

صحار
الدولة



نشرة إصدار اکتتاب

تاریخ بداية الاکتتاب: ٢٢ أغسطس ٢٠٢١

تاریخ انتهاء الاکتتاب: ٥ سبتمبر ٢٠٢١



صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد
طيب الله ثراه



حضرة صاحب الجلالة هيثم بن طارق آل سعيد
سلطان عمان





بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع.

ص.ب.: ٤٤ رمز بريدي: ١١٤، حي الميناء، سلطنة عُمان
هاتف رقم: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠٠٠، فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠١٠
www.soharinternational.com

نشرة إصدار حق الأفضلية

إصدار عدد ٥٥٥,٥٥٥,٥٥٥ سهماً بقيمة ٩٢ بيسة للسهم الواحد (عبارة عن ٩٠ بيسة قيمة السهم، بالإضافة إلى ٢ بيسة مصاريف إصدار للسهم الواحد)

فترة الاكتتاب

تاريخ بداية الاكتتاب: ٢٢ أغسطس ٢٠٢١
تاريخ إغلاق الاكتتاب: ٢٦ أغسطس ٢٠٢١

فترة تداول الحقوق

تاريخ بدء التداول: ٢٤ أغسطس ٢٠٢١
تاريخ إغلاق التداول: ٥ سبتمبر ٢٠٢١

المستشار المالي ومدير الإصدار

بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع.
ص.ب.: ٤٤ الرمز البريدي ١١٤ حي الميناء، سلطنة عُمان
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠٠٠

بنك التحصيل

بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع.
ص.ب.: ٤٤ الرمز البريدي ١١٤ حي الميناء، سلطنة عُمان
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠٠٠

المستشار القانوني

ناصر الحبسي وسيف المعمرى للمحاماة بالاشتراك مع أديلشو جودارد (الشرق الأوسط) آل بي
ص.ب.: ٤٤ الرمز البريدي ١٠٢ القرم، سلطنة عُمان
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٩٥٠٧٠٠، فاكس: +٩٦٨ ٢٤٦٤٩٠٤٤

تم إعداد نشرة الإصدار هذه وفقاً للإرشادات المعمول بها والتعليمات الصادرة من قبل الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان. تعتبر هذه النسخة العربية هي النسخة الأصلية التي تم اعتمادها من قبل الهيئة العامة لسوق المال بموجب قرارها الإداري رقم ٩٣ / ٢٠٢١ / KH (بتاريخ ٢ أغسطس ٢٠٢١)، كما تم ترجمة هذه النشرة إلى اللغة الإنجليزية وفي حالة وجود أي تعارض بين النسختين الإنجليزية والعربية من نشرة الإصدار، فيجب العمل بالنسخة العربية. لا تتحمل الهيئة العامة لسوق المال أي مسؤولية عن دقة وكفاية البيانات والمعلومات الواردة في نشرة الإصدار ولا تتحمل أي مسؤولية عن أي ضرر أو خسارة ناتجة عن الاعتماد على أي جزء منها أو استخدامه من قبل أي شخص.



تنبيه هام للمستثمرين

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

نقاط مهمة

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

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

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

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

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

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

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



النقاط الإضافية التي يجب مراعاتها

الإشارة إلى الوثائق

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

نطاق المعلومات

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

بذل العناية الواجبة من قبل المستثمر

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

قيود توزيع هذه النشرة

قد يكون توزيع نشرة الإصدار هذه والإصدار، في بعض الولايات القضائية، مقيّداً بموجب القانون أو قد يخضع لموافقات تنظيمية مسبقة. لا تشكل نشرة الإصدار هذه عرضاً أو دعوة

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

قيود على استخدام المعلومات الواردة في هذه النشرة

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

إخلاء المسؤولية عن الضمانات المضمنة

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



البيانات المستقبلية

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

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

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

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

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

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

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



عرض البيانات المالية والقطاعية والسوق

البيانات المالية

ما لم ينص على خلاف ذلك ، فإن البيانات المالية الواردة في نشرة الإصدار هذه مستمدة من البيانات المالية المدققة للبنك أو بياناته المالية المرحلية غير المدققة ، في كل حالة يتم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تتوفر نسخ من البيانات المالية على موقع شركة بورصة مسقط الإلكتروني أو على موقع البنك. تبدأ السنة المالية للبنك في ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل عام ، في نشرة الإصدار هذه ، فإن أي تباين في أي جدول بين إجمالي ومجموع المبالغ ذات الصلة المدرجة يرجع إلى إجراء عملية التقريب.

عملة العرض

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

بيانات القطاع والسوق

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



فهرس المحتويات

الفصل	العنوان	الصفحة
الفصل الأول	الاختصارات والتعريفات	٨
الفصل الثاني	ملخص الإصدار	١٠
الفصل الثالث	استخدام العائدات ومصاريف الإصدار	١٢
الفصل الرابع	أهداف جهة الإصدار والموافقات	١٣
الفصل الخامس	نظرة عامة على الاقتصاد العُماني والقطاع المصرفي	١٦
الفصل السادس	نظرة عامة على قطاع الأعمال التجارية	١٩
الفصل السابع	المراجعة المالية	٣١
الفصل الثامن	معاملات الأطراف ذات العلاقة	٤٠
الفصل التاسع	عوامل المخاطرة وطرق التخفيف	٤٢
الفصل العاشر	حوكمة الشركات	٥٧
الفصل الحادي عشر	سياسة توزيع الأرباح	٧٦
الفصل الثاني عشر	تبرير السعر	٧٧
الفصل الثالث عشر	حقوق وواجبات المساهمين	٨٠
الفصل الرابع عشر	شروط وإجراءات الاكتتاب	٨٢
الفصل الخامس عشر	التعهدات	٩١



الفصل الأول: المصطلحات والتعريفات

الاسهم الإضافية	يقصد بالأسهم الإضافية أسهم الطرح الإضافية التي يطلبها المساهم بالإضافة إلى حقوق المساهمين
تاريخ التخصيص	التاريخ الذي توافق فيه الهيئة العامة لسوق المال على تخصيص أسهم الطرح لمقدمي الطلبات المؤهلين
مقدم الطلب	المساهمون المؤهلون في تاريخ الحق للاكتتاب في إصدار أسهم حقوق الأفضلية أو الشخص الذي قام بشراء الحقوق من خلال بورصة مسقط وقام بتقديم نموذج الطلب مكتملاً إلى بنك التحصيل في أو قبل تاريخ إغلاق الإكتتاب
استمارة الطلب	هو نموذج الطلب المطلوب تعبأته من قبل مقدم الطلب للاكتتاب في الإصدار
النظام الأساسي	يقصد به النظام الأساسي للبنك كما هو مسجل لدى وزارة التجارة والصناعة وترويج الاستثمار والهيئة العامة لسوق المال، وتعديلاته من وقت لآخر وفقاً للأحكام الواردة فيه
بيسة	جزء من الريال العُماني وتعاادل (١٠٠٠ بيسة = ١ ريال عُماني)
القانون المصرفي	القانون المصرفي الصادر بالمرسوم السلطاني رقم ٢٠٠٠/١١٤ وتعديلاته
المجلس / مجلس الإدارة	مجلس إدارة البنك الذي تم انتخابه وفقاً للنظام الأساسي وقانون الشركات التجارية والضوابط واللوائح الصادرة من قبل الهيئة العامة لسوق المال
يوم عمل	أي يوم ، بخلاف الجمعة أو السبت أو عطلة رسمية ، تكون فيه البنوك و بورصة مسقط مفتوحة للعمل العام في سلطنة عُمان
البنك المركزي	البنك المركزي العُماني
قانون الشركات التجارية	قانون الشركات التجارية العُماني الصادر بالمرسوم السلطاني رقم ٢٠١٩/١٨
الهيئة	الهيئة العامة لسوق المال في عُمان
الميثاق	ميثاق تنظيم وإدارة الشركات المساهمة العامة الصادر بموجب تعميم الهيئة العامة لسوق المال رقم E / ٢٠١٥/٤ بتاريخ ٢٠١٥/٧/٢٢
العضو	عضو مجلس إدارة البنك
المستشار المالي ومدير الاصدار	بنك صحر الدولي ش.م.ع.ع.
السنة المالية	السنة المالية للبنك التي تبدأ من ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل عام، أو حسبما يتم تعديلها من قبل المساهمين وفقاً للنظام الأساسي
الحكومة	حكومة سلطنة عُمان
الإصدار / إصدار حق الأفضلية	إصدار حقوق الأفضلية للأسهم التي تتم بموجب نشرة الإصدار هذه
المصدر / البنك	بنك صحر الدولي ش.م.ع.ع.
القوانين العُمانية	يقصد بها القوانين الصادرة في سلطنة عُمان في شكل مراسيم سلطانية، وقرارات وزارية ، ولوائح البنك المركزي العُماني ، ولوائح الهيئة العامة لسوق المال ، وما إلى ذلك ، قد تكون ، أو قد يتم سنّها أو تعديلها أو إعادة سنّها أو إصدارها من وقت لآخر
شركة مسقط للمقاصة والإيداع	شركة مسقط للمقاصة والإيداع ش.م.ع.م.
وزارة التجارة والصناعة وترويج الاستثمار	وزارة التجارة والصناعة وترويج الاستثمار
بورصة مسقط	شركة بورصة مسقط ش.م.ع.م. في سلطنة عُمان
الأسهم المطروحة	يقصد بها الأسهم المعروضة للاكتتاب في حقوق الأفضلية
عُمان	سلطنة عُمان



الريال العُماني (ر.ع)	العملة القانونية في سلطنة عُمان. كل ريال عُماني يعادل ١٠٠٠ بيسة
نشرة الإصدار	يقصد بها نشرة الاكتتاب هذه حسبما يتم الموافقة عليها من قبل الهيئة العامة لسوق المال
لائحة الشركات المساهمة العامة	لائحة الشركات المساهمة العامة رقم ٢٠٢١/٢٧ الصادرة بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠٢١م
تاريخ الحق	التاريخ المحدد للمساهمين المؤهلين للاكتتاب في اصدار حق الأفضلية المسجلين أسمائهم في سجلات شركة مسقط للمقاصة والإيداع بهذا التاريخ
الأسهم	الأسهم العادية للبنك
	مساهمي البنك
المؤسسات	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
سعر الاكتتاب / سعر الإصدار	٩٢ بيسة لكل سهم من أسهم الطرح ، الذي يدفعه مقدم الطلب ، كما هو مذكور في نشرة الإصدار هذه



الفصل الثاني: ملخص الإصدار

المصدر	بنك صهار الدولي ش.م.ع.ع.
رقم السجل التجاري	١٠١٤٣٣٣ ، تأسيس البنك في ٤ مارس ٢٠٠٧
مكان العمل الرئيسي	ص.ب.: ٤٤، الرمز البريدي ١١٤ ، حي الميناء ، سلطنة عُمان
مدة البنك	غير محددة
رأس المال المصرح به	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُمان
رأس المال المصدر (قبل الإصدار)	٢٤٥,٣٥٥ مليون ريال عُمان مقسم إلى ٢,٤٣٤,٥٠٦,٧٣٥ سهم بقيمة ١٠٠ بيضة لكل سهم
رأس المال المصدر (بعد الإصدار)	٢٩٥,٣٥٥ مليون ريال عُمان مقسم إلى ٢,٩٩٠,٠٦٢,٢٩٠ سهم (بافتراض الاكتتاب الكامل)
حجم الإصدار	تم طرح ٥٥٥,٥٥٥,٥٥٥ سهم بقيمة ٩٢ بيضة للسهم الواحد بإجمالي ١٥,١١١,١١١ ريال عُمان
سعر الإصدار	٩٢ بيضة للسهم الواحد المطروح، عبارة عن قيمة السهم البالغة ٩٠ بيضة، إضافة إلى ٢ بيضة كمصاريف الإصدار، وتدفع بالكامل عند تقديم نموذج الطلب.
الغرض من الإصدار	الغرض من إصدار حقوق الأفضلية هو زيادة رأس مال البنك من الفئة الأولى عن طريق زيادة رأس ماله المصدر، وذلك لتمكينه من نمو أعماله والامتثال لكفاية رأس المال.
فترة الاكتتاب	تاريخ بداية الاكتتاب: ٢٤ أغسطس ٢٠٢١ تاريخ إغلاق الاكتتاب: ٥ سبتمبر ٢٠٢١
فترة تداول الحقوق	تاريخ بداية التداول: ٢٢ أغسطس ٢٠٢١ تاريخ إغلاق التداول: ٢٦ أغسطس ٢٠٢١
استحقاق الحقوق	يحق لكل مساهم كما في تاريخ الحق الحصول على حوالي ٢٢,٨٢ سهم عرض لكل ١٠٠ سهم محتفظ بها كما في تاريخ الحق، أي سهم عرض واحد مقابل كل ٤,٣٨ سهم محتفظ بها في تاريخ الحق، مقرراً حسب الأصول.
أهلية الاكتتاب	الاكتتاب في إصدار حقوق الأفضلية مفتوح للمساهمين الذين تظهر أسماؤهم في سجل مساهمي البنك لدى شركة مسقط للمقاصة والإيداع كما في تاريخ الحق، وكذلك الأشخاص الذين يشترون الحقوق من بورصة مسقط خلال فترة تداول إصدار الحقوق ليكونوا مؤهلون أيضاً للاكتتاب في أسهم الطرح قبل إغلاق إصدار حقوق الأفضلية. يجوز تداول «الحقوق» التي تمثل حقوق ملكية المساهمين للاكتتاب في إصدار حقوق الأفضلية في بورصة مسقط خلال الفترة المحددة لهذا الغرض. يحق للمساهم إما الاكتتاب في إصدار حقوق الأفضلية أو بيع استحقاق «الحقوق» في بورصة مسقط. تسقط أهلية الاكتتاب في أسهم الطرح في حالة عدم ممارسة المساهم لحقه في الاكتتاب في إصدار حقوق الأفضلية أو بيع «حقوقه» في بورصة مسقط خلال الفترة المحددة.
طلب الحصول على أسهم إضافية	للمساهمين المؤهلين بتاريخ الحق التقدم بطلب أسهم إضافية ويتعين عليه كتابة عدد الأسهم الإضافية المطلوبة بوضوح في الخانة المخصصة لذلك في استمارة الطلب وتقديمها إلى بنك الاكتتاب مع مبلغ الاكتتاب. لا يحق للمساهم الذي لا يقوم بالاكتتاب في كامل حقوقه المستحقة أو قام ببيع حقوقه (سواء جزئياً أو كلياً) التقدم بطلب الحصول على أسهم إضافية
تاريخ الحق	مقدم الطلب الذي ليس مساهماً في تاريخ الحق، ولكنه اكتسب الحقوق لن يكون مؤهلاً للتقدم بطلب للحصول على أسهم إضافية ويخضع طلب وتخصيص الأسهم الإضافية للأحكام والشروط المذكورة في الفصل ١٤



١٥ أغسطس ٢٠٢١	تاريخ بدء التداول في الحقوق
٢٢ أغسطس ٢٠٢١	تاريخ انتهاء التداول في الحقوق
٢٦ أغسطس ٢٠٢١	تاريخ فتح الإكتتاب
٢٤ أغسطس ٢٠٢١	تاريخ إنتهاء الإكتتاب
٥ سبتمبر ٢٠٢١	التخصيص
يتم تخصيص أسهم الطرح بناء على استثمارات الطلب المقبولة والمستوفية مع مراعاة أحكام الفصل ١٤. يتم تخصيص أسهم الطرح، وسيتم استرداد المبالغ الفائضة (إذا لزم الأمر) في غضون ٣ أيام من تاريخ التخصيص، بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة لسوق المال. يجب على مقدم الطلب، بعد الإعلان عن التخصيص، التأكد من ظهور الأسهم المخصصة له في حسابه لدى شركة مسقط للمقاصة والإيداع.	استرداد أموال الطلب
سيتم إعادة أموال الطلب، إن وجدت، إلى مقدمي الطلبات، في غضون ٣ أيام من تاريخ اعتماد التخصيص	الإدراج
نظرًا لأن أسهم البنك مدرجة بالفعل في بورصة مسقط، سيتم أيضاً إدراج أسهم الطرح في بورصة مسقط.	الموافقات على الإصدار
• موافقة مجلس الإدارة بموجب قراره الصادر بتاريخ : ٥ يوليو ٢٠٢١ • موافقة البنك المركزي العُماني في رسالته رقم ٣١٥/٢٠٢١/BDD/IBS/SI بتاريخ ٢٩ يوليو ٢٠٢١ • موافقة الهيئة العامة لسوق المال على اعتماد نشرة الإصدار هذه بموجب قرارها الإداري رقم KH / ٩٣ / ٢٠٢١ بتاريخ ٢ أغسطس ٢٠٢١	المستشار المالي ومدير الاصدار
بنك صهار الدولي ش.م.ع. ص.ب.: ٤٤ ، الرمز البريدي ١٤٤ ، حي الميناء ، سلطنة عُمان هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠٠٠ ، فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠١٠ البريد الإلكتروني: advisory@soharinternational.com	المستشار القانوني للإصدار
ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) وشركاه ش م م ص ب ٢٥٨، روي الرمز البريدي ١١٢ مسقط، سلطنة عُمان	المدقق القانوني
ارنست & يونغ ش م م ص.ب.: ١٧٥٠ الرمز البريدي ١١٢ روي ، عُمان بنك صهار الدولي ش.م.ع. ص.ب.: ٤٤، الرمز البريدي ١١٤ ، حي الميناء ، سلطنة عُمان هاتف : +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠٠٠ ، فاكس : +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠١٠ البريد الإلكتروني: assetmanagement@soharinternational.com	بنك التحصيل



الفصل الثالث: استخدام العائدات ومصاريف الإصدار

استخدام العائدات

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

مصاريف الإصدار المقدرة

تُقدّر مصاريف الإصدار بحقوق الأفضلية بمبلغ وقدره ٩٢,٠٠٠ ريال عُُماني، أي ما يعادل تقريباً ١٨٪ من مجموع الحصيلة الإجمالية للطرح في حال تم الاكتتاب بالكامل. سيتم الوفاء بتكاليف ومصاريف الإصدار بحقوق الأفضلية جزئياً من المبالغ التي سيتم تحصيلها من مقدمي الطلبات بواقع ٢ بيعة لكل سهم معروض ويتحمل البنك باقي المبلغ. وفي حالة وجود أي فائض في المبالغ التي تم تحصيلها نظير مصاريف الإصدار مقارنة بالمبالغ الفعلية لتكاليف الإصدار بحقوق الأفضلية، سيحتفظ البنك بها وتحويلها إلى الاحتياطي القانوني أو أي احتياطي آخر الذي يتم إنشاؤه وفقاً لأحكام المادة (١٢٦) من قانون الشركات التجارية.

وفيما يلي جدول توزيع التكاليف والمصاريف:

البيان	المبلغ (بالريال العُماني)*
أتعاب المستشار المالي ومدير الإصدار	٢٥,٠٠٠
أتعاب المستشار القانوني	٧,٠٠٠
رسوم الهيئة العامة لسوق المال	٢٥,٠٠٠
مصاريف التسويق والإعلان والطباعة والبريد والدعاية	٢٥,٠٠٠
أي مصاريف أخرى	١,٠٠٠
إجمالي مصاريف الإصدار المقدرة	٩٢,٠٠٠

* هذه بمثابة تقديرات مبدئية وقد تتغير في أي وقت.



الفصل الرابع: أهداف البنك والموافقات الصادرة بشأنه

نظرة عامة

تم تسجيل البنك باسم بنك صحار ش.م.ع. في السجل التجاري، الذي تحتفظ به وزارة التجارة والصناعة وترويج الاستثمار بموجب قانون السجل التجاري (الصادر بموجب المرسوم السلطاني ٧٤/٣)، في مارس ٢٠٠٧ وحصل على ترخيصه المصرفي التجاري من البنك المركزي العُماني في مارس ٢٠٠٧. بوصفه بنك تجاري مستوف كامل المتطلبات، فهو نشط في جميع القطاعات المصرفية بما في ذلك الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية الاستثمارية والخدمات المصرفية الإسلامية في سلطنة عُمان. في ديسمبر ٢٠١٨، قام البنك بتغيير اسمه من بنك صحار ش.م.ع. إلى بنك صحار الدولي ش.م.ع.

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

أهداف البنك

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

- (١) مزاوله الأعمال المصرفية بجميع مجالاتها وصفقاتها وكل ما يتعلق بها والتي يمكن للبنك في أي وقت أو مكان أن يمارس فيها نشاطاً يكون في العادة متصلاً بالأعمال المصرفية أو التعامل بالنقد أو الضمانات المالية.
- (٢) تسليف وإقراض الأموال مقابل كفالات عينية أو شخصية أو ضمانات مختلفة، سواء كان ذلك نقداً أو عن طريق القيد في حسابات أخرى أو مقابل وثائق أو سندات المديونية أو الكمبيالات أو خطابات الاعتماد أو أي التزامات أخرى أو مقابل إيداع صكوك الملكية أو البضائع أو السلع أو وثائق البيع والشحن أو أوامر الاستلام أو شهادات التخزين من أملاء المخازن وأرصعة الشحن أو الأوراق المالية أو إيصالات استلام البضائع أو أية إيصالات أخرى تجارية أو سبائك معدنية أو أوراق مالية وأسهم.
- (٣) ممارسة أعمال الخصم والصرافة والمسكوكات والأوراق المالية.
- (٤) استثمار الأموال من وقت لآخر بالطريقة التي يراها مناسبة.
- (٥) العمل كوكلاء لبيع وشراء أية أسهم أو أوراق مالية أو أية معاملات مالية أخرى.
- (٦) ممارسة أعمال التمويل.
- (٧) التعاقد على القروض العامة والخاصة وتداولها وإصدارها.
- (٨) القيام بدور الوصي والقيم بالنسبة للوصايا والتسويات وسندات الائتمان بكافة أنواعها التي يصدرها الزبائن والآخرين وكذلك ممارسة وتنفيذ أعمال الائتمان بكافة أنواعها.
- (٩) التعامل في جميع الأوراق النقدية المصرفية والعملات المعدنية والعملات المتداولة واستلام وإيداع الأموال في حسابات جارية وودائع لأجل وحسابات التوفير واستلام الأشياء الثمينة والوثائق المالية لإيداعها في خزائن الأمانات.
- (١٠) إصدار وتداول الضمانات المصرفية وخطابات الاعتماد وصرف الشيكات والحوالات المالية وجميع الوثائق الأخرى القابلة للتداول وتحصيلها.
- (١١) بيع السندات والشهادات والأسهم وكافة الأوراق المالية الأخرى.
- (١٢) تسوية الشيكات القابلة للتداول.



- ١٣) بيع وشراء وصرافة العملات المتداولة والنقود والسبائك المعدنية.
- ١٤) المشاركة في كافة الاستثمارات ذات العلاقة بالنشاط الاقتصادي بما في ذلك المشاركة في رؤوس أموال الشركات.
- ١٥) الدخول في شراكة مع الشركات والمؤسسات التي تمارس نشاطات مماثلة لأنشطة البنك.
- ١٦) إيداع وإقراض وتسليف الأموال بضمن أو بدون ضمان وبوجه عام تقديم أو تداول القروض والسلفات من أي نوع.
- ١٧) تشجيع مشاريع الادخار والعمل على اجتذاب الودائع وتوظيفها بواسطة البنك لخدمة أغراضه ويشمل ذلك قبول الودائع بفائدة أو بدون فائدة وتطبيق اللوائح التي يراها مجلس إدارة البنك مناسبة لتشجيع مشاريع الادخار واجتذاب الودائع وفقاً للتراخيص والتصاريف التي يصدرها البنك المركزي العماني.
- ١٨) العمل على اجتذاب رأس المال المحلي والأجنبي وتدير أو الحصول على قروض محلية أو دولية للبنك وقبول الودائع الأجنبية والحصول على قروض خارجية، بشرط أن يراعى في هذا النشاط التقيد بالتشريعات والتنظيمات النافذة في السلطنة لهذه الغاية.
- ١٩) تمويل التأجير والشراء بالأقساط وشراء الديون والتمويلات الأخرى غير الاعتيادية.
- ٢٠) حيازة وخضم البيع بالتقسيط أو أي اتفاقيات أخرى أو أية حقوق متصلة بها (سواء كانت حقوق امتلاك أو تعاقد) وبشكل عام القيام بممارسة الأعمال التجارية والعمل كممولين أو متعاملين في الأوراق المالية أو كوكلاء بعمولة أو بأية صفة أخرى في سلطنة عمان والعمل في بيع أو مقايضة أو مبادلة أو رهن أو تقديم سلف أو التعامل على أي نحو آخر في العقارات والمنازل والمباني والشقق سواء كانت مؤثثة أم لم تكن مؤثثة وذلك بشرط الحصول على الموافقة المسبقة للبنك المركزي العماني.
- ٢١) العمل كوكلاء تأمين أو وسطاء أو استشاريين ماليين لمنفعة زبائن البنك وإبداء النصح وبيع وترويج بيع هذه الخدمات، على أن يخضع ذلك لموافقة البنك المركزي العماني والموافقة اللازمة من الجهات التنظيمية الأخرى.
- ٢٢) تملك واستئجار وإيجار الأموال المنقولة والعقارية وفقاً للقانون المصرفي والقوانين ذات الصلة السارية في السلطنة وتوجيهات البنك المركزي العماني.
- ٢٣) دون الإخلال بالأنشطة المصرفية التقليدية للبنك المُشار إليها أعلاه، يجوز للبنك وبما لا يتعارض وتعليمات البنك المركزي العماني، القيام بما يلي:
- أ- ممارسة أعمال البنوك الإسلامية في كافة مجالاتها وتقديم الخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.
 - ب- ممارسة كافة أعمال التمويل والاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال الأنواع المختلفة للتمويل والاستثمار الإسلامي والتي تشمل - دون حصر - المراقبة والمشاركة والمضاربة والإجارة والاستئجار والسلم وغيرها.
 - ج- قبول الزكاة والتبرعات والمساهمات غير المشروطة من الغير لحساب صندوق الزكاة وصرف واستغلال تلك الأموال لمنفعة الآخرين وللإيفاء بالمسؤوليات الاجتماعية للبنك.



التراخيص

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

السلطة	البيان	تاريخ الانتهاء
وزارة التجارة والصناعة وترويج الاستثمار	سجل تجاري رقم ١٠٤٣٣٣	٢٠٢٢/٣/٣
غرفة تجارة وصناعة عُمان	شهادة العضوية رقم ١٧٧٩	٢٠٢٢/٣/٢٦
البنك المركزي العُماني	رخصة مصرفية تجارية رخصة الصيرفة الإسلامية	مستمرة حسب القانون المصرفي
الهيئة العامة لسوق المال	الأنشطة المتعلقة بالاستثمار *	٢٠٢١/١٢/٣١

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

الموافقات

تمت الموافقة على الإصدار من قبل:

- مجلس الإدارة - بموجب قراره الصادر بتاريخ ٥ يوليو ٢٠٢١.
- البنك المركزي العُماني - بموجب رسالته رقم: 1952/2021/BDD/IBS/SI بتاريخ ٢٩ يوليو ٢٠٢١.
- الهيئة العامة لسوق المال - بموجب القرار الإداري رقم KH / ٩٣ / ٢٠٢١ بتاريخ ٢ أغسطس ٢٠٢١.

التغيرات في رأس مال البنك

السنة	الرصيد الافتتاحي لرأس المال المصدر (ألف ريال عُمني)	إصدار أسهم حقوق الأفضلية	تم تحويل علاوة الاصدار إلى رأس المال	كنسبة مئوية لرأس المال المدفوع	رأس المال المحول من السندات (ألف ريال عُمني)	رأس المال المصدر في نهاية العام (ألف ريال عُمني)
٢٠١٦	١٤٤,١٤٤			٪١	١,٨٩٢	١٦٠,٤٥٠
٢٠١٧	١٦٠,٤٥٠			٪١	١,٩٧٠	١٧٨,٤٦٥
٢٠١٨	١٧٨,٤٦٥			٪١	١,٩٥٤	١٩٨,٢٦٥
٢٠١٩	١٩٨,٢٦٥	٣٨,٠٩٥		-	-	٢٣٦,٣٦٠
٢٠٢٠	٢٣٦,٣٦٠		١,٩٠٤	٪٣	-	٢٤٥,٣٥٥

*كما في تاريخ نشرة الإصدار



الفصل الخامس: نظرة عامة على الاقتصاد العُماني والقطاع المصرفي

نظرة عامة على الاقتصاد العُماني

لقد كانت جائحة كوفيد - ١٩ بمثابة تجربة مفصلية غيرت كثير من قواعد اللعبة للاقتصادات والمنظمات في جميع أنحاء العالم. وفقًا لتقرير صندوق النقد الدولي الأخير عن آفاق الاقتصاد العالمي، تشير التقديرات إلى أن الاقتصاد العالمي قد انكمش بنسبة ٣,٥٪ في عام ٢٠٢٠، ووصف التراجع بأنه الأسوأ منذ الكساد الكبير في الثلاثينيات من القرن الماضي. تستمر الأعمال التجارية في معاناتها وسط بيئة غير مستقرة ومتقلبة للغاية في جميع قطاعات الاقتصاد. ومع ذلك، ستستمر البنوك بشكل خاص والمؤسسات المالية بشكل عام في لعب دور تحفيزي، وبالتالي الدفع نحو الانتعاش الاقتصادي بعد إنجلاء الوباء.

لم تكن عُمان مستثناءً من تأثير هذه الأزمة غير المسبوقة. مع لعب أسعار النفط العالمية دورًا حاسمًا في الاقتصاد العُماني، فقد شهدت السلطنة عجزًا متوقعًا بسبب انخفاض أسعار النفط والغاز، حيث تشير البيانات الأولية الصادرة عن السلطات إلى تقلص الناتج المحلي الإجمالي الاسمي بنسبة ٣,٩٪ في الربع الأول من عام ٢٠٢٠ (على أساس سنوي)، والأنشطة غير النفطية المتعاقد عليها بنسبة تزيد عن ٦٪. بلغ متوسط سعر النفط العُماني ٤٧,٧ دولارًا للبرميل (مقابل سعر نفط مدرج في الميزانية الذي يبلغ ٥٨ دولارًا للبرميل) خلال الأشهر الثمانية الأولى من عام ٢٠٢٠ وهو أقل بنسبة ٢٦,٣٪ في المائة مقارنة بالفترة المماثلة من العام الماضي. ظل العجز المالي والخارجي تحت الضغط بسبب انخفاض أسعار النفط والغاز.

في خضم أزمة عالمية، اتخذت السلطنة إجراءات للحد من الآثار السالبة على الاقتصاد الوطني على المديين القصير والطويل. في بداية العام، رأينا عُمان تتبنى سياسات تحرير الاستثمار الأجنبي، مما يساهم في نمو الإنتاجية ونمو الدخل في السوق المحلية، مما يوفر الزخم المطلوب نحو خطط التنويع الاجتماعي والاقتصادي في السلطنة. علاوة على ذلك، من المتوقع أن يتم تنفيذ التغييرات الرئيسية في السياسة التي تم الإعلان عنها في نهاية العام من قبل الحكومة في العامين المقبلين، مما يؤثر بشكل إيجابي على بيئة الأعمال.

وضع تطبيق ضريبة القيمة المضافة بنسبة ٥٪ في أبريل ٢٠٢١ السلطنة على خريطة العالم من حيث الحیطة المالية، حيث من المتوقع أن تولد هذه الخطوة ٣٠٠ مليون ريال عُماني (٧٨٠ مليون دولار) تقريبًا، أي ما يزيد عن واحد بالمائة من إجمالي الناتج المحلي المتوقع في السلطنة خلال الاثني عشر شهرًا الأولى من التنفيذ. من المشجع أن نلاحظ أن أسعار النفط قد انتعشت بشكل مطرد منذ أبريل ٢٠٢٠، إلى جانب الإجراءات الحكومية الاستباقية لاحتواء عجز الميزانية، يبدو أن العام الجديد يبدو مبشرًا. تسعى خطة التوازن المالي إلى زيادة الإيرادات الحكومية إلى ١٢,١ مليار ريال عُماني بحلول عام ٢٠٢٤، وستساعد في تهيئة الظروف المناسبة لرؤية عُمان ٢٠٤٠. ويشمل ذلك دعم النمو الاقتصادي من خلال مبادرات قطاعية مختلفة؛ وتنشيط وتنويع عوائد الاستثمار الحكومي من خلال نهج موحد في جميع القطاعات، وإدخال سياسات ضريبية جديدة وتعزيزها على مستويات متعددة. يعتبر ترشيد وتحسين كفاءة الإنفاق الحكومي من خلال عملية المراجعة المستمرة وإعادة التوجيه بمثابة الركيزة الأساسية في هذه الأجندة.

تؤكد رؤية ٢٠٤٠ أيضًا على إنشاء وتعزيز خطة الحماية الاجتماعية، من خلال تنفيذ تدابير عبر الإعانات والضرائب للمساعدة في التكيف مع الظروف المالية والاقتصادية الحالية. وسيتم استكمال ذلك من خلال رفع كفاءة إدارة المالية العامة من خلال تحديث وتطوير الأنظمة والعمليات الحكومية من أجل تعزيز القدرات الحالية.

بالإضافة إلى ذلك، فإن الخطة الخمسية العاشرة لسلطنة عُمان التي تم الإعلان عنها مؤخرًا (٢٠٢٠-٢٠٢٥)، هي بمثابة



أول خطة لتنفيذ رؤية ٢٠٤٠ ، حيث يتم تركيز الجهود لتحقيق التنويع الاقتصادي. تدرك السلطات الحكومية جيدًا الأهمية القصوى للقطاع غير الهيدروكربوني للوصول إلى مرحلة تقليل اعتماد الاقتصاد على قطاع الهيدروكربونات وضمان التنمية المستدامة على المدى المتوسط إلى الطويل. لذلك ، خصصت هذه الخطة خمسة قطاعات ذات إمكانات نمو عالية وعوائد اقتصادية ، وهي الزراعة والثروة السمكية ، والتصنيع ، والخدمات اللوجستية والنقل ، والطاقة والتعدين ، والسياحة ،

نظرة عامة على القطاع المصرفي

تأظهرت البنوك على مستوى العالم قدرتها على الصمود مع وضع رأس المال والسيولة المرتفع في فترة ما قبل الجائحة، بالإضافة إلى دعم السياسات المرنة من البنوك المركزية. ومع ذلك ، تضررت ربحية الصناعة المصرفية بشدة ولا تزال تمثل تحديًا إلى جانب مخاوف من ارتفاع التمويل المتعثر. لا يسلم الاقتصاد العُماني أيضًا من هذه التحديات إلى جانب بيئة أسعار النفط المنخفضة. كما هو واضح في الصناعة المصرفية العالمية ، أثر الانكماش الاقتصادي على أداء القطاع المصرفي في عُمان خاصة خلال الربعين الثاني والثالث من عام ٢٠٢٠. وفقًا للبنك المركزي العُماني ، تشير الميزانية العمومية المجمعة للبنوك التقليدية إلى نمو إجمالي الائتمان القائم على أساس سنوي بنسبة ١,٢٪ بنهاية أغسطس ٢٠٢٠. وانخفض ائتمان البنوك التقليدية للقطاع الخاص بشكل طفيف بنسبة ٠,٧٪ إلى ١٨,٨ مليار ريال عُماني. وارتفعت ودائع القطاع الخاص ، والتي تمثل ٧٠٪ من إجمالي الودائع لدى البنوك التقليدية ، بنسبة ١١,٥٪ لتصل إلى ١٤,٣ مليار ريال عُماني. ومع ذلك ، ظلت البنوك العُمانية مرنة وقوية.

هناك الكثير من العوامل التي كانت مسؤولة عن هذا الانخفاض في النمو القطاعي ، بما في ذلك ، تدهور بيئة التشغيل ، وزيادة مخاطر الائتمان ، وضيق السيولة في السوق ، وزيادة تكلفة الائتمان بالإضافة إلى تكلفة التمويل ، وانخفاض الربحية ، وارتفاع النفقات التشغيلية والخسائر المحتملة ، ومخاطر الإنترنت وزيادة احتمالية إفلاس الشركات. ما يجب ملاحظته هنا هو أن القطاع المصرفي العُماني لديه أساس متين ولا يزال سليمًا مع احتياطات رأس المال القوية ، ونسبة تغطية سيولة وافرة وأنظمة إدارة مخاطر سليمة.

علاوة على ذلك ، فإن البنك المركزي العُماني سريع في تقديم الدعم التنظيمي للنظام المصرفي كلما لزم الأمر كما يتضح من السيولة الإضافية البالغة ٨ مليارات ريال عُماني من خلال تدابير السياسة التنظيمية والإعلان عن الحوافز المالية للتحفيز الاقتصادي. اتخذ البنك المركزي العُماني إجراءات سريعة لمعالجة المخاوف وتنفيذ تدابير الإغاثة بما في ذلك تمديد حزمة التحفيز حتى نهاية مارس ٢٠٢١ ، وهو أمر يستحق الثناء للغاية.

على الرغم من الحظر الاقتصادي الأخير ، يُظهر القطاع المصرفي العُماني مرونة ويستمر في دعم الاقتصاد بخدمات غير منقطعة. لا تزال التزامات البنوك العُمانية قوية في مواجهة الضغوط الاقتصادية وضغوط السوق. ساعدت إجراءات السياسة الحكيمة التي نفذها البنك المركزي العُماني البنوك في تخفيف الخسائر وتقديم حزم إغاثة لعملائها. كانت البنوك في عُمان سريعة في تبني أساليب جديدة لتقديم الخدمات والتقنيات لخدمة السوق بشكل أكثر فعالية خاصة خلال الأوقات الصعبة المتعلقة بجائحة كوفيد-١٩. يوفر البنك المركزي العُماني البيئة المواتية لتسهيل اللاعبين الحاليين والشركات الناشئة وجميع أصحاب المصلحة لجني فوائد الاستخدام التكنولوجي بشكل أكثر فعالية ورغد القطاع بالابتكارات الجديدة. في الربع الثاني من عام ٢٠٢٠ ، وضع البنك المركزي العُماني « إطار عمل تنظيمي لحماية التكنولوجيا المالية » ، والذي سيمكن المتقدمين ، من المؤسسات المرخصة وغير المرخصة ، لاختبار حلول التكنولوجيا المالية المقترحة ، والعمل تحت إشراف البنك المركزي العُماني.

كما أن الاعتماد المتزايد على التكنولوجيا يمكن من تحقيق الأهداف الأخرى للحكومة والبنك المركزي ، مثل «الشمول المالي». وكجزء لا يتجزأ من «الشمول المالي» ، يمكن الوصول إلى ائتمان ميسور التكلفة في الوقت المناسب ، وهو



ما يمثل تحديًا للشركات الصغيرة والشركات الصغيرة والمتوسطة. سيؤدي إنشاء مركز عمان للمعلومات الائتمانية والمالية (ملاءة) والسجل الوطني للائتمان في ديسمبر ٢٠١٩ إلى تمكين الوصول إلى الائتمان والشمول المالي وتطوير الشركات الصغيرة والمتوسطة. سوف تعمل (ملاءة) بتقنية عالمية المستوى، وتستخدم محركات نمذجة بيانات قابلة للتطوير ومنصات مكاتب الائتمان. سيوفر في البداية «درجات مخاطر الائتمان» للمستهلكين والشركات.



الفصل السادس: نظرة عامة على الأعمال التجارية

المقدمة

البنك هو بمثابة بنك تجاري يعمل على نطاق واسع بدأ نشاطه في عام ٢٠٠٧. تتركز عملياته في سلطنة عُمان وهو ثالث أكبر بنك في البلاد من حيث إجمالي الأصول وكان البنك الأسرع نموًا في سلطنة عُمان من حيث إجمالي الأصول منذ عام ٢٠٠٧. اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أصبح البنك يدير شبكة من ٣١ فرعًا تقليديًا و ٨ فروع إسلامية و ٧٤ جهاز صراف آلي تقليدي وإسلامي منتشرة في جميع أنحاء سلطنة عُمان.

يقدم قسم الخدمات المصرفية بالجملة في البنك المنتجات والخدمات للشركات الكبيرة والشركات متوسطة الحجم والشركات الصغيرة والمتوسطة والمؤسسات الحكومية والقطاع العام في سلطنة عُمان عمومًا. أعمال الشركات الصغيرة والمتوسطة صغيرة نسبيًا، لكنها آخذة في التوسع. كما يقدم البنك خدمات استشارية لأصحاب المشاريع ويعمل بشكل وثيق مع الإدارات الحكومية المسؤولة عن تعزيز الشركات الصغيرة والمتوسطة في الدولة.

نمت الأعمال المصرفية للأفراد في البنك بشكل كبير على مر السنين، على الرغم من تباطؤ معدل النمو منذ عام ٢٠١٤ مما يعكس قلقًا عامًا من ارتفاع المديونية الفردية في البلاد. منذ عام ٢٠١٣، يقدم البنك أيضًا خدمات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال نافذة التمويل الإسلامي التابعة له.

الجوائز وشهادات التقدير التي حصل عليها البنك

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

السنة	مقرها	المنظمة	الفئة / الجائزة
٢٠١٤	المملكة المتحدة	مجلة جلوبال براندز	أفضل علامة تجارية مالية في عُمان ٢٠١٤
			أفضل رئيس تنفيذي مصرفي في عُمان ٢٠١٤
	الإمارات العربية المتحدة	سي بي أي المالية : جوائز المنتجات المصرفية للشرق الأوسط ٢٠١٤	أفضل إدارة نقدية
			أفضل الخدمات المصرفية للأفراد في خدمة العملاء
			أفضل بطاقة للشركات
		سي بي أي المالية : جوائز الأعمال والتمويل الإسلامي أكاديمية التتويج	جائزة "أفضل علامة تجارية"
			وسام الاستحقاق الذهبي في مجال المسؤولية الاجتماعية للشركات - الشرق الأوسط
			أفضل بنك للنمو السريع / الشرق الأوسط
	إيطاليا	مجلة IAIR	جائزة العين الماسية للالتزام بالجودة والتميز
	فرنسا	جمعية الإدارة والاستشارات الأخرى	الجائزة الإستراتيجية
	لبنان	جوائز عموم العرب	الجائزة الإستراتيجية من جوائز عمان للمواقع الإلكترونية
	سلطنة عمان	جوائز الشبكة العمانية	



٢٠١٤	المملكة المتحدة	مجلة التمويل الدولية	البنك الأسرع نموًا في عُمان ٢٠١٤
			المساهمة البارزة في الصناعة المصرفية في عمان ٢٠١٤
			البنك الأكثر مسؤولية اجتماعيًا في عُمان ٢٠١٤
	عمان	مجلة أيوا	أكبر ٥ شركات كبيرة
		المتحدة للصحافة والنشر	قائد الشركة الأكثر تميزًا
		في أو إي آر جوائز عمان الخضر	الحملة الخضراء للعام
	الولايات المتحدة الأمريكية	جوائز بيز- الكونغرس العالمية للأعمال	جائزة التميز في الأعمال
	المملكة المتحدة	مجلة الخدمات المصرفية والمالية العالمية	أفضل بنك في المسؤولية الاجتماعية للشركات في عُمان
			أفضل موقع مصرفي في عُمان ٢٠١٤
			أفضل بنك لوسائل التواصل الاجتماعي في عمان ٢٠١٤
٢٠١٥	عمان	جوائز الرؤية الاقتصادية ٢٠١٥	جائزة "أفضل أداء مصرفي"
	الإمارات العربية المتحدة	أكاديمية التتويج	وسام الاستحقاق الذهبي في مجال المسؤولية الاجتماعية للشركات - الشرق الأوسط
			التميز والجودة في حوكمة الشركات
	المملكة المتحدة	الجمعية الأوروبية لرجال الأعمال	جائزة أفضل مشروع
			مدير هذا العام
	ألمانيا	البنك التجاري الألماني	أفضل بنوك "المعالجة المباشرة" (STP) في عمان
			أفضل بنوك "المعالجة المباشرة" (STP) في عمان
	عمان	مجلة أيوا	جائزة التجارة لعام ٢٠١٤
			إحدى أكبر ٥ شركات كبيرة
	الولايات المتحدة الأمريكية	جوائز بيز- الكونغرس العالمية للأعمال	قائد الشركة الأكثر تميزًا
			جائزة ذروة النجاح
	الهند	فيناكل	عميل حائز على جائزة الابتكار فيناكل ٢٠١٥
	إيطاليا	جوائز IAIR	جائزة بنك العام للنمو - الشرق الأوسط
	المملكة المتحدة	مجلة الخدمات المصرفية والمالية العالمية	أفضل بنك مستخدم لوسائل التواصل الاجتماعي في عمان ٢٠١٥
		مجلة التمويل الدولية	أفضل بنك لخدمة العملاء في عمان ٢٠١٥
		مجلة العلامات التجارية العالمية	أفضل بنك في المسؤولية الاجتماعية للشركات في عمان ٢٠١٥
	سويسرا	جمعية الأوروبية لبحوث الجودة	أفضل علامة تجارية مالية في عمان ٢٠١٥
	الإمارات العربية المتحدة	سي بي أي المالية	الجائزة الماسية العالمية للتميز في الجودة ٢٠١٥
			أفضل خدمة عملاء - عمان
	الولايات المتحدة الأمريكية	جي بي مورجان شيرز وشركاؤه	أفضل مركز اتصال - عمان
			جائزة المعالجة المباشرة لعام
٢٠١٦	لبنان	جوائز عموم العرب	الجائزة الإستراتيجية
	عمان	مجموعة أس جي أس (عمان)- جوائز عمان تك	الجائزة الفضية
		يو أم أس	جائزة (OER) لأفضل ٢٠ شركة كبيرة
		يو أم أس - قمة دول الخليج	جائزة أفضل بنك متوسط الحجم في جودة الأصول



٢٠١٦	المملكة المتحدة	مجلة العلامات التجارية العالمية	أفضل علامة تجارية لخدمة العملاء ، عمان ٢٠١٦
			أفضل علامة تجارية مالية ، عمان ٢٠١٦
		توقعات الأعمال العالمية	أفضل بنك في وسائل التواصل الاجتماعي – عمان ٢٠١٦
	الولايات المتحدة الأمريكية	جوائز بيز- الكونغدالية العالمية للأعمال	جائزة ذروة النجاح
	قطر	آي كيو بي سي الشرق الأوسط – جوائز قطر لسلامة النقل	جائزة "أفضل حملة توعية عامة للسلامة على الطرق" على المستوى الإقليمي وعبر القطاع المصرفي
	الإمارات العربية المتحدة	أكاديمية التتويج	وسام الاستحقاق الذهبي في مجال المسؤولية الاجتماعية للشركات – الشرق الأوسط
		يو أم أس – المجلة الاقتصادية العمانية	جائزة (OER) لأفضل ٢٠ شركة كبيرة
		يو أم أس في جوائز عالم الاقتصاد والمال – الشركات العمانية الأحسن أداء	جائزة التميز في قيادة الشركات "
	٢٠١٧	عمان	جوائز إنفوسيس فيناكل لابتكار العميل لعام ٢٠١٧
الطبعة الثالثة من جائزة السلامة المرورية التي تنظمها شرطة عمان السلطانية			قيادة الأعمال المصرفية الأساسية "التحول المصرفي الرقمي" – الابتكار في إدارة المشاريع للبنوك متوسطة الحجم
جوائز أيوا بواسطة يو أم أس			المركز الأول في جوائز شرطة عمان السلطانية للسلامة على الطرق
			أفضل الشركات أداء
٢٠١٨	الهند	إنفوسيس المحدودة	فئة المكونات المخصصة المبتكرة
	عمان	جوائز عمان المالية والمصرفية المدعومة من المجلة الاقتصادية العمانية	جائزة التميز في هوية العلامة التجارية الجديدة
جوائز عالم الاقتصاد والمال		جائزة أفضل شركة تحمل المسؤولية الاجتماعية	
جوائز إنفوسيس فيناكل لابتكار العملاء		جائزة إبداع العميل ٢٠١٩	
جوائز عالم الاقتصاد والمال		جائزة أفضل الشركات أداء	
جوائز عالم الاقتصاد والمال		جائزة إنجازات مدى الحياة	
المجلة المصرفية (فاينانشيال تايمز)		جائزة أحسن البنوك أداء في عمان	
بواسطة : إنفوسيس المحدودة		جائزة إعادة تخيل رحلة العملاء	
جوائز عمان للمصارف ومؤسسات التمويل		جائزة أحسن بنك	
جوائز عمان للمصارف ومؤسسات التمويل		جائزة الرئيس التنفيذي للعام المصرفي	
جوائز التحول في الشرق الأوسط وأفريقيا		أفضل تجربة للعلامة التجارية	
جوائز عالم الاقتصاد		ريادة الصناعة في التأثير الاجتماعي	



نقاط القوة

تتمثل نقاط القوة الأساسية للبنك في:

- **محفظة متنوعة:** دفتر الائتمان للبنك متنوع على نطاق واسع بين جميع القطاعات الاقتصادية الرئيسية التي تقدم محفظة متوازنة.
- **نمو قوي:** يعد البنك أحد أسرع البنوك نموًا في سلطنة عُمان من حيث إجمالي الأصول منذ عام ٢٠٠٧. وهذا يعكس استراتيجيته الأولية التي تم تحقيقها مع التنفيذ المناسب.
- **إدارة قوية:** يمتلك البنك فريق إدارة عليا ذو خبرة ، معظمهم من السوق العُماني ، وقد نجح هذا الفريق في تنمية أصول البنك وربحيته من خلال موازنة حصيفة للمخاطر.
- **ثقافة والممارسات القوية لحوكمة الشركات:** يحافظ البنك على حدود واضحة بين مختلف طبقات المؤسسة. هناك ضوابط وتوازنات واضحة بين هذه الطبقات المختلفة ، أي المساهمين ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية . لا يلتزم البنك فقط بقواعد وأنظمة البنك المركزي العُماني والهيئة العامة لسوق المال في هذا الصدد ، وإنما أيضاً يسعى إلى الالتزام بأفضل الممارسات الدولية لحوكمة الشركات.
- **إطار وأنظمة قوية لإدارة المخاطر:** يقوم البنك بتشغيل نظام قوي لإدارة المخاطر يغطي جميع مجالات المخاطر بما في ذلك الائتمان والسوق والتشغيل واستمرارية الأعمال وإدارة النظام والمخاطر المتبقية. يتم تقييم المخاطر على أساس المعاملة وكذلك على أساس المحفظة. يتم تعزيز إدارة المخاطر من خلال التحليل التاريخي للمحفظة، والتوقعات ، والتنبؤات ، وتحليل الحساسية ، وما إلى ذلك. يتم إنشاء معالجات وسياسات ومحفزات كافية يتم تحديثها على فترات منتظمة لضمان متطلبات الامتثال للجهات التنظيمية وكذلك لدعم النمو الشامل.
- **نافذة الصيرفة الإسلامية:** تم إنشاء النافذة الإسلامية للبنك تحت اسم «صحار الإسلامي» بالتوافق التام مع متطلبات الشريعة الإسلامية وأنظمة البنك المركزي العُماني. توفر نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك مرونة كبيرة في السماح للعملاء باختيار نوع الخدمة المصرفية التي يفضلونها.

قطاعات الأعمال

- يتم عرض المعلومات القطاعية فيما يتعلق بقطاعات تشغيل البنك. لأغراض الإدارة ، حيث يتم تنظيم البنك في القطاعات التشغيلية الثلاثة التالية بناءً على المنتجات والخدمات على النحو التالي:
- **الخدمات المصرفية للشركات** وتشمل القروض والودائع من الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وعملاء التمويل التجاري.
 - **الخدمات المصرفية للأفراد** وتشمل القروض والودائع من عملاء التجزئة وبطاقات الائتمان وتسهيلات تحويل الأموال.
 - **الصيرفة الإسلامية** وتشمل أنشطة التمويل الإسلامي والحسابات الجارية وحسابات الاستثمار غير المقيمة وغيرها من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات والأفراد الخاضعة لمبادئ الشريعة الإسلامية.

الخدمات المصرفية للشركات - نظرة عامة

تمتلك مجموعة الخدمات المصرفية للشركات قاعدة عملاء مؤسسية متنوعة تشمل المؤسسات والوكالات الحكومية والمؤسسات المالية ومجموعات الأعمال الكبيرة والشركات المتوسطة والصغيرة والمتوسطة. لدى البنك العديد من المنتجات والحلول مثل تمويل المشاريع و تمويل رأس المال العامل و تمويل سلاسل التوريد ، والمعاملات المصرفية (إدارة النقد والحلول التجارية) والمعاملات المالية عبر الحدود و الخزانة (إدارة العملات الأجنبية وإدارة مخاطر أسعار



الفائدة) و استشارات الأعمال وإدارة الأصول ،وتوفير الدعم لهؤلاء العملاء للقيام بالأنشطة التجارية في عُمان وخدمة المتطلبات المصرفية.

بدأت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات رحلة التركيز على العملاء خلال عام ٢٠١٩ ووسعت نطاق عملها ليشمل «تمويل النظام البيئي» خلال عام ٢٠٢٠. يساعدنا نهجنا القائم على الشعار «بنك واحد - فريق واحد» جنبًا بجانب التركيز على العميل لتقديم مجموعة متكاملة من المنتجات المصرفية والحلول لعملائنا عبر منتجات الائتمان ، وحلول الدفع ، والحلول المصرفية الرقمية ، وبطاقات الائتمان المدفوعة مسبقًا ، والاستثمارات ، والاستشارات ، ومنتجات التجزئة لأصحاب الأعمال ورواتب الموظفين ، والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات ، والتأمين ، والقروض العقارية ، والقروض الشخصية ، وقروض السيارات ، وما إلى ذلك. تسعى المجموعة المصرفية جاهدة لفهم الأهداف الإستراتيجية للعميل لتحديد الحل الشامل وبالتالي ترقية أنفسهم من مجرد مديري علاقات إلى مستشارين موثوق بهم ، الأمر الذي يمكنهم من توفير خدمات ذات قيمة إضافية وضمان أن يكون «صغار الدولي» دائمًا البنك الذي يتم اختياره.

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

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

• **الخدمات المصرفية للشركات:** مجموعات الأعمال الكبيرة والشركات المتوسطة، يركز هذا القسم على تقديم خدمات متقدمة لعملائه ومنتجات مصرفية مخصصة لتناسب متطلباتهم الفردية. إنه يلبي الاحتياجات المحلية والخارجية للشركات من خلال تقديم مجموعة واسعة من منتجات تمويل الشركات التي تتراوح من تمويل رأس المال العامل التقليدي إلى تمويل المشاريع المشتركة. يشمل عملاء القسم الشركات التي تعمل في مجموعة واسعة من الأنشطة الاقتصادية التي تتماشى مع رؤية السلطنة ٢٠٤٠.

• **المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم:** كان التركيز الأساسي لوحدة الشركات الصغيرة والمتوسطة هو نقل الشركات من قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة إلى مراتب أعلى كمستشار موثوق به. لقد لعبت وحدة الشركات الصغيرة والمتوسطة بالبنك دورًا حيويًا في رعاية التجمعات الصناعية الناشئة في سلطنة عُمان ، وقد برزت كجهة إرشادية موثوقة بها ، واستمرت في تركيز رؤيتها على اتباع توجيهات الحكومة في التنوع بعيدًا عن الاقتصاد المعتمد على النفط والمساعدة في إطلاق إمكانات قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة. على ضوء تفشي وباء (كوفيد -١٩) ، وتأثيره السلبي على الأعمال - لا سيما الشركات الصغيرة والمتوسطة - التي تعد مكونًا حيويًا للاقتصاد ، ساهم البنك على أساس روح وتوجيهات إجراءات التحفيز الاقتصادي التي اتخذتها الحكومة من خلال البنك المركزي العماني ، بالتنازل عن الفوائد والرسوم ، وتأجيل الأقساط المستحقة بشكل مناسب. حيث تقدم وحدة المشاريع الصغيرة والمتوسطة نفسها كشريك معرفي ، بتوفير الحلول الكاملة لأصحاب المشاريع الناشئة ، وتعريف الشركات الصغيرة والمتوسطة بنظم إدارة المخاطر على مستوى الدخول من خلال تثقيفهم بشأن علامات الإنذار المبكر و الترويج لـ «تمويل النظام الإيكولوجي» لضمان أن يكون البيع المتقاطع للمنتجات جانبًا رئيسيًا آخر لزيادة مساعدتهم ماليًا. على هذا النحو ، كانت مكاتب الشركات الصغيرة والمتوسطة تعمل في جميع فروع البنك.

• **المؤسسات الحكومية والقطاع العام:** يضمن الاتصال المنتظم بنقطة واحدة للمتطلبات المصرفية للحكومة ووزاراتها وكيانات القطاع العام مع وجود حكومة مباشرة أو غير مباشرة تمتلك أكثر من ٥٠ ٪ ، بما يتماشى مع شعار «بنك واحد - فريق واحد».



• **تمويل المشاريع والمشاركة:** لمنح التسهيلات الائتمانية للوحدات الصناعية لمشروع (Greenfield) وكذلك لتوسيع وتنويع وتحديث الاهتمامات الصناعية القائمة. يعتبر هذا القسم في وضع فريد يسمح له بالانخراط في المشاريع الكبيرة ، وتوجيه استثمارات (Greenfield) كبيرة الحجم ، بغرض خلق قيمة داخل البلد ، وتعزيز الإنتاج والتصنيع ، وخلق فرص العمل ، وتحقيق الأهداف الوطنية المتمثلة في التوطين والاعتماد على الذات والاكتفاء الذاتي. يتمتع الفريق العامل في هذا القسم بخبرة غنية ومتنوعة عبر القطاعات بما يتماشى مع رؤية عُمان ٢٠٤٠.

• **المعاملات المصرفية:** واصل البنك رحلته الرقمية واستثمر في منصات المعاملات المصرفية من الجيل التالي لتسهيل تجربة العملاء وتوسيع حجم المعاملات في الخزانة والتجارة وإدارة النقد. من خلال دمج نظام البنك مع تخطيط موارد المؤسسات (ERP) ، سيكون العملاء قادرين على معالجة معاملاتهم رقميًا بما في ذلك التسوية والمحاسبة السلسلة. يخطط البنك لتقديم منصة الجيل التالي على مراحل خلال أوائل عام ٢٠٢١ لاختيار الجمهور ثم توسيعه ليشمل عملاء آخرين.

• **الاستثمار المصرفي:** يدعم البنك رؤية الهيئة العامة لسوق المال في أن تصبح محركًا للنمو الاقتصادي المستدام وتكوين الثروات في السلطنة. تم تعيين صحار الدولي كأمين عهدة ومصرف تحصيل لصندوق رائد ، حيث لعب دورًا رئيسيًا في جذب الاستثمار الأجنبي المباشر من أجل التنويع الاقتصادي وفقًا لرؤية عُمان ٢٠٤٠. القيام بدور أمين العهدة هو أكثر من امتياز ، لأنه بمثابة شهادة على قدرة البنك على دعم العملاء المؤسسيين وتقديم خدمات الأصول والخبرة الإدارية لصناديق التقاعد وصناديق الثروة السيادية ومديري الاستثمار والأفراد أصحاب الثروات الكبيرة. خلال الجزء الأخير من العام ، مُنح البنك تفويضًا للدخل الثابت بعدة ملايين من الدولارات من صندوق حكومي مستمر في رفد القدرات البنك بمزيد من الطاقة مما يسمح له بالمزيد من ضمان تمويل المشاريع الكبيرة والاستفادة منها.

• **قسم الاستشارات المصرفية الاستثمارية:** يقدم هذا القسم المساعدة الموجهة وإدارة الأصول لكل من الهيئات الحكومية والشركات في سبيل صياغة أفضل هيكل لرأس المال وزيادة رأس المال وتحويل الأصول إلى نقد. يمتلك قسم إدارة الأصول بالبنك جميع المنصات المطلوبة للمستثمرين للاستفادة من الأسواق المحلية والدولية. ويشمل ذلك القدرة الاستشارية للمحافظ المصممة خصيصًا وبناءً على تصنيف المخاطر لعام ٢٠٢٠. لقد نجح البنك في إتمام عدة صفقات مصرفية استثمارية متوسطة الحجم تشمل هذه الخدمات.

توفر نافذتنا للوصول إلى منصات التداول الدولية مع المؤسسات المالية الرائدة حيث تضيف ميزة للاستثمارات الخاصة بعملائنا من المؤسسات. على سبيل مثال التحالف الاستراتيجي الحصري للبنك مع المجموعة المالية الأوروبية (EFG).

• **المؤسسة المالية:** من خلال الاستفادة من شبكتنا العالمية الواسعة من العلاقات المصرفية ، فإننا نقدم خدمات تحويلات ومدفوعات مستمرة ومتوافقة مع التنظيمات لعملائنا عبر مناطق جغرافية متعددة وبأسعار تنافسية للغاية. أبرم بنك صحار الدولي اتفاقيات خاصة مع البنوك الرائدة في الولايات المتحدة وأوروبا واليابان ودول مجلس التعاون الخليجي للمدفوعات بالعملة المحلية.

• **الأسواق العالمية:** يقدم فريق الأسواق العالمية خدمات وحلول خزينة مصممة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر صرف العملات الأجنبية لعملائنا. بالإضافة إلى تأمين المصالح الأفضلية للعملاء ، فإن فريق الأسواق العالمية مسؤول أيضًا عن إدارة الميزانية العمومية للبنك. وهو يدير السيولة (إدارة الأصول والخصوم) ومخاطر أسعار الفائدة في الميزانية العمومية وهو مسؤول أيضًا عن تلبية متطلبات الاحتياطي القانوني. خلال عام ٢٠٢٠ ، حقق البنك أعلى مستوياته على الإطلاق فيما يتعلق بمطلوبات العملاء في تاريخ عملياته.

الخدمات المصرفية للأفراد (التجزئة) - نظرة عامة

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



شرائح العملاء

- **إدارة الثروات** : هي قطاعنا الرئيسي الذي يقدم مجموعة من الخدمات المصممة خصيصًا لتلبية احتياجات العميل الحصري ، وقد تم تنسيق عروض إدارة الثروات الخاصة بالبنك لتقديم المشورة الائتمانية والتسهيلات المالية ذات الصلة والمخصصة بدرجة عالية من الدقة ، والتي تشمل باقة من الخدمات الحصرية للمنتجات والخدمات ذات الميزات الخاصة؛ يتم تسليمها مع الالتزام والاهتمام الشخصي.
- **صحار أولاً** : يهدف هذا المقترح إلى توفير نظام بيئي للخدمات المصرفية وغير المصرفية التي تؤكد تجربتها العملاء المثالية ، إلى شرائح من العملاء الأثرياء الذين يمنحون مجموعة واسعة من الحلول التي توفر إحساسًا بالأولوية والفوائد الإيجابية وسعرًا واضحًا مقابل اقتراح المنافع .
- **الشباب** : يُعد هذا عرض جزءًا من استراتيجية البنك لضمان كونه منظمة موجهة نحو الخدمات ، فإنه يلبي أصغر الاحتياجات المالية للمستهلك ، وبالتالي يشجعهم على التخطيط المسبق واعتماد ممارسات مالية حكيمة خاصة في بلد مثل عُمان. نسبة كبيرة من السكان هم من الشباب.

تركيبة المنتجات

- **المسؤولية/ الالتزام** : تقديم مجموعة من المنتجات مثل حساب التوفير والحساب الجاري وحساب تحت الطلب وحسابات الهامش والودائع لأجل مع المتغيرات.
- **كان السحب على الجوائز** ناجحًا للغاية نظرًا لخصائصه الجذابة والتنافسية الفريدة لكل شريحة من العملاء. علاوة على ذلك ، أدت السحوبات «الافتراضية» التي أجريت في أعقاب تفشي وباء (كوفيد -١٩) إلى زيادة عملاء البنك الجدد.
- **منتجات القروض** : تشمل القروض الشخصية والتمويل العقاري ، والقروض التعليمية ، وقروض السيارات. بالإضافة إلى ذلك ، نحن نقدم القروض لأجل والسحب على المكشوف لعملاء (HNI).
- **التأمين المصرفي** : تقدم مجموعة متنوعة من منتجات التأمين لتلبية احتياجات العملاء من السيارات والمنزل والحياة بالإضافة إلى الأعمال وغير ذلك . توفر منتجات التأمين على الحياة لدينا تغطية ضد المخاطر من شأنها حماية العملاء في حالة وقوع الحوادث لا قدر الله.
- **البطاقات** : تتكون من بطاقات الخصم والائتمان وبطاقات الدفع المسبق التي تلقى قبولاً عالمياً في أكثر من مليون جهاز صراف آلي و ٢٩ مليون موقع تجاري مع ميزات وقيمة تنافسية للغاية للعملاء.

نقاط الاتصال بالعملاء

- نحن نقدم خدمة عملاء وتجربة متفوقة ومتسقة من خلال ٣١ فرعاً في جميع أنحاء السلطنة وخدمة عملاء على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع.
- لقد تم تحديث قنواتنا الرقمية المكونة من شبكة واسعة من الأجهزة حيث بلغ عددها ٦٨ جهاز صراف آلي تقليدي (بما في ذلك ٣٠ منها مع ميزات جهاز الإيداع النقدي) والخدمات المصرفية عبر الإنترنت والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول بأحدث التقنيات المتقدمة وضوابط المخاطر مما يجعلها مريحة وأمنة للغاية لعملائنا.

الخدمات المصرفية الإسلامية

في أبريل ٢٠١٣ ، حصل البنك على ترخيص لتشغيل نافذته المصرفية الإسلامية «صحار الإسلامي». يقدم صحار الإسلامي حاليًا حلولاً متوافقة مع الشريعة الإسلامية للعملاء من الأفراد والشركات والتمويل التجاري والخزينة.



شبكة الفروع وتوزيع المنتجات

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

الفروع

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، كان لدى البنك شبكة من ٣١ فرعًا للخدمات المصرفية التقليدية و ٨ فروع مصرفية إسلامية لعملاء صغار إسلامي في سلطنة عُمان. لا تزال شبكة فروع البنك هي القناة الرئيسية التي يقوم العملاء من الأفراد والشركات من خلالها بممارسة أعمالهم المصرفية.

قنوات التوزيع الأخرى

تشمل قنوات التوزيع الأخرى للبنك ما يلي:

- **مركز الاتصال:** تقع عمليات مركز الاتصال بالبنك في مسقط وبدأت العمل اعتباراً من عام ٢٠٠٧ ، حيث يقدم خدماته للعملاء من الأفراد والشركات.
- **وكلاء البيع المباشر:** يستهدف وكلاء البيع المباشر المبيعات من خلال تقديم منتجات وخدمات مجمعة ومصممة خصيصاً للعملاء الحاليين والمحتملين.
- **الخدمات المصرفية عبر الإنترنت:** يقدم البنك خدمات مصرفية عبر الإنترنت لعملائه من الشركات والأفراد. تشمل خدمات البنك المصرفية عبر الإنترنت للأفراد والشركات تحويلات الدفع المحلية والدولية ، ودفع الفواتير (للعلماء من الأفراد) ، والتمويل التجاري وخدمات الرواتب (للعلماء من الشركات) ، والاستعلام عن الرصيد ، وكشوف الحساب وغيرها من الخدمات.
- **أجهزة الصراف الآلي وأجهزة الإيداع النقدي:** في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، كان لدى البنك شبكة من ٧٤ جهاز صراف آلي و ٣٧ جهاز إيداع للعملاء في جميع أنحاء سلطنة عُمان. بالإضافة إلى ذلك ، يمكن للعملاء البنك الوصول إلى أكثر من ١٠٠٠ جهاز صراف آلي عبر الشبكة العُمانية للمصارف في جميع أنحاء البلاد. و
- **الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول:** يمكن لأي عميل بنك تسجيل رقم هاتفه المحمول لتلقي تنبيهات الرسائل النصية القصيرة للمعاملات بدون رسوم.



مصادر التمويل ونسبة حقوق الملكية (بناءً على البيانات المالية غير المدققة في ٣١ مارس ٢٠٢١)

(ألف ريال عُمانى)

بعد الإصدار	قبل الإصدار	
٧٩٠,٠٩٤	٧٩٠,٠٩٤	المستحق للبنوك وقروض أسواق المال الأخرى
٢,٢٩٣,٤١٥	٢,٢٩٣,٤١٥	ودائع العملاء
١٠١,٩٦٧	١٠١,٩٦٧	الالتزامات الأخرى
٣٥,٦٤٥	٣٥,٦٤٥	قروض ثانوية
٥.٣	٥.٣	شهادات الإيداع
٣,٢٢١,٦٢٤	٣,٢٢١,٦٢٤	إجمالي الدين
		حقوق المساهمين
٢٩٥,٣٥٥	٢٩٥,٣٥٥	حصة رأس المال
١٨,٠٣٨	١٨,٠٣٨	علاوة الإصدار
٣٠,٥٢٠	٣٠,٥٢٠	الاحتياطي القانوني
٩٨٨	٩٨٨	الاحتياطي العام
٥,٤٦٤	٥,٤٦٤	احتياطي انخفاض القيمة
(١,٩٥١)	(١,٩٥١)	احتياطي القيمة العادلة
٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	احتياطي القروض الثانوية
١٣,١٩٢	١٣,١٩٢	الأرباح المحتجزة
٣٨٢,٦٠٦	٣٣٢,٦٠٦	إجمالي حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	الأوراق المالية الدائمة من المستوى الأول لرأس المال
٥٨٢,٦٠٦	٥٣٢,٦٠٦	إجمالي حقوق الملكية
٣,٨٠٤,٢٣٠	٣,٧٥٤,٢٣٠	إجمالي مصادر التمويل
٥,٥٣	٦,٠٥	إجمالي نسبة الدين / إجمالي حقوق الملكية

جودة الأصول والتحوط

تعكس جودة الأصول نوعية / كمية مخاطر الائتمان الحالية والمحملة المرتبطة بدفتر القروض والمحافظ الاستثمارية الأخرى. تعتمد قوة وسلامة النظام المصرفي في المقام الأول على صحة القروض والسلف لأنها تساهم بشكل كبير في الأنشطة التنموية للبلد. تحتل القروض والسلفيات جزءاً مهماً من إجمالي الأرباح وصافي أرباح بنك صحرار الدولي . ومن ثم ، فإن قدرة البنك على صياغة السياسات والإجراءات التي تعزز جودة الأصول القوية والالتزام بها تصبح بالغة الأهمية. يتحمل بنك صحرار الدولي مسؤولية متأصلة في الحفاظ على جودة الأصول واسترداد الفوائد والمستحقات الأخرى في الوقت المناسب. يقوم البنك بتقييم جودة الأصول في محفظة قروضه وكفاية المخصصات باستخدام مقياسين أساسيين - نسبة القروض المتعثرة ونسبة المخصصات. نسبة القروض المصنفة هي نسبة القروض المصنفة كنسبة مئوية من إجمالي القروض. نسبة المخصصات هي التكلفة السنوية للمخصصات كنسبة مئوية من القروض المتعثرة. يتم حساب / تطبيق جميع المخصصات / الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار ٩ من معيير التقارير المالية العالمية (IFRS٩) وإرشادات البنك المركزي العُماني المعمول بها.



تقنية المعلومات

تركز استراتيجية تقنية المعلومات لدى البنك على توفير معلومات وأنظمة موثوقة بها ومتاحة لعملائه وموظفيه في بيئة آمنة. كما أنه يقيّم الاحتياجات التشغيلية المستقبلية للبنك ويطور ويطبق أنظمة جديدة لتقنية المعلومات لتلبية هذه الاحتياجات ، في كل حالة بالرجوع إلى استراتيجية التكنولوجيا الشاملة للبنك وبهدف أساسي هو تقديم أنظمة تتسم بالكفاءة والفعالية من حيث التكلفة.

بالنسبة لعملاء البنك ، ينصب التركيز على تقديم خدمة مصرفية مريحة وفعالة ، تقدم مجموعة من التطبيقات المصرفية عن بعد بما في ذلك أجهزة الصراف الآلي ، والخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف. بالنسبة للأعمال الداخلية للبنك ، ينصب التركيز على توفير أساليب وعمليات فعالة لترويج الخدمات وتقديمها للعملاء.

قام البنك بتنفيذ موقع للكوارث والتعافي من الكوارث في أماكن بعيدة يمكن تفعيلها عند الحاجة ، لضمان استمرار تشغيل الأنظمة والبيانات الهامة بشكل كامل ولتوفير الخدمات الأساسية لعملائه. يقوم البنك بإجراء عمليات النسخ الاحتياطي للبيانات اليومية والدورية الأخرى والتي يتم تخزينها في موقع آمن داخل سلطنة عُمان بعيداً عن مكتبه الرئيسي.

كما يقوم البنك بإجراء اختبارات اختراق سنوية على شبكة تقنية المعلومات الخاصة به بمساعدة موفر خدمة خارجي يقوم بمراقبة التطفل عن بعد بشكل مستمر نيابة عن البنك ، ويزود البنك بتقرير يومي عن النشاط. لا يوجد دليل على محاولات اختراق ناجحة حتى الآن.

الإجراءات القانونية

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

المسؤولية الاجتماعية للشركات

لعب بنك صحرار الدولي دورًا مهمًا في دعم المجتمع ، وتوفير الضروريات الأساسية للشرائح المتضررة بشدة من مجتمعنا والإمدادات للعاملين في مجال الرعاية الصحية خلال جائحة (كوفيد -١٩). وقد خصص البنك أكثر من مليون ريال عُماني لمواجهة آثار الأزمة ، ودعم الدولة في سبيل إجراءاتها نحو ضمان سلامة شعبها. كما قدم بنك صحرار الدولي دعماً لعملائه من المؤسسات والأفراد ، بما في ذلك الشركات الصغيرة والمتوسطة ، لتخفيف أعبائهم المالية ، من خلال تقديم إعفاءات من الرسوم وتأجيل سداد الأقساط.

رغبة في جلب نظم التعلم على المستوى العالمي و النظر عبرها إلى الموضوعات ذات الصلة محلياً ، فقد تمت استضافة إصدارات عديدة من وجهات النظر من خلال جلسات افتراضية ناجحة. تم اختيار الموضوعات بعناية لتتوافق مع ظروف وأحوال السوق السائدة ، لتوفير رؤى عالمية وأخذ العبر من مواضيع عديدة مثل نجاح الشركات العائلية متعددة الأجيال ، ونقل التعليم ، وغيرها. تم عرض متحدثين وشخصيات بارزة خلال الجلسات الافتراضية لعام ٢٠٢٠ ، حيث تعمقوا في مداخلاتهم وتحديثوا عن الديناميكيات المتغيرة في مختلف القطاعات في جميع أنحاء العالم ، على ضوء تفشي جائحة (كوفيد -١٩).

علاوة على ذلك ، نجح برنامج التدريب الداخلي في بنك صحرار الدولي المعروف بـ«الطموحي» ، والذي يهدف إلى تعزيز مهارات الشباب العُماني لتحسين فرصهم في العمل ، حيث اكملت الدفعة الثانية من الموهوبين العُمانيين البرنامج بنجاح.



الفصل السابع: المراجعة المالية

تم استخراج المعلومات التالية من البيانات المالية السنوية المدققة. للحصول على البيانات المالية الكاملة، يرجى زيارة موقع بورصة مسقط: www.msx.om أو موقع البنك: www.soharinternational.com.

بيان المركز المالي

(مليون ريال عُمانى)

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	الربع الأول مارس ٢٠٢١	
						الأصول
١٢٠	١٨٢	٧٢	٩٠	٢٠٣	١١٠	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي
٩٩	١٠٤	١٢١	١٩٨	٨٢	١٠٧	المستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال الأخرى
١,٩١٣	٢,٠٩٩	٢,٢٥٢	٢,٤٥٤	٢,٥٠٣	٢,٥٣١	قروض وسلف وتمويل (صافي)
٣٥١	٤١٤	٥٣٣	٦٣٧	٧٠١	٨٦٩	الأوراق المالية الاستثمارية
١٦	١٧	٢٠	٣٨	٤٤	٤٦	العقارات والمعدات والتجهيزات
٣	٣	٣	٣	٣	٣	العقارات الاستثمارية
١٨	٢٤	٤٥	٨٥	٧٥	٨٨	الأصول الأخرى
٢,٥٢٠	٢,٨٤٣	٣,٠٤٦	٣,٥٠٥	٣,٦١١	٣,٧٥٤	إجمالي الأصول
						الخصوم
٥٧٥	٧١٩	٧٢٢	٧٣٥	٧٢١	٧٩٠	المستحق للبنوك وقروض أسواق المال الأخرى
١,٥٣٢	١,٦٤٣	١,٨١٨	٢,٠٩٧	٢,٢٣٢	٢,٢٩٣	ودائع العملاء
٢٩	٣١	٨٥	١٠١	٩١	١٠٢	الخصوم الأخرى
٨٧	٣٥	٣٥	٣٥	٣٥	٣٦	القروض الثانوية
٥	٢	–	–	–	–	سندات إلزامية قابلة للتحويل
١٨	١٩	١	١	١	١	شهادات الإيداع
٢,٢٤٦	٢,٤٤٩	٢,٦٦١	٢,٩٦٩	٣,٠٧٩	٣,٢٢٢	إجمالي الخصوم
						حقوق المساهمين
١٦٠	١٧٨	١٩٨	٢٣٦	٢٤٥	٢٤٥	حصة رأس المال
١٧	١٨	١٨	٢٠	١٨	١٨	علاوة الإصدار
١٩	٢١	٢٤	٢٩	٣١	٣١	الاحتياطي القانوني
١	١	١	١	١	١	الاحتياطي العام
			–	٥	٥	احتياطي انخفاض القيمة
–	٣	–	–	–	–	الاحتياطي الخاص
(١)	(١)	(٢)	(٢)	(٣)	(٢)	احتياطي القيمة العادلة
٥٠	–	٧	١٤	٢١	٢١	احتياطي القروض الثانوية
٢٧	٧٣	٣٩	٣٩	١٤	١٤	الأرباح المحتجزة



٢٧٤	٢٩٤	٢٨٥	٣٣٧	٣٣٢	٣٣٣	إجمالي حقوق المساهمين
-	١٠٠	١٠٠	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	الأوراق المالية الدائمة من المستوى الأول لرأس المال
٢,٥٢٠	٢٨٤٣	٣,٠٤٦	٣,٥٠٥	٣,٦١١	٥٣٣	إجمالي الخصوم وحقوق الملكية

كشف الحساب الشامل

(مليون ريال عُمانى)

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	الربع الأول مارس ٢٠٢١	
٩١	١٠٩	١٣٠	١٤٧	١٤٧	٣٥	إيرادات الفوائد
(٤٦)	(٦٢)	(٧٤)	(٧٧)	(٧٥)	(١٨)	مصاريف الفوائد
٤٥	٤٨	٥٧	٧٠	٧٢	١٧	صافي إيرادات الفوائد
٣	٤	٥	٦	٦	٢	صافي الدخل من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار
٢٢	٢٥	٣٣	٢٩	١٤	٧	الدخل التشغيلي الآخر
(٤)	-	-	-	-	-	(خسارة) / ربح من استثمار الأوراق المالية المتاحة للبيع
٦٧	٧٦	٩٤	١٠٥	٩٢	٢٦	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٠)	(٢١)	(٢٤)	(٢٨)	(٢٧)	(٧)	تكاليف الموظفين
(١١)	(١٢)	(١٤)	(١٤)	(١٥)	(٤)	المصاريف التشغيلية الأخرى
(٢)	(٢)	(٢)	(٣)	(٣)	(١)	الإهلاك
(٣٣)	(٣٥)	(٤٠)	(٤٥)	(٤٥)	(١٢)	إجمالي المصاريف التشغيلية
٣٤	٤٢	٥٥	٦٠	٤٧	١٤	صافي الدخل التشغيلي
		(٢٠)	(١٩)	(٢٣)	(٦)	مخصصات انخفاض قيمة القرض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى (بالصافي)
(٣)	(٢)	-	-	-	-	انخفاض قيمة الاستثمار في الأوراق المالية
(٣)	(٢)	-	-	-	-	مخصصات انخفاض القيمة على أساس المحفظة
(٦)	(٨)	-	-	-	-	مخصصات انخفاض القيمة على أساس محدد
٢٢	٣٠	٣٤	٤١	٢٤	٨	صافي الأرباح قبل الضريبة
(٣)	(٥)	(٥)	(٦)	(٤)	(١)	تكلفة ضريبة الدخل
١٩	٢٥	٢٩	٣٥	٢٠	٧	صافي الأرباح خلال المدة



بيان التدفقات النقدية

(مليون ريال عُمانى)

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	الربع الأول مارس ٢٠٢١	
(١٨٥)	(١٢٤)	٣٩٩	(١٣١)	١٨	٤٥	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
١٦	(١٩)	(٥١)	(٥٠)	(٩)	٣	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
٢٣	٣٦	(١٧)	١١٤	(٢٥)	(٨)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية
٢٦٦	١٢٠	١٤	٣٤٥	٢٧٨	٢٥٦	النقد والنقد المعادل في بداية المدة
١٢٠	١٣	٣٤٥	٢٧٨	٢٦٢	٢٩٦	النقد والنقد المعادل في نهاية المدة

بيان التغيرات في حقوق الملكية لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

حصة رأس المال	علاوة الإصدار	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	احتياطي القيمة العادلة	
٢٤٥,٣٥٥	١٨,٠٣٨	٣٠,٥٢٠	٩٨٨	(٣,٤٣٧)	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	-	-	أرباح هذا العام
-	-	-	-	-	خسارة شاملة أخرى لهذا العام
-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل لهذا العام
-	-	-	-	-	أرباح الأسهم التي تم تحويلها إلى رأس المال
-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة لعام ٢٠١٩
-	-	-	-	-	إصدار أسهم منحة لعام ٢٠١٩
-	-	-	-	-	قسمة إضافية من المستوى ١ تم دفعها خلال العام
-	-	-	-	-	إعادة تصنيف صافي التغير في القيمة العادلة لصكوك حقوق الملكية عند الاستبعاد
-	-	-	-	-	مخصص لانخفاض الائتمان (تعميم البنك المركزي رقم ١١٤٩)
-	-	-	-	-	التحويلات (راجع ١٦ و ١٩)
٢٤٥,٣٥٥	١٨,٠٣٨	٣٠,٥٢٠	٩٨٨	(١,٩٥١)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠



(بالألف ريال عماني)

احتياطي القروض الثانوية	احتياطي انخفاض القيمة	الأرباح المحتجزة	إجمالي حقوق المساهمين	الأوراق المالية الدائمة من المستوى الأول لرأس المال	اجمالي حقوق المساهمين
٢١,٠٠٠	٥,٤٦٤	١٣,٧٧٤	٣٣١,٧٠٢	٢٠٠,٠٠٠	٥٣١,٧٠٢
-	-	٦,٩٨١	٦,٩٨١	-	٦,٩٨١
-	-	-	١,٤٨٦	-	١,٤٨٦
-	-	٦,٩٨١	٨,٤٦٧	-	٨,٤٦٧
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	(٧,٥٦٣)	(٧,٥٦٣)	-	(٧,٥٦٣)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢١,٠٠٠	٥,٤٦٤	١٣,١٩٢	٣٣٢,٦٠٦	٢٠٠,٠٠٠	٥٣٢,٦٠٦



بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	حصة رأس المال	علاوة الإصدار	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	احتياطي القيمة العادلة
٢٣٦,٣٦٠	١٩,٩٤٢	٢٨,٥١٩	٩٨٨	(٢,٢١٣)	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(٢,٠٧٩)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(٢,٠٧٩)
-	-	-	-	-	-
١,٩٠٤	(١,٩٠٤)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٧,٠٩١	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	٨٥٥
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	٢,٠٠١	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢٤٥,٣٥٥	١٨,٠٣٨	٣,٥٢٠	٩٨٨	(٣,٤٣٧)	-



(بالألف ريال عماني)

احتياطي القروض الثانوية	احتياطي انخفاض القيمة	الأرباح المحتجزة	إجمالي حقوق المساهمين	الأوراق المالية الدائمة من المستوى الأول لرأس المال	إجمالي حقوق المساهمين
١٤,٠٠٠	-	٣٨,٥١٣	٣٣٦,١٠٩	٢٠٠,٠٠٠	٥٣٦,١٠٩
-	-	٢٠,١٣	٢٠,١٣	-	٢٠,١٣
-	-	-	(٢,٠٧٩)	-	(٢,٠٧٩)
-	-	٢٠,١٣	١٧,٩٣٤	-	١٧,٩٣٤
-	-	-	-	-	-
-	-	(٧,٠٩١)	(٧,٠٩١)	-	(٧,٠٩١)
-	-	(٧,٠٩١)	-	-	-
-	-	(١٥,٢٥٠)	(١٥,٢٥٠)	-	(١٥,٢٥٠)
-	-	(٨٥٥)	-	-	-
-	٥,٤٦٤	(٥,٤٦٤)	-	-	-
٧,٠٠٠	-	(٩,٠٠١)	-	-	-
٢١,٠٠٠	٥,٤٦٤	١٣,٧٧٤	٣٣١,٧٠٢	٢٠٠,٠٠٠	٥٣١,٧٠٢



بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	علاوة الإصدار	حصة رأس المال	
					الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
(٢,١٢٤)	٩٨٨	٢٤,٣٧٥	١٨,٠٣٧	١٩٨,٢٦٥	
-	-	-	-	-	أرباح هذا العام
(٧٤٩)	-	-	-	-	خسارة شاملة أخرى لهذا العام
(٧٤٩)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل لهذا العام
-	-	-	-	٣٨,٠٩٥	إصدار حقوق التفضيلية
-	-	-	١,٩٠٥	-	علاوة إصدار المستلمة
-	-	٧٠٤	-	-	مصاريف إصدار الحقوق التفضيلية (الملاحظة ٢٢)
-	-	-	-	-	إصدار أوراق مالية دائمة من الدرجة الأولى
-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة لعام ٢٠١٨
-	-	-	-	-	قسمة إضافية من المستوى ١ تم دفعها خلال العام
-	-	-	-	-	مصاريف الإصدار - رأس مال إضافي من المستوى ١
٦٨٣	-	-	-	-	إعادة تصنيف صافي التغير في القيمة العادلة لصكوك حقوق الملكية عند الاستبعاد
(٢٣)	-	-	-	-	إعادة تصنيف القيمة العادلة لصكوك الدين من الدخل الشامل الآخر إلى استثمارات في الأوراق المالية
-	-	٣,٤٤٠	-	-	التحويلات (راجع ١٦ و ١٩)
(٢,٢١٣)	٩٨٨	٢٨,٥١٩	١٩,٩٤٢	٢٣٦,٣٦٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إخلاء سبيل احتياطي القروض الثانوية عند استحقاقها والحصة الثانوية إلى احتياطي قانوني.



(بالألف ريال عماني)

إجمالي حقوق المساهمين	الأوراق المالية الدائمة من المستوى الأول لرأس المال	إجمالي حقوق المساهمين	الأرباح المحتجزة	احتياطي انخفاض القيمة	احتياطي القروض الثانوية
٣٨٥,٤٢٤	١٠٠,٠٠٠	٢٨٥,٤٢٤	٣٨,٨٨٣		٧,٠٠٠
٣٤,٤٠٦	-	٣٤,٤٠٦	٣٤,٤٠٦	-	-
(٧٤٩)	-	(٧٤٩)	-	-	-
٣٣,٦٥٧	-	٣٣,٦٥٧	٣٤,٤٠٦	-	-
٣٨,٠٩٥	-	٣٨,٠٩٥	-	-	-
١,٩٠٥	-	١,٩٠٥	-	-	-
٧٠٤	-	٧٠٤	-	-	-
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
(١١,٨٩٦)	-	(١١,٨٩٦)	(١١,٨٩٦)	-	-
(١١,٥٣١)	-	(١١,٥٣١)	(١١,٥٣١)	-	-
(٢٢٢)	-	(٢٢٢)	(٢٢٢)	-	-
-	-	-	(٦٨٣)	-	-
(٢٣)		(٢٣)	-	-	-
-	-	-	(١٠,٤٤٠)	-	٧,٠٠٠
٥٣٦,١٠٩	٢٠٠,٠٠٠	٣٣٦,١٠٩	٣٨,٥١٣	-	١٤,٠٠٠



ε.



(بالألف ريال عماني)

احتياطي القروض الثانوية	احتياطي انخفاض القيمة	الأرباح المحتجزة	إجمالي حقوق المساهمين	الأوراق المالية الدائمة من المستوى الأول لرأس المال	إجمالي حقوق المساهمين
(٦٥٦)	-	٧٢,٦٥١	٢٩٣,٥٩٦	١٠٠,٠٠٠	٣٩٣,٥٩٦
(٢,٠١٨)	-	(١٦,٧١٣)	(٢١,٨٣٤)	-	(٢١,٨٣٤)
(٢,٦٧٤)	-	٥٥,٩٣٨	٢٧١,٧٦٢	١٠٠,٠٠٠	٣٧١,٧٦٢
-	-	٢٩,٣٦٦	٢٩,٣٦٦	-	٢٩,٣٦٦
(١,٣٥٩)	-	-	(١,٣٥٩)	-	(١,٣٥٩)
(١,٣٥٩)	-	٢٩,٣٦٦	٢٨,٠٠٧	-	٢٨,٠٠٧
١,٩٠٩	-	(١,٩٠٩)	-	-	-
-	-	(١٧,٨٤٦)	-	-	-
-	-	-	٢,٣٨٤	-	٢,٣٨٤
-	-	(٨,٩٢٣)	(٨,٩٢٣)	-	(٨,٩٢٣)
-	-	(٧,٧٥٠)	(٧,٧٥٠)	-	(٧,٧٥٠)
-	-	(٥٦)	(٥٦)	-	(٥٦)
-	٧,٠٠٠	(٩,٩٣٧)	-	-	-
(٢,١٢٤)	٧,٠٠٠	٣٨,٨٨٣	٢٨٥,٤٢٤	١٠٠,٠٠٠	٣٨٥,٤٢٤



بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦	١٦,٤٥٠	١٧,١٩٣	١٨,٩٠٥	٩٨٨	احتياطي القيمة العادلة
إجمالي الدخل الشامل لهذا العام					
صافي الربح العام	-	-	-	-	-
الدخل الشامل الآخر لهذا العام					
صافي الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بعد خصم ضريبة الدخل	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل الآخر للعام	-	-	-	-	-
إصدار أسهم منحة لعام ٢٠١٦	١٦,٤٥				
توزيعات مدفوعة عن عام ٢٠١٥	-	-	-	-	-
إصدار أسهم مجانية في عام ٢٠١٥	١,٩٧٠	٤١٤	-	-	-
تحويل السندات القابلة للتحويل إلى أسهم رأس مال	-	-	-	-	-
التحويلات	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	-	-	-	-	٣,١٠٣
التحويلات (١)	-	-	٢,٥٣٣	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٧٨,٤٦٥	١٧,٦٠٧	٢١,٤٣٨	٩٨٨	٣,١٠٣

الإفراج عن احتياطي القروض الثانوية عند الاستحقاق والاعتماد السنوي للاحتياطي القانوني.



(بالألف ريال عماني)

إجمالي حقوق المساهمين	الأوراق المالية الدائمة من المستوى الأول لرأس المال	إجمالي حقوق المساهمين	الأرباح المحتجزة	احتياطي انخفاض القيمة	احتياطي القروض الثانوية
٢٧٣,٨٨٦	-	٢٧٣,٨٨٦	٢٧,١٢٢	٥٠,٠٠٠	(٧٧٢)
٢٥,٣٣١	-	٢٥,٣٣١	٢٥,٣٣١	-	-
١١٠	-	١١٠	-	-	١١٠
١١٠	-	١١٠	-	-	١١٠
-	-	-	(١٦,٠٤٥)		
(٨,٠٢٢)	-	(٨,٠٢٢)	(٨,٠٢٢)	-	-
٢,٣٨٤	-	٢,٣٨٤	-	-	-
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
(٩٩)	-	(٩٩)	(٩٩)	-	-
-	-	-	(٣,١٠٣)	-	-
-	-	-	٤٧,٤٦٧	(٥٠,٠٠٠)	-
٣٩٣,٥٩٦	١٠٠,٠٠٠	٢٩٣,٥٩٦	٧٢,٦٥١	-	(٦٥٦)



بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦	رأس المال	علاوة إصدار	احتياطي قانوني	الاحتياطي العام	احتياطي القيمة العادلة
١٤٤,١٤٤	١٦,٧٠٢	١٦,٩٩٤	٩٨٨	-	-
إجمالي الدخل الشامل لهذا العام					
صافي الربح العام	-	-	-	-	-
الدخل الشامل الآخر لهذا العام					
صافي الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بعد خصم ضريبة الدخل	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل الآخر للعام	-	-	-	-	-
إصدار أسهم منحة لعام ٢٠١٦	-	-	-	-	-
توزيعات مدفوعة عن عام ٢٠١٥	١٤,٤١٤	-	-	-	-
إصدار أسهم مجانية في عام ٢٠١٥	١,٨٩٢	٤٩١	-	-	-
تحويل السندات القابلة للتحويل إلى أسهم رأس مال	-	-	١,٩١١	-	-
التحويلات	١٦,٤٥٠	١٧,١٩٣	١٨,٩٠٥	٩٨٨	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٤٤,١٤٤	١٦,٧٠٢	١٦,٩٩٤	٩٨٨	-



(بالألف ريال عماني)

إجمالي حقوق المساهمين	الأوراق المالية الدائمة من المستوى الأول لرأس المال	إجمالي حقوق المساهمين	الأرباح المحتجزة	احتياطي انخفاض القيمة	احتياطي القروض الثانوية
٢٥٣,١٦٢	-	٢٥٣,١٦٢	٤١,٥٤٢	٤٠,٠٠٠	(٧,٢٠٨)
١٩,١١٢	-	١٩,١١٢	١٩,١١٢	-	-
٦,٤٣٦	-	٦,٤٣٦	-	-	٦,٤٣٦
٦,٤٣٦	-	٦,٤٣٦	-	-	٦,٤٣٦
(٧,٢٠٧)	-	(٧,٢٠٧)	(٧,٢٠٧)	-	-
-	-	-	(١٤,٤١٤)	-	-
٢,٣٨٣	-	٢,٣٨٣	-	-	-
-	-	-	(١١,٩١١)	١٠,٠٠٠	-
٢٧٣,٨٨٦	-	٢٧٣,٨٨٦	٢٧,١٢٢	٥٠,٠٠٠	(٧٧٢)
٢٥٣,١٦٢	-	٢٥٣,١٦٢	٤١,٥٤٢	٤٠,٠٠٠	(٧,٢٠٨)



الفصل الثامن: معاملات الأطراف ذات العلاقة

في سياق الأعمال العادية، يدخل البنك في معاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته ، والمساهمين ، والإدارة العليا ، وهيئة الرقابة الشرعية ، والمدققين الشرعيين والشركات التي لهم فيها مصلحة كبيرة. يتم إجراء هذه المعاملات على أسس تجارية بحتة ويتم اعتمادها من قبل إدارة البنك ومجلس الإدارة.

المبلغ الإجمالي للأرصدة والإيرادات والمصروفات الناتجة عن هذه الأطراف ذات العلاقة هي كما يلي:

(ألف ريال عُمانِي)

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	
				موظفي الإدارة الرئيسيين
٢,٦٧٩	٢,٣٣٠	٢,٦٦١	٢,٤٧٦	القروض والسلفيات والتمويل في نهاية العام
٥٩٠	١٦٥	٥٣٨	٦٨٤	القروض التي تم صرفها خلال العام
(٦٥٥)	(٣٠٤)	(٣٦٤)	(٣٥٧)	القروض التي تم سدادها خلال العام
٧٢٥	٩٨٥	١,٣٨٧	١,٥٧٥	الودائع في نهاية العام
١,٣٤٨	٤١٠	٦١٤	١,٤٩٢	الودائع التي تم استلامها خلال العام
(١,٢٠٠)	(١٣٤)	(٦٤٦)	(١,٤٦١)	الودائع المدفوعة خلال العام
١٣٣	٩٩	١٠٢	١٠٤	إيرادات الفوائد خلال العام
				الأطراف ذات الصلة الأخرى
٦,١٥٨	٨٤,٠٥٨	٣٦,٧٢٧	٦٩,١٢٥	القروض والسلفيات والتمويل في نهاية العام
١٦,٩٥٦	٨٧,٥٥٤	١٧,١٤٢	٤٧,٧٥٠	القروض التي تم صرفها خلال العام
(١٤,٢١٢)	(٤,٤٦٢)	(٦,٤٦٨)	(٨,٨٢٩)	القروض التي تم سدادها خلال العام
١٠,١٦٦	٧,٩٦٣	٧,٠٠٤	١٧,٩٩١	الودائع في نهاية العام
١١,٢٤٢	٨,٢٠٧	٦,٥٨٩	١٢,٨٩٣	الودائع التي تم استلامها خلال العام
(١٣,٥٦٢)	(٣,٦٢١)	(٢,٩١٤)	(٤,١٦٩)	الودائع المدفوعة خلال العام
٣٧٤	٢,٤٠٥	٣,٢٠٧	٣,١٩٩	إيرادات الفوائد خلال العام
٥٥٦	٤٨	٥٥	٢١٧	مصاريف الفوائد خلال العام
				تعويضات موظفي الإدارة الأساسيين
٢,٩٧٧	٤,١٤٧	٢,١١٧	١,٥٥٩	الرواتب والمزايا الأخرى قصيرة الأجل
٩٦	٢١٣	٢٤	٤٢	فوائد ما بعد الخدمة
١٩٩	١٨٤	٤٤	٤٢	أتعاب ومكافآت حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة
٤٤	٥٠	٤٧	٥٥	اتعاب اعضاء هيئة الرقابة الشرعية



إن المبلغ الإجمالي للأرصدة والإيرادات والمصروفات المتولدة من المساهمين الذين يمتلكون ١٠٪ أو أكثر من أسهم البنك هي كما يلي:

(بألف ريال عماني)

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	
	٤,٠٠٠	٨,٤٥٤	٦,٤٩٥	القروض والسلفيات والتمويل في نهاية العام
٥,٥٨٠	٤,٠٠٠	٨,٤٥٣	٦,٠٤١	القروض التي تم صرفها خلال العام
(٢٣,٧٦٥)	—	—	—	القروض التي تم سدادها خلال العام
١,٢٦٢	٢,٣٩٥	٢,٠٠١	١٤٤	الودائع في نهاية العام
١٨	٢,٠٠٩	١	١٤٣	الودائع التي تم استلامها خلال العام
(٤,٣٥٢)	(٨٧٥)	—	—	الودائع المدفوعة خلال العام
٦٢	٤٢	—	—	إيرادات الفوائد خلال العام
١٤	١٢	—	—	مصاريف الفوائد خلال العام

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، لم تنخفض قيمة أي قروض لأطراف ذات علاقة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء ، ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: لا شيء ؛ ٣١ مارس ٢٠١٨: لا شيء)



الفصل التاسع: عوامل المخاطرة وطرق تخفيفها

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

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

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

١ عوامل الخطر الخاصة بالبنك

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

تركز أعمال البنك في سلطنة عُمان وتتأثر نتائج عملياته بالظروف الاقتصادية في عُمان والتي بدورها قد تتأثر بالظروف الاقتصادية الإقليمية والعالمية. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان معظم المخاطر الائتمانية التي يتعرض لها البنك تقريبًا تجاه النظراء الموجودة في الشرق الأوسط، وبشكل أساسي في عُمان.

لقد كانت جائحة كورونا (كوفيد - ١٩) تجربة مغيرة للاقتصادات والمنظمات في جميع أنحاء العالم. ووفقاً للتوقعات الاقتصادية العالمية التي أصدرها صندوق النقد الدولي مؤخراً، تشير التقديرات إلى أن الاقتصاد العالمي تقلص بمقدار ٣,٥% في عام ٢٠٢٠ ووصف الانخفاض بأنه الأسوأ منذ الكساد الكبير في ثلاثينيات القرن العشرين. ولا تزال الأعمال التجارية تكافح وسط بيئة غير مؤكدة ومتقلبة إلى حد كبير، في جميع قطاعات الاقتصاد. ومع ذلك، ستواصل المصارف بوجه خاص والمؤسسات المالية بوجه في لعب دور محفز، مما سيؤدي إلى الانتعاش الاقتصادي بعد الوباء.

لم تكن عُمان استثناءً من تأثير هذه الأزمة غير المسبوقة. مع لعب أسعار النفط العالمية دورًا حاسمًا في الاقتصاد العُماني، شهدت السلطنة عجزًا متوقعًا في مواجهة انخفاض أسعار النفط والغاز، حيث تشير البيانات الأولية الصادرة عن السلطات إلى انكماش إجمالي الناتج المحلي الاسمي بنسبة ٣,٩% في الربع الأول / ٢٠٢٠ (من عام إلى عام)؛ والأنشطة غير النفطية المتعاقد عليها بنسبة تزيد عن ٦%. بلغ متوسط سعر النفط العُماني ٤٧,٧ دولارًا للبرميل (مقابل سعر نفط مدرج في الميزانية يبلغ ٥٨ دولارًا للبرميل) خلال الأشهر الثمانية الأولى من عام ٢٠٢٠ وهو أقل بنسبة ٢٦,٣% في المائة مقارنة بالفترة المماثلة من العام الماضي. ظل العجز المالي والخارجي تحت الضغط بسبب انخفاض أسعار النفط والغاز.

اتخذت السلطنة في خضم الأزمة العالمية، إجراءات للحد من الآثار قصيرة المدى وطويلة المدى على الاقتصاد الوطني. في بداية العام، رأينا عُمان تتبنى سياسات تحرر الاستثمار الأجنبي، مما يساهم في كل من الإنتاجية والنمو في السوق المحلية. توفير الزخم المطلوب نحو خطط التنويع الاقتصادي والاجتماعي للسلطنة. علاوة على ذلك، من المتوقع أن يتم تنفيذ التغييرات الرئيسية في السياسة التي تم الإعلان عنها في نهاية العام من قبل الحكومة في العامين المقبلين، مما يؤثر بشكل إيجابي على بيئة الأعمال.

كان طرح ضريبة القيمة المضافة بنسبة ٥% في أبريل ٢٠٢١ سببًا في وضع السلطنة على الخريطة العالمية لحصافة التوجيه



المالي ، حيث من المتوقع أن تدر هذه الخطوة ٣٠٠ مليون ريال عُماني (٧٨٠ مليون دولار) تقريبًا ، أي ما يعادل واحد بالمائة من الناتج المحلي الإجمالي المتوقع للسلطنة خلال الأشهر الـ ١٢ الأولى من التنفيذ. ومن المشجع أن نلاحظ أن أسعار النفط تتعافى بشكل مطرد منذ أبريل ٢٠٢٠ ، إلى جانب الإجراءات الاستباقية للحكومة لاحتواء عجز الميزانية ، مما يبشر بالخير لعام ٢٠٢١. وتسعى خطة التوازن المالي إلى زيادة الإيرادات الحكومية إلى ١٢,١ مليار ريال عُماني بحلول عام ٢٠٢٤ ، وستساعد في خلق الظروف المناسبة لرؤية عُمان ٢٠٤٠. ويشمل ذلك دعم النمو الاقتصادي من خلال المبادرات القطاعية المختلفة. تنشيط وتنويع عوائد الاستثمار الحكومي من خلال نهج موحد يشمل جميع القطاعات. ومن خلال استحداث سياسات ضريبية جديدة وتعزيزها على مستويات متعددة. يعتبر ترشيد وتحسين كفاءة الإنفاق الحكومي من خلال عملية المراجعة المستمرة وإعادة التوجيه ركيزة أساسية في هذا البرنامج.

تؤكد رؤية عُمان ٢٠٤٠ أيضًا على إنشاء وتعزيز خطة الحماية الاجتماعية ، من خلال تنفيذ تدابير عبر الإعانات والضرائب للمساعدة في التكيف مع الظروف المالية والاقتصادية الحالية. وسيتم استكمال ذلك من خلال رفع كفاءة الإدارة المالية العامة من خلال تحديث وتطوير الأنظمة والعمليات الحكومية من أجل تعزيز القدرات الحالية.

بالإضافة إلى ذلك ، فإن الخطة الخمسية العاشرة التي تم الإعلان عنها مؤخرًا (٢٠٢٠-٢٠٢٥) لسلطنة عُمان ، هي أول خطة تنفيذ لرؤية عُمان ٢٠٤٠ وستركز جهودها على تحقيق التنويع الاقتصادي. تدرك السلطات الحكومية جيدًا الأهمية القصوى للقطاع غير الهيدروكربوني الذي يحقق كتلة حرجة لتقليل اعتماد الاقتصاد على قطاع الهيدروكربونات وضمان التنمية المستدامة على المدى المتوسط إلى الطويل. لذلك ، خصصت هذه الخطة خمسة قطاعات ذات إمكانات نمو عالية وعوائد اقتصادية ، وهي الزراعة والثروة السمكية والتصنيع والخدمات اللوجستية والنقل والطاقة والتعدين والسياحة.

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

- تقليل الطلب من زبائنها على التمويل والتأثير سلباً على جودة التمويل القائم ، مما قد يؤدي إلى زيادة خسائرها التي تعوق التمويل وبالتالي تقليل الربحية ؛ و / أو
- التسبب في قيام بعض كبار المودعين في البنك بسحب ودائعهم (كلياً أو جزئياً) لتلبية احتياجاتهم من السيولة ، مما يؤدي إلى اضطرار البنك إلى البحث عن مصادر تمويل بديلة وأكثر تكلفة. راجع أيضاً عامل المخاطرة ١,٣ أدناه وعامل المخاطرة ١,٩.

بالإضافة إلى ذلك ، بقدر ما يكون لانخفاض أسعار النفط وتأثيرات جائحة كورونا (كوفيد -١٩) تأثير سلبي على إنفاق الحكومة ، فقد يؤثر ذلك على الوضع المالي للبنك بشكل غير مباشر من خلال تأثيره على قطاعات النفط والغاز والمصارف والتجارة والبناء وقطاعات العقارات والسياحة على وجه الخصوص. علاوة على ذلك ، فإن أي انخفاض في الإيرادات العُمانية من شأنه أن يقلل من احتمالية و / أو مدى الدعم المالي الحكومي المتاح للبنوك العُمانية ، بما في ذلك البنك ، في حالة الحاجة إلى مثل هذا الدعم في المستقبل.

التخفيف: تحسن نسبي في أسعار النفط الخام والإصلاحات المالية الجارية وطرح اللقاح العالمي لمعالجة آثار جائحة كورونا (كوفيد -١٩)، والأداء المالي المرضي للبنك.

٢,١ يتعرض البنك لمخاطر ائتمانية وله تركيز كبير على مخاطر الائتمان لدى العملاء

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



متقلب.

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

تزداد مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك نتيجة لتركيز المخاطر. لدى البنك تركيزات كبيرة في مخاطر العملاء. على سبيل المثال ، بلغت أكبر ٢٠ تعرضًا لمخاطر قروض العملاء للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢١ ما يعادل ٢٩,٠٨٪ من إجمالي قروض العملاء والسلفيات والتمويل ، وبلغت أكبر ١٠ تعرضات قروض للعملاء للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢١ ١٩,١٩٪ من إجمالي قروض العملاء والسلف والتمويل. بالإضافة إلى ذلك ، فإن للبنك تركيزًا كبيرًا على المخاطر الجغرافية. انظر عامل المخاطرة ١,٣ أدناه. في ٣١ مارس ٢٠٢١ ، قدم البنك مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة تصل إلى ١٤١ مليون ريال عماني وسجل إجمالي مخصصات انخفاض بقيمة ١١٢ ريال عماني على قروضه وسلفياته مقارنة بإجمالي مخصصات انخفاض القيمة البالغة ٨٩ مليون ريال عماني في ٣١ مارس ٢٠٢٠. قد يؤدي أي اخفاق من قبل البنك في الحفاظ على جودة أصوله من خلال سياسات إدارة المخاطر الفعالة إلى زيادة مخصصات خسائر القروض ويؤدي إلى ارتفاع مستويات حالات التخلف عن السداد والشطب. بالإضافة إلى ذلك ، يجوز للبنك المركزي العُماني ، في أي وقت ، تعديل أو استكمال إرشاداته ويطلب وضع أحكام إضافية فيما يتعلق بمحفظة قروض البنك إذا قرر (بصفته المنظم التحوطي للقطاع المصرفي العماني) أنه من المناسب القيام بذلك. وإذا اقتضى الأمر وضع أي أحكام إضافية ، إن هذه الأحكام قد يكون لها أثر ضار على الأداء المالي للبنك، وهنا بالكم والتوقيت الدقيقين. انظر أيضًا عامل الخطر ١,٤ أدناه.

التخفيف: بلغت القروض المتعثرة حتى ٣١ مارس ٢٠٢١ ١٦١ مليون (٣١ مارس ٢٠٢٠ كانت القروض المتعثرة ١٤٩ مليون) من إجمالي القروض. يقوم البنك بشكل مستمر بمراجعة وتحليل محفظة القروض ومخاطر الائتمان الخاصة به.

١,٣ تتركز قروض عملاء البنك والسلف والتمويل وقاعدة ودائعه في منطقة الشرق الأوسط ، وبشكل أساسي في عُمان.

شكلت ودائع عملاء البنك ٧١,١٩٪ من إجمالي التزاماته في ٣١ مارس ٢٠٢١ وتم قبول ٧٣,٧٧٪ من ودائع العملاء في ٣١ مارس ٢٠٢٠ من النظراء العُمانية. في ٣١ مارس ٢٠٢١ ، شكلت ودائع أكبر ٢٠ عملاء للبنك ٤٥,٥٤٪ من إجمالي ودائع العملاء وشكلت ودائع أكبر ١٠ عملاء ٣٤,١٨٪ من إجمالي ودائعه.

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

١,٤ قد يؤثر الانخفاض الكبير في نوعية قروض العملاء والسلف والتمويل التي يقدمها البنك بشكل سلبي على أعماله

بلغت قروض البنك المتعثرة (القروض المتعثرة ، المحددة على أنها قروض تتأخر عنها مدفوعات الفائدة أو رأس المال أو مبالغ أخرى أكثر من ٩٠ يومًا) ١٦١ مليون ريال عماني في ٣١ مارس ٢٠٢١ مقارنة بـ ١٤٩ مليون ريال عماني في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٧٨ مليون ريال عماني في ٣١ مارس ٢٠١٩. بلغت نسبة القروض المتعثرة للبنك (المحددة على أنها نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي قروض العملاء والسلف والتمويل) ٦,٠٢٪ في ٣١ مارس ٢٠٢١ مقارنة بـ ٥,٨٠٪ في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٣,٢٢٪ في ٣١ مارس ٢٠١٩. قد يؤدي أي تدهور كبير في المستقبل في محفظة البنك من قروض العملاء وتمويلها إلى زيادة انخفاض القيمة وبالتالي



تأثير سلبي جوهري على أعماله.

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

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

على الرغم من أن البنك يطلب الإفصاح المنتظم عن المعلومات المالية للمدينين، فإن بعض المدينين، وخاصة عملاء التجزئة والشركات الصغيرة والمتوسطة لا يقدمون أو غير قادرين على توفير نوعية وكمية المعلومات التي يطلبها البنك. علاوة على ذلك، قد لا تقدم هذه البيانات المالية دائمًا صورة كاملة وقابلة للمقارنة للوضع المالي لكل مدين. على سبيل المثال، لا يلزم تقديم البيانات المالية للمدينين للبنك (ما لم تكن مدرجة علنًا) وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أو مدققة وفقًا للمعايير الدولية للتدقيق.

قد يؤدي عدم توفر كمية أو نوعية كافية من البيانات المالية فيما يتعلق ببعض المدينين إلى عجز البنك في التقييم الدقيق للوضع المالي والجدارة الائتمانية للمدينين، مما يؤدي إلى زيادة مخصصات انخفاض القيمة، لا سيما في الأوقات التي تندهور فيها الظروف الاقتصادية.

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

بالإضافة إلى ذلك، حتى لو كانت هذه الحقوق الضمانية واجبة الإنفاذ في المحاكم العُمانية، فإن الوقت والتكاليف المرتبطة بإنفاذ حقوق الضمان في سلطنة عُمان قد تجعل من غير الاقتصادي للبنك متابعة مثل هذه الإجراءات، مما يؤثر سلبيًا على قدرة البنك على استرداد خسائر قروضه. حتى في حالة حصول البنك على أصول عقارية نتيجة لإنفاذ الضمان، فإن قانون المصارف العُماني يتطلب من البنك التصرف في العقارات في غضون ١٢ شهرًا من حيازته ما لم يتم الحصول على تمديد من البنك المركزي العُماني، مما قد يؤدي إلى مطالبة البنك ببيع الأصول في وقت يكون فيه سعر السوق منخفضًا أو غير قادر على تحقيق القيمة الكاملة للأصول المعنية.

التخفيف: يتم التخفيف من هذه المخاطر من خلال اشتراط تنظيمي يقضي بأن على جميع المقترضين الذين يتعرضون لمخاطر قدرها ٢٥٠,٠٠٠ ريال عُماني من البنك أو ٥٠٠,٠٠٠ ريال عُماني من النظام المصرفي تقديم بيانات مالية مدققة قبل إنقضاء ١٢ يومًا من نهاية السنة المالية.

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

التخفيف: في ٣١ مارس ٢٠٢١، تمت تغطية محفظة القروض الحالية للبنك بشكل جيد مقابل الخسائر المتوقعة من خلال مخصصات كافية مع نسبة تغطية (مخصصات للقروض المتعثرة) بنسبة ٨٥,٥٪ (بما في ذلك مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢).

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

يقوم البنك بإصدار التزامات قروض غير قابلة للإلغاء و ضمانات وخطابات اعتماد، وجميعها محتسبة خارج الميزانية العمومية



للبنك حتى يحين الوقت الذي يتم فيه تمويلها أو إلغاؤها بالفعل. على الرغم من أن هذه الالتزامات عرضية ، إلا أنها مع ذلك تعرض البنك لمخاطر السيولة والائتمان. على الرغم من أن البنك يتوقع أنه سيتم تفعيل جزء فقط من التزاماته فيما يتعلق بهذه الالتزامات والأموال نفسها وفقًا لذلك ، فقد يحتاج البنك إلى سداد مدفوعات فيما يتعلق بجزء أكبر من هذه الالتزامات مما كان متوقعًا ، لا سيما في الحالات التي يكون هناك تدهور عام في ظروف السوق. قد يؤدي ذلك إلى حاجة البنك إلى الحصول على تمويل إضافي ، ربما في غضون مهلة قصيرة نسبيًا ، مما قد يكون له تأثير سلبي على أعماله. في ٣١ مارس ٢٠٢١ ، كان لدى البنك ٥٠٠ مليون ريال عماني في مثل هذه الالتزامات الطارئة القائمة ، أي ما يعادل ١٣,٧٪ من مجموع قروض العملاء والسلف والتمويل والالتزامات الطارئة.

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

١,٨ قد يتأثر البنك سلبًا بالضعف أو الضعف الملحوظ للمؤسسات المالية الأخرى والنظر ، مما قد يؤدي إلى مشاكل كبيرة في السيولة النظامية أو الخسائر أو التخلف عن السداد. إن التعرض للمؤسسات الخارجية من الخزنة محدود بفترات زمنية قصيرة جدًا أقل من شهر. بالإضافة إلى ذلك ، لمعالجة السيولة ، نطلب أن يكون معظم تمويلنا طويل الأجل مثل الاقتراض لمدة عام والتمويل المشترك لمدة ٣ سنوات.

على خلفية القيود المفروضة على السيولة وارتفاع تكلفة الأموال في سوق الإقراض بين البنوك ، وبالنظر إلى المستوى العالي من الترابط بين المؤسسات المالية الذي أصبح أكثر وضوحًا بعد إفلاس ليمان براذرز في عام ٢٠٠٨ ، فإن البنك معرض لمخاطر تدهور السلامة التجارية والمالية أو السلامة المتصورة ، للمؤسسات المالية الأخرى. وفي إطار حقل الخدمات المالية، يمكن أن يؤدي تقصير أي مؤسسة إلى خسائر كبيرة ، وربما حالات تخلف عن السداد، من قبل مؤسسات أخرى. كما حدث في عامي ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ ، فإن المخاوف بشأن ، أو التخلف عن السداد من قبل مؤسسة ما يمكن أن يؤدي أيضًا إلى نقص كبير في السيولة أو الخسائر أو التخلف عن السداد من قبل مؤسسات أخرى، لأن السلامة التجارية والمالية للعديد من المؤسسات المالية ترتبط ارتباطًا وثيقًا نتيجة الائتمان أو التجارة أو المقاصة أو العلاقات الأخرى. حتى الافتقار الملحوظ للجدارة الائتمانية للنظير أو الأسئلة حوله قد يؤدي إلى مشاكل سيولة على مستوى السوق وخسائر أو حالات تخلف عن السداد من قبل البنك أو المؤسسات الأخرى. هذه المخاطر ، التي يشار إليها غالبًا باسم «المخاطر النظامية» ، قد تؤثر أيضًا بشكل سلبي على الوسطاء الماليين الآخرين ، مثل وكالات المقاصة وغرف المقاصة وشركات الأوراق المالية والبورصات التي يتعامل معها البنك يوميًا. يمكن أن يكون للمخاطر النظامية، في حالة تحققها، تأثير سلبي جوهري على قدرة البنك على جمع تمويل جديد وعلى أعماله وتوقعاته.

التخفيف: يعتمد البنك حاليًا استراتيجية تمويل طويلة الأجل لتجنب مشاكل السيولة قصيرة الأجل والنظر المتنوعة بشكل جيد داخل المنطقة وخارجها في محافظتنا. يقوم البنك بالتنوع بشكل أكبر من خلال مصادر التمويل المشتركة، والتي تعتبر أكثر استقرارًا. وهذا يقلل من مخاطر ضعف النظراء وفشلها ، ويسعى البنك باستمرار لجذب المزيد من خطوط الالتزام لدعم السيولة وتعزيز الاحتياطيات في شكل أصول سيادية عالية السيولة.

١,٩ يتعرض البنك لمخاطر عدم توفر السيولة بسهولة في جميع الأوقات أو قد تكون متاحة فقط بتكلفة كبيرة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته ، بما في ذلك التزامات التمويل ، عند استحقاقها. هذه المخاطر متأصلة في العمليات المصرفية ويمكن زيادتها من خلال عدد من العوامل الخاصة بالمؤسسة ، بما في ذلك الاعتماد المفرط على مصدر معين للتمويل (بما في ذلك ، على سبيل المثال، التمويل قصير الأجل والتمويل بين يوم وليلة) ، والتغيرات في التصنيفات الائتمانية أو السوق ظواهر واسعة النطاق مثل اضطراب السوق والكوارث الكبرى. شهدت أسواق الائتمان في جميع أنحاء العالم انخفاضًا حادًا في السيولة في الربع الأخير من عام ٢٠٠٨ والنصف الأول من عام ٢٠٠٩. ومنذ ذلك الحين، كانت ظروف السوق متقلبة مع استمرار تعرض المؤسسات المالية لفترات من انخفاض السيولة.

كما زاد إدراك مخاطر الطرف النظير بين المؤسسات المالية بشكل كبير منذ الربع الأخير من عام ٢٠٠٨ ، مما أدى إلى انخفاض بعض المصادر التقليدية للسيولة ، مثل أسواق الديون ومبيعات الأصول واسترداد الاستثمارات. قد يكون وصول البنك إلى



هذه المصادر التقليدية للسيولة مقيّدًا أو متاحًا فقط بتكلفة أعلى.

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

لقد اعتمد البنك تاريخياً على ودائع العملاء ، والتي هي في الأساس قصيرة الأجل بطبيعتها، لتلبية معظم احتياجاته التمويلية. يخضع توفر الودائع للتقلبات بسبب عوامل خارجة عن سيطرة البنك، بما في ذلك احتمال فقدان الثقة والضغط التنافسية، وقد يؤدي ذلك إلى تدفق كبير للودائع في غضون فترة زمنية قصيرة. في ٣١ مارس ٢٠٢١ ، كان ما يقرب من ٥٤,٨٪ من إجمالي ودائع البنك (بما في ذلك المبالغ المستحقة للبنوك وإيداعات سوق المال الأخرى) لها آجال استحقاق متبقية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل أو كانت مستحقة الدفع عند الطلب وحوالي ٧٤,١٪ لها آجال استحقاق متبقية مدتها عام واحد أو أقل أو كان مستحق الدفع عند الطلب. بالإضافة إلى ذلك ، يعتمد البنك على ودائع كبيرة معينة من مجموعة محدودة من العملاء من الشركات المرتبطة بالحكومة والقطاع الخاص. انظر عامل المخاطرة ١,٣ أعلاه.

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

التخفيف: أنشأ البنك قاعدة عملاء متنوعة موزعة على أنواع مختلفة من العملاء، وشبكة من العلاقات مع البنوك الأخرى، محليًا ودوليًا، للتخفيف من هذه المخاطر. علاوة على ذلك ، يحتفظ البنك بموجودات سائلة عند مستويات حكيمة لضمان توفير النقد بسرعة للوفاء بالتزاماته، حتى في ظل الظروف الصعبة. ولزيادة التصدي لمخاطر السيولة، وضعت إدارة البنك سياسة طوارئ السيولة، وسياسة لجنة الأصول والخصوم الراسخة. يحتفظ البنك بوديعة قانونية لدى البنك المركزي العُماني ولديه مجموعة من خطوط الائتمان من البنوك والمؤسسات المالية.

١,١. يخضع البنك لقواعد تنظيمية واسعة النطاق والامثال للتغييرات في هذه اللائحة أو تفسيرها وإنفاذها قد يكون مكلّفًا وأي إخفاق من قبل البنك في الامثال لهذه اللائحة قد يؤدي إلى فرض عقوبات على البنك.

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

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

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



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

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

١,١١ قد يحد التغيير السلبي في التصنيف الائتماني للبنك من قدرته على جمع التمويل وقد يزيد من تكاليف الاقتراض

يتمتع البنك حاليًا بتصنيفات طويلة الأجل عند ب + مع نظرة مستقبلية سلبية من وكالة فitch و بي إيه ٣ (Ba3) مع نظرة مستقبلية سلبية من تصنيف مؤسسة مودي، والتي تهدف إلى قياس قدرة البنك على الوفاء بالتزامات الديون عند استحقاقها ، وهي عامل مهم في تحديد تكلفة البنك لاقتراض الأموال.

تشير وكالتا التصنيف صراحةً إلى أن المساهمة الحكومية الكبيرة المباشرة وغير المباشرة في البنك هي عامل مهم يدعم التصنيف. في ١٦ مارس ٢٠٢٠ ، خفضت فيتش تصنيفات / توقعات عدد من البنوك العُمانية ، بما في ذلك البنك، على أساس وجهة نظرها أن قدرة الحكومة العُمانية على دعم النظام المصرفي قد ضُغفت، بشكل أساسي نتيجة لانخفاض أسعار النفط.

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

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

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

التخفيف: تم تخفيض التصنيف الأخير في ٢٦ أغسطس ٢٠٢٠ من قبل وكالة فيتش و ٢٥ يونيو ٢٠٢٠ من قبل وكالة موديز لم يحدث تخفيض التصنيف منذ ذلك الحين.

١,١٢ قد يصبح البنك عرضة لمنافسة شديدة بشكل متزايد

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



قد يكون لمثل هذه الخيارات تأثير سلبي جوهري على أعمال البنك.

تهيمن ثلاثة بنوك على الصناعة المصرفية العُمانية ، وهي تمثل أكثر من نصف إجمالي الائتمان في النظام المصرفي. كان البنك رابع أكبر بنك في سلطنة عُمان من حيث إجمالي الأصول ، في النظام المصرفي العُماني. نظرًا للتدخل في الخدمات المقدمة وقاعدة العملاء في سلطنة عُمان ، فمن الممكن أن يختار واحد أو أكثر من منافسي البنك دمج عملياتهم أو توحيدها. الفوائد التي قد تنجم عن هذا الدمج أو التوحيد قد تمكن منافسي البنك من تعزيز مواردهم المالية بشكل كبير ، وامكانية حصولهم على التمويل وعروض المنتجات.

التخفيف: على الرغم مما ورد أعلاه ، يحافظ البنك على آخر المستجدات في بيئة السوق ، وقد درس السوق والمنافسة المتوقعة وصمم ، وسيواصل القيام بذلك ، وينبغي أن تلبى المنتجات والخدمات المناسبة احتياجات السوق في ما يعتقد مجلس الإدارة أنه أفضل طريقة ممكنة. يتمتع البنك بسجل حافل بالنمو السريع ورسخ نفسه سريعًا أنه طرف فاعل مهم في وقت قصير كما يمكن ملاحظته من التاريخ القصير للبنك.

١٣،١ يمكن أن تتأثر الحالة المالية للبنك ونتائج عملياته سلبًا بمخاطر السوق ، بما في ذلك التقلبات في أسعار الفائدة وأسعار الأوراق المالية وأسعار صرف العملات الأجنبية

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

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

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

التخفيف: أسعار الفائدة في السوق حيوية ناشئة عن عوامل الاقتصاد الكلي ، وقدرة البنك على زيادة السيولة بأسعار معقولة وتنافسية. يقتزن هذا بنوع العملاء الذين يعتمدهم البنك في التمويل وثقتهم في البنك والتسعير الفعال



للمنتجات. لدى البنك لجنة أصول وخصوم (أليكو) نشطة تقوم بتقييم مخاطر أسعار الفائدة للبنك ، مما يضمن إدارة سلسلة للسيولة وإدارة مخاطر السوق وإدارة مخاطر الصرف الأجنبي. على الرغم من استمرار تغير أسعار الفائدة، تضمن أليكو انتشاراً معقولاً (صافي هوامش الفائدة) من خلال التسعير المناسب للأعمال الإضافية للبنك، ويتم مراقبتها على أساس ثابت.

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

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

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

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

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

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

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

قد لا تكون استراتيجيات إدارة المخاطر والضوابط الداخلية بالبنك فعالة في جميع الظروف وقد تجعل البنك عرضة لمخاطر غير محددة أو غير متوقعة. لا يمكن أن يكون هناك ضمان بأن إدارة المخاطر وسياسات وإجراءات الرقابة الداخلية بالبنك ستراقب بشكل كاف أو تحمي البنك من جميع مخاطر الائتمان والسيولة والسوق والتشغيل والمخاطر الأخرى. بالإضافة إلى ذلك، قد لا يتم قياس بعض المخاطر بدقة من خلال أنظمة إدارة المخاطر بالبنك. تعتمد بعض أساليب البنك في إدارة



المخاطر على استخدام بيانات السوق التاريخية والتي، كما يتضح من الأحداث الناجمة عن الأزمة المالية العالمية، قد لا تتنبأ دائماً بدقة بتعرضات المخاطر المستقبلية، والتي يمكن أن تكون أكبر بكثير مما تشير إليه المقاييس التاريخية. بالإضافة إلى ذلك، قد تكون بعض المخاطر أكبر مما قد تشير إليه البيانات التجريبية للبنك.

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

النخفيف: يتمتع البنك بنظام قوي لإدارة المخاطر يشتمل على إشراف مجلس الإدارة من خلال السياسات واللجان على مستوى مجلس الإدارة ولجان الإدارة وإدارة المخاطر المستقلة. هذا يضمن أن المخاطر المعروفة يتم تخفيفها بشكل فعال. يحتفظ البنك برأس مال تنظيمي. علاوة على ذلك، قام البنك بتغطية تأمينية لجميع المخاطر المحتملة والمتوقعة.

١,٦ تعتمد قدرة البنك على إدارة المخاطر التشغيلية على أنظمة الامتثال الداخلية الخاصة به، والتي قد لا تكون فعالة بالكامل في جميع الظروف

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

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

- الرقابة على مستوى مجلس الإدارة من خلال السياسات المعتمدة ولجنة إدارة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة
- لدى البنك على مستوى الإدارة، لجنة لإدارة المخاطر التشغيلية
- وضع البنك إجراءات تشغيل قياسية لجميع العمليات التجارية
- يمتلك البنك أنظمة تقنية معلومات قوية تدعم أنشطة الأعمال. هذا النظام مؤمن للمعاملات وصيانة البيانات والسرية وإمكانية التعافي من الكوارث
- يمتلك البنك موارد بشرية مؤهلة للتعامل مع مختلف الأعمال والعمليات. يتم تحديث مستويات المعرفة للأفراد من خلال التدريب وورش العمل المنتظمة.
- يتم اللجوء إلى مخففات المخاطر مثل التأمين والاستعانة بمصادر خارجية للحد من مخاطر التشغيل.

١,٧ قد يحتاج البنك إلى زيادة رأس المال في المستقبل لمجموعة متنوعة من الأسباب وقد يكون من الصعب جمع رأس المال هذا عند الحاجة

في ٣١ مارس ٢٠٢١، كانت نسبة كفاية رأس المال من المستوى الأول للبنك ونسبة كفاية رأس المال الإجمالي (كل على النحو المحدد وفقاً لمتطلبات بازل ٣ المعتمدة من قبل البنك المركزي العُماني) ١٧,٤٦٪ و ١٨,٥٢٪، مقارنة بمتطلبات البنك المركزي العُماني للحد الأدنى من المستوى الأول تبلغ نسبة كفاية رأس المال ١٠,٢٥٪ وحد أدنى لمعدل كفاية رأس المال الإجمالي ١٢,٢٥٪.

تؤثر مجموعة متنوعة من العوامل على مستويات كفاية رأس مال البنك، بما في ذلك، على وجه الخصوص، التغيرات في أصوله المرجحة بالمخاطر وربحيته من فترة إلى أخرى. من المرجح أن تؤدي الزيادة الكبيرة في الإقراض في المستقبل إلى



خفض نسب كفاية رأس المال لدى البنك وأي خسائر مستقبلية يتعرض لها سيكون لها تأثير مماثل. بالإضافة إلى ذلك ، فإن المتطلبات التنظيمية المتعلقة بحساب كفاية رأس المال والمستويات المطلوبة لكفاية رأس المال تتغير من وقت لآخر. قد يحتاج البنك أيضًا إلى زيادة رأس ماله نتيجة لتصورات السوق لمستويات الرسملة المناسبة وتصورات وكالات التصنيف. قام البنك باتخاذ احتياطي كامل لتحويل رأس المال من أجل الامتثال للمعدل التنظيمي المطلوب لإجمالي كفاية رأس المال البالغ ١٣,٥٠٪.

نتيجة لذلك ، قد يحتاج البنك إلى الحصول على رأس مال إضافي في المستقبل. قد لا يتوفر رأس المال هذا ، سواء في شكل تمويل بالدين أو حقوق ملكية إضافية ، بشروط مواتية تجاريًا ، أو على الإطلاق. علاوة على ذلك ، إذا كانت نسب رأس مال البنك قريبة من المستويات التنظيمية الدنيا أو المستويات الدنيا الداخلية للبنك ، فقد يحتاج البنك إلى تعديل ممارسات أعماله ، بما في ذلك الحد من المخاطر والاستفادة من بعض الأنشطة. إذا لم يتمكن البنك من الاحتفاظ بنسب مرضية لمدي كفاية رأس المال ، فقد تنخفض تصنيفاته الائتمانية وبالتالي قد تزيد تكلفة التمويل.

التخفيف: تهتم أنظمة إدارة المخاطر الحالية بأي احتمال قد يؤدي إلى عدم القدرة على زيادة رأس المال.

١,١٨ يتعرض البنك لمخاطر السمعة المتعلقة بعملياته ومجال عمله

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

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

١,١٩ قد لا يكون البنك قادرًا على تعيين موظفين مؤهلين وذوي خبرة والاحتفاظ بهم ، مما قد يكون له تأثير سلبي على أعماله وقدرته على تنفيذ استراتيجيته

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

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

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

١,٢٠ يمكن للبنك الإبلاغ عن غير قصد عن معلومات غير كاملة أو غير دقيقة أثناء الالتزام بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما يتم إبلاغ المستثمرين والمنظمين ووكالات التصنيف.

تعتبر السياسات والأساليب المحاسبية الأساسية لكيفية تسجيل البنك ووضع تقاريره المالية ونتائج عملياته والإبلاغ عنها.



يتعين على الإدارة ممارسة الحكم في اختيار وتطبيق العديد من هذه السياسات والأساليب المحاسبية بحيث تتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

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

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

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

١٢١. يمكن أن يكون للبنك حدث تقييد توزيعات الأرباح

أصدر البنك العديد من السندات الثانوية الدائمة - أيه تي ١ أدوات رأس المال («الأوراق المالية»). إذا لم يتم دفع الفائدة على الأوراق المالية كنتيجة «لحدث عدم الدفع» أو «اختيار عدم الدفع» ، فحينئذٍ من تاريخ حدث عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع («تاريخ إيقاف توزيع الأرباح») لن يقوم البنك ، طالما أن أيًا من الأوراق المالية معلقة ، بالإعلان عن أو دفع أي توزيعات أو أرباح أو القيام بأي مدفوعات أخرى، وسيتكفل بعدم إجراء أي توزيعات أو أرباح أو مدفوعات أخرى على الأسهم.

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

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

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

١٢١. ضريبة القيمة المضافة

قد يكون لإدخال ضريبة القيمة المضافة في سلطنة عُمان في أبريل ٢٠٢١ تأثير على الاقتصاد بشكل عام وعلى البنك بشكل خاص، حيث قد تزيد تكلفة الخدمة والتشغيل.

التخفيف: في هذه المرحلة، ليس من الممكن للبنك تقديم أي توقعات أو توجيهات حول مستوى تأثير ذلك على أدائه المستقبلي. ومع ذلك، يتوقع البنك أنه سيتمكن من تمرير أي رسوم ضريبة القيمة المضافة التي قد تنطبق على خدماته لعملاء البنك.

٢. المخاطر المتعلقة بعُمان

٢١. يستمر النظام القانوني العُماني في التطور وقد يؤدي ذلك إلى خلق بيئة غير مؤكدة للاستثمار والنشاط التجاري

تمر عُمان والعديد من دول مجلس التعاون الخليجي بمراحل مختلفة من تطوير مؤسساتها القانونية والتنظيمية التي تتميز بها الأسواق الأكثر تقدمًا. نتيجة لذلك ، قد لا يتم تطبيق الضمانات الإجرائية وكذلك اللوائح والقوانين الرسمية بشكل



متسق. في بعض الحالات ، قد لا يكون من الممكن الحصول على سبل الانتصاف القانونية المنصوص عليها في القوانين واللوائح ذات الصلة في الوقت المناسب. نظرًا لأن البيئة القانونية لا تزال خاضعة للتطوير المستمر ، فقد يواجه المستثمرون في عُمان حالة من عدم اليقين فيما يتعلق بأمان استثماراتهم. قد يكون لأي تغييرات غير متوقعة في النظام القانوني في سلطنة عُمان تأثير سلبي جوهري على الاستثمارات التي قام بها البنك أو قد يقوم بها في المستقبل.

٢,٢ يجب التعامل مع البيانات الإحصائية الواردة في هذه الوثيقة بحذر من قبل المستثمرين المحتملين

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

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



الفصل العاشر: حوكمة الشركات

١. فلسفة حوكمة الشركات

تم تطوير فلسفة حوكمة الشركات في بنك صغار الدولي ش.م.ع.ع («البنك» و / أو «صغار الدولي») ضمن توجيهات وإرشادات البنك المركزي العُماني والهيئة العامة لسوق المال وقانون الشركات التجارية العُماني. القيم العالمية الأربع المرادفة لحوكمة الشركات – المساءلة والإنصاف والمسؤولية والشفافية جزء لا يتجزأ منها.

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

يلتزم مجلس إدارة البنك بأعلى معايير حوكمة الشركات. يلتزم البنك بالارتقاء بالمستوى إلى أبعد من ذلك ليكون مثالاً رائداً للالتزام بنص وروح ميثاق حوكمة الشركات الذي وضعته هيئة سوق المال ولوائح حوكمة الشركات للمؤسسات المصرفية والمالية الصادرة عن البنك المركزي العُماني. قانون الهيئة العامة لسوق المال لميثاق حوكمة الشركات للشركات العامة المدرجة وتعميم البنك المركزي العُماني رقم بي إم ٣٩٢، حوكمة الشركات في المؤسسات المصرفية والمالية هي القواعد والمحركات الرئيسية لممارسات حوكمة الشركات في سلطنة عُمان. التزم البنك بجميع أحكامه، باستثناء بعض الحالات المذكورة في قسم «بيان الامتثال» من هذا التقرير. يمكن العثور على قانون الهيئة العامة لسوق المال الخاص بميثاق حوكمة الشركات على الموقع الإلكتروني التالي www.cma.gov.om.

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

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

٢. مجلس الإدارة

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



٢,١ تكوين وتصنيف مجلس الإدارة

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

اسم العضو	صفته	الفئة
الفاضل / محمد بن محفوظ العارضي، رئيس المجلس	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل / عبدالله بن سالم الحارثي، نائب رئيس المجلس	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل / سالم بن محمد المشايخي	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل / سعيد بن أحمد صفرار	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل / طارق بن محمد المغيري	غير تنفيذي	غير مستقل
الفاضل / بيبين دارمسي	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل / أحمد بن حمد الصبحي	غير تنفيذي	مستقل

٢,٢ الملف الشخصي للمديرين

الفاضل / محمد بن محفوظ العارضي - رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي لشركة الاستثمار العالمية إنفستكوروب www.investcorp.com

نائب مشير متقاعد من حيث المهنة، انضم الفاضل / العارضي إلى سلاح الجو السلطاني العُماني في عام ١٩٧٨ ، وتم تعيينه لاحقًا كرئيس للقوات الجوية العُمانية. في عام ٢٠٠٠ ، حصل على «وسام عُمان» من جلالة السلطان قابوس بن سعيد آل سعيد رحمه الله.

بعد عامين من توليه منصبه في إنفستكوروب، وتحت ولايته ورؤيته الجديدة للنمو ، ضاعف إنفستكوروب أصوله الخاضعة للإدارة لتصل إلى ٢٢ مليار دولار أمريكي.

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

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

الانتماءات الحالية:

- رئيس مجلس إدارة بورصة مسقط.
- المجلس الاستشاري الدولي لمعهد بروكينغز في واشنطن العاصمة.
- عضو مجلس أمناء زمالة أيزنهاور في فيلادلفيا
- عضو مجموعة رؤساء المجتمع ، المنتدى الاقتصادي العالمي
- عضو مجلس عمداء مدرسة هارفارد كينيدي
- عضو معهد دول الخليج العربية بواشنطن

بالإضافة إلى منصبه كرئيس لمجلس إدارة البنك، فإنه يشغل أيضًا منصب رئيس لجنة الترشيدات والمكافآت التنفيذية.



الفاضل/ سعيد محمد العوفي - نائب رئيس مجلس الإدارة

الفاضل/ العوفي هو رئيس قسم الاستثمارات في مارس للتنمية والاستثمار، وهو مسؤول عن إدارة محفظة متعددة الأصول في قطاعات الخدمات المالية والتكنولوجيا المالية والتكنولوجيا والسلع. قبل انضمامه إلى مارس للتنمية والاستثمار، عمل الفاضل/ سعيد في فريق تخصيص الأصول واستراتيجية الأعمال في صندوق الاحتياطي العام للدولة.

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

الفاضل/ سالم محمد مسعود المشيخي - عضو

الفاضل/ سالم محمد مسعود المشيخي حاصل على درجة البكالوريوس في الرياضيات ويعمل حاليًا في إدارة المصروفات بشؤون البلاط السلطاني. الفاضل/ سالم المشيخي نائب رئيس مجلس إدارة الصندوق العُماني للدخل الثابت. الفاضل/ سالم المشيخي عضو في لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة

الفاضل/ سعيد أحمد صفرار - عضو

الفاضل/ سعيد أحمد صفرار حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال في المملكة المتحدة، ودبلوم إدارة الأعمال من جامعة كينج بورنموث في المملكة المتحدة ودبلوم متخصص من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في الأردن.

يتمتع الفاضل/ سعيد بخبرة تزيد عن ٢٤ عامًا في قطاع البنوك والاتصالات، وهو عضو مجلس إدارة المؤسسة المالية ووظفار للطاقة، ويشغل الفاضل/ سعيد حاليًا منصب الرئيس التنفيذي لشركة عُمان للاستثمار والتمويل. ش.م.ع. بالإضافة إلى دوره كعضو في مجلس إدارة البنك، يشغل الفاضل/ سعيد صفرار أيضًا منصب رئيس لجنة الموافقة على الائتمان (وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت التنفيذية).

المهندس. أحمد حمد الصبحي - عضو

المهندس. أحمد حمد الصبحي هو الرئيس التنفيذي لشركة أكوا باور بركاء ش.م.ع.ع. المهندس. أحمد حمد الصبحي حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستراثكلايد وشهادتي دبلوم بعد التخرج في الهندسة ودرجة الشرف في هندسة الطاقة الكهربائية. المهندس. أحمد الصبحي معروف على نطاق واسع في صناعة توليد الطاقة وتحلية المياه. وقد شارك بنشاط في تطوير وتنفيذ مشروع الطاقة وتحلية المياه الضخمة المستقلة وغيرها من المشاريع المماثلة في المنطقة. شارك أحمد في العديد من التحولات وإعادة هيكلة الشركات الخاصة استنادًا إلى خبرته التشغيلية القوية في العمل مع العديد من المنظمات متعددة الجنسيات. يشغل حاليًا منصب رئيس وعضو مجلس إدارة في عدد قليل من الشركات المدرجة في بورصة مسقط. بالإضافة إلى دوره كعضو في مجلس إدارة البنك المهندس. أحمد الصبحي هو أيضًا رئيس لجنة المخاطر بمجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة التدقيق.



الفاضل/ طارق المغيري - عضو

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

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

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

الفاضل/ بيبين دارامسي نينسي - عضو

الفاضل/ بيبين دارامسي نينسي حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة والمالية. يشغل منصب عضو مجلس إدارة شركة دارامسي نينسي منذ عام ١٩٧٧. وهو حاليًا عضو مستقل غير تنفيذي في شركة السوادي للطاقة ش.م.ع.م. وكذلك شركة مسقط للتأمين ش.م.ع.م. منذ ١٤ يوليو ٢٠٠٧. شغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة أحد البنوك المحلية في فوق ١٥ سنة. في صهار الدولي ، هو عضو في لجنة الموافقة على الائتمان.

٢,٣ مجلس الإدارة - السلطات التنفيذية

مجلس إدارة صهار الدولي:

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

وخلال السنة قيد الاستعراض، قام مجلس الإدارة بما يلي:

- مراجعة واعتماد الأهداف المالية للبنك وخطته وإجراءاته.



• مراجعة أداء البنك.

• تقييم ما إذا كانت الأعمال تدار بشكل صحيح وفقًا لأهداف البنك.

• ضمان الامتثال للقوانين واللوائح من خلال أنظمة الرقابة الداخلية المناسبة.

• مراجعة كفاءة وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية والتأكد من التزامها بالأنظمة واللوائح الداخلية.

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

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

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

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

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

٢,٤ اجتماعات ومكافآت مجلس الإدارة

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

إجمالي عدد اجتماعات مجلس الإدارة بالكامل خلال عام ٢٠٢٠ كان ٧. كان الحد الأقصى للفاصل الزمني بين أي اجتماعين وفقًا للقاعدة (١٠) من المبدأ الثاني من ميثاق حوكمة الشركات الخاص بالهيئة العامة لسوق المال، والذي يتطلب عقد الاجتماعات في غضون فترة زمنية أقصاها أربعة أشهر. كانت مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه الفرعية خلال عام ٢٠٢٠ على النحو التالي:

اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة في عام ٢٠٢٠ وتواريخ انعقادها							
اسم العضو	٢٦ يناير	٣٠ يناير	٥ مايو	٢٩ يوليو	٢٩ أغسطس	٢٨ أكتوبر	٢٧ ديسمبر
الفاضل / محمد العارضي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفاضل / عبد الله الحارثي	✓	✓	✓	-	-	-	-
الفاضل / سالم المشيخي	✓	✓	✓	✓	-	✓	✓
الفاضل / سعيد احمد صفرار	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
المهندس أحمد الصبحي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفاضل / طارق المغيري	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفاضل / بيبين دارامسي نينسي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفاضل / سعيد العوفي	-	-	-	-	✓	✓	✓

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



الحضور والمكافآت – مجلس الإدارة

اسم العضو	عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي حضرها	عضوية اللجان الفرعية لمجلس الإدارة	اسم اللجنة الفرعية	عدد اجتماعات اللجان الفرعية التي حضرها	إجمالي رسوم الجلسة (مجلس الإدارة واللجان الفرعية)	حضور اجتماع الجمعية العمومية العادية – مارس ٢٠٢٠
الفاضل / محمد العارضي	٧	١	لجنة الترشيحات والمكافآت التنفيذية	١	٥,٥٠٠	حضور
الفاضل / عبد الله الحارثي	٣	٣	لجنة الترشيحات والمكافآت التنفيذية , إيه سي, لجنة المخاطر بمجلس الادارة	٣	٣,٥٠٠	حضور
الفاضل / سالم المشيخي	٦	٢	إيه سي, لجنة المخاطر بمجلس الادارة	٢	٥,٨٠٠	حضور
الفاضل / سعيد احمد صفرار	٧	٢	لجنة الترشيحات والمكافآت التنفيذية, لجنة اعتماد الائتمان	٢	٦,٣٠٠	حضور
المهندس أحمد الصبحي	٧	٢	لجنة المخاطر بمجلس الادارة, إيه سي	٢	٦,٣٠٠	حضور
الفاضل / طارق المغيري	٧	٢	لجنة الترشيحات والمكافآت التنفيذية, اعتماد الائتمان	٢	٦,٣٠٠	حضور
الفاضل / بيبين دارامسي نينسي	٧	١	لجنة اعتماد الائتمان	١	٤,٣٠٠	حضور
الفاضل / سعيد العوفي	٣	٣	لجنة الترشيحات والمكافآت التنفيذية, إيه سي, لجنة اعتماد الائتمان	٣	٣,١٠٠	حضور

تم دفع مبلغ ١٥٦,٦٠٠ ريال عُُماني في عام ٢٠٢٠ كمكافأة لمجلس الإدارة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وكانت المكافأة المدفوعة ضمن الحد المنصوص عليه في قانون الشركات التجارية رقم (١٩٧٤/٤) المعدل بالمرسوم السلطاني رقم (٢٠٠٥/٩٩).



بدلات حضور الجلسات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٠ موضحاً أدناه:

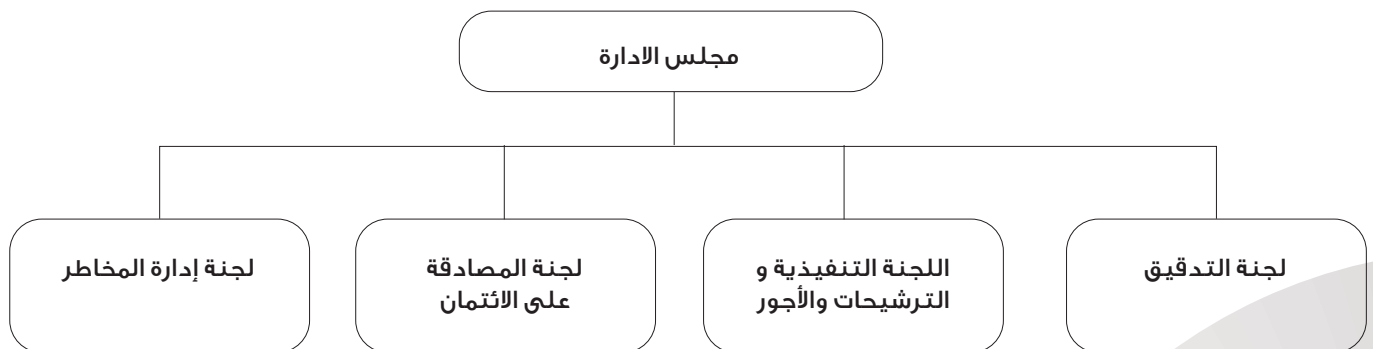
(ألف ريال عُمانى)

الرقم التسلسلي	الاسم	بدلات الحضور المدفوعة خلال ٢٠٢٠
١	الفاضل / محمد العارضي	٥,٥٠٠
٢	الفاضل / عبد الله الحارثي	٣,٥٠٠
٣	الفاضل / سالم المشيخي	٥,٨٠٠
٤	الفاضل / سعيد احمد صفرار	٦,٣٠٠
٥	المهندس أحمد الصبحي	٦,٣٠٠
٦	الفاضل / طارق المغيري	٦,٣٠٠
٧	الفاضل / بيبين دارامسي نينسي	٤,٣٠٠
٨	الفاضل / سعيد العوفي	٣,١٠٠
	الاجمالي	٤١,١٠٠

٢,٥ لجان مجلس الإدارة

أنشأ مجلس الإدارة العديد من اللجان الفرعية لأغراض محددة مع اختصاصات ومسؤوليات محددة بوضوح. تتمثل مهمة اللجان في ضمان الاهتمام المركز والمتخصص بقضايا محددة تتعلق بحوكمة البنك. تشكل اللجان الفرعية المختلفة لمجلس الإدارة جنباً إلى جنب مع إدارة التدقيق الداخلي والامتثال أداة مهمة في عملية حوكمة الشركات. كانت اللجان الفرعية والمسؤوليات الأساسية المنوطة بها على النحو التالي:

هيكل حوكمة الشركات لبنك صحر الدولي ش.م.ع.م. مبين أدناه:





اجتماعات اللجان الفرعية المنعقدة في مجلس الإدارة في عام ٢٠٢٠ / عدد الاجتماعات التي حضرها				
اسم العضو	لجنة الترشيحات والمكافآت التنفيذية	لجنة التدقيق	لجنة الموافقة علي الائتمان	لجنة المخاطر التابعة للمجلس
الفاضل / محمد العارضي	٤	١	-	-
الفاضل / عبد الله الحارثي	١	٢	-	٣
الفاضل / سالم المشيخي	-	٤	-	٣
الفاضل / سعيد احمد صفرار	٤	-	٣	-
المهندس أحمد الصبحي	-	٤	-	٣
الفاضل / طارق المغيري	٤	-	٣	-
الفاضل / بيبين دارامسي نينسي	-	-	٢	-
الفاضل / سعيد العوفي	٢	١	-	١

٢,٥ أ- لجنة الترشيحات والمكافآت التنفيذية

لجنة الترشيحات والمكافآت التنفيذية هي لجنة فرعية منبثقة عن مجلس الإدارة، وعلى هذا النحو، تساعد أعضاء مجلس الإدارة في الاضطلاع بمسؤوليات مجلس الإدارة في الرقابة والحوكمة فيما يتعلق بما يلي: (١) جوانب الأداء العام من البنك مثل وضع الإستراتيجية وتنفيذها والأعمال المصرفية وتوصيات الميزانية السنوية وتكنولوجيا المعلومات وبشكل عام مساعدة مجلس الإدارة في مراجعة مقترحات الأعمال والقضايا الأخرى ذات الصلة التي تتطلب دراسة وتحليل تفصيليين. (٢) قضايا الموارد البشرية والتعيين والمكافآت مثل توفير التوجيه والإرشاد لتعيين الرئيس التنفيذي وفريق الإدارة العليا المناسبين وتقديم الدعم والتوجيه للبنك وأصحاب المصلحة وضمان حماية مصالحهم ، إلخ.

٢,٥ ب- لجنة التدقيق

تتمثل المهام الرئيسية للجنة التدقيق في تقييم ومراجعة نظام التقارير المالية للبنك للتأكد من صحة البيانات المالية وكافيتها ومصداقيتها. تراجع اللجنة مع الإدارة البيانات المالية ربع السنوية / السنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة لاعتمادها. كما تقوم اللجنة بمراجعة مدى كفاية الامتثال التنظيمي والتقارير التنظيمية وأنظمة الرقابة الداخلية وهيكل إدارتي التدقيق الداخلي والامتثال. كما تجري اللجنة مناقشات مع المدققين الداخليين / المراجعين الخارجيين حول النتائج المهمة المتعلقة ببيئة الرقابة.

يتمثل دور رئيس التدقيق الداخلي في توفير ضمانات معقولة بأن إطار الرقابة الإدارية المستخدم داخل البنك يعمل بشكل فعال. يتمثل دور رئيس الامتثال في التأكد من امتثال البنك لجميع القوانين والقواعد واللوائح كما هو معمول به بموجب الإطار التنظيمي في سلطنة عُمان وأفضل الممارسات الدولية. يقدم كلا الرئيسين تقاريرهما مباشرة إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.

٢,٦ ج - لجنة اعتماد الائتمان

لجنة اعتماد الائتمان التابعة لمجلس الإدارة هي لجنة فرعية منبثقة عن مجلس الإدارة، وهي بذلك توافق على القروض التي تفوق تفويض الإقراض الصادر عن لجنة الائتمان التنفيذية للإدارة ومراجعة سياسات المنتجات الائتمانية وسياسة الائتمان ومحفظة الائتمان والتسهيلات الائتمانية الحالية على أساس سنوي



٢,٦ د - لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة

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

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

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

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

السيرة الذاتية لهيئة الرقابة الشرعية:

الشيخ عزان بن ناصر فرفور العامري (رئيساً اعتباراً من يونيو ٢٠٢٠).

الشيخ عزان بن ناصر فرفور العامري حاصل على درجة البكالوريوس في الدراسات الإسلامية وتخصص في القضاء ويعمل سكرتيراً لمفتي سلطنة عُمان في قسم الفتوى منذ عام ٢٠٠١. كما أنه ضليع في قانون الشريعة، وقد أجرى العديد من الدورات في المجالات ذات الصلة وشارك في العديد من ورش العمل والمؤتمرات ذات الصلة.

الدكتور مدثر صديقي (نائب الرئيس)

الدكتور مدثر صديقي خبير معروف دولياً في الدراسات الإسلامية والقوانين الغربية. حصل على درجة الدكتوراه في القانون من كلية شيكاغو كينت للقانون بالولايات المتحدة الأمريكية. حاصل على درجة الماجستير في القانون من كلية الحقوق بجامعة هارفارد بالولايات المتحدة الأمريكية؛ والدراسات الإسلامية من الجامعة الإسلامية بالمدينة المنورة بالمملكة العربية السعودية، وهو عضو في لجنة المعايير الشرعية بأيووفي. المجمع الفقهي لأمرىكا الشمالية. وزميل باحث في الأكاديمية الدولية لأبحاث الشريعة للتمويل الإسلامي في ماليزيا. يتمتع بخبرة تزيد عن ٣٠ عامًا في تقديم الاستشارات الشرعية والقانونية وتوثيق الصيرفة الإسلامية والبحوث والمحاضرات والتحكيم لأكثر من ٤٠ منظمة وجامعة ومركز أبحاث عالمياً.

الشيخ المعتصم سعيد المعولي (عضو منذ يونيو ٢٠٢٠).

المعتصم سعيد المعولي هو مشرف ديني يعمل في مركز الدراسات العُمانية بجامعة السلطان قابوس. حاصل على درجة الماجستير في الدراسات الإسلامية من جامعة برمنغهام، ٢٠١٦. ألف المعتصم سلسلة من سبعة مجلدات في الفقه الإسلامي تسمى المعتمد، بما في ذلك المجلد السادس في المعاملات المالية الإسلامية والسابع في الخدمات المصرفية الإسلامية. في عام ٢٠١٦ نشر في كتابه باللغة الإنجليزية مقالات عن الدراسات الإباضية. في فبراير ٢٠١٧، نشر ترجمته للمجلد الأول «فقه الصلاة الموثوق به» من العربية إلى الإنجليزية. في عام ٢٠١٩، ترجم أيضًا «مسيحيون في عُمان» من الإنجليزية إلى العربية. قدم المعتصم بعض الأوراق الأكاديمية في بعض المؤتمرات الدولية في الدراسات الإسلامية، بما في ذلك تايمز ٢٠١٧ في جامعة برمنغهام و برايزمز ٢٠١٩ في جامعة كينغ في لندن و برايزمز ٢٠١٩ في جامعة ليدز.



الشيخ فهد محمد هلال الخليلي (عضو غير مصوت).

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

د.حسين حمد حسن (عضو حتى يونيو ٢٠٢٠)

معالي الدكتور حسين أستاذ الشريعة والقانون المقارن بجامعة القاهرة، وحاصل على الدكتوراه في كلية الشريعة من جامعة الأزهر بمصر، وماجستير في الفقه المقارن من جامعة نيويورك بالولايات المتحدة الأمريكية وتخرج في القانون والاقتصاد من جامعة القاهرة، مصر، وحاصل على درجة الدكتوراه في القانون المدني من جامعة دورهام في المملكة المتحدة. يتمتع بخبرة تزيد عن ٥٠ عامًا في مجال الصيرفة الإسلامية وهو رئيس مجالس الرقابة الشرعية لأكثر من ٣٠ مصرفاً ومؤسسة مالية. كما أنه مؤلف أكثر من ٥٠ كتابًا وبحثًا، وله أكثر من ٤٠٠ مقال شامل، كما أشرف على الخطة الكبرى لترجمة ٢٠٠ كتاب إسلامي إلى لغات مختلفة. بالإضافة إلى ذلك، نجح في تحويل العديد من البنوك التقليدية والؤسسات المالية إلى بنوك إسلامية.

حضور ومكافآت هيئة الرقابة الشرعية لعام ٢٠٢٠

الحضور والمكافآت - هيئة الرقابة الشرعية							
اسم العضو	٢٠ يوليو ٢٠٢٠	٢٠ يوليو ٢٠٢٠	١٤ أكتوبر ٢٠٢٠	٢٨ يناير ٢٠٢١	حضر	علاوة الاجتماع بالدولار الأمريكي	المكافأة السنوية التي يتلقاها الأعضاء بالدولار الأمريكي
الشيخ حسين حمد حسين					-	-	٢٠,٠٠٠
د. مدثر صدقي	✓	✓	✓	✓	٤	٤,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
الشيخ عزان بن ناصر العامري	✓	✓	✓	✓	٤	٤,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
الشيخ فهد محمد هلال الخليلي	✓	✓	✓	✓	٤	٤,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
الشيخ المعتصم سعيد المعولي	-	-		✓	٢	٢,٠٠٠	١٠,٠٠٠

* استقال الدكتور حسين حماد من هيئة الرقابة الشرعية، وكان آخر يوم له في ١٥ يونيو ٢٠٢٠. صرف استحقاقاته عن الفترة حتى ١٥ يونيو ٢٠٢٠.

** عُين الشيخ المعتصم المعولي في ١٥ يونيو ٢٠٢٠ كعضو في هيئة الرقابة الشرعية.



٤. فريق الإدارة

عهد مجلس إدارة البنك إلى فريق إداري. يتمتع فريق الإدارة العليا بخبرة مصرفية تزيد عن ٢٠٠ عام. تبقى الإدارة العليا مجلس الإدارة على اطلاع دائم بجميع القضايا المتعلقة بعمليات البنك وتتخذ التوجيهات من المجلس بشأن الأمور التي تهم وتؤثر على أعمال البنك والأهداف التي يجب أن يسعى لتحقيقها. من أجل الحوكمة الرشيدة ، تضع الإدارة العليا جميع المعلومات الأساسية أمام مجلس الإدارة ، حيث تشكل جزءاً من أوراق جدول الأعمال.

٤.١ السيرة الذاتية لرئيس فريق الإدارة العليا

الفاضل/ أحمد المسلمي

الرئيس التنفيذي

تقلّد الفاضل أحمد المسلمي منصب الرئيس التنفيذي لصحار الدولي في مايو ٢٠١٨، وساهم بدوره في التحول الذي شهده البنك نظير خبرته العملية الواسعة التي تمتد إلى أكثر من عقدين ، الأمر الذي مكنه من تكييف رؤى البنك لتتوافق مع مهارات الموظفين. كما يتمتع الفاضل أحمد المسلمي بمهارات التخطيط الاستراتيجي، إلى جانب خبرته العملية الواسعة في القطاع المصرفي بما في ذلك الخدمات المصرفية للشركات، وسوق المال، والخدمات المصرفية بالتجزئة وإدارة الثروات، والتمويل التجاري، وإدارة المخاطر، وإدارة العمليات، بالإضافة إلى تقنية المعلومات، والموارد البشرية، والشؤون المالية وتطوير الاستراتيجيات وتخطيط الأعمال.

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

الفاضل أحمد المسلمي حاصل على شهادة هارفارد للأعمال ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال مع مرتبة الشرف من جامعة برادفورد شيربالمملكة المتحدة، وحاصل أيضاً على شهادة الدبلوم الدولي في الخدمات المالية. ويعد الفاضل أحمد المسلمي محلل أسواق معتمد ومحلل مالي معتمد أيضاً، إلى جانب كونه مدير محافظ معتمد ومدير ثروات معتمد. كما أنه حاصل على شهادة زمالة من الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية، وقد أكمل العديد من البرامج التدريبية المتقدمة تشمل دورة القيادة والإدارة من معهد التطوير الإداري بسويسرا وكلية الدراسات العليا للأعمال في ستانفورد بالولايات المتحدة الأمريكية. ويشغل الفاضل أحمد المسلمي حالياً منصب نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة اسيا حيث يترأس لجنة التدقيق في المجموعة. كما انه يعمل كعضو مجلس إدارة كلية الدراسات المصرفية والمالية.

الفاضل/ خليل سالم الهديفي

مدير عام - رئيس الخدمات المصرفية للأفراد

يتمتع الفاضل/ خليل سالم الهديفي بخبرة تزيد عن ١٨ عامًا في الأعمال المصرفية بشكل عام وفي مجالات الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات والتخطيط الاستراتيجي وإدارة المنتجات وإدارة الأفراد بشكل خاص. الفاضل/ خليل حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة نورثامبتون وكان آخر منصب له هو المدير العام - نائب رئيس الخدمات المصرفية للأفراد في أحد البنوك المحلية.



الفاضل/ مانيش دميكا

رئيس الخدمات المصرفية بالجملة

الفاضل/ مانيش هو خبير مصرفي محنك يتمتع بخبرة عملية تزيد عن ٢٣ عامًا ، عمل خلالها في الإمارات العربية المتحدة وأفريقيا وعبر مدن مختلفة في الهند. وهو مهندس ويحمل شهادة الماجستير في إدارة الأعمال ومحلل مالي معتمد. لقد عمل في وقت سابق في بنك ستاندرد تشارترد حيث شغل عدة مناصب قيادية وقاد العديد من الشركات والفرق الكبيرة. تكمن قوة الفاضل/ مانيش في إنشاء وتنمية أعمال تجارية جديدة وكبيرة ، وتحسين ربحية الأعمال، واتصالات العملاء ومشاركة الفريق.

الفاضل/ عبد الواحد المرشدي

رئيس قسم الخدمات الإسلامية

انضم الفاضل/ عبد الواحد إلى صحرار الدولي منذ يوليو ٢٠١٩. ولديه أكثر من ١٨ عامًا من الخبرة المهنية في مختلف وظائف القطاع المصرفي بما في ذلك التدقيق والتمويل والاستثمار والخدمات المصرفية الإسلامية. قبل انضمامه إلى صحرار الدولي، كان نائب المدير العام في أحد البنوك الإسلامية المحلية البارزة. الفاضل/ عبد الواحد حاصل على درجة الماجستير التنفيذي في إدارة الأعمال من كلية لندن للأعمال وأكمل درجة البكالوريوس في العلوم من جامعة السلطان قابوس.

الفاضلة/ مهيرة صالح عبد النبي الرئيسي

مدير الموارد البشرية

الفاضلة/ مهيرة خبيرة موارد بشرية تتمتع بخبرة واسعة تصل إلى ٢١ عامًا في إدارة الموارد البشرية، وجميعها في القطاع المصرفي. انضمت إلى بنك صحرار في عام ٢٠٠٧ ومنذ ذلك الحين ارتقت في التسلسل القيادي في عمليات الموارد البشرية بالبنك. تكمن نقاط القوة في تنفيذ استراتيجيات الموارد البشرية من خلال مسؤوليات الإدارة، وقيادة ودعم سياسات الموارد البشرية وأفضل الممارسات في جميع مجالات المؤسسة. الفاضلة/ مهيرة حاصلة على دبلوم دراسات عليا في إدارة وتنمية الموارد البشرية من جامعة ليستر بالمملكة المتحدة. استراتيجيتها التنفيذية في الخدمات المالية من هارفارد بيزنس. حصلت على دبلوم الإدارة من معهد القيادة والإدارة، وبكالوريوس في التجارة من جامعة كراتشي، باكستان.

الفاضل/ ماجد ناصر خميس البوسعيد

مدير تنفيذي للمخاطر

انضم الفاضل/ ماجد إلى صحرار الدولي منذ نوفمبر ٢٠٢٠. ولديه أكثر من ١٧ عامًا من الخبرة المهنية في مختلف وظائف القطاع المصرفي. قبل انضمامه إلى بنك صحرار الدولي، كان يرأس قسم مراجعة الائتمان في بنك عُمان العربي - مسقط. الفاضل/ ماجد حاصل على درجة البكالوريوس في التجارة والاقتصاد من جامعة السلطان قابوس.



كريح بارينجتون بيل

المدير المالي

انضم الفاضل/ كريح بارينجتون بيل إلى بنك صحار الدولي في منصب المدير المالي في يناير ٢٠١٩ ، يتمتع بأكثر من ٢٥ عامًا من الخبرة المصرفية، شغل في مدة ١٥ منهم مناصب المدير المالي في إتش إس بي سي و بنك دويتشه بما في ذلك ثلاث سنوات في منصب المدير المالي للبنك السعودي البريطاني. يتمتع الفاضل/ بيل بخلفية مالية واسعة وخبرة عميقة في إدارة الأعمال التجارية الدولية المعقدة عبر أسواق ديناميكية ومتغيرة. بدأ الفاضل/ بيل حياته المهنية المصرفية لدي سيتي بنك في عام ١٩٨٥ ، ويتمتع بمجموعة كبيرة من المهارات الفنية والإدارية في إعداد التقارير المالية والتنظيمية وإعداد التقارير الإدارية والتحليلات المالية والبنية التحتية للنظام والضوابط وإدارة الميزانية العمومية والتخطيط الاستراتيجي وعلاقات المستثمرين والضرائب. قبل انضمامه إلى صحار الدولي، عمل الفاضل/ بيل لأكثر من عامين في منصب المدير المالي لمصرف الهلال (أبو ظبي). وهو عضو متميز في معهد المحاسبين القانونيين في أستراليا ونيوزيلندا وتخرج من جامعة أوكแลนด์ بدرجة بكالوريوس في التجارة تخصص محاسبة.

إيوان جون ماكليود

المدير التنفيذي للتحول

انضم الفاضل/ ماكليود إلى صحار الدولي في فبراير ٢٠٢٠ كمدير تنفيذي للتحول. مع أكثر من ٢٤ عامًا من الخبرة في قيادة التحول الرقمي في البنوك والمؤسسات العالمية الكبيرة ، يكمل الفاضل/ ماكليود فريق الإدارة التنفيذية في قيادة أجندة التحول والرقمنة الخاصة بالبنك. تشمل خبرته الغنية الاستراتيجية والتنفيذ وتحديد أولويات التحول الرقمي القادر على دعم المستخدمين والمعاملات، وبالتالي إضافة قيمة لأصحاب المصلحة في البنك. قبل انضمامه إلى صحار الدولي، شغل الفاضل/ ماكليود مناصب قيادية رئيسية في العديد من المنظمات الدولية مثل بنك نورديا في الدنمارك وروبال بنك أوف سكوتلاند. وهو رائد أعمال محنك، وحاصل على بكالوريوس العلوم في إدارة المعلومات من كلية لندن الجامعية.

عبد العلي عبدالله اللواتي

رئيس الخدمات المصرفية للشركات

انضم الفاضل/ عبد العالي اللواتي إلى صحار الدولي في أغسطس ٢٠٠٨ ، وهو يشغل منصب مساعد أول المدير ورئيس قسم الموارد البشرية ودعم الشركات بالإجابة في صحار الدولي. يتمتع بخبرة تزيد عن ٣٨ عامًا في مجالات متنوعة بما في ذلك التعليم والإدارة وحوكمة الشركات ودعم الشركات وتكنولوجيا المعلومات والإدارة. قبل انضمامه إلى القطاع المصرفي. نظرًا لخبرته المتنوعة، فهو يشارك في إعادة الهيكلة وتنفيذ الاستراتيجيات وتسهيل إدارة التغيير داخل المؤسسة. وهو أيضًا مصرفي إسلامي معتمد وكان جزءًا من لجنة تشكيل الخدمات المصرفية الإسلامية، كما شغل مناصب قيادية في أحد البنوك المحلية البارزة قبل انضمامه إلى صحار الدولي. أكمل الفاضل/ عبد العالي دبلوم LMIMQ في الإدارة. حصل بعد ذلك على «دبلوم المستوى ٧ في الإدارة الاستراتيجية والقيادة» من معهد الإدارة المعتمد (سي إم آي)، المملكة المتحدة وهو عضو وزميل في سي إم آي.



الاستاذ حمود خلفان بدر العيسري

رئيس المدققين الداخليين

الفاضل/ حمود محاسب قانوني معتمد لديه أكثر من ٢٥ عامًا من الخبرة المهنية في مختلف وظائف القطاع المصرفي. انضم إلى صهار الدولي منذ ديسمبر ٢٠٢٠ ، وقبل منصبه الحالي في صهار الدولي، كان رئيس المدققين الداخليين للبنك الوطني العُماني - مسقط. الفاضل/ حمود حاصل على مؤهل قيادي من كلية لندن للأعمال ، ومؤهل مالي إسلامي من معهد تشارترد للاستثمار والأمن - المملكة المتحدة.

الفاضل/ خالد خلفان راشد الصبحي

مساعد المدير العام ورئيس الامتثال

خالد خلفان راشد الصبحي هو مساعد المدير العام ورئيس الامتثال. قبل انضمامه إلى خدمة البنك، عمل الفاضل/ خالد الصبحي لدى البنك المركزي العُماني لمدة ١٩ عامًا في مجال العمل المصرفي. وقد عمل كمدقق للبنوك وأجرى اختبارات في الموقع للبنوك وشركات التمويل والتأجير، بما في ذلك البنوك الإسلامية وعمليات النوافذ المصرفية الإسلامية. الفاضل/ خالد حاصل على بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.

الفاضل/ السموأل عبد الهادي ادريس

مساعد المدير العام - رئيس الشؤون القانونية وسكرتير مجلس الإدارة

قبل انضمامه إلى خدمة البنك، عمل الفاضل/ السموأل في كبرى البنوك وشركات المحاماة في السودان. لديه حوالي ١٨ عامًا من الخبرة القانونية الواسعة. وهو حاصل على درجة الماجستير «إل إل إم» ودرجة البكالوريوس «إل إل بي» في مجال القانون من جامعة الخرطوم.

٤,٢ مكافآت كبار المديرين لعام ٢٠٢٠

بلغ إجمالي المكافآت المدفوعة / المستحقة لأكبر سبعة (٧) مدراء تنفيذيين في البنك لعام ٢٠٢٠ - / ١,٦١٠,٠٠٠ ريال عُماني - تشمل هذه المكافأة الرواتب والبدلات والمكافآت والمعاشات والحوافز المتعلقة بالأداء.

٥. إجراءات الترشح لمجلس الإدارة

يتم انتخاب مجلس الإدارة من قبل مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوية. تكون مدة عضوية مجلس الإدارة لمدة أقصاها ثلاث سنوات قابلة لإعادة الانتخاب. يقدم مجلس الإدارة تقاريره إلى المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوية واجتماعات الجمعيات العامة العادية للمساهمين التي تعقد خصيصًا. تنعقد اجتماعات المساهمين بعد ارسال إشعار الدعوة للمساهمين، مع جدول الأعمال التفصيلي اليهم. يتألف مجلس الإدارة من سبعة أعضاء، يتم انتخابهم من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية للبنك بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٩ لمدة ثلاث سنوات، كما مارس المجلس حقه في تعيين أعضاء مؤقتين لملء المقاعد الشاغرة في المجلس إلى حين إنعقاد أقرب جمعية. وانتخب المساهمون في اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية للبنك بتاريخ ٢٨ ماري ٢٠٢١ عضو لملء مقعد شاغر.

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



تخضع عملية ترشيح وانتخاب مجلس الإدارة بالكامل، بما في ذلك معايير الأهلية، للمادة ٦ من النظام الأساسي للبنك، وكذلك وفقًا للأحكام ذات الصلة من قانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان، ولائحة الشركات المساهمة العامة، وميثاق حوكمة الشركات المساهمة العامة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال والمبادئ التوجيهية ذات الصلة الصادرة عن البنك المركزي العُماني.

٦. سياسة توزيع الأرباح

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

٧. بيان الامتثال

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

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

- موظف في البنك أو موظف في أي بنك آخر في سلطنة عُمان.
- عضو في مجلس إدارة أي بنك آخر مسجل في سلطنة عُمان.
- عضو في مجلس إدارة أكثر من أربع شركات مساهمة مسجلة في سلطنة عُمان.
- رئيس مجلس إدارة أكثر من شركتين مساهمتين مسجلتين في سلطنة عُمان.
- التزم البنك خلال السنة المشمولة بالتقرير، بتوجيهات الهيئة العامة لسوق المال، والقواعد والمبادئ التوجيهية المتعلقة بالإفصاح من قبل جهة إصدار الأوراق المالية والتداول من الداخل، وإرشادات قانون الشركات التجارية وميثاق حوكمة الشركات لهيئة سوق المال للشركات المدرجة باستثناء ما يلي:
- رئيس لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة هو أيضًا عضو في لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ولجنة الترشيحات والمكافآت التنفيذية. ويرجع ذلك إلى العدد المحدود لأعضاء مجلس الإدارة مقارنة بعدد لجان مجلس الإدارة المطلوب تشكيلها من قبل مجلس الإدارة.

دفع البنك في السنوات الثلاث الماضية، مبلغ إجمالي قدره ١٠٨,٩٥٠,٨٨٠ ريال عُماني كغرامات لكل من البنك المركزي العُماني والهيئة العامة لسوق المال. تراوحت عقوبات البنك المركزي العُماني لعام ٢٠٢٠ من فئات عالية المخاطر إلى منخفضة المخاطر؛ بشكل أساسي لعدم الامتثال لتصنيفات مخاطر العملاء والسقوف المتعلقة بالأصول والرسوم ووضوابط الاستعانة بمصادر خارجية ومراجعات السياسة والمسائل المتعلقة بالنظام. لقد عالج البنك معظم القضايا ويتخذ إجراءات محددة زمنيًا بشأن النقاط المتبقية.



٨. قنوات الاتصال مع المساهمين والمستثمرين

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

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

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

٨.١ أسهم بنك صحار الدولي - سعر السوق

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

يمثل الجدول التالي أسعار الأسهم الشهرية لبنك صحار الدولي ش.م.ع.ع. كما هو مدرج في بورصة مسقط (القيمة الاسمية للسهم ١٠٠ بيضة / سهم)

سهم صحار الدولي - سعر السوق

الشهر في عام ٢٠٢٠	سعر سهم بنك صحار الدولي بالريال العماني			مؤشر إغلاق اسهم البنوك والاستثمار في بورصة مسقط
	عالي	منخفض	إغلاق	
٣١ يناير	٠,١١٢	٠,١١٢	٠,١١٢	٦٥٢٤,٣٦
٢٩ فبراير	٠,١١٢	٠,١١٠	٠,١١١	٦٥١٨,٦
٣١ مارس	٠,٠٨٢	٠,٠٨٠	٠,٠٨١	٥٤٤٢,٥٤
٣٠ أبريل	٠,٠٨٤	٠,٠٨٢	٠,٠٨٣	٥٥٦٩,٢٦
٢١ مايو	٠,٠٨٦	٠,٠٨٥	٠,٠٨٥	٥٥٧٧,٤٦
٣٠ يونيو	٠,٠٨١	٠,٠٨١	٠,٠٨١	٥٥٨٦,٢٧
٣١ يوليو	٠,٠٩٣	٠,٠٩٢	٠,٠٩٣	٥٧٠٦,٣٩
٣١ أغسطس	٠,١٠٧	٠,١٠٧	٠,١٠٧	٦١٢٥,٩٨
٣٠ سبتمبر	٠,٠٩٨	٠,٠٩٥	٠,٠٩٦	٥٨٣٣,٢٤
٣١ أكتوبر	٠,٠٩٣	٠,٠٩٣	٠,٠٩٣	٥٦٢١,٧٧
٣٠ نوفمبر	٠,٠٩٨	٠,٠٩٦	٠,٠٩٧	٥٧٠٩,٤٨
٣١ ديسمبر	٠,٠٩٢	٠,٠٩١	٠,٠٩١	٥٦٥١,٠٨

٨,٢ توزيع ملكية الأسهم

رأس المال المصرح به للبنك هو ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم ، كما في (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ من ١,٠٠٠ ريال عُمانى للسهم). يبلغ رأس مال البنك المصدر ٢,٤٣٤,٥٠٦,٧٣٥ سهم بقيمة ١,٠٠٠ ريال عُمانى للسهم كما في (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٣٦٣,٥٩٨,٧٧٢ سهم بقيمة ١,٠٠٠ ريال عُمانى للسهم). اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، كان المساهمون التالي ذكرهم يمتلكون ٥٪ أو أكثر من رأس مال البنك:

اسم المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة
عُمان للإستثمارات والتمويل	٣٧٥,٥١٢,٨٦٥	١٥,٤٢٤٦
شؤون البلاط السلطاني	٣٥٤,٦٨٤,١٠٥	١٤,٥٦٩.٣
القمر السابع للاستثمار ش.م.م	٢١٩,٧٨٧,٩٧٦	٩,٠٢٨.٣
شركة نبتون الوطنية للاستثمار ش.م.م	١٩٠,١٥٤,١١٤	٧,٨١.٧٩
البحر الغربي للاستثمارات ش.م.م	١٨٥,٠٥٨,٢٧٤	٧,٦.١٤٧
مارس للتطوير والاستثمار ش.م.م	١٥٥,٢٩٧,٠٤٧	٦,٣٧٨.٩٩
الهيئة العمانية للاستثمار /	١٢٧,٥٠٣,٩١٨	٥,٢٣٧.٣٦

٩. حسابات قانونية

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

١. تعريف المدقق

تقدم شركة ديلويت خدمات المراجعة والاستشارات المالية والاستشارات الضريبية للمخاطر والخدمات ذات الصلة للعملاء من القطاعين العام والخاص في مجالات متعددة. تخدم ديلويت أربع شركات من أصل خمس شركات عالمية من فئة ٥٠٠ آر من خلال شبكة متصلة عالمياً من الشركات الأعضاء في أكثر من ١٥٠ دولة وإقليم، وتوفر إمكانات عالمية المستوى ، ورؤى وخدمة عالية الجودة لمواجهة تحديات الأعمال الأكثر تعقيداً للعملاء. ديلويت و تتش مي هي شركة عضو في (دي تي تي إل) وهي شركة خدمات مهنية رائدة تأسست في منطقة الشرق الأوسط ولها وجود مستمر منذ عام ١٩٢٦. ينشأ وجود «دي تي إم إي» في عقد الإيجار الأوسط تم تأسيسه من خلال قانوني مستقل تابع لها الكيانات المرخص لها بالعمل وتقديم الخدمات بموجب القوانين واللوائح المعمول بها في البلد المعني.

تقدم ديلويت خدمات التدقيق والضرائب والاستشارات المالية والاستشارات المالية والمخاطر من خلال ٢٥ مكتباً في ١٤ دولة مع أكثر من ٣٣٠٠ شريك ومدير وموظف. وهو مستشار ضريبي من المستوى الأول في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي منذ عام ٢٠١٠ (وفقاً لتصنيفات الضرائب الدولية للتصنيفات الضريبية العالمية).

خلال عام ٢٠٢٠، تم فرض مبلغ ١٠٣,٥٠٠ ريال عُمانى من قبل المدققين الخارجيين مقابل الخدمات المقدمة من قبلهم إلى المؤسسة (٨٧,٥٠٠ ريال عُمانى لتدقيق العمليات المصرفية التقليدية والإسلامية و ١٤,٠٠٠ ريال عُمانى للتدقيق الشرعي و ٢,٠٠٠ ريال عُمانى للخدمات الضريبية).



١١. حقوق المساهمين

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

١٢. المعاملات والصفقات مع الأطراف ذات الصلة والسياسة

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

١٣. الخلاصة

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

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



الفصل الحادي عشر: سياسة توزيع الأرباح

سياسة توزيع الأرباح

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

فيما يلي تفاصيل توزيع الأرباح التاريخية للبنك:

السنة	النقد المقسم	عائد الأسهم
٢٠١٧م	٥%	١٠%
٢٠١٨م	٦%	-
٢٠١٩م	٣%	٣%
٢٠٢٠م	٠%	٠%



الفصل الثاني عشر: مبررات السعر

مقدمة

أظهر البنك منذ إنشائه، في إطار زمني مدته ١٤ عامًا، نموًا ملحوظًا وشاملاً وخلق حضورًا قويًا في السوق من حيث الحصة السوقية ونطاق المنتجات وقيمة العلامة التجارية والأخلاق القوية والأداء المالي الرائع ، مما أدى إلى عوائد مجزية للمستثمرين. أخذ البنك في الاعتبار العديد من العوامل الكمية والنوعية في تحديد سعر الإصدار العادل للأسهم بموجب هذا الإصدار من حقوق الافضلية. وتشمل الاعتبارات الرئيسية في هذا القرار أيضًا النمو الشامل الذي حققه البنك ، واستراتيجيته ، وأدائه المالي ، وسجله الحافل ، وقيمة العلامة التجارية ، والتوقعات المستقبلية للقطاع المصرفي والبنك ، والاتجاه الأخير في سعر سهم البنك.

استراتيجية البنك وآفاق المستقبل

يعتقد البنك أن عام ٢٠٢١ سيحمل فجرًا جديدًا في سلطنة عُمان حيث يتقدم نحو تحقيق الأهداف المحددة في رؤيته لعام ٢٠٤٠. تتوافق رؤية البنك والمسار الاستراتيجي المحدد بوضوح مع رؤية الحكومة لعام ٢٠٤٠. ويهدف البنك إلى تحقيق التميز في كل ما نقوم به، ووضع المؤسسة على مسار النمو المستدام والمساهمة في النهوض بأجندة التنويع الاقتصادي في السلطنة. قد يظل عام ٢٠٢١ مليئًا بالتحديات ، لكن البنك متفائل بأنه سيكون هناك الكثير من الفرص أيضًا.

ومن أجل المضي قدمًا، سيطلق البنك عددًا من المنتجات والخدمات الجديدة لعملائه التي يتم تسليمها من خلال منصات رقمية مطورة حديثًا مصممة لتوسيع نطاق تغطية السوق وتبسيط وتسريع تقديم الخدمات مع تحقيق التوازن بين الاستمرارية و التغيير في نموذج أعماله العام والذي يتماشى مع هدف البنك لمساعدة العملاء والمجتمعات والأفراد على النحو الصحيح والنمو في هذا العالم المتغير باستمرار. يسعى البنك جاهدًا إلى تبني ثقافة الرقمنة الشاملة لأصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين. في حين أن الرقمنة ستدعم جميع مبادرات البنك وجهوده، فإن التواصل القوي مع الأشخاص سيكون بنفس الأهمية.

إن صihar الدولي واثق من النمو المطرد الذي تشهده عُمان في ظل القيادة الحكيمة لصاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق. ستجلب الخطة المتجددة الجديدة لمدة خمس سنوات منتجات جديدة متزامنة مع احتياجات العملاء المتغيرة ومعايير الخدمة المحسنة والتبني التكنولوجي. سيضع البنك معايير جديدة كقائد فكري ومؤسسة ذات ضمير اجتماعي من خلال تعزيز فرص النمو للشباب العُماني والمساهمة في المجتمع على نطاق واسع.



المؤشرات المالية

(مليون ريال عُُماني)

التفاصيل	٣١ مارس ٢٠٢٠م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
القروض والسلفيات والتمويل (صافي)	٢٥٣١	٢,٥٠٣	٢,٤٥٤
إجمالي الأصول	٣٧٥٤	٣,٦١١	٣,٥٠٥
ودائع العملاء	٢٢٩٣	٢,٢٣٢	٢,٠٩٧
أسهم رأس المال	٢٤٥	٢٤٥	٢٣٦
الأرباح المستبقة	١٣	١٤	٣٩
إجمالي حقوق المساهمين	٣٣٣	٣٣٢	٣٣٧
صافي إيرادات الأرباح	١٧	٧٢	٧٠
إجمالي الدخل التشغيلي	٢٦	٩٢	١٠٥
صافي الدخل التشغيلي	١٤	٤٧	٦٠
صافي الربح عن الفترة	٧	٢٠	٣٥

شهد صحرار الدولي نموًا في إجمالي الأصول بنسبة ٩,٩٪ ليصل إلى ٣,٧٥٤ مليون ريال عُُماني في ٣١ مارس ٢٠٢١م مقارنة بـ ٣,٤١٦ مليون ريال عُُماني سُجلت في ٣١ مارس ٢٠٢٠م. وقد ارتفع صافي القروض والسلفيات بنسبة ٢,٨٪ لتصل إلى ٢,٥٣١ مليون ريال عُُماني مقارنة بـ ٢,٤٦١ مليون ريال عُُماني سُجلت في ٣١ مارس ٢٠٢٠م. و سُجلت ودائع الزبائن ارتفاعًا بنسبة ٧,٦٪ لتصل إلى ٢,٢٩٣ مليون ريال عُُماني مقارنة بـ ٢,١٣١ مليون ريال عُُماني سُجلت في ٣١ مارس ٢٠٢٠م. مما يعكس ذلك إلى تعزيز قاعدة التمويل لدى البنك.

ارتفع صافي الربح للأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م بنسبة ١٣,١٪، حيث بلغ ٦,٩٨ مليون ريال عُُماني مقارنة بـ ٦,١٨ مليون ريال عُُماني سُجلت خلال الفترة نفسها من العام ٢٠٢٠م.

كما بلغت الإيرادات التشغيلية ارتفاعًا للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م بنسبة ١٣,٥٪ لتسجل بذلك ٢٦,١٩ مليون ريال عُُماني مقارنة بـ ٢٣,٠٧ مليون ريال عُُماني سُجلت في ٣١ مارس ٢٠٢٠م. مدفوعة بارتفاع في الإيرادات التشغيلية الأخرى وبما في ذلك الأرباح الناتجة عن بيع الأوراق المالية الاستثمارية. شهدت الأرباح التشغيلية ارتفاعًا بنسبة ١٥,٥٪ للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م لتصل إلى ١٤,١٩ مليون ريال عُُماني مقارنة بـ ١٢,٢٩ مليون ريال عُُماني سُجلت لنفس الفترة من العام الماضي.

كما شهدت المصروفات التشغيلية ارتفاعًا بنسبة ١١,٣٪ للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م لتصل إلى ١٢ مليون ريال عُُماني مقارنة بـ ١٠,٧٨ مليون ريال عُُماني سُجلت في ٣١ مارس ٢٠٢٠م. بدوره يواصل البنك إدارة المصروفات لدعم أهدافه الإستراتيجية بالإضافة إلى الحفاظ على معدل قوي لنسبة (التكلفة / الدخل) مسجلًا بذلك ٤٥,٨٪ للسنة المنتهية من هذا العام مقارنة بـ ٤٦,٧٪ لنفس الفترة من العام الماضي.

وقد بلغ صافي مخصصات انخفاض القيمة ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى ٦,٠ مليون ريال عُُماني مقارنة بـ ٥,٠ مليون ريال عُُماني سُجلت في نفس الفترة من العام الفائت.



متوسط سعر السهم

كما في ١٢ يوليو ٢٠٢١م	متوسط سعر الإغلاق (بيسة)	خضم سعر الإصدار إلى متوسط سعر الإغلاق
١- متوسط سعر الإغلاق بالشهر	٩٧	٪٧,٢
٣- متوسط سعر الإغلاق بالشهر	٩٣	٪٣,٢
٦- متوسط سعر الإغلاق بالشهر	٨٩	٪١,١-
١- متوسط سعر الإغلاق بالسنة	٩٢	٪٢,٢

المصدر: بورصة مسقط

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

مقارنة النظراء

(مليون ريال عُُماني)

البنك	القيمة السوقية (مليون ريال عُُماني)	القيمة الدفترية لكل سهم	مكرر السعر إلى حقوق الملكية المتوقعة	مكرر القيمة الدفترية	العائد على حقوق الملكية المتوقعة	العائد على الأصول
بنك صهار الدولي	٢٣٦	٠,١٣٦	١,٢٧	٠,٧٢	٪٧,٠٠	٪٠,٦٠
بنك مسقط						
البنك الوطني العماني	١,٦٠٩	٠,٥٦٩	٩,٤٦	٠,٧٩	٪٨,٤٠	٪١,٣٠
بنك ظفار	٢٩٣	٠,٢٥٨	١١,٧١	٠,٧	٪٦,٠٠	٪٠,٧٠
بنك الأهلي	٣٧٨	٠,١٨٤	١٢,٥٨	٠,٦٩	٪٥,٥٠	٪٠,٧٠
بنك أتش اس بي سي	٢٢٠	٠,١٥٩	٨,٢٥	٠,٧١	٪٨,٦٠	٪٠,٩٠
بنك نزوى	٢٠٢	٠,١٦٦	١٣,٤٧	٠,٦١	٪٤,٥٠	٪٠,٦٠
بنك عمان العربي	١٥٠	٠,١١	١٢,٥	٠,٩١	٪٧,٣٠	٪٠,٩٠

المصدر: بلومبرغ

السعر كما في ١٣ يوليو ٢٠٢١



الفصل الثالث عشر: حقوق وواجبات المساهمين

الاكتتاب

الفصل الثالث عشر: حقوق وواجبات المساهمين

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

١ مسؤولية المساهمين

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

١٣,٢ حقوق المساهمين

تتمتع جميع الأسهم بحقوق متساوية وأصلية (مرفقة) في ملكيتها وفقًا لقانون الشركات التجارية وهي:

- ١- الحق في استلام الأرباح المعلنة من قبل الجمعية العمومية؛
- ٢- حق الأفضلية في الاكتتاب في الأسهم الجديدة؛
- ٣- الحق في المشاركة في توزيع أصول البنك عند التصفية؛
- ٤- الحق في تحويل الأسهم وفقًا للقانون المعمول به؛
- ٥- الحق في فحص الميزانية العمومية للبنك وبيان الأرباح والخسائر وسجل المساهمين.
- ٦- الحق في تلقي إشعار والحق في المشاركة والتصويت في جميع الجمعيات العامة شخصيًا أو بالوكالة (سيكون لكل مساهم صوت واحد لكل سهم عادي مملوك)؛
- ٧- الحق في التقدم بطلب لإلغاء أي قرار صادر عن اجتماعات الجمعيات العامة أو مجلس الإدارة، والذي يتعارض مع القانون أو النظام الأساسي أو اللوائح الداخلية الأخرى للبنك؛
- ٨- الحق في رفع دعاوى ضد أعضاء مجلس الإدارة ومراجعي حسابات البنك نيابة عن المساهمين أو نيابة عن البنك وفقًا للمادة ٢٠٧ من قانون الشركات التجارية؛
- ٩- الحق في التواصل مع الهيئة العامة لسوق المال (بشرط أن تكون الخطوة مدعومة من قبل المساهمين الذين يمتلكون ٥% على الأقل من الأسهم)، لممارسة سلطتها في تعليق قرارات الجمعية العامة التي تم تمريرها لصالح أو ضد أي فئة من المساهمين أو لمصلحة أعضاء مجلس الإدارة أو غيرهم.

١٣,٣ الملكية ونقل الأسهم

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



١٣,٤ التقارير والبيانات التي يجب إرسالها إلى المساهمين

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

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

يجب أن تعرض البيانات المالية والتقارير المنصوص عليها أعلاه على الجمعية العامة العادية السنوية، وأن ترسل نسخة منها إلى الهيئة العامة لسوق المال قبل اعتماد جدول أعمال الجمعية.

وإذا لم تعرض البيانات المالية والتقارير المشار إليها على الجمعية، كان قرارها بالتصديق على الحسابات المعروضة عليها باطلاً. على مجلس الإدارة أن يرسل إلى كل من المساهمين ومن لهم حق حضور الجمعية العامة العادية السنوية، وفق دعوة الحضور موجزا عن البيانات المالية المدققة، ونسخا من تقرير المجلس، ومراقب الحسابات بشأنها، وذلك قبل اجتماع الجمعية بـ (١٥) خمسة عشر يوما على الأقل. ويجب أن تودع نسخ من البيانات والتقارير المشار إليها وقرار الجمعية بشأنها لدى المسجل خلال (٧) سبعة أيام من تاريخ انعقاد الجمعية.

إذا تبين لمجلس الإدارة وجود أخطاء في البيانات المالية قبل انعقاد الجمعية العامة السنوية وجب عليه أن يصحح الأخطاء، وأن يرسل ما يفيد ذلك إلى كل من المساهمين، ومن لهم حق حضور الجمعية قبل انعقادها، فإذا لم يتمكن من إجراء التصحيح قبل انعقاد الجمعية، وجب على الجمعية أن تؤجل النظر في التقرير إلى اجتماع آخر ما لم يكن الخطأ ماديا. وعلى المجلس موافاة الجهة المختصة بنسخة من التقرير بعد تصويبه، وإيداع نسخة منه لدى المسجل خلال (٧) سبعة أيام من تاريخ إرساله إلى الجهة المختصة. كما سيقوم مجلس الإدارة بإعداد بيانات مالية ربع سنوية غير مدققة للربع الأول والثاني والثالث من كل سنة مالية. سيتم الإفصاح عن هذه البيانات أيضًا من خلال نظام الإرسال الإلكتروني المستضاف على موقع بورصة مسقط الإلكتروني. كما سيقوم البنك بنشر البيانات المالية ربع السنوية غير المدققة حسب توجيهات الهيئة العامة لسوق المال.



الفصل الرابع عشر: شروط وإجراءات الاكتتاب

اهلية الاكتتاب في الأسهم المطروحة

الاكتتاب في إصدار حق الأفضلية مفتوح للمساهمين الذين تظهر أسماؤهم في سجل الشركة لدى شركة مسقط للمقاصة والإيداع كما في تاريخ الحق، وأولئك الأشخاص الذين اشتروا الحقوق من خلال سوق مسقط للأوراق المالية، يحق لكل مساهم الاكتتاب في إصدار حقوق الأفضلية شريطة أن يمتلك الأسهم كما في تاريخ الحق و / أو أن يكون قد اشترى الحقوق من خلال سوق مسقط للأوراق المالية.

يحق لكل مساهم كما في تاريخ الحق الحصول على حوالي ٢٢,٨٢ سهم جديد مقابل كل ١٠٠ سهم يحتفظ بها كما في تاريخ الحق، أي سهم واحد مقابل كل ٤,٣٨ سهمًا في تاريخ الحق، يتم تقريب الرقم حسب الأصول. سيتم إدراج حقوق الأفضلية في بورصة مسقط ويمكن بيعها أو شراؤها من خلال بورصة مسقط.

فترة الاكتتاب وسعر الطرح

يفتح الإصدار في ٢٤ أغسطس ٢٠٢١

يغلق الإصدار في ٥ سبتمبر ٢٠٢١

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

سعر الإصدار ٩٢ بيسة للسهم الواحد (عبارة عن قيمة السهم ٩٠ بيسة إضافة إلى ٢ بيسة مصاريف إصدار)

تداول الحقوق

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

الاكتتاب في الأسهم الإضافية

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

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

(٣) لا يحق لغير المساهمين كما في تاريخ الحق الذين يشترون الحقوق التقدم بطلب للحصول على أسهم إضافية.

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

التفاصيل	الأسهم
الإصدار بحق الأفضلية	١٠,٠٠٠,٠٠٠
الاكتتاب	٩,٠٠٠,٠٠٠
الأسهم غير المكتتب بها	١,٠٠٠,٠٠٠
الطلبات المستلمة بالأسهم الإضافية	١٥,٠٠٠,٠٠٠
تخصيص أسهم الإصدار غير المكتتب بها على أساس تناسبي للطلبات المستلمة بالأسهم الإضافية $10,000,000 / 1,000,000 = 10,000,000 \times 66.67\%$	١,٠٠٠,٠٠٠
إرجاع مبلغ الأسهم غير المخصصة إلى المساهمين بما يعادل	٥,٠٠٠,٠٠٠

وحسب هذا المثال فإن شخصاً ما والذي تقدم بطلب ٣,٠٠٠ من الأسهم الإضافية سيتم تخصيص عدد ٢,٠٠٠ سهم إضافي له.

الاكتتاب نيابة عن القصر

١) سيتم اعتبار المساهم الذي يقل عمره عن ١٨ عامًا كما في تاريخ الحق قاصراً.

٢) يحق للاب فقط الاكتتاب نيابة عن ولده القاصر.

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

تطبيق الحد الأدنى والحد الأقصى

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

تفاصيل الحساب البنكي

١) يتعين على كل مقدم طلب تقديم تفاصيل حسابه المصرفي (المسجل باسم مقدم الطلب). لا يجوز لمقدم الطلب استخدام رقم الحساب المصرفي لأي شخص آخر إلا في حالة الأطفال القصر فقط.



٢) إذا كان الحساب المصرفي لمقدم الطلب مسجلاً لدى بنك آخر غير ذلك الذي يتلقى الاكتتاب، فيتعين عليه تقديم مستند يثبت صحة تفاصيل الحساب المصرفي على النحو المنصوص عليه في نموذج الطلب. يمكن القيام بذلك عن طريق تقديم أي مستند من بنك مقدم الطلب يوضح بوضوح رقم الحساب واسم صاحب الحساب (مقدم الطلب)، مثل كشف حساب صادر عن البنك أو خطاب / مستند صادر عن بنك مقدم الطلب يحتوي على ما سبق ذكره. معلومة. يجب على مقدم الطلب التأكد من أن الأدلة المقدمة مقروءة بطريقة واضحة. مقدم الطلب غير ملزم بتقديم دليل على حسابه المصرفي إذا كان يكتب من خلال البنك الذي يحتفظ فيه بحسابه. في هذه الحالة، يجب على البنك الذي يتلقى الاكتتاب التحقق من تفاصيل حساب مقدم الطلب وتأكيدها في نظامه وإجراءاته المحددة.

٣) سيتم استخدام الحساب المصرفي المقدم في نموذج الطلب فقط من أجل المبالغ المستردة.

٤) سيتم رفض نموذج الطلب الذي يحتوي على رقم الحساب المصرفي لشخص آخر غير مقدم الطلب.

الوثائق المطلوبة

١) نسخة من البطاقة المدنية / جواز السفر / شهادة السجل التجاري لمقدم الطلب، حسب الاقتضاء.

٢) تقديم مستند يؤكد صحة تفاصيل الحساب المصرفي المكتوبة في نموذج الطلب، فقط إذا كان الاكتتاب من خلال بنك آخر غير البنك الذي يمتلك مقدم الطلب حسابه المصرفي لديه.

٣) صورة من والوكالة القانونية سارية المفعول مصدقة حسب الأصول من الجهات القانونية المختصة في حال كان الاكتتاب نيابة عن شخص آخر.

٤) في حالة الطلبات المقدمة من قبل غير الأفراد، والتي تم التوقيع عليها من قبل شخص بصفته مفوضاً بالتوقيع، يجب إرفاق نسخة من المستندات الكافية والسارية.

طريقة الاكتتاب

١) يتعين على مقدم الطلب ملء استمارة طلب الاكتتاب وتقديم جميع التفاصيل الخاصة به بما في ذلك رقم المساهم المتوفر لدى شركة مسقط للمقاصة والايذاع أو رقم الهوية المدنية / رقم جواز السفر / رقم السجل التجاري أو تفاصيل مماثلة.

٢) يكون مقدم الطلب مسؤولاً عن تقديم جميع التفاصيل الخاصة به، والتأكد من صحة وصلاحيّة المعلومات الواردة في نموذج الطلب. أثناء التأكد على ذلك، تم توجيه البنك المحصل لقبول نماذج الطلبات التي تتوافق فقط مع جميع المتطلبات الواردة في نموذج الطلب وبيان الاكتتاب.

٣) يتعين على مقدم الطلب قبل ملء نموذج الطلب، الاطلاع على نشرة الاكتتاب وقراءة الشروط والإجراءات التي تحكم الاكتتاب بعناية وأهمية تامة.

٤) يتعين على مقدم الطلب تقديم نموذج الطلب إلى البنك المحصل مع الدفع لأسهم الطرح والتأكد أيضاً من إرفاق المستندات الداعمة للمعلومات المقدمة.

٥) ينبغي أن يتم سداد قيمة الاكتتاب من قبل مقدم الطلب بالريال العُماني فقط. قد يؤدي الدفع بأي عملة أخرى إلى رفض الطلب.

٦) في حالة الدفع عن طريق التحويل المصرفي، يكون مقدم الطلب مسؤولاً عن ضمان التحويل الناجح لمبلغ الاكتتاب إلى بنك التحصيل خلال فترة الاكتتاب وإرفاق نسخة من تأكيد التحويل المصرفي مع نموذج الطلب الخاص به.

٧) يمكن سداد قيمة الاكتتاب نقدًا / بشيك / حوالة بنكية للحساب التالي-

حساب حقوق الاكتتاب في بنك صحر الدولي ٢٠٢١

حساب رقم: ٠٠١٠٠٣٥٠٠٥٠٤٧

بنك صحر الدولي ش.م.ع.ع

BSHRMRUXXX



توفير نسخ طبق الأصل من نماذج الطلب

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

بنك التحصيل

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

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

قبول الطلبات

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

- (١) إذا كان نموذج الطلب لا يحمل توقيع وختم مقدم الطلب (إن وجد).
- (٢) في حالة عدم سداد قيمة أسهم الطرح المكتتب بها وفقاً للشروط المنصوص عليها في نشرة الإصدار.
- (٣) إذا تم دفع قيمة أسهم الطرح المكتتب بها عن طريق شيك وتم رفضه لأي سبب كان.
- (٤) إذا كان نموذج الطلب لا يحمل رقم المستثمر لمقدم الطلب المتاح لدى شركة مسقط للمقاصة والإيداع.
- (٥) إذا كان رقم حساب المستثمر الموضح في نموذج الطلب غير صحيح.
- (٦) إذا كان هناك أكثر من نموذج طلب واحد بنفس اسم مقدم الطلب، فسيتم رفضها جميعاً.
- (٧) إذا كان هناك أكثر من نموذج طلب واحد برقم المستثمر نفسه، فسيتم رفضها جميعاً.
- (٨) إذا لم تكن المستندات الداعمة المشار إليها في نشرة الإصدار مرفقة باستمارة الطلب.
- (٩) إذا كان نموذج الطلب لا يحتوي على جميع تفاصيل الحساب المصرفي لمقدم الطلب.
- (١٠) إذا تبين أن تفاصيل الحساب المصرفي لمقدم الطلب في نموذج الطلب غير صحيحة.
- (١١) إذا تبين أن تفاصيل الحساب المصرفي الواردة في نموذج الطلب ليست ذات صلة بمقدم الطلب.
- (١٢) في حالة عدم إرفاق التوكيل بنموذج الطلب كما هو منصوص عليه في نشرة الإصدار فيما يتعلق بالشخص الذي يكتب ويوقع نيابة عن شخص آخر.
- (١٣) في حالة عدم استيفاء الطلب للمتطلبات القانونية والتنظيمية المنصوص عليها في نشرة الإصدار.

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



رفض / استبعاد الطلبات

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

الاستفسار والشكاوى

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

الفاضل / حسين علي عبدالله اللواتي

بنك صحر الدولي ش.م.ع.

ص. ب: ٤٤، الرمز البريدي: ١١٤، حي الميناء، عمان

هاتف: ٩٦٨ ٢٤٧٣٠١٢٥ فاكس: ٩٦٨ ٢٤٧٣٠٣٤٤

البريد الإلكتروني: Hussain.Allawati@soharinternational.com

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

جهة اتصال مدير الإصدار -

الفاضل / مبارك موسى

بنك صحر الدولي ش.م.ع.

ص. ب: ٤٤، الرمز البريدي: ١١٤، حي الميناء، عمان

هاتف: ٩٦٨ ٢٤٧٦١٩٦٩ فاكس: ٩٦٨ ٢٤٧٣٠٢٨٠

البريد الإلكتروني: mubarak.moosa@soharinternational.com

قيود على المساهمة

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

يتعهد البنك بالامتثال لحدود المساهمة المنصوص عليها في قوانين سلطنة عُمان واللوائح الصادرة عن البنك المركزي العُماني، ولا سيما لائحة البنك المركزي العُماني بي إم/ آر إي جي / ٩٦ / ٤٠:

- يجب ألا يتجاوز إجمالي حيازة الفرد والأطراف ذات الصلة نسبة عن ١٥٪ من حصص التصويت في أي بنك محلي.
- يجب ألا تتجاوز الحيازة الإجمالية للكيان المؤسسي والأطراف ذات الصلة عن نسبة ٢٥٪ من حصص التصويت في بنك محلي.
- يجب ألا يتجاوز إجمالي حيازة شركة مساهمة أو شركة قابضة والأطراف ذات الصلة بهما عن نسبة ٣٥٪ من حصص التصويت في بنك محلي. و
- لا يجوز لأي فرد أو كيان مؤسسي أو شركة مساهمة أو شركة قابضة مع أطراف ذات صلة يملكون نسبة ١٠٪ أو أكثر لهم حق التصويت في البنك المحلي امتلاك (عن طريق الاستثمار)، لأكثر من نسبة ١٥٪ من أسهم التصويت القائمة لبنك آخر محلي.



دفع قيمة الأسهم الإضافية

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

التخصيص والاسترداد

ينبغي تخصيص أسهم الطرح واسترداد المبالغ (إذا لزم الأمر) في غضون ٣ أيام من تاريخ التخصيص، وذلك بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة لسوق المال على التخصيص. يتعين على مقدم الطلب، بعد الإعلان عن التخصيص، التأكد من أن الأسهم المخصصة تظهر في حسابه لدى شركة مسقط للمقاصة والإيداع.

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

مسؤوليات المساهمين / المتقدمين بالطلبات في إصدار حقوق الأفضلية

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

حق جهة الاصدار

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

الجدول الزمني المقترح

يبين الجدول التالي الجدول الزمني المتوقع لانجاز إجراءات الاكتتاب:

التاريخ	النشاط
٢ أغسطس ٢٠٢١	اعتماد نشرة الإصدار من قبل الهيئة العامة لسوق المال
٨ أغسطس ٢٠٢١	تاريخ نشر الإعلان: بعد الموافقة على نشرة الإصدار وقبل خمسة أيام عمل على الأقل من تاريخ الحق، يجب على المصدر نشر إعلان الإصدار عبر نظام النشر الإلكتروني وفي صحيفة يومية واحدة على الأقل صادرة باللغة العربية، وذلك لإخطار المساهمين والمستثمرين الآخرين بإصدار حقوق الأفضلية. يجب أن يتضمن الإعلان ملخصاً وافياً عن نشرة الإصدار بما في ذلك مقدار ونسبة الزيادة في رأس المال وسعر الإصدار وتاريخ الحق وبنك التحصيل والمدة التي يتم خلالها التنازل عن حقوق الأفضلية أو الاكتتاب بموجبها.
١٥ أغسطس ٢٠٢١	تاريخ الحق: هو التاريخ الذي يؤهل المساهمون المسجلون في سجلات شركة مسقط للمقاصة والإيداع كما في هذا التاريخ للاكتتاب في إصدار حقوق الأفضلية بصفتهم أصحاب الحقوق.



١٩ أغسطس ٢٠٢١	إرسال الإشعارات على المساهمين: قبل ثلاثة أيام على الأقل من التاريخ المحدد لممارسة الحقوق، يجب على مدير الإصدار إرسال إخطارات مكتوبة إلى كل مساهم على العنوان المسجل في سجل المساهمين لإبلاغهم بإصدار حقوق الأفضلية مع ملخص من نشرة الإصدار المعتمدة واستمارة الطلب. يجب أن يحدد الإشعار عدد الأسهم التي يمكن الاكتتاب فيها، وفترة الاكتتاب بموجب هذا الحق أو التنازل عن الحقوق التي يجب ألا تقل الفترة عن ١٥ يومًا من تاريخ النشر على النحو المنصوص عليه في المادة ٧٤ من لائحة الشركات المساهمة العامة.
٢٢ أغسطس ٢٠٢١	إدراج استحقاق الحقوق: يقوم المصدر ومدير الإصدار بالتعاون مع شركة مسقط للمقاصة والإيداع وبورصة مسقط بتنفيذ إجراءات إدراج حقوق التداول في بورصة مسقط خلال خمسة أيام عمل على الأكثر من تاريخ الحق، كما يجب إعداد سجل لحملة الحقوق لأغراض تداول الحقوق خلال المدة المحددة، ويتم فصل الحقوق عن الأسهم ويتم تداولها بشكل منفصل.
٢٤ أغسطس ٢٠٢١	تاريخ بدء الاكتتاب (تاريخ فتح الاكتتاب): يجب ألا يقل هذا التاريخ عن ١٥ يومًا من تاريخ نشر إشعار إصدار حقوق الأفضلية. وسيتم إصدار نماذج الطلبات مباشرة إلى المساهمين، كما يمكن الحصول على نماذج طلبات الاكتتاب طبق الأصل من بنك التحصيل أو مدير الإصدار.
٢٦ أغسطس ٢٠٢١	انتهاء تداول الحقوق.
٥ سبتمبر ٢٠٢١	نهاية فترة الاكتتاب (تاريخ إنهاء الاكتتاب): بعد هذا التاريخ، يقوم مدير الإصدار بجمع قائمة الاكتتاب من بنك التحصيل، والتحقق من قائمة الاكتتاب ومطابقتها مع سجل أصحاب الحقوق ومعالجة تخصيص الأسهم بالتنسيق مع شركة مسقط للمقاصة والإيداع.
٨ سبتمبر ٢٠٢١	تقديم قائمة التخصيص إلى شركة مسقط للمقاصة والإيداع.
١٢ سبتمبر ٢٠٢١	الإدراج والتخصيص: يتم تخصيص الأسهم الجديدة وإدراجها في البورصة في غضون ١٥ يومًا من تاريخ إغلاق الإصدار

* قد تختلف التواريخ الفعلية.

المسؤوليات والالتزامات

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



الفصل الخامس عشر: التعهدات

بنك صغار الدولي ش.م.ع.ع.

يتعهد مجلس إدارة البنك بالتضامن والتكافل بما يلي:

١. أن المعلومات الواردة في هذه النشرة صحيحة وكاملة.

٢. تم بذل العناية الواجبة لضمان عدم حذف أي معلومات جوهرية، والتي قد يؤدي حذفها إلى جعل نشرة الإصدار هذه مضللة.

٣. الالتزام بكافة أحكام قانون سوق رأس المال وقانون الشركات التجارية والأنظمة واللوائح الصادرة بموجبه.

تم التوقيع نيابة عن مجلس الإدارة:

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



مدير الاصدار

وفقاً لمسؤولياتنا بموجب المادة ٣ من قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية والتوجيهات الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال، قمنا بمراجعة جميع المستندات ذات الصلة والمواد الأخرى المطلوبة لإعداد نشرة الاكتتاب المتعلقة بحقوق الافضلية .

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

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

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

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

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

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

إس دي / -

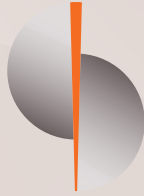
بنك صحرار الدولي ش.م.ع.ع.

المستشار قانوني للإصدار

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

إس دي / -

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



ص.ب.: ٤٤ رمز بريدي: ١٤٤، حي الميناء، سلطنة عمان
هاتف رقم: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠٠٠، فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠١٠



www.soharinternational.com