

صغار

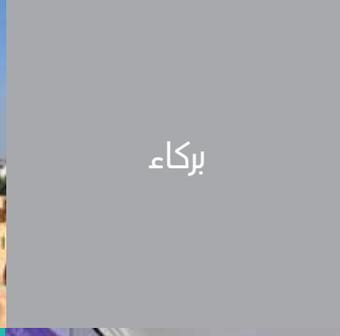


التقرير السنوي

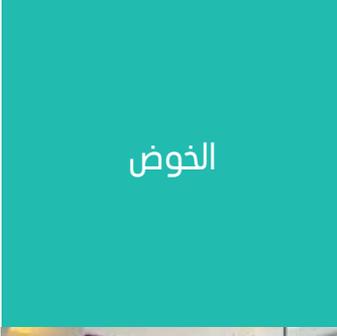
٢٠١٤



بركاء



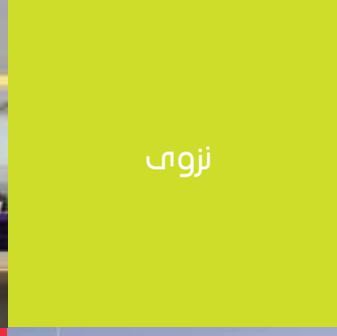
بنك نزوى  
Bank Nizwa



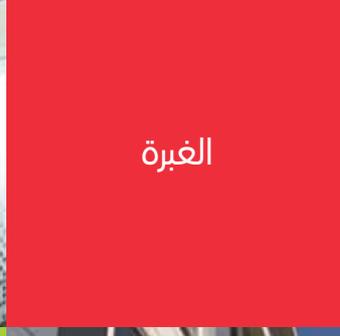
الخوض



نزوى



الغبرة



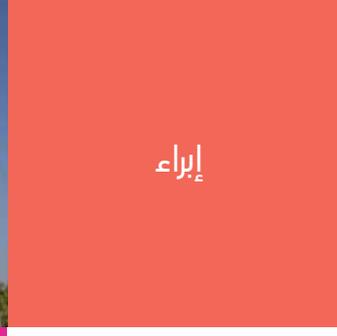
سمائل



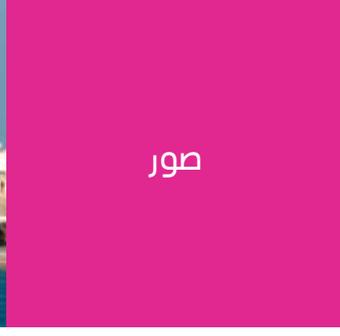
القرم



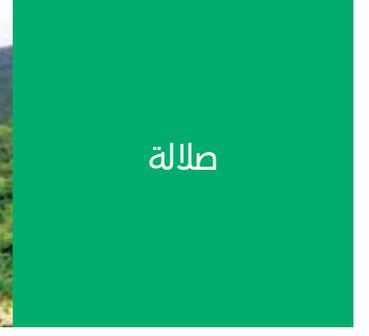
إبراء



صور



صلالة



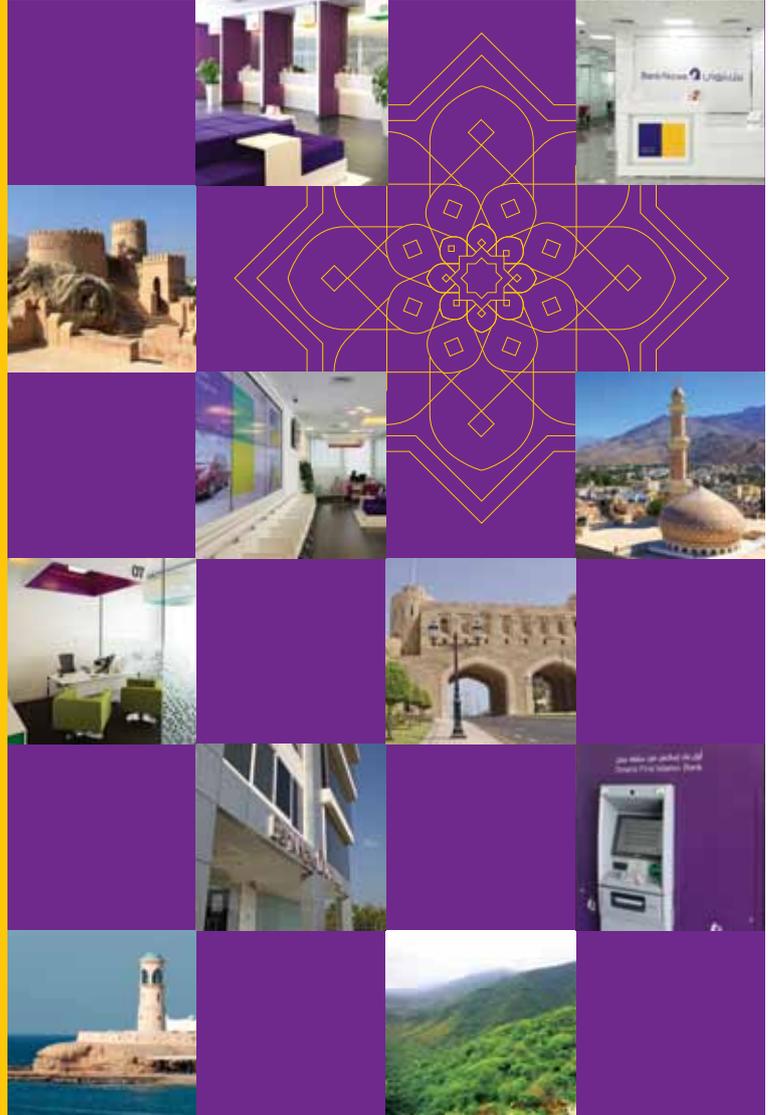
**حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم**



### حلولٌ مصرفية إسلامية مبتكرة لكافة فئات المجتمع العُماني

إننا في بنك نزوى نضطلع بمسؤولية نشر الوعي وتعريف المجتمع في السلطنة بمزايا الصيرفة الإسلامية، حيث تتمحور استراتيجيتنا حول توفير خدمات مالية مبتكرة ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية تلبى جميع المتطلبات والاحتياجات المالية العصرية لكافة زبائننا الأعداء في جميع أنحاء السلطنة.

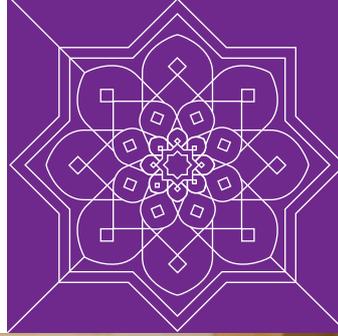
خلال عام ٢٠١٤، نمت شبكة فروع البنك لتصل إلى عشرة فروع متكاملة في مواقع رئيسية تغطي مختلف أنحاء السلطنة، بحيث نبقى قريبين من قاعدة زبائننا المتنامية ونقدم منتجات وخدمات مصرفية مبتكرة ومنافسة تساعدكم على تأمين نمط حياة مستقر مالياً لهم ولعائلاتهم.



## المحتويات

٤	مجلس الإدارة
٥	الإدارة العليا
٧ - ٦	المؤشرات المالية الرئيسية والأداء المالي
١٣ - ١٠	تقرير رئيس مجلس الإدارة
١٦	تقرير مراجعي الحسابات حول حوكمة الشركات
٢٥ - ١٧	تقرير حوكمة الشركات
٣٥ - ٢٨	التقرير الإداري والتحليلي لنشاط البنك
٣٨	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٣٩	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن القوائم المالية
٤٠	قائمة المركز المالي
٤١	قائمة الدخل
٤٢	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٤٣	قائمة التدفقات النقدية
٤٤	قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات
٨٠ - ٤٥	إيضاحات حول القوائم المالية
٨١	تقرير مراجعي الحسابات فيما يتعلق بقواعد (بازل)
١١٦ - ٨٢	الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٤ للركن ٣ من بازل ٢

# مجلس الإدارة



## من اليمين إلى اليسار :

- الدكتور سعيد بن محمد الصقري (عضو مجلس الإدارة)  
الفاضل مصبح بن سيف بن مصبح المطيري (عضو مجلس الإدارة)  
الشيخ سيف بن هلال بن ناصر المعولي (عضو مجلس الإدارة)  
الشيخ معاذ بن سالم بن أحمد الغزالي (عضو مجلس الإدارة)  
السيد أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدي (رئيس مجلس الإدارة)  
سعادة الشيخ أحمد بن سيف الرواحي ( نائب رئيس مجلس الإدارة)  
الشيخ عبد العزيز بن سعود بن علي الخليلي (عضو مجلس الإدارة)  
الشيخ يوسف بن يعقوب بن حمد الحارثي (عضو مجلس الإدارة)

# الإدارة العليا



## من اليمين إلى اليسار :

- الفاضل خالد الكايد (مدير عام المالية)  
الفاضل أسد باتلا (رئيس المعاملات المصرفية للأفراد)  
الفاضل حلمي هارون الرشيد (نائب المدير العام الأسواق والاستثمار)  
الدكتور يوسف جناحي (رئيس دائرة تكنولوجيا المعلومات)  
الفاضل أكبر البلوشي (المسؤول عن دائرة الإلتزام)  
الدكتور أشرف النبهانبي (مدير عام المساندة المؤسسية)  
الدكتور جميل الجارودي (الرئيس التنفيذي)  
الفاضل محمد بن فداء حسين اللواتي (المكلف بتسيير أعمال دائرة المخاطر)  
الفاضل ناصر اللمكي (مدير عام التدقيق الداخلي)  
الفاضل شانتانو جوش (نائب المدير العام لإدارة العمليات)  
الدكتور أنور سوبرا (رئيس قسم الشريعة)  
الفاضل طارق عثمان (المسؤول عن الشؤون القانونية / أمين سر مجلس الإدارة)

## المؤشرات المالية الرئيسية والأداء المالي

نسبة كفاية رأس المال

**٪٤٦,٣**

يحتفظ البنك بقاعدة رأس مال قوية لاستيعاب أية ظروف غير متوقعة

نسبة رأس المال عالي الجودة

**٪٤٥,٦**

يحتفظ البنك بقاعدة رأس مال قوية مدعمة بمصادر دائمة لاستيعاب أية ظروف غير متوقعة

نسبة الأصول الغير عاملة

**٪٠**

يحتفظ البنك بموجودات عالية الجودة

نسبة الرافعة المالية

**٪٤٣,٤**

يحتفظ البنك برأس مال كافي لاستيعاب أية ظروف غير متوقعة سواء ناشئة من الأرصدة داخل الميزانية العمومية او خارجها.

نسبة الموجودات قصيرة الأجل لأجمالي الالتزامات

**٪١٥٠**

يحتفظ البنك بوضعية سيولة قوية

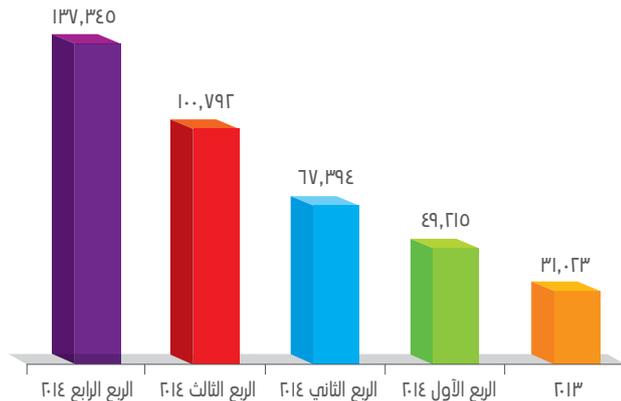
نسبة الموجودات السائلة لأجمالي الالتزامات

**٪٥٧**

يحتفظ البنك بموجودات سائلة كافية لمواجهة التزاماته الفورية

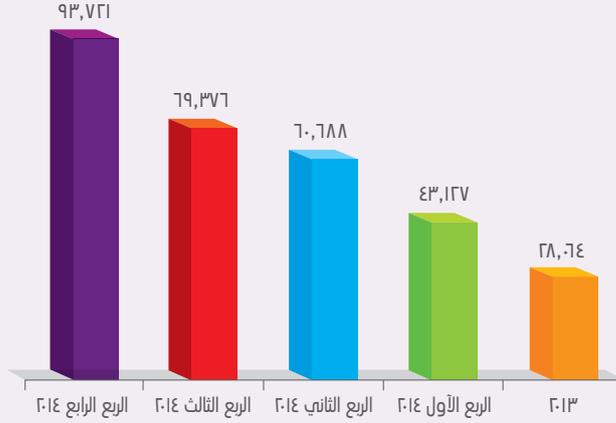
### النمو في التمويلات (بآلاف الريالات العمانية)

أظهر البنك معدلات نمو قوية في محفظة التمويل على أساس ربع سنوي محققاً النتائج المستهدفة مع استمراره في الحفاظ على جودة الأصول دون أي تعثر في التمويل منذ إنطلاق أعماله.



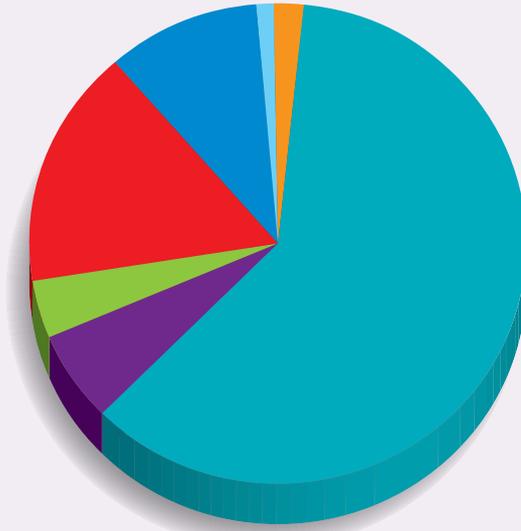
## النمو في الودائع (بآلاف الريالات العُمانية)

يمثل النمو في الودائع على أساس ربع سنوي مؤشراً إيجابياً للبنك والذي يكمن في رغبة العملاء في الحصول على ارباح منافسة متوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية. فقد استطاع البنك تحقيق ٣٢,٨٥٢ من حسابات الودائع للأفراد والشركات. منها ٩٠٪ في الودائع الجارية وودائع التوفير وهي النسبة الأكبر في السوق والتي ساعدت في خفض مخاطر تركيز المنتج.



## توزيع الموجودات (بآلاف الريالات العُمانية)

شكل صافي التمويل بعد احتساب المخصصات تمويلات لكل من العملاء والمؤسسات المالية مصدرًا كبيراً لمحفظة الموجودات بنسبة بلغت ٦١٪ من إجمالي الموجودات إضافة إلى تحقيق وضعية قوية من حيث السيولة ومعدل كفاية رأس المال.



صافي التمويل بعد احتساب المخصصات ٦١٪

نقد وارصدة لدى البنك المركزي ١٠٪

الاستثمارات العقارية ٦٪

موجودات أخرى ١٪

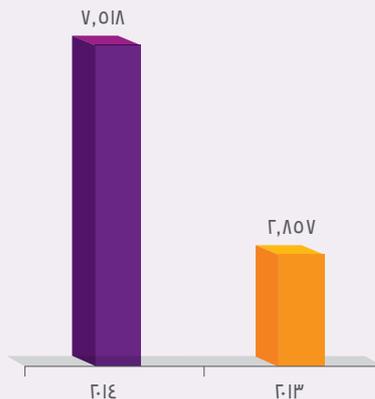
الاستثمارات في الصكوك ٤٪

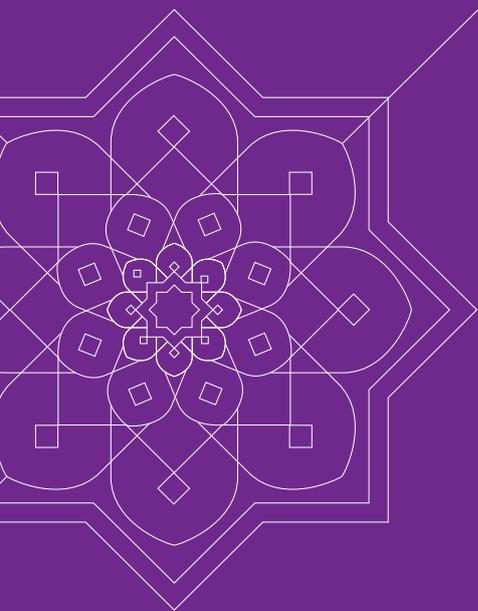
صافي الممتلكات المععدات ٢٪

ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية ١٦٪

## النمو في اليرادات (بآلاف الريالات العُمانية)

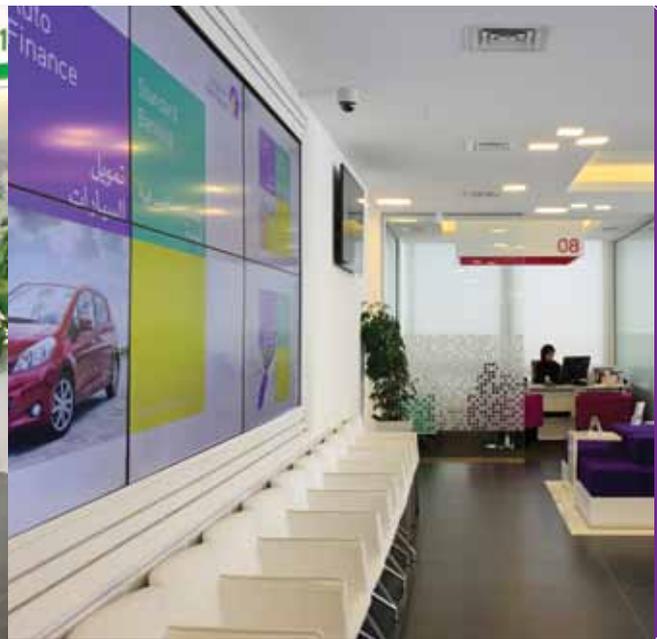
أن النمو في الميزانية العمومية قد انعكس على تعزيز العوائد من حيث الجودة والحجم، حيث بلغت نسبة النمو الإجمالية ١٦٣ بالمائة مقارنة بالعام الماضي، مقابل ١٨ بالمائة وهي نسبة نمو التكاليف خلال نفس الفترة. حيث يواصل البنك جهوده الحثيثة نحو تحقيق الكلفة المستهدفة لمعدل الدخل وأهداف نقطة التعادل.





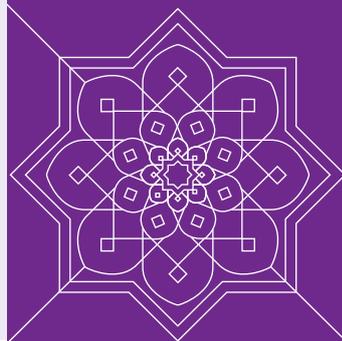
# فرع مسقط







**تقرير رئيس  
مجلس  
الإدارة**



## المساهمون الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته؛

بلغت ودائع العملاء، والتي تشكّل المصدر الرئيسي لتمويل الميزانية العمومية، ٩٢,٧ مليون ريال عُمانى في نهاية الفترة المالية بنسبة نمو بلغت ٢٣٤ بالمائة. وقد ساهمت هيكلية محفظة الودائع في تخفيض معدل مخاطر التركّز حيث تُشكّل الحسابات الجارية وحسابات التوفير الجزء الأكبر من المحفظة بنسبة ٩٠٪ وهي النسبة الأكبر في السوق.

ومن الجدير بالذكر أنّ النمو في الميزانية العمومية قد انعكس على تعزيز العوائد من حيث الجودة والحجم، حيث بلغت نسبة النمو الإجمالية ١٦٣ بالمائة مقارنة بالعام الماضي، مقابل ١٨ بالمائة فقط في نسبة نمو التكاليف خلال نفس الفترة. وإنّنا نواصل جهودنا الحثيثة نحو تحقيق الكلفة المستهدفة لمعدل الدخل وأهداف نقطة التعادل.

وقد انخفضت صافي الخسائر بعد احتساب الضريبة بنسبة ٢٧ بالمائة مقارنة بالعام الماضي، وذلك نتيجة للنمو في الإيرادات والجهود التي يبذلها البنك في إدارة التكاليف ومراقبتها.

## مفهومنا للابتكار

لطالما شكّل الابتكار في بنك نزوى حافزاً أساسياً يرسم خطواتنا نحو إتمام أعمالنا على أفضل وجه. وهذا ما ظهر جلياً عبر ما حققناه من إنجازات ملموسة في كافة أقسام البنك. وللمرة الأولى، قام قسم الخدمات المصرفية للشركات بإطلاق حلول تمويلية متخصصة تلبى متطلبات الشركات وتدمج ما بين حلول التمويل التّأجيري الحالية وتدعم التمويل بالإجارة فضلاً عن تجربة التسهيلات التمويلية لرأس المال العامل والخاصة بالوكالة بالاستثمار. كما قام قسم الخدمات المصرفية للأفراد بطرح عدد من حلول التمويل القيمة لمساعدة زبائن البنك في شراء السيارات والمنازل وغيرها من متطلبات الحياة العصرية. ومن ناحية أخرى، قام قسم إدارة المخاطر بتطبيق معايير وسياسات وأدوات مراقبة جديدة بالإضافة إلى برنامج تطوير مستمر لإنشاء بنية راسخة للادارة الرشيدة مع مواصلة تطبيق أفضل التقنيات لتعزيز وإثراء تجربة الزبائن.

وستظل ثقافة الابتكار هي المبدأ الذي ينطلق منه البنك في السنوات القادمة من أجل تعزيز الكفاءة التشغيلية وتلبية تطلعات ومتطلبات الزبائن.

## شبكة الفروع

في إطار سعيه المتواصل للتعرّف على تطلعات ومتطلبات الزبائن، حقق البنك استراتيجيته التوسعية للعامين الماضيين والتي تمثّلت في افتتاحه عشرة فروع متكاملة في العديد من محافظات السلطنة، بحيث تنتشر فروعه اليوم من العاصمة مسقط إلى صحار شمالاً

يسعدني، بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن مجلس إدارة بنك نزوى ش.م.ع.، أن أقدم لكم القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. وتعكس هذه النتائج جهودنا الحثيثة لتحقيق أهدافنا وطموحاتنا كأول بنك إسلامي متوافق مع الشريعة ورغبتنا في التفوّق والامتياز. والآن، ونحن نتطرق إلى الإنجازات المتنوعة التي حققناها خلال العام الماضي وسجل نجاحاتنا التي حققناها على مدار عامين منذ نشأتنا في السلطنة، فإنّنا نتقدم بخالص الشكر والتحية لكل من قدّم لنا الدعم والمساندة اللتين لولاهما لم نكن لنصل إلى هذه المكانة التي نحظى بها اليوم.

لقد انصب تركيزنا خلال العام الماضي في المقام الأول على تطوير خدماتنا المصرفية التي نطرحها لزبائننا من الأفراد والشركات، وخدمة الزبائن، وتعزيز مكانتنا الريادية وترك بصمة إيجابية ملموسة على كافة فئات المجتمع. ولا يزال أمامنا الكثير لإنجازه، وهذا ما سيدفعنا نحو تطوير أداء عملياتنا خلال العام القادم مع مواصلة جهودنا نحو التعريف بقطاع الصيرفة الإسلامية والحفاظ على مكانتنا في سوق الصيرفة التي تشهد منافسة ضخمة.

## الأداء المالي

تركّزت أولوياتنا الأساسية لهذا العام على إدارة الميزانية العمومية. وفي هذا السياق، فقد بلغت القيمة الإجمالية لأصول البنك بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ٢٥٣ مليون ريال عُمانى، بمعدل نمو نسبته ٢٩ بالمائة مقارنة بعام ٢٠١٣. وبالرغم من كافة التحديات، فقد ارتفعت نسبة مساهمات الخدمات المصرفية التجارية مقارنة بالعام الماضي بينما واصلت الخدمات المصرفية للأفراد دورها المهم في زيادة ودائع العملاء وتوسيع نطاق التمويل مما أدى إلى زيادة الحصّة السوقية للبنك.

هذا، ويُعزى التحسّن الذي شهدته الميزانية العمومية للبنك لهذا العام إلى الإنجازات الملموسة التي حققناها في محفظة التمويل والتي بلغت ١٣٧,٣ مليون ريال عُمانى بنسبة نمو ٣٤٣ بالمائة، والتي دفعنا إلى مواصلة مسار التقدم مع تعزيز جودة وتنوع قاعدة الإيرادات حيث تعتبر الإيرادات من التمويل المساهم الأكبر في إجمالي الإيرادات للبنك وبنسبة ٦٦ بالمائة. كما نجح البنك في مواصلة الاتجاه نحو التحول من العائد المنخفض إلى العائد المرتفع والأصول طويلة الأجل والاستمرار في جهودنا لتحسين نتائج الميزانية العمومية نحو الأمثل. كما حافظ البنك على أصول قيّمة ذات جودة عالية بدون أي تعثر في التمويل للعام الثاني على التوالي منذ نشأته في السلطنة.

ومدينة صلالة في الجنوب. وخلال عام ٢٠١٥ والأعوام التي تليه، سيواصل البنك جهوده الحثيثة في توسيع انتشاره وتعريف كافة فئات المجتمع العماني في مختلف أنحاء السلطنة بمزايا الصيرفة الإسلامية.

## إثراء التجربة المصرفية لزبائننا

إننا في بنك نزوى نركز بشكل كبير على إثراء تجربة الزبائن في كل ما نقدمه لهم من خدمات ومنتجات مميزة. وفي هذا السياق، فقد قام البنك بتصميم خدماته المصرفية المبتكرة لتلبي المتطلبات الشخصية والمهنية للمرأة العمانية العصرية ومنحها تجربة مثرية تمكنها من تأمين نمط حياة مستقر مالياً مع رفدها بالعديد من المزايا القيّمة. ولقد حظيت هذه الخدمات المصرفية بقبول كبير حيث تشكل النساء ما يقرب من ٢٠٪ من قاعدة زبائن البنك.

كما قمنا أيضاً بتطوير قنواتنا المختلفة التي تتضمن أجهزة الصراف الآلي وأجهزة إيداع النقود والخدمات المصرفية عبر الإنترنت والخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال ومركز خدمة زبائن يعمل على مدار الساعة وطوال أيام الأسبوع.

## فريق العمل في بنك نزوى

يمثل موظفوننا سر نجاحنا، حيث ركزنا جهودنا، ومنذ البداية، نحو تعزيز قدراتهم وإمكاناتهم ليصبحوا قادة الغد في هذه الصناعة الواعدة والمزدهرة. ومن هذا المنطلق، قام بنك نزوى بتطبيق نظام إدارة الموارد البشرية (HRMS) وعقد أكثر من ٥٠٠ برنامج تدريبي للموظفين. كما أطلق بنك نزوى أيضاً برنامج التخطيط للإحلال الوظيفي لإعداد الموظفين الطموحين من أجل شغل المناصب الرئيسية في البنك مع زيادة نسبة التعمين لتصل إلى ٨٦٪.

ولم تقتصر الجهود التي يبذلها البنك على جذب أفضل الكوادر المؤهوبة فقط ولكن تضمنت أيضاً التركيز على تطويرهم والاحتفاظ بهم بحيث يصبح بنك نزوى الخيار الأمثل لاحتضان الكوادر الوطنية الواعدة وتعزيز الثقافة المؤسسية التي تشجع على الابتكار والفكر التقدمي.

## التعريف والتوعية بالصيرفة الإسلامية

منذ انطلاق أعمالنا في السلطنة، ركزنا جهودنا على تمكين المجتمعات من خلال نشر الوعي حول مزايا الحلول التمويلية المتوافقة مع الشريعة وتزويدهم بفرص جديدة ومبتكرة. ولقد أثمرت مساعيها التي بذلناها للتعريف بالصيرفة الإسلامية حيث أصبحنا سفراءها في القطاع. كما وقمنا بتنظيم عدد من الحلقات التوعوية المفتوحة التي تهدف إلى تعريف كافة فئات المجتمع بماهية الصيرفة الإسلامية وإتاحة الفرصة لهم للتواصل مع خبرائنا والحصول على

توصيات ومعلومات تساعدهم في اختيار الحلول المصرفية التي تناسبهم.

هذا، وسيظل التعريف بالصيرفة الإسلامية من ضمن أولوياتنا الأساسية خلال العام القادم من أجل تحقيق هدفنا في أن نصبح المرجع الرئيسي والموثوق لزبائننا.

## المسؤولية الاجتماعية

تمثل المسؤولية الاجتماعية جزءاً لا يتجزأ من أسلوب إدارة عمليات البنك، وأتينا نهدف إلى لعب دور ريادي في دعم الأنشطة الاجتماعية والاقتصادية وتلك المتعلقة بقطاع الصيرفة من خلال التعاون الاستراتيجي مع المؤسسات والشركات المختلفة في عُمان. وفي إطار الجهود التي نبذلها لتعزيز وترسيخ القيم الإسلامية، تعاون بنك نزوى مع وزارة الأوقاف والشؤون الدينية لدعم حملة الزكاة أثناء شهر رمضان الفضيل. والتي كان لها الأثر البالغ في تسهيل عملية دفع الزكاة لعملائنا وإيصالها لمستحقيها.

وإيماناً من البنك بضرورة رد الجميل للمجتمع، فقد قام بتأسيس مجموعة تطوعية أطلق عليها اسم "مسؤوليتي" بهدف غرس قيم التراحم والمسؤولية وروح التعاون في المجتمع. ولقد نجحت هذه المجموعة بتنفيذ العديد من المشاريع التطوعية. وسنكمل بإذن الله خلال العام الجاري الجهود المبذولة في هذا الإطار.

## الإدارة الرشيدة

التزم البنك وبشكل كامل بكافة توجيهات الهيئة العامة لسوق المال للإدارة الرشيدة للشركات العامة المدرجة للتداول وتعميم البنك المركزي رقم (٩٣٢)، وحوكمة الشركات للمصارف والمؤسسات المالية، والتي تشكل المعايير الرئيسية لممارسات الإدارة الرشيدة للشركات في سلطنة عُمان. وسيتم إرفاق تقرير شامل عن الإدارة الرشيدة للشركات مصدق من مراجعي الحسابات المستقلين.

## الخط المستقبلي

قام البنك بترسيخ مكانته وحضوره في سوق الصيرفة العمانية وحقق نجاحاً ملحوظاً، وسيستع البنك نفس الاستراتيجية خلال العام القادم. وسنواصل تكريس جهودنا لتعزيز عملياتنا ومنتجاتنا وخدماتنا المصرفية التي نقدّمها، مع التركيز على المعاملات المصرفية للشركات، والمعاملات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية الاستثمارية، والأسواق العالمية، وقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وحلول الهاتف النقال، فضلاً عن مواصلة سعينا لتحقيق أعلى مستويات رضا الزبائن من خلال مواكبة أحدث التطورات التكنولوجية في القطاع المصرفي.

ونتيجة للأثر السلبي لانخفاض أسعار النفط في أواخر العام الماضي على التنمية في كافة دول الخليج العربي، فضلاً عن تأثيره المباشر على العديد من شركاتنا التجاريين الرئيسيين في السلطنة، وبالرغم من ذلك فإن نمونا، سيبقى إن شاء الله قوياً مدعوماً بالاستثمار العام، حيث أنّ هناك عدداً من المشاريع الكبرى قيد الإنشاء والتي تستند على محافظ مالية قوية تمّ بناؤها عبر أعوامٍ من الازدهار وتوافر الفائض المالي، الأمر الذي سيدعم جهود التنويع والتنمية مستقبلاً. كما أنّ الموقف الثابت للدولة نحو تعزيز التجارة والاستثمار إضافة إلى قوة القطاع المالي في البلاد يعدان أمرين مبشرين في هذا السياق.

لقد شهدت السلطنة، ومنذ نشأة القطاع قبل عامين وحتى الآن، نمواً جيداً في مستوى الطلب على قطاع الصيرفة الإسلامية وتقبُّله وتطوّره. ومع ذلك، تتزايد الحاجة إلى نشر الوعي حول قطاع الصيرفة الإسلامية وتعريف الزبائن بإجراءاتها وإطار عملها القانوني الشامل مع الترويج للخدمات المتوافقة مع الشريعة من كافة الجوانب بهدف إيجاد مستقبل مستدام لهذا القطاع الحيوي في السلطنة.

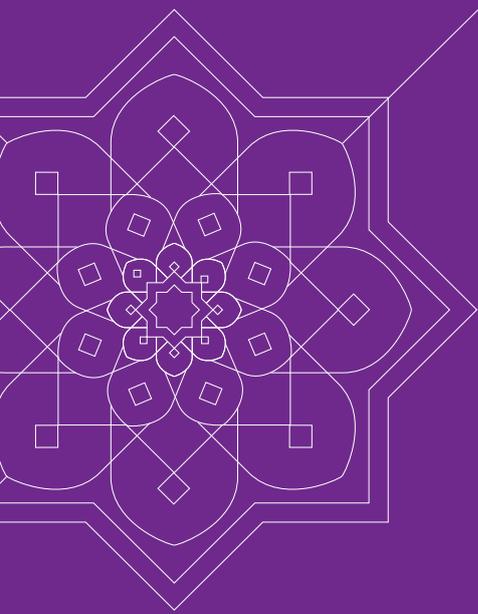
## شكر وتقدير

وفي الختام، أودّ، وبالنّياية عن مؤسسي البنك ومجلس إدارته وإدارته التنفيذية وموظفيه، أن أتقدم بالشكر والعرفان إلى حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم — حفظه الله ورعاه — على رؤيته الثاقبة وقيادته الرشيدة وجهوده الحثيثة الموجهة نحو تقدم الأمة وقطاع الصيرفة بشكل خاص. كما أتقدم بالشكر الخاص إلى البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال على توجيهاتهم القيّمة ودعمهم المتواصل التي ساهمت بشكل كبير في ازدهار قطاع الصيرفة الإسلامية في السلطنة.

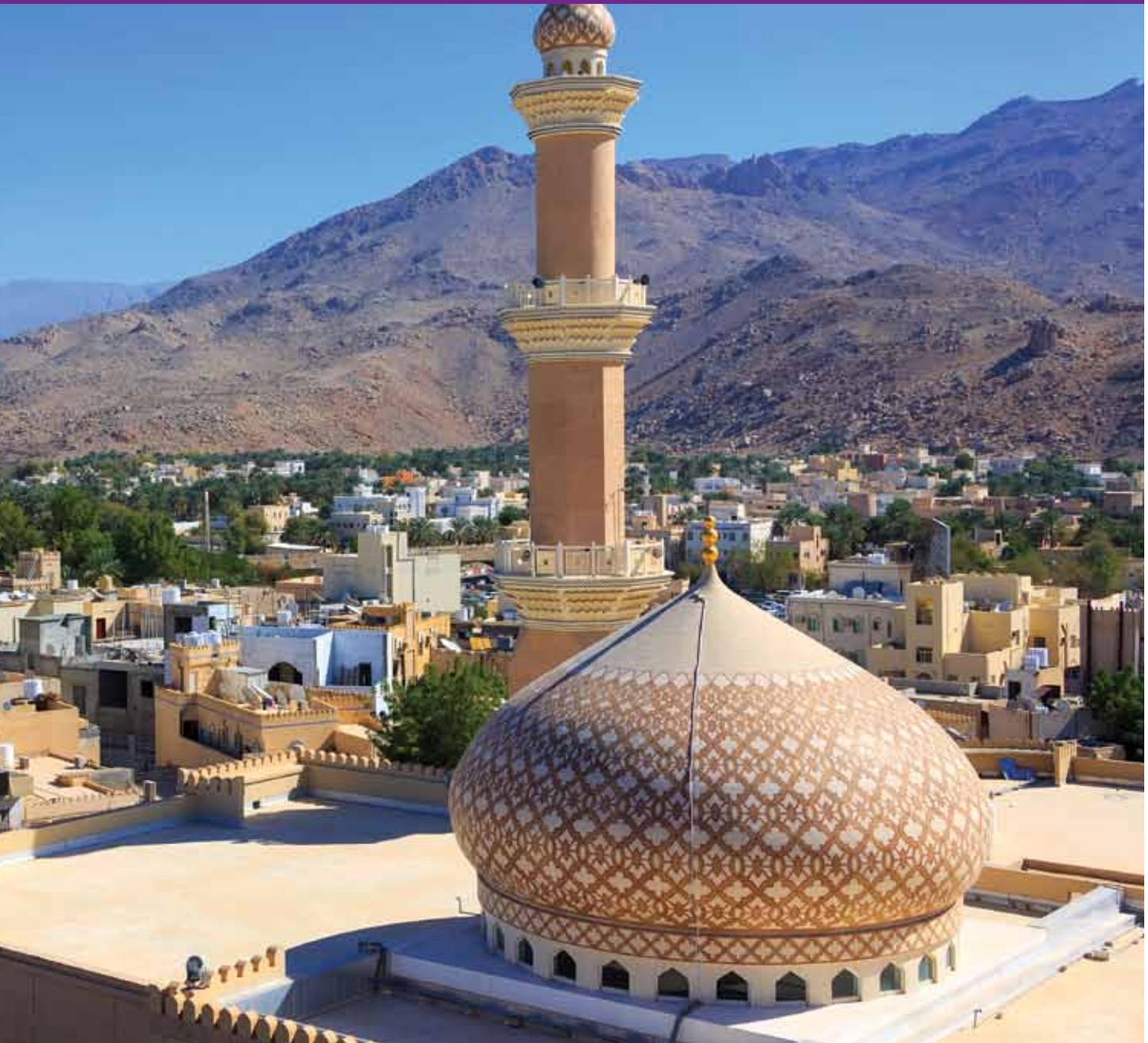


## أمجد بن محمد البوسعيدي

رئيس مجلس الإدارة



# فرع نزوی





## تقرير إلى مساهمي بنك نزوى ش.م.ع.ع ("البنك") عن النتائج الفعلية المتعلقة بتقرير تنظيم وإدارة البنك وتطبيق ممارسات التنظيم والإدارة وفقاً لميثاق التنظيم والإدارة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال

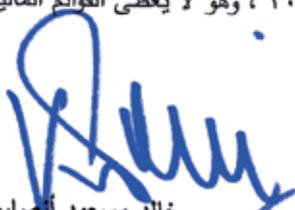
لقد قمنا بأداء الإجراءات المنصوص عليها في التعميم رقم ٢٠٠٣/١٦ الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٣، ("الإجراءات")، فيما يتعلق بتقرير تنظيم وإدارة البنك ("التقرير")، وتطبيق البنك لممارسات التنظيم والإدارة وفقاً لميثاق التنظيم والإدارة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال ("الميثاق") بموجب التعميم رقم ٢٠٠٢/١١ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٠٢، وقواعد وإرشادات الاقصاد بموجب القرار الإداري رقم ٢٠٠٧/٥ الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠٠٧. التقرير وارد على الصفحات من ١ إلى ١٧.

لقد قمنا بأداء مهمتنا وفقاً للمعايير الدولية للخدمات ذات الصلة المطبقة عند القيام بمهام إجراءات متفق عليها. تم أداء تلك الإجراءات فقط بغرض مساعدتكم في تقييم التقرير.

لقد وجدنا أن التقرير يعكس، من جميع النواحي الجوهرية، قيام البنك بتطبيق نصوص الميثاق وهو خال من أية تحريفات جوهرية.

ونظراً لأن الإجراءات أعلاه لا تشكل فحصاً أو مراجعةً وفقاً لمعايير المراجعة الدولية أو المعايير الدولية المتعلقة بمهام الفحص، فإننا لا نعبر عن أي تأكيد حول تقرير التنظيم والإدارة للبنك. وفي حال أننا قمنا بأداء إجراءات إضافية أو فحص أو مراجعة لهذا التقرير وفقاً لمعايير المراجعة الدولية أو المعايير الدولية المتعلقة بمهام الفحص، لكان من الجائز أن نكتشف أموراً أخرى يتم التقرير عنها إليكم.

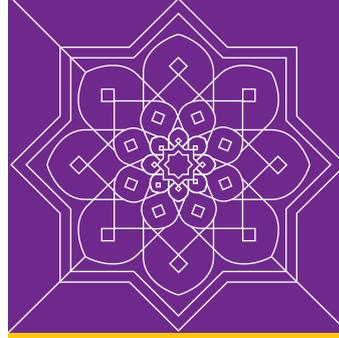
هذا التقرير معد فقط للغرض الوارد في الفقرة الثانية أعلاه ولإدراجه مع تقرير تنظيم وإدارة البنك في تقريره السنوي ويجب عدم استخدامه لأي غرض آخر؛ ولذا فنحن لا نتحمل أي مسؤولية تجاه أي طرف آخر. هذا التقرير يتعلق فقط بتقرير تنظيم وإدارة البنك المدرج مع التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وهو لا يغطي القوائم المالية أو أية تقارير أخرى لبنك نزوى ش.م.ع.ع، في المجمل.



خالد مسعود النصاري

٢٦ فبراير ٢٠١٥

## تقرير حوكمة الشركات



**يلتزم مجلس الإدارة في بنك نزوى بأعلى معايير الحوكمة، كما نص عليه ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة الذي أصدرته الهيئة العامة لسوق المال، وأنظمة الحوكمة للبنوك والمؤسسات المالية التي أصدرها البنك المركزي العماني.**

إن الحوكمة هي مجموعة القوانين والنظم وبرامج التنفيذ التي تشكل محور إدارة ومراقبة البنك. وتتضمن الحوكمة من حيث المبدأ، حفظ التوازن بين مصالح أصحاب الشأن في البنك وتشمل المساهمين، الإدارة، الزبائن، الموردين، الممولين، الدولة، والمجتمع. وحيث أنها توفر إطار العمل لتحقيق أهداف البنك، فإن الحوكمة تحيط فعلياً بكل تطبيقات الإدارة ابتداءً من خطط العمل والضوابط الداخلية، وصولاً إلى قياس الأداء والافصاحات اللازمة.

إن ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة الذي أصدرته الهيئة العامة لسوق المال للشركات المدرجة العامة، وتعميم البنك المركزي رقم (٩٣٢)، عن الحوكمة للبنوك والمؤسسات المالية، يشكّلان الركيزة الأساسية في تطبيق وممارسات الحوكمة في سلطنة عُمان، وبنك نزوى يلتزم بتطبيق كل هذه الأنظمة. ويمكن الوصول إلى الميثاق الذي أصدرته الهيئة العامة لسوق المال على الموقع الإلكتروني [www.cma.gov.om](http://www.cma.gov.om). وفي تعريف محدود فإن الحوكمة هي حول

علاقة المؤسسة بالمساهمين، وبشكل أوسع فهي العلاقة مع المجتمع.

### مجلس الإدارة

انتخب المساهمون مجلس الإدارة في البنك لمدة ثلاثة سنوات خلال إجتماع الجمعية العامة التأسيسية التي انعقدت في ٢٨/٠٧/٢٠١٢.

مجلس الإدارة مسؤول عن مراقبة إدارة البنك ومجريات الأعمال واتخاذ القرارات في السياسات الرئيسية للبنك.

المجلس مسؤول عن الموافقة على القوائم المالية للبنك، والتزام البنك العام بالقوانين والأنظمة السارية التطبيق. يحرص مجلس الإدارة بشكل دائم على حماية رأس مال المساهمين وتحسينه من خلال الاهتمام بجودة الحوكمة في البنك بشكل عام. كما أكد أعضاء مجلس الإدارة إلتزامهم، طوال فترة عضويتهم، بالقوانين والأنظمة السارية التطبيق وإبلاغ البنك عن أي متغيرات خاصة بهم يمكن أن تؤثر في مراكزهم أو أوضاعهم.

إنّ المسؤوليات الرئيسية لمجلس الإدارة هي التالية:

- تعيين الموظفين الرئيسيين في المناصب الأساسية والذين يتمتعون بالنزاهة والأهلية والتقنية الادارية والخبرة المناسبة، وتحديد تعويضاتهم؛
- مراجعة خطط المتابعة واستبدال الإدارة العليا عند الضرورة؛
- مراجعة مكافآت كبار الإداريين وأعضاء مجلس الإدارة، والتأكد من أنّ هذه المكافآت تتناسب مع معايير البنك للادارة وسياساته؛
- تثبيت منهجية رسمية وشفافة لتسمية أعضاء مجلس الإدارة؛
- مراقبة فعالية للأداء الاداري وتقييمه من خلال تطبيق السياسات وخطط العمل المتفق عليها، مع التأكد من توفر الموارد لذلك؛
- الموافقة على الموازنات، ومراجعة الأداء مقابل الموازنات واتخاذ القرار في السياسات والخطط المستقبلية؛
- الاجتماع بشكل منتظم مع الإدارة العليا ولجان مجلس الإدارة ذات الإختصاص لتأسيس السياسات والموافقة عليها ومراجعة التطورات الرئيسية؛
- تحديد وفهم وقياس المخاطر الهامة التي يمكن أن يتعرض لها البنك في نشاطاته وأعماله؛
- تقييم السياسات والإجراءات وآليات التنفيذ المعتمدة في البنك، بشكل مستقل، وفحصها بهدف تحديد وإطلاق الأعمال الادارية المناسبة للمسائل التي تتطلب التطوير. تحديد إجراءات تعيين المستشارين أو الخبراء لمساعدة أعضاء مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤولياتهم بفعالية.

## عضوية وتصنيف مجلس الإدارة

يتمثل بنك نزوى من خلال ثمانية أعضاء مجلس ادارة غير تنفيذيين على النحو التالي:

### عضوية وتصنيف مجلس الادارة

عضو مجلس الادارة	التمثيل	التصنيف	عدد العضوية في مجالس أخرى
١ السيد أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدي.	مستقل	غير تنفيذي	٢
٢ الشيخ عبد العزيز بن سعود بن علي الخليلي.	مستقل	غير تنفيذي	٠
٣ الدكتور عادل بن عبد العزيز بن يحيى الكندي (مستقل)	مستقل	غير تنفيذي	١
٤ الفاضل/ مصبّح بن سيف بن مصبّح المطيري.	صندوق تقاعد الحرس السلطاني	غير تنفيذي	٣
٥ المهندس عامر بن حمد بن عبدالله السليمانى (مستقل)	مستقل	غير تنفيذي	٠
٦ الشيخ يوسف بن يعقوب بن حمد الحارثي.	مستقل	غير تنفيذي	٠
٧ الشيخ سيف بن هلال بن ناصر المعولي.	مستقل	غير تنفيذي	٠
٨ الشيخ معاذ بن سالم بن أحمد الغزالي.	مستقل	غير تنفيذي	٤
٩ الشيخ أحمد بن سيف الرواحي	مستقل	غير تنفيذي	٠
١٠ الدكتور سعيد بن محمد الصقري	مستقل	غير تنفيذي	٠

صندوق تقاعد موظفي ديوان البلاط السلطاني، وفريق عمل الألفية Y2K، ولجنة الموازنة في شؤون ديوان البلاط السلطاني. ومكافأة على خدماته في القطاع الحكومي، حصل الرواحي على وسام عُمان من الدرجة الثالثة من صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد، حفظه الله ورعاه، تكريماً لجهوده التي بذلها لخدمة المجتمع المدني عام ١٩٩٥، فضلاً عن تكريمه من قبل العديد من الإدارات الحكومية التي عمل بها.

جديرٌ بالذكر أن سعادة الشيخ أحمد بن سيف الرواحي حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم من جامعة كاليفورنيا في عام ١٩٧٨، كما يحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في واشنطن، ودبلوم في الميزانية المالية العامة من جامعة هارفرد.

### المهندس عامر بن حمد السليمانى، نائب رئيس مجلس الإدارة (إستقال أبريل ٢٠١٤)

المهندس السليمانى هو عضو مؤسس في بنك نزوى، و هو العضو المنتدب لشركة وارلي بارسونز للهندسة في عُمان و الصناعات العربية كما يشغل منصب رئيس مجلس إدارة الشركة العالمية لتطوير الأعمال ونائب رئيس مجلس إدارة شركة تبريد عُمان، وهو أيضاً مساهم أساسي في شركات عدة منها شركة ابن حامد للتجارة و المقاولات، وشركة هورايزن للتطوير الصناعي وشركة تطوير المشروع الخاص، وشركة تطوير الخليج ومن أبرز إنجازاته إنشاء العديد من الجمعيات المدنية التي لا تبغي الربح و العمل معها. يحمل المهندس السليمانى شهادة الهندسة من جامعة كارديف في المملكة المتحدة.

## أعضاء مجلس الادارة

### السيد أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدي، رئيس مجلس الادارة.

يشغل السيد أمجد منصب مساعد رئيس الشؤون الإدارية والمالية في ديوان البلاط السلطاني، وكان قد شغل منصب الرئيس التنفيذي لصندوق تقاعد ديوان البلاط السلطاني، ونائب المدير العام في المديرية العامة للشؤون المالية. وتشمل عضويته من المناصب رئيس مجلس إدارة شركة الاتصالات العمانية القطرية (أوريدو)، نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية للمجمعات السكنية. ويحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ساوثرن كروس في أستراليا.

### سعادة الشيخ أحمد بن سيف الرواحي، نائب رئيس مجلس الإدارة (إنضم أبريل ٢٠١٤)

استهل سعادة الشيخ أحمد بن سيف الرواحي حياته المهنية عام ١٩٧٨ حينما شغل منصب نائب مدير الشؤون المالية بديوان البلاط السلطاني. وتقلد الرواحي عدة مناصب في القطاع الحكومي فضلاً عن شغله للعديد من المناصب في الشركات وكان رئيس اللجنة التأسيسية لبنك نزوى.

ويشار إلى أن الرواحي خبير اقتصادي على مدى أكثر من ٣٥ عاماً من خلال العمل في القطاعين الحكومي والخاص. كما شغل أيضاً منصب رئيس مجلس الإدارة وعضواً للعديد من اللجان التي تتضمن

## الشيخ عبد العزيز بن سعود علي الخليلي، عضو مجلس الإدارة

يشغل الشيخ الخليلي إدارة أعمال خاصة وعائلية لأكثر من عقد من الزمن، كما تولّى مناصب في ديوان البلاط السلطاني لمدة أربع سنوات. ويحمل الشيخ الخليلي شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال.

## الفاضل / مصبح بن سيف بن مصبح المطيري، عضو مجلس الإدارة

يشغل الفاضل مصبح حالياً منصب مدير الحسابات ومدير صندوق تقاعد الحرس السلطاني في عمان. وقد شغل مناصب مهمة مثل عضو مجلس الإدارة في شركة ظفار للطاقة، شركة إدارة الفنادق (شيددي)، ميناء للسكن في البحرين، بنك الخليج للاستثمار، وبنك الخليج التجاري في البحرين. وقد شغل أيضاً منصب عضو في لجنة الاستثمار في بيت التمويل الخليجي، وصندوق التأمين المتحد، صندوق نيفكو الخليجي، وهو يحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال، تخصص في التمويل من جامعة لينكولن شاير في المملكة المتحدة.

## الشيخ معاذ بن سالم أحمد الغزالي، عضو مجلس الإدارة

يشغل الشيخ معاذ منصب المدير العام لشركات عقارية مع نجاح مهني لمدة ست سنوات من خلال العمل في مجموعة شركات داخل سلطنة عُمان. وهو عضو في مجلس إدارة شركات المجموعة الذهبية، وزارة الطاقة العاملة. ويحمل الشيخ معاذ شهادة بكالوريوس في المحاسبة من كلية ماجان.

## الدكتور سعيد بن محمد الصقري، عضو مجلس الإدارة (إنضم أبريل ٢٠١٤)

جاء الدكتور سعيد بن محمد الصقري ومعه ما يزيد عن عشرين عاماً من الخبرة التي اكتسبها أثناء عمله مديراً للبحوث الاقتصادية بمكتب مستشار جلاله السلطان للتخطيط الاقتصادي. وقد بدأ الصقري حياته المهنية كباحث اقتصادي مما جعله خبيراً بارزاً في صياغة السياسات الاقتصادية والمالية وتطوير العلاقات التجارية الثنائية ومتعددة الأطراف.

وقد نشر الصقري العديد من الأبحاث حول النزعات الاقتصادية والنمو في دول مجلس التعاون الخليجي كان من ضمنها ورقة بحث لمؤتمر بجامعة كمبردج تحت عنوان "إجمالي عامل الانتاجية والابتكار ومصادر النمو في الاقتصاد العماني".

جديرٌ بالذكر أن الصقري عضو في برنامج زمالة هيوبرت اتش. همفري، وهو حاصل على درجة الدكتوراة في الموارد البترولية وروابطها وتميبتها من جامعة فيكتوريا باستراليا، ودرجة الماجستير في الاقتصاد المالي من جامعة بوسطن.

## الدكتور عادل بن عبدالعزيز بن يحيى الكندي، عضو مجلس الإدارة (إستقال مارس ٢٠١٤)

الدكتور الكندي مهندس بالإحتراف المهني، وقد شغل سابقاً منصب الرئيس التنفيذي في شركة عُمان للمصافي و البتروكيماويات. وعين الدكتور في مجلس الدولة في العام ٢٠١١، وتولى منصب عضو مجلس إدارة في عدد من المؤسسات الأكاديمية و المهنية بما فيها مجلس جامعة السلطان قابوس، وهيئة المعادلة الأكاديمية في عُمان كما تولى منصب رئيس مجلس إدارة جمعية المهندسين في عُمان. ويحمل شهادة الدكتوراة في الهندسة المدنية من جامعة لوفبورو في المملكة المتحدة.

## الشيخ سيف بن هلال بن ناصر المعولي ، عضو مجلس الإدارة

شغل الشيخ المعولي مناصب في وزارة التجارة والصناعة والمديرية العامة للمؤسسات والعلاقات الخارجية. وقد شغل منصب مدير التخليص الجمركي في مرفأ السلطان قابوس ومدير التنسيق الجمركي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا والشرق الأدنى. وكان عضواً في فريق مفاوضات منظمة التجارة الحرة بين عمان والولايات المتحدة الأمريكية، بالإضافة إلى مناصب مهمة أخرى. تشمل خبرة الشيخ المعولي العمل في القطاع الخاص، وقد تابع بنجاح تطوير العديد من المشاريع العقارية في عُمان. ويحمل الشيخ المعولي شهادة بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة أركنساس في الولايات المتحدة الأمريكية.

## الشيخ يوسف بن يعقوب بن حمد الحارثي، عضو مجلس الإدارة

يشغل الشيخ الحارثي منصب الرئيس التنفيذي لشركة مزن للتجارة والمقاولات، وهو أيضاً عضو مؤسس وعضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية في الشركة المتحدة للتمويل وغيرها من المؤسسات الأخرى. وله إنجازات أخرى منها شغل منصب قنصل شرفي لدولة شيلي في عمان من العام ١٩٨٨م. ويحمل الشيخ الحارثي شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال من الولايات المتحدة الأمريكية.

## اجتماعات ومكافآت مجلس الإدارة

يجتمع مجلس الإدارة بشكل منتظم للقيام بمهامه ومتابعة الإدارة التنفيذية وإجراء المراقبة الضرورية لأعمال البنك من خلال اجتماعاته الرسمية. وتحتسب الأغلبية في اجتماعات مجلس الإدارة على أساس أغلبية الحضور الشخصي للأعضاء. وقد عقد مجلس الإدارة في الفترة المالية الأولى، والتي امتدت لأكثر من (١٦) شهراً، إثني عشر اجتماعاً وذلك للتصديّ للتحديات التي كانت تواجه البنك عند التأسيس، خاصة أن بنك نزوى هو البنك الاسلامي الأول في سلطنة عُمان.

وفيما يلي جدول حضور الأعضاء لإجتماعات المجلس لتلك الفترة:

## جدول حضور الأعضاء في العام ٢٠١٢ و ٢٠١٣م

الاسم	٨٨/٦/٣١-٢٠	٨٨/٦/٣١-٢٠	٨١/٣/٣١-٢٠	٨٨/٦/٣١-٢٠	٨٨/٦/٣١-٢٠	٨٨/٦/٣١-٢٠	٨٨/٦/٣١-٢٠	٨٨/٦/٣١-٢٠	٨٨/٦/٣١-٢٠
أمجد بن محمد بن أحمد اليوسعيدي	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓
عامر بن حمد السليمانى	-	-	-	-	-	-	✓	✓	✓
عبدالعزیز بن سعود بن علي الخليلي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
مصباح بن سيف بن مصعب المطيري	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓
يوسف بن يعقوب بن حمد الحارثي	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓
سيف بن هلال بن ناصر المعولي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
معاذ بن سالم بن أحمد الغزالي	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓
عادل بن عبدالعزيز الكندي	-	-	-	-	-	-	✗	✓	✓
أحمد بن سعيد الرواحي	✓	✓	✗	✓	✓	-	-	-	-
سعيد بن محمد الصقري	✓	✓	✓	✗	✓	-	-	-	-

## اللجنة التنفيذية

حضور الاجتماعات	أعضاء اللجنة
١	د. عادل بن عبدالعزيز بن يحيى الكندي (رئيس اللجنة) - مستقيل
٢	الفاضل/ مصباح بن سيف المطيري
٣	الشيخ سيف بن ناصر المعولي
٢	الشيخ أحمد بن سعيد الرواحي
٢	الشيخ سعيد بن محمد الصقري
٣	عدد اجتماعات اللجنة

## لجنة التدقيق

إن المهام الأساسية للجنة التدقيق هي معاونة مجلس الإدارة في تنفيذ مهمة ومسؤولية مراقبة آلية التقارير المالية، ونظام الرقابة الداخلية، ونظام التدقيق، ونظام مراقبة الإمتثال بالقوانين والأنظمة ومعايير التصرف، والتأكد من توازن وشفافية ومصداقية المعلومات المالية المنشورة.

تراجع لجنة التدقيق أيضاً فعالية الرقابة المالية الداخلية في البنك، ونظام إدارة المخاطر، وفعالية التدقيق الداخلي، استقلالية أعمال التدقيق، والتوصية لتعيين المدقق الخارجي وتقييم أدائه. كما تراجع

وقد حصل أعضاء مجلس الإدارة على بدل حضور جلسات اجتماعات المجلس المنعقدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م على مبلغ (٥٠,٠٠٠) ريال عماني، والتي تشمل اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، حيث لم تزد البدلات عن (١٠,٠٠٠) ريال عماني لكل عضو، استناداً الى تعليمات وموافقة الهيئة العامة لسوق المال.

كما بلغت قيمة رواتب ومكافآت اكبر خمسة موظفين تنفيذيين خلال عام ٢٠١٤ مبلغ (٧٤٩,٠٨٣) ريال عماني.

## لجان مجلس الإدارة

شكل مجلس الإدارة عدد من اللجان مهام محددة، وحدد مجال عملها ومسؤولياتها بشكل واضح. ويشمل إطار عمل اللجان الاهتمام بشكل مركز ومتخصص على قضايا محددة متعلقة بالإدارة في البنك. وتشكل هذه اللجان المتعددة بالإضافة إلى التدقيق الداخلي، وإدارة المخاطر والإمتثال أهم الوسائل التي تضمن الإنترام بمتطلبات الحوكمة.

## اللجنة التنفيذية

يمارس أعضاء اللجنة التنفيذية المُشكلة من بعض أعضاء مجلس الإدارة أدواراً متزايدة للتأكد من أنّ عمليات التمويل والاستثمار تتطابق مع سياسات البنك والتأكد من تنفيذ استراتيجيات الأعمال، وتطبيق السياسات والاجراءات في البنك.

## لجنة إدارة المخاطر والإمتثال

أعضاء اللجنة	حضور الاجتماعات
السيد أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدي، رئيس اللجنة	٣
الشيخ سيف بن هلال بن ناصر المعولي (لم يعد عضواً في اللجنة)	١
الشيخ معاذ بن سالم بن أحمد الغزالي	٢
الشيخ عبدالعزيز بن سعود بن علي الخليلي - تم استبداله	٢
عدد اجتماعات اللجنة	٣

## المساهمون الرئيسيون

تأسس بنك نزوى برأس مال قدره (١٥٠) مليون ريال عُمانِي، وأدرجت أسهم البنك في سوق مسقط للأوراق المالية. وفيما يلي قائمة بالمساهمين الذين يمتلكون أسهم بنسبة (٥%) أو أكثر من رأس المال، كما هي عليه بنهاية ديسمبر ٢٠١٤م:

المساهم	نسبة المساهمة (%)
الغدير للاستثمار	٨,٦٦٧
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	٦,٨٧٤
صندوق تقاعد موظفي ديوان البلاط السلطاني	٥,٠٠٠

## حركة سعر سهم بنك نزوى

الشهر/ السنة	الأعلى	الأدنى	الاقبال	مؤشر القطاع
يناير ٢٠١٤	٠,١١٣	٠,١٠٠	٠,١٠١	٨,٤٩٨,٠٤٠
فبراير ٢٠١٤	٠,١٠١	٠,٠٩٦	٠,٠٩٦	٨,٣٨٧,٢٢٠
مارس ٢٠١٤	٠,٠٩٦	٠,٠٩٠	٠,٠٩٢	٨,١٧٥,٧٦٠
أبريل ٢٠١٤	٠,٠٩٢	٠,٠٨٨	٠,٠٨٨	٧,٩٩٨,٤٥٠
مايو ٢٠١٤	٠,٠٩١	٠,٠٨٦	٠,٠٨٦	٨,١٥٣,١٥٠
يونيو ٢٠١٤	٠,٠٨٧	٠,٠٨١	٠,٠٨٤	٨,٥٤٨,٤٥٠
يوليو ٢٠١٤	٠,٠٨٥	٠,٠٨٢	٠,٠٨٣	٨,٧٥٦,١٥٠
أغسطس ٢٠١٤	٠,٠٨٥	٠,٠٨٣	٠,٠٨٣	٨,٨٩٦,٦٦٠
سبتمبر ٢٠١٤	٠,٠٩٦	٠,٠٨٣	٠,٠٩٥	٩,٣٠٥,٦٠٠
أكتوبر ٢٠١٤	٠,٠٩٥	٠,٠٨٣	٠,٠٨٩	٨,٤٨٠,٢٨٠
نوفمبر ٢٠١٤	٠,٠٨٩	٠,٠٨٥	٠,٠٨٥	٧,٧٦٠,٧٥٠
ديسمبر ٢٠١٤	٠,٠٨٧	٠,٠٧٣	٠,٠٨٠	٧,٧١٠,٣١٠

المصدر: نشرة سوق مسقط للأوراق المالية

## التواصل مع المساهمين والمستثمرين

تشكل مناقشات الإدارة وتقرير التحليل جزءاً من التقرير السنوي بالإضافة إلى الإفصاحات التفصيلية حسب المتطلبات التنظيمية الرسمية والمعايير الدولية، يفتح البنك عن القوائم المالية المرحلية على أساس ربع سنوي. وينشر البنك هذه المعلومات وغيرها من المعلومات الأخرى المتعلقة بها على موقع البنك الإلكتروني (www.banknizwa.om) وعلى الموقع الإلكتروني لسوق مسقط

اللجنة نظام مراقبة الإمتثال بالقوانين والأنظمة المحلية التي تؤثر على التقارير المالية، بالإضافة إلى معايير تنفيذ الأعمال.

## لجنة التدقيق

أعضاء اللجنة	حضور الاجتماعات
الشيخ يوسف بن يعقوب بن حمد الحارثي، رئيس اللجنة	٣
د. عادل بن عبدالعزيز بن يحي الكندي (مستقيل)	١
الفاضل مصبح بن سيف بن مصعب المطيري	٤
الشيخ سيف بن هلال بن ناصر المعولي	١
عدد اجتماعات اللجنة	٤

## لجنة الموارد البشرية والتعويضات

إن دور لجنة الموارد البشرية والتعويضات هو مراجعة معايير اختيار الرئيس التنفيذي والإدارة العليا وإجراءات تعيينهم، وأي مناصب أساسية أخرى، بالإضافة إلى تأكد اللجنة من تطبيق إطار عمل المكافآت للرئيس التنفيذي والإدارة العليا، كما يقرها مجلس الإدارة أو القوانين والأنظمة السارية، والموافقة عليها.

## لجنة الموارد البشرية والتعويضات

أعضاء اللجنة	حضور الاجتماعات
المهندس عامر بن حمد بن عبد الله السليمان، رئيس اللجنة (مستقيل)	١
الشيخ عبد العزيز بن سعود بن علي الخليلي	٤
الشيخ معاذ بن سالم بن أحمد الغزالي	٢
الشيخ أحمد بن سعيد الرواحي	٢
الدكتور جميل الجارودي	٤
عدد اجتماعات اللجنة	٤

## لجنة إدارة المخاطر والإمتثال

إن المهمة الرئيسة للجنة إدارة المخاطر والإمتثال هي معاونة مجلس الإدارة في تنفيذ متطلبات الحوكمة ومسؤوليات الإمتثال وإدارة المخاطر كما تحددها القوانين وأنظمة البنك المركزي في عُمان والنظام الداخلي في البنك. وبناءً عليه، تمارس اللجنة صلاحياتها وسلطاتها التي فوضها إليها مجلس الإدارة. والمهمة الأساسية للجنة هي التأكد من أن الإدارة العليا في البنك ملتزمة بتطبيق سياسات البنك في إدارة المخاطر، ومراقبة تنفيذها. ولن تتدخل اللجنة في الإدارة اليومية للمخاطر أو في تقييم العمليات المفردة أو تقويمها بغض النظر عن قيمتها أو مستوى المخاطر فيها.

كما ينشر البنك النتائج الفصلية في جريدتين محليتين باللغتين العربية والانكليزية. وتبقى هذه المعلومات متاحة للمساهمين من البنك. وينشر البنك كل المستجدات في قسم أخبار البنك على موقع البنك الإلكتروني.

## الإمتثال بالمطلبات التنظيمية

لا يوجد هنالك أي حالة من عدم الإمتثال تم الإبلاغ عنها ولا يوجد أي نوع من الغرامات أو عقوبات على البنك منذ تأسيسه.

وقد تم إتخاذ كافة الإجراءات التصحيحية اللازمة لتحقيق حالة الإمتثال المتكاملة.

## سياسة توزيع الأرباح

تتطابق سياسة توزيع الأرباح مع توجيهات البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال. وينتهج البنك سياسة متحفظة لتوزيع الأرباح، وتكون التوصية بتوزيع الأرباح إلى المساهمين بعد الأخذ بعين الإعتبار التوجيهات التنظيمية الرسمية بالإضافة إلى توقعات النمو المستقبلية وموافقة الجمعية العامة للمساهمين وعوامل مختلفة أخرى.

## هيئة الرقابة الشرعية

انتخب المساهمون خلال الجمعية العامة التأسيسية التي انعقدت في ٢٨ يوليو ٢٠١٢م أعضاء هيئة الرقابة الشرعية. تم إعادة إنتخاب أعضاء هيئة الرقابة الشرعية بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠١٤ لمدة عام واحد.

وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية المنتخبون هم:

١. فضيلة الشيخ الدكتور محمد تقي العثماني، رئيس هيئة الرقابة الشرعية؛
٢. فضيلة الشيخ الدكتور عبد الستار عبد الكريم أبو غدة، نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية؛
٣. فضيلة الشيخ ابراهيم بن ناصر الصوايفي، عضو هيئة الرقابة الشرعية؛
٤. فضيلة الشيخ الدكتور محمد بن راشد الفاربي، عضو هيئة الرقابة الشرعية.

## مهام ومسؤوليات هيئة الرقابة الشرعية:

يعد قسم الإمتثال الشرعي أحد أهم العناصر التي تشكل الهيكل الإداري لبنك نزوى، وقد تم اعتماد هذا القسم من قبل هيئة الرقابة الشرعية. حيث تسهم النظم والسياسات الشرعية في تعزيز مستوى إشراف أعضاء مجلس الإدارة، وهيئة الرقابة الشرعية وإدارة البنك لضمان مدى توائم وتوافق العمليات التشغيلية والأنشطة التجارية بالبنك مع أحكام الشريعة الإسلامية ومتطلباتها.

العمل على ضمان توافق جميع الأعمال والأنشطة التمويلية التي يتم إجراؤها في البنك بشكل يومي مع أحكام الشريعة الإسلامية. وقد

أصدر البنك المركزي العديد من الشروط المتعلقة بتأسيس هيئة الرقابة الشرعية، وقسم الإمتثال الشرعي (الداخلي) في البنوك الإسلامية. وتعد هيئة الرقابة الشرعية مستقلة مستقلة بذاتها وتلعب دوراً حيوياً في توفير السياسات والأطر الشرعية فيما يتعلق بالمعاملات المصرفية للبنوك. كما تقوم هيئة الرقابة الشرعية بدور رقابي على قسم الإمتثال الشرعي وذلك لضمان توافق جميع المعاملات المصرفية في البنك مع الأحكام الشرعية.

وفيما يتعلق بالمستوى المؤسسي، يقوم قسم الإمتثال الشرعي بدور الوسيط بين هيئة الرقابة الشرعية وإدارة البنك، حيث يعمل كلا القسمين (هيئة الرقابة الشرعية وقسم الإمتثال الشرعي) في دعم إدارة البنك لتحقيق توافق جميع الأنشطة والعمليات التي يقوم بها البنك مع أحكام الشريعة الإسلامية، وإمتثالها مع الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر من البنك المركزي. ومع ذلك فإن مهمة المساءلة والمحاسبة فيما يتعلق بالإمتثال مع أحكام الشريعة الإسلامية والنظم والسياسات الموضوعة من قبل هيئة الرقابة الشرعية تظل في يد مجلس الإدارة وإدارة البنك.

يتبع قسم الإمتثال الشرعي عملياً لهيئة الرقابة الشرعية ومكتب الرئيس التنفيذي وذلك فيما يتعلق بالقضايا الإدارية. وتقوم هيئة الرقابة الشرعية من خلال قسم الإمتثال الشرعي بتزويد نسخ من القرارات الشرعية لمجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، نظراً لأن عملية الإمتثال وتطبيق هذه القرارات في كافة العمليات التمويلية والمنتجات والخدمات التي يقدمها البنك إنما يقع على عاتق الإدارة. وفي الجانب الآخر، فإن هيئة الرقابة الشرعية تقوم بتسليم جميع النتائج التي تخرج بها للجمعية العمومية للمساهمين في نهاية كل عام.

يقوم قسم الإمتثال الشرعي بأداء مهامه وفقاً للقوانين والسياسات التنظيمية الصادرة من قبل البنك المركزي من خلال الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية (IBRF)، والقرارات والأحكام الشرعية الموضوعة من قبل هيئة الرقابة الشرعية، بالإضافة إلى المعايير الشرعية الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وذلك لضمان فاعلية المهام التي يقوم بها قسم الإمتثال الشرعي.

يتولى قسم الإمتثال الشرعي مهام الاختبارات ما قبل وبعد التنفيذ، بشكل مستمر، ينطبق ذلك على جميع المعاملات التي تتم في البنك وبمختلف مستوياتها، والوثائق ذات الصلة، والإجراءات المعتمدة من قبل البنك. وعلاوة على ذلك، فإن جميع الأنشطة المتعلقة بالرقابة الشرعية يتم توثيقها في التقرير الشهري المعد للرئيس التنفيذي والذي يتم مشاركته مع إدارة البنك، كما يتم إطلاع هيئة الرقابة الشرعية على التقرير بصفة ربع سنوية. كما يتم إدراج الحالات المخالفة لأحكام الشريعة - إذ وجدت- في التقرير الشهري.

فيما يتعلق بعمليات الإشراف ما بعد التنفيذ، يقوم قسم التدقيق الشرعي بالإشراف على جميع المعاملات التي تتم في الأقسام. بحيث يتم نقل جميع الملاحظات والنتائج التي يتوصل لها القسم ومن ثم

## هيئة الرقابة الشرعية:

### الشيخ محمد تقي عثمانى (رئيس الهيئة)

إنضم الشيخ محمد تقي عثمانى لبنك نزوى رئيساً لهيئة الرقابة الشرعية في يوليو ٢٠١٢. هو خبير في التمويل والفقه والبحوث والخدمات المصرفية الإسلامية.

بالإضافة إلى دوره كرئيس لهيئة الرقابة الشرعية للبنك يشغل عثمانى منصب رئيساً لمجلس المعايير الدولية الإسلامية، هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في البحرين يمثل أيضاً كعضو هيئة رقابة شرعية أو مجلس شرعي في ١٤ مؤسسة أخرى في جميع أنحاء العالم بما في ذلك مجمع الفقه الإسلامي الدولي جدة، وأكاديمية الفقه الإسلامي مكة المكرمة، على سبيل المثال لا للحصر

خلال فترة ولايته قام عثمانى بقيادة مفهوم الصيرفة الإسلامية فبالباكستان بإنشائه بنك ميزان عام ١٩٩٧ و اليوم يعتبر عثمانى واحد من أهم المؤلفين الإسلاميين الأكثر نفوذاً خارج منطقة الشرق الأوسط مع منشوراته باللغات العربية والأوردو والإنجليزية. في عام ٢٠٠٤ تقلد عثمانى جائزة تقدير من دولة الإمارات العربية المتحدة لخدماته وإنجازاته في التمويل الإسلامي من قبل نائب رئيس الدولة نائب رئيس الوزراء محمد بن راشد آل مكتوم خلال المنتدى الدولي السنوي للتمويل الإسلامي (IIFF).

حصل على درجة الماجستير في اللغة العربية من جامعة البنجاب، عثمانى حصل على درجته في التربية الإسلامي من دار العلوم كراتشي أكبر وأشهر المؤسسات التعليمية في الباكستان و حاصل على شهادة القانون (حقوق) من جامعة كراتشي.

### فضيلة الشيخ الدكتور عبد الستار عبد الكريم أبو غدة (نائب الرئيس)

يشغل الشيخ الدكتور عبد الستار عبد الكريم أبو غدة منصب نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية في بنك نزوى، ويشترك فضيلة الشيخ عبد الستار كعضو فاعل في مجمع الفقه الإسلامي الدولي الذي انبثق عن منظمة التعاون الإسلامي في مدينة جدة بالملكة العربية السعودية. كما أنه عضو في مجلس المعايير الشرعية ومجلس الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) في مملكة البحرين. وإضافة إلى تلك المناصب، يشغل الدكتور أبو غدة حالياً منصب رئاسة وعضوية هيئات الرقابة الشرعية للعديد من البنوك الإسلامية والمؤسسات المالية الإسلامية في منطقة الخليج والعالم، مثال ذلك هيئة الرقابة الشرعية لمصرف البحرين المركزي ومؤشر داو جونز الإسلامي في الولايات المتحدة الأمريكية.

قبيل انضمامه إلى بنك نزوى، تولى الدكتور أبو غدة مناصب مختلفة بصفته خبير وباحث للموسوعة الفقهية الإسلامية الصادرة عن وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية في دولة الكويت، وله مؤلفات عديدة في الفقه الإسلامي وفتاوى المعاملات المالية المستجدة وغيرها من المواد العلمية المرتبطة بالصيرفة الإسلامية وتشريعاتها.

يتم إرسال جميع الملاحظات والنتائج إلى هيئة الرقابة الشرعية والتي تقوم بدورها بمناقشة هذه التقارير مع الإدارة، ومن توثيق ملاحظات الإدارة اتجاه التقارير بالإضافة إلى اقتراح خطط عمل لكل ملاحظة يتم تلقيها.

جميع المعاملات التي يتم إجراؤها في البنك، يجب أن تكون وفقاً لمعايير التشغيل الداخلي الموضوعية من قبل قسم العمليات والتي تم اعتمادها من قبل رؤساء الأقسام الأخرى بما فيها قسم الشرعية. ويقوم قسم التدقيق الشرعي باستخدام المراجعة لتحقيق المطالب الشرعية، ولضمان الإمتثال بمعايير التشغيل الداخلي.

أدناه جدول حضور أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للاجتماعات المعقودة خلال العام ٢٠١٤:

اسم العضو	المنصب	٢٠١٤/١/٦	٢٠١٤/٣/٢٠	٢٠١٤/٤/١٠	٢٠١٤/٥/٢٠
الشيخ تقي عثمانى	رئيس الهيئة	✓	✓	✓	×
الشيخ الدكتور عبد الستار أبو غدة	نائب الرئيس	✓	✓	✓	×
الشيخ الدكتور محمد الغاربي	عضو	✓	✓	✓	✓
الشيخ إبراهيم الصوايفي	عضو	✓	✓	✓	✓

جدول حضور أعضاء اللجنة التنفيذية المنبثقة عن هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠١٤:

## اللجنة التنفيذية / هيئة الرقابة الشرعية

اسم العضو	عدد الاجتماعات
الشيخ الدكتور محمد الغاربي	١٢
الشيخ إبراهيم الصوايفي	١٢
إجمالي عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام	١٢

بيان المبالغ المدفوعة لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠١٤:

الرقم	العضو	إجمالي المدفوع لكل عضو
١	الشيخ عبد الستار أبو غدة	١٤,٧٣٥
٢	الشيخ محمد تقي عثمانى	١٥,٠٥٤
٣	الشيخ إبراهيم الصوايفي	١٨,٦٤٤
٤	الشيخ محمد الغاربي	١٨,٦٤٢
	إجمالي المدفوعات	٦٧,٠٧٥

جديرٌ بالذكر أن الدكتور عبد الستار حاصل على درجتي بكالوريوس في الحقوق والشريعة من جامعة دمشق ودرجتي ماجستير من جامعة الأزهر في جمهورية مصر العربية، الأولى في الشريعة والثانية في علوم الحديث، إضافة إلى أنه حاصل على درجة الدكتوراه في الشريعة (الفقه الاسلامي المقارن) من جامعة الأزهر أيضاً.

### الشيخ الدكتور محمد بن راشد الغاربي (عضو)

انضمَّ فضيلة الشيخ الدكتور محمد بن راشد الغاربي إلى عضوية هيئة الرقابة الشرعية في بنك نزوى في يوليو من العام ٢٠١٢م، ويشغل فضيلة الشيخ الغاربي حالياً منصب أستاذ مساعد في قسم العلوم الإسلامية بجامعة السلطان قابوس، ولديه في رصيده العديد من المؤلفات العلمية والفقهية والأبحاث المعمّقة نتجت عن مساهماته المثمرة في الكثير من الندوات والمؤتمرات المتخصصة في عدّة دول. وإضافة إلى كتبه المتنوعة، فقد نشر فضيلة الدكتور الغاربي العديد من الأبحاث المتخصصة في الشريعة حول فقه المعاملات المصرفية الإسلامية.

حصل الدكتور الغاربي على عدّة درجات علمية بما في ذلك درجة البكالوريوس من معهد القضاء الشرعي والوعظ والإرشاد في سلطنة عُمان، ودرجة الماجستير من الجامعة الأردنية، ودرجة الدكتوراه في العلوم الإسلامية من جامعة الزيتونة في تونس.

### الشيخ إبراهيم بن ناصر الصوافي (عضو)

انضمَّ فضيلة الشيخ إبراهيم بن ناصر الصوافي إلى عضوية هيئة الرقابة الشرعية في بنك نزوى في يوليو من عام ٢٠١٢م، ويشغل الشيخ الصوافي أيضاً منصب أمين الفتوى بمكتب سماحة الشيخ مُتّي عام السلطنة، إضافة إلى كونه عضواً في اللجنة الرئيسية للأوقاف والزكاة في وزارة الأوقاف والشؤون الدينية.

ويُعدُّ الشيخ الصوافي أحد العلماء البارزين في الشريعة حيث قدم عدّة برامج إذاعية وتلفزيونية، وهو متخصص في بحث القضايا الإسلامية، كما أن له الكثير من المقالات وزوايا القراء في الصحف، فضلاً عن تأليفه لأكثر من عشرين كتاباً وتنظيمه لمجموعة من الدورات التدريبية حول عدّة مواضيع إسلامية. ويشارك الشيخ الصوافي بشكل مستمر في مؤتمرات التمويل الإسلامي والتأمين التكافلي والصكوك وحوكمة الشركات والفقه الإسلامي، على سبيل الذكر لا الحصر.

هذا، ويحمل الشيخ الصوافي درجة الإجازة العالية في القضاء من معهد القضاء الشرعي والوعظ والإرشاد، وقد حصل على شهادة المراقب والمدقق الشرعية من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

## فريق الإدارة

الدكتور جميل الجارودي، الرئيس التنفيذي - لبناني الجنسية ويتمتع بما يزيد عن (٤٠) سنة من الخبرة. وقد بدأ الدكتور الجارودي خبرته في الخليج في العام ١٩٧٠م مستشاراً لدى شركة "بوز آلن وهاملتون" في الإمارات العربية المتحدة والمملكة العربية

السعودية، بعدها شغل عدد من المناصب التنفيذية مع مجموعة الموارد. أسس في العام ١٩٩٦م مع آخرين شركة MEGC في لبنان وهي البنك التجاري الأول في المنطقة مع التركيز على البعد العربي. وبعد ذلك تقلد الدكتور الجارودي مناصب رئيسة في شركة الاستثمار الإسلامية في الخليج DMI Trust، ثم بنك الشامل في مملكة البحرين حيث انتقل بعد ذلك إلى لبنان لتأسيس بيت التمويل العربي، ومؤخراً بنك إيلاف في البحرين حيث شغل منصب الرئيس التنفيذي.

والدكتور الجارودي حاصل على شهادة ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كولومبيا، ودكتوراه في التمويل من جامعة نورث ويسترن في الولايات المتحدة الأمريكية. وهو عضو في مجلس إدارة جامعة بيروت الإسلامية وعضو مجلس أمناء معهد الجامعة اللبنانية الأمريكية للأعمال العائلية، بالإضافة إلى العديد من النشاطات الأخرى مع الهيئات غير الحكومية والمؤسسات الخيرية. وقد انضمَّ الدكتور الجارودي إلى مجلس المحافظين في INCEIF وهي الجامعة العالمية للتمويل الإسلامي في ماليزيا.

الدكتور أشرف بن نبهان النبهاني، المدير العام للخدمات المساندة - عماني الجنسية، وسبق له أن شغل منصب عميد كلية الدراسات المصرفية والمالية بعد أن عمل عدة سنوات في وزارة المالية والاقتصاد أيضاً في الهيئة العامة لسوق المال. كما شارك بعضوية مجالس الإدارة في عدد من الشركات المؤسّسة حديثاً والشركات المدرجة. وقد حصل الدكتور النبهاني على شهادة الدكتوراه في الأسواق المالية من جامعة كامبردج في المملكة المتحدة.

خالد جمال عبد الكريم الكايد، مدير عام الإدارة المالية - أردني الجنسية، يتمتع بواحد وعشرون سنة من الخبرة في البنوك والتمويل. وقد عمل الفاضل خالد قبل انضمامه إلى البنك مدة ثلاثة سنوات في بنك الأردن دبي الإسلامي نائب للرئيس التنفيذي - مدير الشؤون المالية. وكان قد بدأ مسار العمل مُشرفاً في بنك الأهلي الأردني في العام ١٩٩٣م، ثم انتقل إلى منصب المراقب المالي بنك الأهلي الأردني في ليماسول - قبرص كما استلم منصب مدير الشؤون المالية لمدة ثلاثة سنوات في ستاندرد تشارترد بنك - الأردن. يحمل الفاضل خالد الشهادتين المهنتين CMA محاسب إداري معتمد و CFM مدير مالي معتمد.

حلمي هارون الرشيد، نائب المدير العام، - ماليزي الجنسية، ويتمتع بتسعة عشر سنة من الخبرة العملية في بنوك عدة في ماليزيا والشرق الأوسط. وقبل انضمامه إلى بنك نزوى، عمل في منصب مدير عام الخزينة في بنك إيلاف لمدة أربعة سنوات. وقد شغل مناصب إدارية رئيسة في بنك معاملات ماليزيا، وستاندرد تشارترد ماليزيا، وبنك التجارة الدولي، كما شغل في فترات سابقة من العمل مناصب في عمليات الاستثمار والأسواق المالية.

أحمد عبد الله أحمد عبد الله، مدير عام إدارة المخاطر (استقال في أغسطس ٢٠١٤) - أردني الجنسية، يتمتع بما يقارب العقدين من الخبرة في مناصب مختلفة متعلقة بالمخاطر والبنوك. وقد ترأس دائرة مخاطر الائتمان في البنك العربي مدة (١٥) سنة في بداية

تم إعداد البيانات المالية باستخدام سياسات محاسبية تُطبق باستمرار، وقد وضعت الإجراءات التنفيذية و الضوابط لتسهيل المعالجة الكاملة و الدققة في الوقت المناسب للمعاملات و الحفاظ على الموجودات من خلال السياسات و الإجراءات وتعليمات الأداء و التعاميم الأخرى.

## مراقبو الحسابات

اختار المساهمون شركة KPMG لمراقبة وتدقيق حسابات البنك للعام ٢٠١٣م، وهي شركة رائدة في مجال مراقبة وتدقيق الحسابات في عُمان وتشكل جزءاً من مجموعة KPMG في الخليج التي تأسست في العام ١٩٧٤م. شركة KPMG تضم ١٣٠ موظفاً بينهم أربعة شركاء وخمسة أعضاء مجلس إدارة، وعشرين من المديرين بعضهم من الجنسية العمانية. وهي عضو في شبكة KPMG المستقلة التابعة إلى شبكة KPMG International Co-operative العالمية التي تقدم خدمات التدقيق، والضرائب، والاستشارات من خلال (١٥٥) ألف موظف يعملون في (١٥٥) دولة حول العالم. وشركة KPMG في عُمان معتمدة من الهيئة العامة لسوق المال لتدقيق الشركات المساهمة. وقد قدمت الشركة إلى البنك خلال العام ٢٠١٣م فاتورة بقيمة ٢٤٠,٣٦ ريال عُمني مقابل خدمات تدقيق و٧٥٠ ريال عُمني مقابل خدمات أخرى.

## إقرار

بالنسبة الى العام تحت المراجعة، أجرى مجلس الإدارة مراجعة لكفاءة سياسات وإجراءات الرقابة الداخلية بالبنك، وأنه مقتنع بأن الرقابة الداخلية في البنك فعالة و إن هناك إجراءات ملائمة يتم تطبيقها لتنفيذ متطلبات الميثاق.

ويؤكد مجلس الإدارة عدم وجود أية قضايا جوهرية تؤثر على إستمرارية البنك ومقدرته على مواصلة عملياتها خلال العام المالي القادم.

عمله، قبل أن ينتقل إلى مناصب أخرى في البنك المركزي في ليبيا وبنك الجمهورية وبنك الأردن الاسلامي حيث شغل منصب مدير المخاطر ونائب الرئيس التنفيذي.

سهيل عباسي نائب المدير العام للشركات و الخدمات المصرفية التجارية (إستقال يونيو ٢٠١٤) - باكستاني الجنسية يتمتع بأكثر من واحد وثلاثون عاماً من الخبرة في مجال الخدمات المصرفية بدأ حياته المهنية فيالصناعة المصرفية مع بنك الإتحاد الوطني أبو ظبي حيث كان رئيس الخدمات المصرفية للشركات وانتقل بعد ذلك الى وظيفة عليا لنائب الرئيس و موظف إئتمان أول في بنك الخليج الدولي البحرين، نائب الرئيس الإقليمي ورئيس الشارقة و المنطقة الشمالية للإستثمار لمجموعة الإمارات للإستثمار و إنتقل ليصبح رئيس الخدمات المصرفية للشركات لدى بنك وربة الكويت وذلك قبل إنضمامه الى بنك نزوى.

شانتانو غوش، نائب المدير العام للعمليات، يتمتع بما يزيد عن ٣٤ عاماً من الخبرة حيث شغل منصب نائب المدير العام للعمليات والمعلوماتية والشبكات الالكترونية في أحد المصارف الكبرى في عمان. كما شغل منصب مدير مركزية المصارف والأسواق المالية في شركة iGate Patni، وهي شركة خدمات معلوماتية. وقد شغل منصب مدير تمويل الأفراد في الهند بين العام ٢٠٠١ - ٢٠٠٧م لدى بنك ING. ويحمل الفاضل غوش شهادة ماجستير في الاقتصاد ودبلوم دراسات عليا في التجارة الدولية.

سميرة رضا فضلاني - نائب المدير العام إدارة الموارد البشرية لغاية نوفمبر ٢٠١٤ - تتمتع بأكثر من واحد وعشرون عاماً من الخبرة في العمل. شغلت الفاضلة فضلاني مركز نائب رئيس في شركة البترول البريطانية ومديرة الموارد البشرية و الإدارية في شركة تسويق نفط عُمان حاصلة على درجة الماجستير بإدارة الأعمال.

ناصر سعيد اللمكي، مدير عام التدقيق الداخلي، يتمتع بأكثر من عشرون عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي. وقد شغل منصب نائب مدير التدقيق في أحد المصارف الكبرى في المملكة العربية السعودية. ويحمل الفاضل اللمكي شهادة جمعية المحاسبين المجازين.

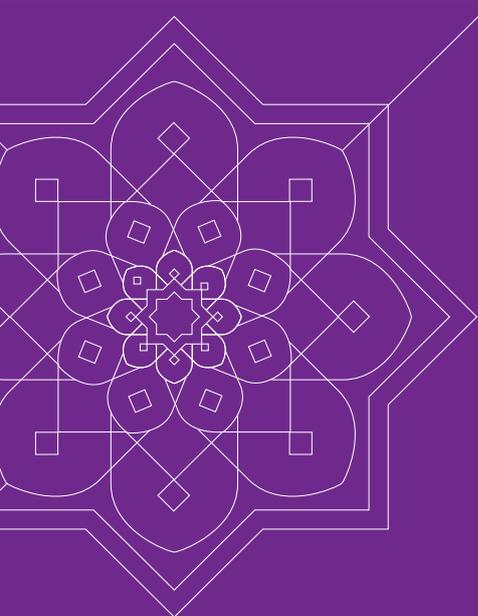
## الأطراف ذات العلاقة

إن التفاصيل لحركات الأطراف ذات العلاقة قد تم إيضاحها من خلال القوائم المالية وذلك بدون منح أي معاملة أو نسبة أرباح خاصة لإعضاء هيئة الرقابة الشرعية.

## مراجعة الرقابة الداخلية

إن مجلس الإدارة يعطي أهمية كبيرة للحفاظ على بيئة رقابية قوية وقام مجلس الإدارة بتغطية جميع الضوابط بما في ذلك المالية و التشغيلية و الإلتزام و إدارة المخاطر.

أنشأ مجلس الإدارة هيكله للإدارة يوضح الأدوار و المسؤوليات والإبلاغ ووافق على السياسات.



# فرع صور

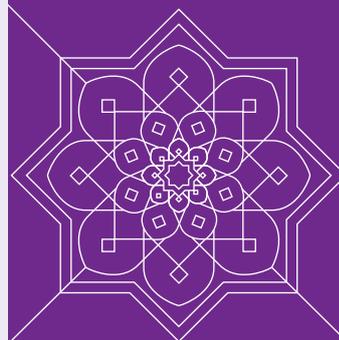






## التقرير الإداري والتحليلي لنشاط البنك

للفترة المالية  
المنقضية بتاريخ  
٣١ ديسمبر ٢٠١٤



## بسم الله الرحمن الرحيم

يمثل التقرير الإداري والتحليلي نظرة شاملة وتفصيلية لأعمال بنك نزوى للسنة المالية الثانية والتي تغطي الفترة من تاريخ ١ يناير ٢٠١٤ وحتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

يركز التقرير على القطاعات الأساسية للأعمال ويناقش الآفاق والفرص المحتملة للسنة المقبلة في سياق البيئة الاقتصادية الكلية السائدة ودخول المنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة إلى السوق.

## نمو مزدهر

شهد قطاع الصيرفة الإسلامية في السلطنة نمواً كبيراً خلال العامين الماضيين. وبوجود بنكين إسلاميين متخصصين وست نوافذ إسلامية لدى البنوك التقليدية الأخرى، فقد حصدت الأصول المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ما نسبته ٤,٤٪ من إجمالي الأصول المصرفية في السلطنة خلال ٢٠١٤ ويتوقع أن تصل إلى ١٠٪ بحلول ٢٠١٨. وقد شكّل الوعي المتنامي بحلول الصيرفة الإسلامية وفوائدها لدى الأفراد والشركات على حدٍ سواء مساهمة كبيرة في هذا النمو غير المسبوق في سوق الصيرفة؛ وهي مسألة أخذ بنك نزوى على عاتقه قيادتها منذ نشأته.

هذا، وقد شهد البنك نمواً ثابتاً في الأداء المالي في جميع عملياته، مما عزز من موقعه القيادي في السوق. وفي هذا السياق، فقد شهدت محفظة البنك التمويلية، وودائع، وأصوله، ودخله التشغيلي نمواً كبيراً فيما انخفض صافي خسائره بشكل كبير. كما حافظ البنك على ثقة زبائنه من خلال الوفاء بوعده وتقديم خدمات ومنتجات تمويلية إسلامية مبتكرة وذات جودة عالية، مع مواكبة آخر المستجدات التكنولوجية، ومواصلة الاستثمار في تنمية كوادره البشرية وتوسيع شبكة فروعه بشكل مستمر.

إننا في بنك نزوى نواصل مساعينا في إعادة تعريف تجربة الصيرفة الإسلامية في السلطنة من خلال وضع الزبائن ضمن أهم أولوياتنا وتسهيل وصولهم إلى حلول الصيرفة المتوافقة مع الشريعة وضمان تلبية احتياجاتهم ومتطلبات السوق المتنامية وكافة أنماط الحياة العصرية.

## الإقتصاد المحلي وبيئة الأعمال

حافظت السلطنة على نمو ثابت ضمن مساعيها لتحقيق استراتيجيتها طويلة الأمد نحو التنوع الاقتصادي. ومن هذا المنطلق، تبقى النظرة المستقبلية مستقرة نظراً لاستمرار البلاد في تعزيز سمعتها باعتبارها وجهة جاذبة للأعمال والاستثمارات لقطاع كبير من الصناعات والأنشطة يدعمها في ذلك الاستثمارات الضخمة في البنية الأساسية والإجراءات والأنظمة المرنة التي تبنتها السلطنة والتي تجذب المزيد من المستثمرين.

وفي حين يبقى قطاع الطاقة المحرك الأساسي للنمو الاقتصادي

في السلطنة، تلعب القطاعات الأخرى دوراً أكبر في قيادة المشهد الاقتصادي نحو المزيد من التنوع. هذا، ويصبح التوازن بين القطاع النفطي والقطاعات غير النفطية أكثر استدامة مع مرور الوقت، حيث شهدت الصادرات غير النفطية ارتفاعاً حاداً مع ازدياد نمو قطاعي السياحة والتصنيع عاماً بعد عام. غير أن التركيز لا يزال على قطاع النفط والغاز، واللذان يشكلان أكثر من نصف الناتج المحلي الإجمالي للسلطنة وما نسبته ٨٥٪ من الإيرادات الحكومية.

وفي قطاع المرافق العامة، فإنه من المتوقع أن يشهد الطلب المتنامي على خدمات هذا القطاع استمراراً في تنفيذ محطات كهرباء ومياه مستقلة جديدة. وتتهج السلطنة في هذا القطاع أحد أكثر المنهجيات تحرراً في المنطقة من حيث الاستثمارات، إذ أنها تتيح للقطاع الخاص والمستثمرين الأجانب تملك ١٠٠٪ من الأصول إضافة إلى منحهم اتفاقيات سخية وبشروط مرنة. ويعد هذا من المؤشرات على إحدى أبرز نقاط القوة لدى السلطنة، ألا وهو جاذبيتها المتزايدة لدى المستثمرين الأجانب. هذا، ولا يزال المناخ الاقتصادي العالمي في ٢٠١٥ مواتياً لبعض مخاطر التباطؤ، إلا أن الاقتصاد العماني المستقر في وضع قوي يسمح له بالصمود في وجه تلك المخاطر إن وجدت.

وبناءً على ما سبق، ووفق بيان صادر عن وزارة المالية، فإنه من المتوقع أن يشهد الاقتصاد العماني توسعاً بواقع ٥٪ في ٢٠١٥، مقابل نسبة قُدِّرت بـ ٤,٤٪ من النمو في الناتج المحلي الإجمالي للعام الماضي. بينما يتوقع أن تشهد الأنشطة غير النفطية نمواً بواقع ٥,٥٪.

## النظرة المستقبلية للقطاع المصرفي

تبقى النظرة المستقبلية للقطاع المصرفي مستقرة كما كانت عليه لعدة أعوام. وتنعكس هذه النظرة المستقرة من التوقعات التي تؤيد استقرار الظروف الاقتصادية والتي تلغي سلبية المستويات المنخفضة للأصول المتعثرة، إضافة إلى توفير مستويات جيدة من رأس المال والأرباح. يضاف إلى ذلك وجود مصادر سيولة إضافية جيدة تُعززها قاعدة تمويل ثابتة للودائع.

وتواصل عوامل الدعم هذه التخفيف من حدة الصدمات الناتجة عن انخفاض أسعار النفط والمخاطر الناجمة عن عمليات الاقتراض المتزايدة والضبابية التي تحيط بالتكتلات الاقتصادية المحلية وقطاع العقارات. وبالإضافة إلى ذلك، تواصل الحكومة استراتيجياتها الدؤوبة نحو تحقيق التنوع الاقتصادي، عبر ضخ الاستثمارات في المشاريع الكبرى للبنية الأساسية في مختلف أنحاء السلطنة، الأمر الذي سيساهم في دعم النظام المالي الكلي للبلاد. كما ستواصل السلطنة حفاظها على مستويات جيدة من كفاية رأس المال من خلال وجود احتياطات عالية لتعويض أية خسائر إئتمانية وبالتالي وجود كفايات ضخمة لامتصاص آثار الخسائر غير المتوقعة. ومن هنا، فإن النظام المصرفي في وضع جيد يسمح له بالحفاظ على مستوى

جيد من النمو المستدام، إضافة إلى استفادته من التغيير المنهجي في استراتيجية السلطنة الموجهة نحو التنوع الاقتصادي.

## طبيعة أعمال بنك نزوى

يعدّ بنك نزوى في المقام الأول مؤسسة تعتمد في تقديم خدماتها ومنتجاتها على الشريعة الإسلامية وبموجب ذلك يقوم بكل من أعمال الوساطة والمشاركة والتي من شأنها أن تسهم في الرفاه الاقتصادي والإجتماعي والأخلاقي في المجتمع. ويقدم البنك حلوله المالية المتوافقة مع الشريعة عبر عدة قطاعات تشمل الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية التجارية، والخدمات المصرفية الاستثمارية، والأسواق الدولية، حيث تتم خدمة الزبائن عبر عدة قنوات تتضمن شبكة من عشرة فروع منتشرة في مختلف أنحاء السلطنة، إضافة إلى البيع المباشر، ومركز الاتصال وخدمة الزبائن، وأجهزة الصراف الآلي/ أجهزة إيداع النقود والشيكات، والخدمات المصرفية عبر الانترنت.

وباعتباره يحظى بأكبر حصة من أعمال البنك، فإن قسم الخدمات المصرفية للأفراد يعمل على تلبية جميع الاحتياجات المالية للأفراد في مختلف أرجاء البلاد مقدماً لهم الحلول اللازمة لتأمين نمط حياة مستقر مالياً من خلال منتجات وخدمات مبتكرة ومتوافقة مع الشريعة تتضمن حسابات التوفير، والحسابات الجارية، والحسابات الاستثمارية، وحسابات الودائع، إضافة إلى حلول متنوعة للتمويل الشخصي وتمويل شراء المنازل والسيارات.

في حين تخدم أقسام الخدمات المصرفية الاستثمارية والخدمات المصرفية للشركات احتياجات القطاع الحكومي، والمؤسسات المملوكة للحكومة، والزبائن التجاريين والشركات، إضافة إلى المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. وفي خطوة تقديمية وفريدة من نوعها، يخطط البنك لإطلاق قسم متخصص ومكّرس بالكامل لخدمة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

وتحت مظلة الخدمات المصرفية التجارية، يساعد قسم الخدمات المصرفية الاستثمارية والأسواق الدولية الزبائن على تحقيق أهدافهم الشخصية والتجارية. وفي هذا السياق، فإن استثمار المضاربة بين البنك والزبون يساعد على تنمية الاستثمارات المختلفة بالريال العُماني أو بالدولار الأمريكي وبمعدلات ربحية عالية ومُنافسة.

هذا، وقد واصل بنك نزوى في عام ٢٠١٤ نموه وتطوير محفظة خدماته من خلال طرح خدمات مصرفية ريادية مثل طرح أول منتجات مصرفية إسلامية مخصصة للنساء في السلطنة، والتي تمّ تصميمها خصيصاً لتلبية الاحتياجات الشخصية والتجارية للمرأة العُمانية العصرية. وإلى جانب ذلك كلّه، يواصل البنك مواكبة آخر المستجدات التقنية في مجال الصيرفة ويطمح إلى أن يكون شريكاً مالياً موثوقاً لكافة زبائنه.

## الأهداف الأساسية التي تم تحقيقها

خلال عامه الثاني منذ نشأته، حدد بنك نزوى أربعة أهداف أساسية لتحقيقها خلال العام الماضي، وكانت كالتالي:

١. بناء محفظة قوية من المنتجات والخدمات المبتكرة والمتوافقة مع الشريعة: من خلال الدعم الكبير الذي قدمته هيئة الرقابة الشرعية في البنك، تأكدنا من ضمان توافق كافة الخدمات المصرفية التي نطرحها مع مبادئ الشريعة ووفقاً للإطار القانوني والتنظيمي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العُماني ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

٢. تعيين وتدريب الكوادر البشرية وتنمية إمكاناتهم بقطاع الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة: واصل البنك مساعيه لتعيين كوادر بشرية محترفة وموهوبة مع توسيع مداركهم عن الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة من خلال تزويدهم بفرص تدريبية إضافة إلى الدعم والإشراف المباشر أثناء تأدية مهامهم على رأس عملهم.

٣. العمليات والتقنية: استكمالاً لانطلاقنا القوية في عام ٢٠١٣، والتي طرحنا فيها عدة خدمات كانت الأولى من نوعها في سوق الصيرفة، بما في ذلك الإصدار الفوري لدفاتر الشيكات والبطاقات، فضلاً عن إمكانية فتح الحسابات للزبائن عبر قراءة بياناتهم من بطاقات الهوية الشخصية؛ قمنا في عام ٢٠١٤ بالتركيز على تطوير العمليات وأتممتها لضمان الاستمرار في تقديم أعلى مستوى من خدمة الزبائن.

٤. قطاعات الزبائن، والمنتجات والخدمات: واصل البنك مسيرته نحو جذب الزبائن من كافة القطاعات وفئات المجتمع المتنوعة مع رفع مستوى الوعي لديهم حول الصيرفة الإسلامية من خلال استعراض ما يقدمه من خدمات ومنتجات مبتكرة ومتوافقة مع الشريعة. وتضمنت إنجازاتنا المهمة في عام ٢٠١٤ إطلاق الخدمات المصرفية الخاصة بالمرأة والتي نالت تقديراً واستحساناً لدى قاعدة زبائنا الحالية من النساء.

## أبرز التطورات في القطاعات الأساسية

### الخدمات المصرفية للأفراد

واصل قسم الخدمات المصرفية للأفراد عمله الدؤوب لإعادة تعريف التجربة المصرفية في عُمان وذلك من خلال تزويد الزبائن بمنتجات وخدمات مصرفية مبتكرة تعززها خدمة زبائن استثنائية وحلول متقدمة تقنياً للوفاء بالمتطلبات المتزايدة للعصر الحديث. ولقد أدى النهج الجديد الذي اتبعناه إلى إحداث تغيير إيجابي في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد بالسلطنة مما شجع المؤسسات المصرفية الأخرى على إعادة النظر في المنتجات والخدمات المصرفية التي تقدمها.

وخلال عام ٢٠١٤، عززت الخدمات المصرفية للأفراد التي طرحها البنك من وضعه باعتباره البنك الرائد في الصيرفة الإسلامية في

التقليدية الحالية بطريقة مميزة تتسجم مع المبادئ الشرعية.

ولقد قام البنك أيضاً بتجربة مفهوم الوكالة بالاستثمار للتسهيلات المصرفية لرأس المال العامل من خلال تزويد مجموعة مختارة من الزبائن بها مما ساهم في جذب فئة جديدة من الزبائن للبنك. وسيواصل قسم الخدمات المصرفية للشركات توسيع موارده والاستثمار بها بهدف تطوير وبناء قدراته لتلبية الاحتياجات المتزايدة لزبائن البنك من القطاع التجاري بحيث يصبح خيارهم الأمثل. وفي هذا السياق، سيقوم البنك بتخصيص فريق منفصل خلال عام ٢٠١٥ لكي يقدم خدمات ومنتجات مصرفية متخصصة تعزز من التنمية التي تشهدها السلطنة. كما سيضم البنك مدراء علاقات مصرفية مختصين بفروعنا في كل من صلالة وصحار، إضافة إلى تقديم الدعم والمساندة اللازمة لكافة فروعنا الموجودة خارج مسقط. ومن المتوقع أن يساهم قسم الخدمات المصرفية للشركات في تعزيز أصول البنك الرئيسية خلال عام ٢٠١٥.

### الأسواق العالمية (الخبزينة)

لقد تمثل الدور الرئيسي لقسم الأسواق العالمية في الأيام الأولى للبنك في إدارة السيولة الفائضة الناتجة عن تمويل رأس المال. وعبر الإعفاء الصادر عن البنك المركزي العماني، قامت إدارة الأسواق العالمية إلى نقل السيولة الفائضة إلى مجموعة مختارة من البنوك الإسلامية في المنطقة، إضافة إلى محفظة الصكوك التي يتألف معظمها من صكوك صادرة عن مؤسسات استثمارية سيادية وأخرى مالية. ولقد انتهت مدة الإعفاء المقدمة من البنك المركزي العماني في نهاية عام ٢٠١٤ وبقي بنك نزوى ملتزماً بكافة قوانين وأنظمة البنك المركزي. ومن الجدير بالملاحظة أن الإعفاء قد أتاح للأسواق العالمية المساهمة بشكل كبير في تعزيز دخل البنك مع دفع عجلة نمو الأصول. وكنيجة للنمو الملحوظ الذي شهدته الأصول المحجوزة، والناتجة عن المعاملات المصرفية للأفراد والشركات، ركز قسم الأسواق العالمية على إدارة التمويل والسيولة في البنك والوصول إلى التوازن المنشود لتحقيق بنية مميزة للميزانية العمومية والتخفيف من الأثر الناتج عن التعرض لمخاطر السوق. ولقد ظهر نجاحنا بشكل جلي عبر النمو الثابت في توزيع الأرباح لأصحاب الحسابات غير المقيدة خلال عام ٢٠١٤.

### الخدمات المصرفية الاستثمارية

إضافة إلى ترخيص الخدمات المصرفية الإسلامية للشركات، حصل بنك نزوى على تراخيص للخدمات المصرفية الاستثمارية من البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال. ويتضمن نطاق أنشطة بنك نزوى للخدمات المصرفية الاستثمارية إدارة الإصدارات، وإدارة صناديق الاستثمار، وإصدار السندات المالية المهيكلة. ويسعى البنك حالياً لنقل أصول بعض استثماراته التي قام بها مع البحث عن فرص جديدة للتوسع في ٢٠١٥. ولنا أن نقول في نهاية هذا العام، أن الخدمات المصرفية الاستثمارية قد تعاقبت على القيام بدراسات

عمان، وظهر ذلك جلياً في زيادة أعداد الحسابات أكثر من الضعف بحيث قفزت من ١٤ ألف إلى ٣٢ ألف حساباً. وبزيادة بلغت ٢٣٩٪ ارتفعت الإيداعات من ٢٨ مليون ريال لتصل إلى ٩٤ مليون ريال عماني. وشهد نفس العام توسيع البنك لشبكة فروع عبر فتح فروع جديدة في صور، وسمائل، وبركاء، ليصل عدد فروعنا إلى ١٠ فروع في مواقع استراتيجية في جميع أنحاء السلطنة، مما ساهم في التواصل مع الزبائن بشكل مباشر وفهم متطلباتهم وتطلعاتهم بصورة أفضل. كما واصل زبائننا الاستمتاع بإجراء المعاملات المصرفية دون الحاجة إلى دفع رسوم إضافية عبر استخدام الشبكة الوطنية لأجهزة الصراف الآلي. وعلى النطاق الدولي، يمكن لزبائننا استخدام بطاقات السحب المباشر من أي جهاز صراف آلي أو نقطة بيع ضمن شبكة بطاقات ماستركارد أو فيزا كارد.

وبالإضافة إلى منتجات الودائع والاستثمار وحلول الدفع عبر بطاقات السحب المباشر، يقدم البنك عدة خيارات تمويل لمساعدة الزبائن في شراء السيارات والمنازل واحتياجاتهم الأخرى وفقاً لأنماط حياتهم وطموحاتهم الشخصية.

علاوة على ذلك، يمكن للزبائن التواصل مع البنك من خلال أربعة قنوات تفاعلية مميزة تشمل فروعنا المختارة بعناية، وموظفي المبيعات المباشرين، ومركز الاتصال وخدمات الصيرفة عبر الإنترنت. ولقد أولينا أهمية خاصة عبر تزويد كل فرع من فروعنا بأجهزة صراف آلي وأجهزة إيداع النقود والشيكات. هذا، ويسعى البنك خلال عام ٢٠١٥ إلى توسيع شبكة فروعنا وقاعدة زبائننا عبر تزويدهم بخدمات قيمة وتجربة مصرفية مثرية.

### الخدمات المصرفية التجارية

يتألف قسم الخدمات المصرفية التجارية في البنك من أربعة وحدات وهي (الخدمات المصرفية للشركات والأسواق العالمية، والخدمات المصرفية الاستثمارية، والخدمات المصرفية الدولية) والتي صُممت خصيصاً لتلبية المتطلبات المتعددة لزبائننا وفقاً للمبادئ الشرعية الواضحة التي تأسس عليها بنك نزوى.

### الخدمات المصرفية للشركات

حقق قسم الخدمات المصرفية للشركات تقدماً ملموساً خلال العام الماضي عبر تقديم منتجات مصرفية جديدة متوافقة مع الشريعة وتلبي المتطلبات والتشريعات المحلية - والتي شهدت تطوراً على نطاق التسهيلات المعتمدة وكذلك حجم محفظة الأصول التمويلية، خاصة في النصف الثاني من عام ٢٠١٤. وبالرغم من الظروف والتقلبات التي يشهدها السوق وانخفاض أسعار النفط، فمن المتوقع أن يواصل البنك مسيرته التقدمية في ٢٠١٥ والتي سيدعمها طرحه للعديد من المنتجات المصرفية الجديدة. واستكمالاً للمنتجات المصرفية المعتمدة مثل الإجارة والمرابحة، أطلق البنك في عام ٢٠١٤ حلاً مصرفياً يعدّ الأول من نوعه والذي يدمج بين حلول التمويل

لإدارة المستوى الكلي لكل نوع من أنواع المخاطر. ومن ضمن هذه اللجان: لجنة الأصول والالتزامات، ولجنة الائتمان والاستثمار، واللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات. كما تم تطبيق هيكل إداري منسق تمّ من خلاله تعريف مستويات المسؤولية والسلطة المتعلقة بالأنشطة الآلية وغير الآلية وتم اعتمادها بواسطة مجلس الإدارة. وفي نفس السياق، يتم إجراء مراجعات دورية بواسطة مدققي الحسابات الداخليين لضمان غرس ثقافة إدارة المخاطر عبر جميع الأقسام مدعومة بمجموعة من عمليات التدقيق والضبط.

وخلال العام الماضي، قام البنك بتطوير بيان "استراتيجية ومستوى المخاطر المقبول" والذي حدد معايير خاصة وعلى مستوى عالٍ من الدقة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك مع الحفاظ على مستوى مقبول من المخاطر. وعلاوة على ذلك، قام البنك أيضاً بوضع سياسة لضمان استمرارية الأعمال تتم مراجعتها حالياً بواسطة مجلس الإدارة لاعتمادها حيث تم تجربتها عملياً خلال عام ٢٠١٤.

وفي إطار المبادرات المستمرة التي يطلقها البنك، قامت الإدارة بمراجعة وتعديل سياسات إدارة المخاطر الحالية لكي تتلائم مع التغييرات التي تطرأ على البيئة التنظيمية والاقتصادية. وعلاوة على ذلك، قام البنك بتطوير وتطبيق أدوات تتعلق باتخاذ القرارات الخاصة بالائتمان للأفراد وتمويل السيارات مما أدى إلى تقليل الوقت اللازم للنظر في الطلبات المقدمة. وبالنسبة لائتمان الشركات، أصدر البنك اقتراحات تتعلق بحلول تقييم المخاطر الداخلية، إلا أنه يقوم حالياً بتطوير هذا النموذج ضمن النطاق الداخلي.

وتعد مخاطر السيولة أحد العناصر الأساسية في عملية إدارة المخاطر. ولذلك قام البنك بتطوير سياسات وأدوات رقابية لتمكين الإدارة من تقييم فجوات السيولة من خلال التدفق النقدي والمنهج الثابت، والاحتياطات مقابل الإيداعات، ونسبة التمويل، وتقليل مخاطر السيولة، ومجموعة من تدابير الطوارئ. وأثناء العام الماضي، بدأ البنك في تطبيق مقررات بازل ٣ للسيولة ورأس المال للوفاء بالمتطلبات التنظيمية ومواكبة أفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص.

هذا، وتعرّف المخاطر المتأصلة في العمليات اليومية للبنك بـ "المخاطر التشغيلية". ولتقليل هذه المخاطر، فقد تم تبني سياسة لإدارة المخاطر التشغيلية إضافة إلى تطبيق ضوابط حاسمة ضمن كافة المستويات التنظيمية في البنك. وخلال العام الماضي، قام البنك أيضاً بتطوير أداة "التقييم الذاتي للمخاطر والتحكم" لمراقبة وتقييم كافة العمليات الأساسية والضوابط لمعالجة المخاطر التشغيلية التي قد تظهر أثناء إجراء المعاملات المختلفة ووظائف الدعم.

ويُعد الأسلوب الذي انتهجه البنك لإدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ في إعداد الميزانية العمومية وتزويد الزبائن بأعلى مستوى ممكن

استشارية متعددة وكذلك خدمات مساندة ستنعكس آثارها الإيجابية خلال العام القادم. ولقد تقدم البنك أيضاً بعبء لإصدار الصكوك السيادية العمانية الأولى من نوعها خلال عام ٢٠١٤ بالشراكة مع مؤسسة مالية خليجية وغالبية العاملين في الصيرفة الإسلامية المحلية.

## الخدمات المصرفية الدولية

على الرغم من حداثة البنك، تمكن قسم الخدمات المصرفية الدولية من الحصول على تسهيلات ائتمانية من البنوك الدولية لتلبية المتطلبات المتزايدة للبنك. إلا أنه يلزم مواصلة توسيع نطاق الخدمات المصرفية الدولية لكل من البنك وزبائنه. ولقد قام هذا القسم خلال العام الماضي بالبحث والتعرف على علاقات جديدة محتملة وسيعمل خلال العام القادم على تمهيتها وتوطيد أواصرها. ولقد تم إدراج خدمات التمويل التجاري ضمن قسم الخدمات المصرفية الدولية أثناء العام الماضي وبدأ البنك في جني ثمار ذلك عبر المساهمات الواضحة للدخل الناتج من التسهيلات التي لا تحتاج إلى التمويل. ويتوقع أن تسجّم المساهمة الناجمة عن هذا النمو مع النمو العام في أصول التمويل خلال عام ٢٠١٥.

## هيكلية رأس المال

يتوفر لدى البنك رأس مال جيد يزيد عن الحد الأدنى المحدد وفق متطلبات البنك المركزي العماني، وسوف يواصل البنك الحفاظ على رأس المال القانوني المطلوب ضمن المستويات المحددة أو ما يفوقها سواء من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر أو عن طريق زيادة متطلبات رأس المال بما ينسجم مع الإحتياجات التي تتعلق بالأعمال ورأس المال.

وحيالاً لا يوجد لدى البنك أي خطط لإستجلاب أي رأس مال إضافي عبر أي من السبل الممكنة والمتوفرة لأغراض الرسملة أو السيولة.

## إدارة المخاطر

يتعرض البنك بشكل اعتيادي إلى العديد من أنواع المخاطر أثناء تنفيذ أعماله وأنشطته. ومنذ نشأته، بذل البنك جهوداً حثيثة لبناء نظام فعال لإدارة المخاطر مع نشر مبادئ صناعة القرارات التي تتعلق بالمخاطر ضمن كافة المستويات التنظيمية للبنك. وقد نجح البنك اليوم في تحديد منهج فعال لإدارة المخاطر وضمان استقرار عمليات البنك لتحقيق أهدافه الاستراتيجية وحماية مصالح كافة الشركاء.

هذا ويتولى مجلس إدارة البنك مسؤولية إدارة المخاطر حيث قام بتشكيل لجنة مستقلة على مستوى مجلس الإدارة وهي لجنة المخاطر والإمتثال والمدعومة من قبل مجموعة في البنك من الاختصاصيين لإدارة المخاطر ترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة عبر هذه اللجنة.

وكجزء من إدارة المخاطر، تم تشكيل لجان إدارية عليا ضمن البنك

من الجودة والثقة والشفافية والحفاظ على سمعة البنك وصورته الإيجابية في السوق. ويواصل البنك جهوده في إنشاء أساس قوي لإدارة المخاطر عبر التركيز على التطوير المستمر واتباع أفضل الممارسات الدولية وفي الوقت ذاته تحسين البنية الأساسية لإدارة المخاطر الداخلية والعمليات والقدرات.

## التوعية بمبادئ الصيرفة الإسلامية

أخذ بنك نزوى، أول بنك إسلامي متخصص في السلطنة، على عاتقه مسؤولية كونه مرجعاً موثوقاً وسفيراً للصيرفة الإسلامية في عُمان، حيث شارك في العديد من المبادرات على مدار العام لرفع مستوى الوعي بالتمويل الإسلامي ودوره في قطاعات مختلفة من المجتمع بالتزامن مع جهوده المتواصلة لإعداد رواد المستقبل الذين من شأنهم الارتقاء بهذه الصناعة والمضي بها قدماً خلال الأعوام القادمة. كما تفرّد البنك من خلال كونه أول البنوك الإسلامية في السلطنة بعقد حلقة عمل متخصصة حول الصيرفة الإسلامية لمجموعة من معلمي ومعلمات التربية الإسلامية في المرحلة الثانوية بالتعاون مع وزارة التربية والتعليم، وتابع البنك استضافته لحلقات حوارية مفتوحة لدى عدد من الكليات والجامعات في مختلف أنحاء السلطنة. وكان البنك أيضاً أول من يطلق "ندوة المعرفة للصيرفة الإسلامية" والتي استقطبت أبرز الخبراء الدوليين في الصيرفة الإسلامية إلى سلطنة عُمان بهدف إيجاد منصة تفاعلية لمناقشة مستقبل الصيرفة الإسلامية في البلاد.

ويواصل بنك نزوى تسخير منصات التواصل المختلفة لضمان دوره الريادي في تعزيز الوعي بالصيرفة الإسلامية لدى مختلف شرائح المجتمع. وتشتمل تلك المنصات على صفحات البنك عبر مواقع التواصل الاجتماعي إضافة إلى شراكته الاستراتيجية مع تلفزيون عُمان لاستضافة برنامج تلفزيوني خاص يناقش الصيرفة الإسلامية، وبث سلسلة من الإعلانات ذات الصلة طيلة شهر رمضان المبارك. كما وكان هناك تعاون مُميز بين البنك وجريدة الوطن العُمانية لتخصيص عمود شهري يناقش الخدمات والمنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ضمن جهوده التوعوية بهذا القطاع المالي الصاعد بقوة في السلطنة.

## المسؤولية الاجتماعية

يستمر بنك نزوى وبشكل دؤوب بلعب دور ريادي في دعم الأنشطة والفعاليات الاجتماعية والاقتصادية وتلك المرتبطة بقطاع الصيرفة من خلال بناء علاقات تعاون استراتيجية مع عدة جهات ومؤسسات مختلفة في السلطنة. كما قام البنك بتفعيل شراكة استثنائية مع وزارة الأوقاف والشؤون الدينية ضمن جهوده لمواصلة دعم وتعزيز القيم الإسلامية الأصيلة في السلطنة، حيث شارك في دعم حملة الزكاة التي استمرت طيلة شهر رمضان المبارك، حيث أتاح للزبائن فرصة فريدة لدفع مستحقات الزكاة عبر إيداعها أو تحويلها بشكل منظم ومباشر إلى حساب مخصص لوزارة الأوقاف والشؤون

الدينية؛ وهو حلٌ وقّر للزبائن البنك خدمة مريحة وأمنة وسلسلة تساعدهم على أداء فرائضهم الدينية.

ولقد برز التزام البنك في خدمة المجتمع جلياً لدى موظفيه من خلال إنشاء برنامج 'مسؤوليتي' التطوعي لغرس القيم العظيمة للدين الحنيف من رحمة وتحمل للمسؤولية وتعظيم روح الجماعة. هذا، وقد حقّق البرنامج عدة إنجازات تمثلت في تنفيذه عدداً من المشاريع التطوعية التي شملت برنامج 'إفطار صائم' للتواصل مع أبناء المجتمعات المحلية، والذي تم تفعيله في أكثر من ١٠ مساجد في مختلف أرجاء السلطنة خلال شهر رمضان المبارك. وتبع ذلك قيام البنك بحملة لتنظيف الشواطئ لصون وحماية السواحل الخلابة التي تمتاز بها السلطنة إضافة إلى تنظيم حملة للتبرع بالدم.

إن التميز الإداري للبنك كان ولا يزال جزءاً رئيسياً من منهجية العمل المتبعة في عملياته، حيث سيواصل بنك نزوى عمله الدؤوب للتوعية بمهاتمة الصيرفة الإسلامية عبر البرامج التوعوية بالشراكة مع أبرز المؤسسات التربوية وبالتعاون مع مختلف المنظمات بهدف تعزيز مفهوم وممارسات المسؤولية الاجتماعية بين مختلف شرائح المجتمع.

## التسويق

ركّزت أنشطة البنك التسويقية خلال العام الماضي على نشر المعرفة والتوعية بالصيرفة الإسلامية والخدمات والمنتجات المتوفرة كبديل لحلول الصيرفة التقليدية، الأمر الذي شكّل قاعدة تواصل قوية مع المجتمع المحلي والتي سيواصل البنك جهوده للبناء عليها خلال عام ٢٠١٥.

وفي هذا السياق، فقد قام البنك بإطلاق سلسلة من الحملات الترويجية التي تمثّل جزءاً لا يتجزأ من جهوده للتواصل مع الزبائن وكافة شرائح المجتمع في مختلف أرجاء السلطنة من أجل تمكينهم من خلال تعزيز وعيهم ومعرفتهم بمزايا الحلول المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، كما طرح فرصاً جديدة ومبتكرة لُساعدتهم على تأمين نمط حياة مستقر مالياً. وقد مكّنت هذه المنهجية البنك من الوفاء بوعوده للمجتمع العُماني عبر توسيع رقعة الصيرفة الإسلامية وجعلها في متناول الجميع، وستواصل الحملات الترويجية بحيث تشكل أداة محورية ضمن مساعي البنك للتواصل مع كافة أفراد المجتمع في السلطنة.

## الجوائز والأوسمة

لقد حظي بنك نزوى بتقدير كبير في أوساط صناعة الصيرفة الإسلامية اعترافاً بمكانته الريادية وذلك عبر عدد من الجوائز والأوسمة والتي تضمنت جائزة 'أفضل بنك إسلامي في السلطنة' في حفل توزيع الجوائز لأفضل البنوك والذي نظّمته مجلة أخبار الصيرفة الإسلامية، وجائزة 'أفضل مؤسسة تمويلية إسلامية في

العمليات وضمان امتلاك كافة الموظفين الإداريين وفريق العمل معرفة شاملة بأسس الشريعة وأحكامها. ويشكّل عدم الإمتثال للشريعة خطأ أحمر لا يمكن تجاوزه بالنسبة لبنك نزوى وإدارته، حيث أنه هدفٌ حساس بالنسبة لجميع موظفي البنك.

## الموارد البشرية

يمثّل الموظفون القوة الرئيسية المحرّكة وراء نجاح بنك نزوى، ومن هذا المنطلق، فقد ركّز البنك جهوده على تطوير ودعم قدراتهم وإمكانياتهم ليصبحوا من رواد المستقبل وقادته. ونتيجة لهذه المساعي المثمرة، فقد استطاع البنك المحافظة على مستوى ثابت من حيث أدائه القوي. وبالإضافة الى ذلك، فقد أطلق بنك نزوى أيضاً برنامج 'التخطيط للإحلال الوظيفي' لإعداد الموظفين الطموحين من أجل شغل المناصب الرئيسية في البنك.

فني عام ٢٠١٤، طبّق البنك نظام إدارة الموارد البشرية (HRMS) والذي يشتمل على وحدات مُرتبطة بالتوظيف، والخدمة الذاتية، وإدارة وتدريب الموظفين، وإدارة الأداء والتقييم، والتعويضات والمزايا. ومن المُتوقع إطلاق هذا النظام بشكل كامل في الربع الأول من عام ٢٠١٥.

## التوظيف

يسعى بنك نزوى ليكون مؤسسة رائدة في استقطاب أفضل وألمع المواهب المحلية من خلال توظيف المتميزين من الخريجين الجدد إضافة الى استقطاب موظفين ذوي خبرات ومهارات استثنائية في قطاع العمل المصرفي. ولتحقيق هذه الغاية، يُطبّق البنك سياسات توظيف دقيقة وصارمة بناء على كفاءة المستويات التعليمية والمؤهلات المهنية وتطابق تخصصات المرشحين مع المناصب الشاغرة. وفي السياق ذاته، فإن البنك ملتزمٌ تماماً باحتضان المواهب المتفرّدة والحفاظ عليها وزيادة نسبة التعمين والتي وصلت في عام ٢٠١٤ الى ٨٦٪ من إجمالي الكوادر المهنية العاملة في البنك.

## التدريب والتطوير

يلعب التدريب دوراً حيوياً في إعداد الموظفين وتزويدهم بالمهارات والخبرات الضرورية لإنجاز المهام المتنوعة والمُرتبطة بالصيرفة الإسلامية، إضافة إلى تحسين مستوى خدمات الزبائن بحيث ترقى الى مستوى تطّعات البنك ومكانته المُتميّزة. وبناءً على ذلك، فقد وضع قسم الموارد البشرية مسألة التدريب على قائمة أولوياته وساعد في إعداد وإدارة أكثر من ٥٠٠ برنامج تدريبي خلال عام ٢٠١٤ وحده، حيث استفاد من تلك البرامج عدد كبير من الموظفين من مختلف أقسام البنك وفروعه وغطت عدّة مجالات ضمن قطاع الصيرفة الإسلامية، وخدمة الزبائن، وتنمية المهارات وذلك بهدف تعزيز روح العمل الإبداعي والابتكار.

كما دأب البنك على تنمية ثقافة داخلية قائمة على التعلّم والتطوير

السلطنة' ضمن جوائز ندوة لندن للصكوك. إضافة إلى ذلك، فقد حصل الدكتور جميل الجارودي، الرئيس التنفيذي للبنك، على لقب 'شخصية العام في قطاع التمويل الإسلامي'، وذلك خلال الحفل السنوي الرابع لتوزيع جوائز التمويل الإسلامي العالمي في شهر نوفمبر ٢٠١٤.

## الإجراءات الشرعية

يمثّل الالتزام التام والصارم بمبادئ وأحكام الشريعة المنصوص عليها في قانون المصارف الإسلامية في السلطنة الأساس الذي اعتمده بنك نزوى في تصميم خدماته ومُنتجاته المصرفية وذلك عبر اتباع اطار عمل يتضمن العناصر الخمسة التالية التي تضع المعايير والممارسات المسموحة ومراقبة وضمان الإمتثال لتلك المعايير والممارسات الموضوعية:

١. الإطار التنظيمي للصيرفة الإسلامية: وهو يشكّل كتاب القواعد الذي يحدد الإرشادات والمبادئ التوجيهية فيما يتعلق بالأحكام الشرعية ذات الصلة بالصيرفة والمتفق عليها في السلطنة.

٢. معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية: وتضم كافة معايير المحاسبة والحوكمة الشرعية التي أصدرتها الهيئة وأوصى بها البنك المركزي العماني.

٣. هيئة الرقابة الشرعية: وهي هيئة تتألف من نخبة من علماء الشريعة العُمانيين والدوليين المُختصين في الفقه الإسلامي والمعاملات المالية، حيث يقومون بالمراجعة والاعتماد النهائي لكافة المُنتجات والعمليات إضافة إلى الإشراف عليها بشكل تام لضمان التزام البنك بأحكام ومعايير الشريعة الإسلامية على الدوام. وتضم هيئة الرقابة الشرعية للبنك كلاً من الشيخ الدكتور محمد تقي العُثماني (رئيس الهيئة)، والشيخ الدكتور عبد الستار أبو غدة، نائباً له، وعضوية كل من الشيخ الدكتور محمد بن راشد الغاربي، والشيخ ابراهيم بن ناصر الصوايفي. وتعد الهيئة اجتماعاتها دورياً بشكل ربع سنوي. هذا، وقد أسّست الهيئة لجنة تنفيذية شرعية متخصصة مؤلفة من الشيخ الغاربي والشيخ الصوايفي، تعقد لقاءاتها بشكل شهري مما يتيح لها متابعة أحدث المستجدات المُتعلّقة بالمنتجات والخدمات الإسلامية.

٤. وظيفة التدقيق والالتزام الشرعي: وهي وظيفة داخلية خاصة منوطة بعدد من موظفي البنك ذوي الكفاءات العالية، حيث يقدمون النصح والإرشاد لكافة عمليات البنك، ويرفعون تقاريرهم بشكل مباشر إلى هيئة الرقابة الشرعية.

٥. التدقيق الشرعي الخارجي: قام البنك بتعيين مُدقق مستقل مُؤهل ومُختصّ في التدقيق الشرعي لمراجعة نشاطات البنك بشكل سنوي، وذلك بناء على التعليمات الواردة في الإطار التنظيمي للمعاملات المصرفية الإسلامية.

٦. وعلاوة على ذلك كلّ، يواصل البنك تركيزه على برامج التدريب الشرعية ذات الصلة للتأكيد على تطبيقها في كافة

الأكثر وضوحاً ضمن ذلك المبدأ في متابعة العمل على تعزيز وتوسيع المنتجات والخدمات المطروحة بهدف توفير حلول مصرفية إسلامية تلبى احتياجات الحياة العصرية والمتطلبات المختلفة للزبائن.

ثانياً، سيستمر تركيز البنك على وضع زبائنه على قائمة أولوياته وتحقيق الاستفادة عبر تنفيذ الاستفاداة من استراتيجية تتمحور حول الزبائن والتي تمثل المحرك الرئيسي من أجل نمو ثابت إضافة إلى طرح المزيد من المنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة بحيث تقدم أفضل قيمة ممكنة لقاعدة العملاء المتنامية وسيرافق ذلك تركيزاً مطرداً على المبيعات وخدمة الزبائن.

ثالثاً، سيعمل البنك على ضمان سلامة أموال المودعين استناداً على قاعدة صلبة من كفاية رأس المال ومن خلال تطبيق سياسات مالية واستثمارية حكيمة ومدروسة.

رابعاً، سيواصل البنك تركيزه على الانتاجية لقيادة دفة الأداء وزيادة القيمة المضافة للمساهمين من خلال الاستفادة من الوضع القوي للعمليات الاستراتيجية للبنك وبنيتها الأساسية من أجل الإيفاء بمتطلباته ذات الأولوية في الأعوام القادمة، إضافة إلى وجود عددٍ من نقاط القوة الأخرى التي ستدعم استمراره نحو تحقيق المزيد من النمو المستدام على كافة المستويات.

خامساً، سوف يتواصل التركيز على بناء كوادر مهنية قوية وملتزمة ومُتحمّسة لمتابعة ما بدأه البنك. ففي العام ٢٠١٥ وما يليه من أعوام، سيتابع البنك بحثه عن أفضل المواهب الوطنية وسيُكرّس موارده وجهوده لتدريبهم وتمية مهاراتهم بهدف إيجاد رواد مُستقبليين مُحترفين في قطاع الصيرفة الإسلامية.

هذا، واقبلوا مني فائق الاحترام والتقدير،،،

**الدكتور جميل الجارودي**

الرئيس التنفيذي للبنك

الذاتي وذلك من خلال ابتعاث موظفيه بشكلٍ دوري إلى عدد من المعاهد الأكاديمية ومراكز التدريب المحلية والدولية بهدف تحصيل خبرات ومؤهلات علمية وأكاديمية متنوعة.

## تقنية المعلومات

انطلاقاً من تطلعاته وطموحه المتقدّ ليصبح مؤسسة الخدمات المالية المحلية الأولى في السلطنة عبر تقديم الخدمات والمنتجات الرائدة وفق أعلى المعايير وعبر الاعتماد على الابتكار، والتقنية المتقدمة، وبناء علاقات طويلة الأمد مع الزبائن؛ قام بنك نزوى ومن خلال أنظمة تقنية المعلومات المتطورة والفريدة المتوفرة لديه بالتركيز على توفير أعلى مستويات الكفاءة، والثبات، والدقة المتناهية للخدمات والحلول المالية التي يُقدمها. ومن هذا المنطلق، يحرص قسم تقنية المعلومات على توفير المعلومات والأنظمة اللازمة وفق أعلى مستويات الدقة والموثوقية وذلك عبر إيجاد بيئة آمنة مع استخدام أحدث قنوات التواصل الإلكترونية على مستوى العالم.

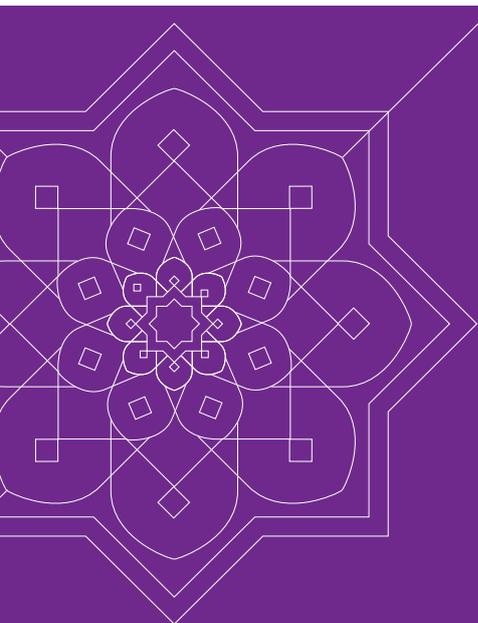
وخلال العام الماضي، فقد ركّز قسم تقنية المعلومات بشكل أساسي على تحسين قنوات التواصل الإلكترونية وتوسيع أنظمة تقديم الخدمات لتوفير قنوات تواصل مصرفية بديلة أكثر تنوعاً ليعرّز بذلك من التجربة المصرفية للزبائن بشكل عام ويدعمها بأحدث التقنيات المتطورة في هذه الصناعة. هذا، ويوفر بنك نزوى حالياً خدمات بنكية عبر الانترنت وعبر الهاتف الذكي وفق أحدث ما توصلت إليه التكنولوجيا بحيث يتمكن الزبائن من إجراء معاملاتهم البنكية، والحصول على كشوفات الحسابات، وتحويل الأموال، وفتح الحسابات، وطلب دفاتر الشيكات بشكل آني وفوري أثناء التنقل. كما قام البنك بتحديث خدمات الإستجابة الصوتية التفاعلية (IVR) في تلك القنوات لتوفير تجربة مثرية وقيمة للزبائن.

## النظرة المستقبلية

سيواصل بنك نزوى مسيرة نموه كما انعكست في أدائه المميز على مدى العامين الماضيين، مع التأكيد على عدم وجود سقف يحد طموحنا وقدراتنا. وانطلاقاً من الأداء الثابت الذي واظبنا عليه في ٢٠١٤ والظروف المواتية في السلطنة على مستوى الاقتصاد الكلي، فإننا واثقون من تحقيق أداءٍ قوي في عام ٢٠١٥ إضافة إلى التأكيد على إتخاذ القرارات المدروسة في جميع عملياتنا والخطوات التي نتخذها.

وخلال عام ٢٠١٥، فسوف نواصل خطانا بثبات نحو تعزيز مستوى أدائنا والتركيز على المجالات الخمسة الرئيسية التي تمثل الأهداف الاستراتيجية للبنك:

أولاً، وقبل كل شيء، يأتي مبدأ الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية السمحة ومتابعة الجهود المبذولة لضمان تنافس كل ما يقوم به البنك من عمليات مع مبادئها والقيم المستوحاة منها، حيث سيتمثل العنصر



## فرع صلالة





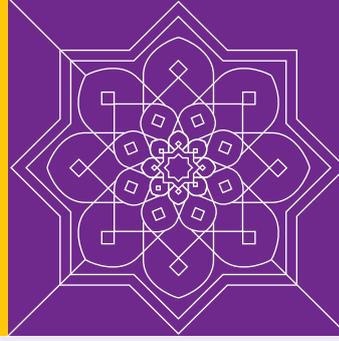
أول بنك إسلامي في سلطنة عمان  
Oman's First Islamic Bank



## تقرير هيئة الرقابة الشرعية

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام  
على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه  
أجمعين،

إلى السادة المساهمين في بنك نزوى،



السّلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد،

فإنّه وفقاً لخطاب التكليف، يجب علينا تقديم التقرير التالي عن أعمال بنك نزوى في العام ٢٠١٤م، للفترة الممتدة من ٢٠١٤/٠١/٠١م إلى ٢٠١٤/١٢/٣١م.

تتخصر مسؤوليتنا في إبداء رأي مستقل، بناءً على مراقبتنا لعمليات بنك نزوى، وفي إعداد تقرير لكم. أمّا مسؤوليّة التأكّد من أنّ بنك نزوى يعمل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلاميّة ومبادئها، فتقع على عاتق الإدارة. وبناءً على ما سبق، نستطيع أن نُبدي رأينا كما يلي:

١. إنّ العقود والعمليّات والمعاملات التي أبرمها بنك نزوى خلال العام ٢٠١٤م، للفترة الممتدة من ٢٠١٤/٠١/٠١م إلى ٢٠١٤/١٢/٣١م، والتي اطّلعنا عليها، تمّت وفقاً لأحكام الشريعة الإسلاميّة ومبادئها.
٢. إنّ توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتّفق مع الأساس الذي تمّ اعتماده من هيئة الرقابة الشرعيّة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلاميّة ومبادئها.
٣. إنّ المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلاميّة قد جُنبت إلى حساب الخيرات بإشراف وتوجيهات هيئة الرقابة الشرعية.
٤. إنّ احتساب وإخراج الزكاة هي من مسؤوليّة المساهمين. ونسأل الله العليّ القدير أن يحقّق لنا وللجميع الرّشاد والسّداد.

لقد راقبنا المبادئ المُستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها بنك نزوى خلال الفترة المذكورة، كما قمنا بالمراقبة الواجبة لإبداء الرأي عمّا إذا كان بنك نزوى قد التزم بأحكام الشريعة الإسلاميّة ومبادئها، وكذلك بالقرارات والفتاوى والارشادات المحدّدة التي أصدرتها هيئة الرقابة الشرعيّة.

ولقد قمنا بمراقبتنا مباشرة، أو عن طريق إدارة التدقيق الشرعي الداخلي، والتي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتّبعة في بنك نزوى على أساس اختبار كلّ نوع من أنواع العمليّات. ولقد قمنا بوضع خطة للمراقبة الشرعية وأشرفنا على تنفيذها؛ كلّ ذلك من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضروريّة لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأنّ بنك نزوى لم يخالف أحكام الشريعة الإسلاميّة ومبادئها.

فضيلة الشيخ الدكتور عبدالستار أبو غدة

نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الشيخ إبراهيم بن ناصر الصوافي

عضو هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الشيخ محمد تقي العثماني

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الشيخ الدكتور محمد بن راشد الغاريبي

عضو هيئة الرقابة الشرعية

مكان وتاريخ التوقيع: مسقط، في ٢٢ من ربيع الأول ١٤٣٦هـ، الموافق له ٢٠١٥/٠١/١٣م.

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك نزوى (ش.م.ع.ع)

### تقرير عن القوائم المالية

لقد راجعنا القوائم المالية لبنك نزوى ش م ع ع ("البنك") الواردة على الصفحات من ٤٠ إلى ٨٠، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وقائمة الدخل وقائمة التدفق النقدي وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة المصادر وإستخدامات أموال صندوق الخيرات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وملخص عن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

تقع على الإدارة مسؤولية الإعداد والعرض العادل لهذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وللعمل بموجب قواعد الشريعة والمبادئ المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية بالبنك، وعن تلك الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كان ذلك بسبب الغش أو الخطأ.

### مسئولية مراجعي الحسابات

مسئوليتنا هي إبداء الرأي على هذه القوائم المالية بناء على المراجعة التي نقوم بها. لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتي تتطلب منا الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية الملائمة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة بهدف التوصل إلى درجة مقبولة من القناعة عما إذا كانت القوائم المالية تظل من الأخطاء الجوهرية.

تتضمن أعمال المراجعة القيام بإجراءات بغرض الحصول على أدلة مراجعة عن المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية. تعتمد الإجراءات المختارة على حكمنا بما في ذلك تقييم لمخاطر التحريف الجوهرية بالقوائم المالية سواء كان ذلك بسبب الغش أو الخطأ. عند القيام بتقييم لهذه المخاطر، نأخذ في الاعتبار ضوابط الرقابة الداخلية الملائمة لقيام البنك بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وذلك بغرض تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في سياق هذه الظروف، وليس بغرض إبداء الرأي عن مدى فعالية ضوابط الرقابة الداخلية للبنك. كما تتضمن المراجعة أيضاً تقييماً لمدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي وضعتها إدارة البنك، بالإضافة إلى تقييم للعرض الكلي للقوائم المالية.

وفي اعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأي المراجعة الذي نقوم بإبدائه.

### الرأي

وفي رأينا أن القوائم المالية تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي لبنك نزوى ش م ع ع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وعن أدائه المالي وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقواعد الشريعة والمبادئ المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية بالبنك.

### تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

في رأينا أن القوائم المالية لبنك نزوى ش م ع ع كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، ومن كافة النواحي الجوهرية، تتماشى مع:

- متطلبات الإفصاح الملائمة الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال؛ و
- قانون الشركات التجارية لسنة ١٩٧٤، وتعديلاته.

وفي رأينا، فإن البنك في مرحلة الإنشاء، وإن تحقيق الربحية يعتمد على قدرته في الحصول على حصة معقولة من السوق.



خالد مسعود أنصاري

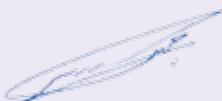
٢٦ فبراير ٢٠١٥

## قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	ع-ع
			<b>الموجودات</b>
٢٧,٦٦٧,٩٨٨	٢٥,٠٩١,٧٥٩	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
١,٨٥١,٩٧٨	٢,٩٢٨,٦٦٧	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٢,٢٩٠,٧٥٠	٥٥,٧١٠,٦٧٥	٦	استثمارات وكالة لدى بنوك
١٦,٨٩٣,٧١٣	٥١,١٥١,٩٤٧	٧	ذمم البيوع المؤجلة - صافي
٥٢,٧٠٤,١١٠	٢,٤٣٩,٥٠٧	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٧,٣٥٣,٢٤٠	١٠	استثمار في موجودات مؤجرة
١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	١١	إستثمار في العقارات
١٣,٦٩٩,٨٠٧	٥٩,٣٣٩,٠٥٤	١٢	إجارة منتهية بالتمليك - صافي
-	١٧,٦٧١,٥٠٠	١٣	وكالة بالاستثمار - صافي
٤,٣٩٤,٦٥١	٤,٤٧٨,٥٢٥	١٤	ممتلكات ومعدات - صافي
٢,٣٠١,٢٧١	١,٩١٠,٣٩٤	١٥	موجودات غير ملموسة
٣,٠١٧,٦٦٠	٣,٨٥٥,٦٦٣	١٦	موجودات أخرى
١٩٥,٩٩٦,٩٢٨	٢٥٣,١٠٥,٩٣١		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
٢٥,١٧٩,٠٠٠	١٦,٩٠١,٥٠٠	١٧	حسابات بنوك وكالة
١,٢٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠		حسابات عملاء وكالة
١٦,٨٩٤,٤٩٦	٤٨,٦٩٠,١٨٠	١٨	حسابات العملاء
٣,٦٥٣,٠٤٧	١٠,٣٠٤,٢٥٨	١٩	مطلوبات أخرى
٤٦,٩٢٦,٥٤٣	٧٨,٦٤٥,٩٣٨		<b>مجموع المطلوبات</b>
٩,٩٥٨,٤٨٥	٤٢,٤١٦,٧٣١	٢٠	<b>حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المدفوع
٢,٠٩١,١٩٢	٢,٠٩١,١٩٢	٢٢	علاوة إصدار
(٦٧٤,٥١٢)	(٣٤,٣٨٩)	٢٣	احتياطي القيمة العادلة للإستثمار
(١٢,٣٠٤,٧٨٠)	(٢٠,٠١٣,٥٤١)		الخسائر المتراكمة
١٣٩,١١١,٩٠٠	١٣٢,٠٤٣,٢٦٢		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
١٩٥,٩٩٦,٩٢٨	٢٥٣,١٠٥,٩٣١		<b>مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين</b>
٠,٠٩٣	٠,٠٨٨	٣٤	<b>صافي الموجودات للسهم الواحد (ريال عُماني)</b>
٥,٣٦٤,٩٢٦	٥١,٢٢٣,٤٠٦	٢٤	<b>إلتزامات محتملة وإرتباطات تعاقدية</b>

القوائم المالية المرفقة من صفحة رقم ٤٠ إلى ٨٠ تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٥ ووقعها نيابة عنهم:

  
جميل الجارودي  
الرئيس التنفيذي

  
أحمد بن سيف الرواحي  
نائب رئيس مجلس الإدارة

  
أحمد بن محمد البوسعيدي  
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم ٤٥ إلى رقم ٨٠ جزءاً من هذه القوائم المالية.

تقرير مراجع الحسابات - صفحة ٣٩

## قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الفترة من ١٥ أغسطس ٢٠١٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	إيضاحات
٣٥٧,١٤٠	١,٨٣٨,٠٠٤	٢٥ إيرادات البيوع المؤجلة
٢١٠,١٢١	١,٦٢٧,٠٥٣	٢٦ إيرادات موجودات إجارة وإجارة منتهية بالتمليك
-	١١١,٦١٥	إيرادات وكالة بالاستثمار
٧٢٠,٠٨١	٨٩٨,٤٤١	٢٧ ارباح استثمارات وكالة لدى بنوك
٨٨٦,٥٣٣	١,٠٦١,٩٦٩	٢٨ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٢,١٧٣,٨٧٥	٥,٥٣٧,٠٨٢	<b>الدخل من الاستثمارات والتمويلات المشتركة</b>
		يطرح:
٤٣,٥١٥	٣٥٥,٦٢٤	٢٩ العائد على حسابات الاستثمار المطلقة قبل اقتطاع حصة البنك بصفته مضارباً
(١٩,٢٨٣)	(١١٢,٠١٥)	حصة البنك بصفته مضارباً
(٢٤,١٣٢)	(٢٤٣,٦٠٩)	<b>العائد على حسابات الاستثمار المطلقة</b>
(٣٦,٧٣١)	(١٨٢,٧٢٩)	أرباح وكالة مدفوعة
٢,١١٣,٠١٢	٥,١١٠,٧٤٤	<b>حصة البنك من إيرادات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال</b>
٦٦٢,٦٠٥	١,٦٢٠,١٣٤	٣٠ حصة البنك من إيرادات الإستثمارات والتمويلات الذاتية
٦٨,٥٢٧	٧٤٧,٠٨٤	٣١ إيرادات الخدمات المصرفية
١٢,٤٧٧	٣٩,٧٥٧	ارباح عملات أجنبيه - بالصايف
٢,٨٥٦,٦٢١	٧,٥١٧,٧١٩	<b>مجموع الإيرادات</b>
٧٤٨,٨٦٢	-	مصاريف ما قبل التأسيس
٣,١٧٢,٢٥٧	-	مصاريف ما قبل التشغيل
١١,٠٨٣,١٦٨	١٣,٢٤٥,٠١٥	٣٢ مصاريف التشغيل
٤٢٩,٧٢٦	١,٤٩٣,٧٢٥	١٣.١٢.١٠.٧.٦ مخصص عام
١,٤١٩,٧٧٢	١,٥٢٤,٤٤٧	١٥ و١٤ استهلاكات وإطفاءات
١٦,٨٥٣,٧٨٥	١٦,٢٦٣,١٨٧	<b>مجموع المصاريف</b>
(١٣,٩٩٧,١٦٤)	(٨,٧٤٥,٤٦٨)	<b>الخسائر قبل الضريبة</b>
١,٦٩٢,٣٨٤	١,٠٣٦,٧٠٧	٣٣ ضريبة الدخل المؤجلة
(١٢,٣٠٤,٧٨٠)	(٧,٧٠٨,٧٦١)	<b>صايف الخسائر بعد الضريبة</b>
(٠,٠٠٨)	(٠,٠٠٥)	٣٥ <b>الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم الواحد - ريال عماني</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم ٤٥ إلى رقم ٨٠ جزءاً من هذه القوائم المالية.

تقرير مراجع الحسابات - صفحة ٣٩

## قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع
١٣٩,١١١,٩٠٠	(١٢,٣٠٤,٧٨٠)	(٦٧٤,٥١٢)	٢,٠٩١,١٩٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
				رصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٦٤٠,١٢٣	-	٦٤٠,١٢٣	-	-
				احتياطي القيمة العادلة للاستثمار (بعد خصم الضريبة المؤجلة)
(٧,٧٠٨,٧٦١)	(٧,٧٠٨,٧٦١)	-	-	-
				صافي خسارة السنة
١٣٢,٠٤٣,٢٦٢	(٢٠,٠١٣,٥٤١)	(٣٤,٣٨٩)	٢,٠٩١,١٩٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
				الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
				طرح أسهم رأس المال
(٩٠٨,٨٠٨)	-	-	(٩٠٨,٨٠٨)	-
				مصاريف إصدار
(٦٧٤,٥١٢)	-	(٦٧٤,٥١٢)	-	-
				احتياطي القيمة العادلة للاستثمار (بعد خصم الضريبة)
(١٢,٣٠٤,٧٨٠)	(١٢,٣٠٤,٧٨٠)	-	-	-
				صافي خسارة الفترة
١٣٩,١١١,٩٠٠	(١٢,٣٠٤,٧٨٠)	(٦٧٤,٥١٢)	٢,٠٩١,١٩٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
				الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم ٤٥ إلى رقم ٨٠ جزءاً من هذه القوائم المالية. تقرير مراجع الحسابات - صفحة ٣٩

## قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الفترة من ١٥ أغسطس ٢٠١٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	نوع	نوع
(١٣,٩٩٧,١٦٤)	(٨,٧٤٥,٤٦٨)		<b>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</b>
			صافي الخسارة قبل الضريبة
			<b>التعديلات لـ:</b>
١,٤١٩,٧٧٢	١,٥٢٤,٤٤٧		استهلاكات وإطفاءات
٤٢٩,٧٢٦	١,٤٩٣,٧٢٥		مخصص عام
-	٤٩,٩١٥		مخصصات أخرى
٢,٣٢٥	١٠,٧٦٤		احتياطي مخاطر الاستثمار
٤,٨٦٦	١٢١,٨٢٤		احتياطي معدل الأرباح
(١٢,١٤٠,٤٧٥)	(٥,٥٤٤,٧٩٣)		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات</b>
			<b>التغييرات في الموجودات ومطلوبات:</b>
(١٧,١٨٥,٠٥٧)	(٣٤,٩٤٣,٨٥٦)		الزيادة في ذمم البيوع المؤجلة
(١٣,٨٣٨,١٨٩)	(٤٦,١٠٠,٢٥٠)		الزيادة في موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك
-	(٧,٤٢٧,٥١٥)		الزيادة في موجودات الإجارة
(١,٢٣٠,٧٦٤)	٥٩,٤٩٢		النقص في الموجودات الأخرى
١٦,٨٩٤,٤٩٦	٣١,٧٩٥,٦٨٤		الزيادة في حسابات العملاء الجارية
(١٥٠,٠٠٠)	(٤٥,٩٩٧)		الزيادة في وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
٣,٦٥٣,٠٤٧	٦,٦٥١,٢١١		الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٢٣,٩٩٦,٩٤٢)	(٥٥,٥٥٦,٠٢٤)		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
(٥٣,٤٩١,٧٠٧)	٥١,٠٠٨,٧٤١		بيع / (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-		استثمار في موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بالصافي
(١٤,١٧٥,٠٠٠)	-		استثمار في عقارات
-	(١٧,٨٥٠,٠٠٠)		الزيادة في وكالة بالاستثمار
(٢,٦٨٦,٩٤٣)	(١١٠,٣٥٣)		شراء موجودات غير ملموسة
(٥,٤٢٨,٧٥١)	(١,١٠٧,٠٩١)		شراء ممتلكات ومعدات
(٩,٨١٧,٥٠٠)	(٥,٧٧٥,٠٠٠)		شراء استثمارات وكالة
(٩٢,٥٩٩,٩٠١)	٢٦,١٦٦,٢٩٧		<b>صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
٩,٩٦٩,٨٦٧	٣٢,٣١٠,٩٤٠		الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٥٥٠,٠٠٠		الزيادة في حسابات عملاء وكالة
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	-		طرح أسهم رأس المال شاملة علاوة إصدار
(٩٠٨,٨٠٨)	-		مصاريف إصدار
١٦٣,٢٦١,٠٥٩	٣٣,٨٦٠,٩٤٠		<b>صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل</b>
٤٦,٦٦٤,٢١٦	٤,٤٧١,٢١٣		<b>الزيادة في النقد وما في حكم النقد</b>
-	٤٦,٦٦٤,٢١٦		<b>نقد وما في حكم النقد في بداية السنة / الفترة</b>
٤٦,٦٦٤,٢١٦	٥١,١٣٥,٤٢٩		<b>نقد وما في حكم النقد في نهاية السنة / الفترة</b>
٢٧,٦٦٧,٩٨٨	٢٥,٠٩١,٧٥٩		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
(١٥٠,٠٠٠)	(١٩٥,٩٩٧)		وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
١,٨٥١,٩٧٨	٢,٩٢٨,٦٦٧		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٢,٤٧٣,٢٥٠	٤٠,٢١٢,٥٠٠		استثمارات وكالة
(٢٥,١٧٩,٠٠٠)	(١٦,٩٠١,٥٠٠)		حسابات بنوك وكالة
٤٦,٦٦٤,٢١٦	٥١,١٣٥,٤٢٩		<b>نقد وما في حكم النقد لأغراض قائمة التدفقات النقدية</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم ٤٥ إلى رقم ٨٠ جزءاً من هذه القوائم المالية. تقرير مراجع الحسابات صفحة ٢

## قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	
ن-ع	ن-ع	
-	٩٩٤	مصادر صندوق الخيرات
٩٩٤	٤,٠٧١	رصيد في ١ يناير
٩٩٤	٥,٠٦٥	إيرادات مخالفة لأحكام الشريعة للسنة / الفترة
-	٥,٠٦٥	مجموع المصادر
٩٩٤	-	استخدامات أموال الصندوق (مشروع صندوق الخيرات، بنك مسقط)
-	-	أموال الصندوق غير الموزعة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم ٤٥ إلى رقم ٨٠ جزءاً من هذه القوائم المالية.  
تقرير مراجع الحسابات صفحة ٢

# إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

## ١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

بنك نزوى «البنك» هو شركة مساهمة عُمانية عامة تم تأسيسه في سلطنة عُمان بتاريخ ١٥ أغسطس من العام ٢٠١٢ تحت رقم تسجيل (١١٥٢٨٧٨). أسهم البنك مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية ومكان مزاوله عمله الرئيسي مسقط، سلطنة عُمان.

بدأ البنك مزاوله نشاطه بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠١٢ ويعمل حالياً من خلال عشرة فروع بموجب ترخيص مصرفي صادر عن البنك المركزي العُماني بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠١٢.

أنشطة البنك الرئيسية هي فتح الحسابات الجارية، التوفير والاستثمار، وتقديم تمويل المراجعة والإجارة و التمويلات الأخرى المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وكذلك إدارة أموال المستثمرين على أساس المضاربة مقابل حصة من الأرباح أو الوكالة مقابل عمولة والحصول على الفائض من الأرباح كحافز وتوفير الخدمات البنكية التجارية وأنشطة الاستثمار الأخرى.

يخضع البنك في عملياته للرقابة من قبل البنك المركزي العُماني ويشرف عليه مجلس الرقابة الشرعية بناء على عقد تأسيس البنك ونظامه الأساسي.

عنوان البنك: صندوق بريد ١٤٢٣، رمز بريدي ١٣٣، مسقط، سلطنة عُمان.

## ٢ أسس إعداد القوائم المالية

### ١/٢ بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المرفقة للبنك وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، والقواعد والمبادئ المحددة من قبل مجلس الرقابة الشرعية والقوانين السائدة والتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي العُماني.

تطبق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في حال عدم وجود معايير محاسبية صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولحين صدور معايير إسلامية تحل محلها.

لم يتم عرض قائمة التغير في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة وقائمة القرض الحسن والزكاة حيث أنها غير مطبقة كما في تاريخ البيانات المالية.

### ٢/٢ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء قياس القيمة العادلة لبعض الموجودات المالية حيث تظهر بالقيمة العادلة.

### ٣/٢ العملة التشغيلية وعملة العرض

تم عرض البيانات المالية بالريال العُماني وهي العملة الرئيسية للبنك. ما لم يتم الإشارة إلى غير ذلك، تم عرض القوائم المالية بالريال العُماني مقربة إلى أقرب ريال.

### ٤/٢ استخدام الأحكام والتقدير

إن عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك، تتطلب من إدارة البنك استخدام أحكامها وتقديراتها بالإضافة إلى الفرضيات المتبعة في إعداد البيانات المالية. وإن هذه التقديرات والافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والسياسات المحاسبية التي يتم التقرير عنها، كما أن هذه التقديرات والتفسيرات تستند على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى مختلفة بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يتوقع من قبل البنك أنها معقولة في ظل الظروف الحالية.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتصلة بها باستمرار. ويتم ادراج مراجعات التقديرات بالفترة التي تمت فيها المراجعة و أي سنوات مستقبلية متأثرة بها.

## ٣ أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية التي تم تطبيقها في إعداد البيانات المالية:

### ١/٣ النقد وما في حكم النقد

لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكم النقد يشمل: النقد في الصندوق والأرصدة غير المقيدة لدى البنك المركزي العُماني والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ القوائم المالية من/إلى البنوك والمؤسسات المالية وحسابات الوكالة لدى البنوك. يتم الاعتراف بالنقد وما في حكمه بالتكلفه بتاريخ القوائم المالية.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

### ٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

#### ٢/٣ ذمم البيوع المؤجلة (المرابحة)

ذمم البيوع المؤجلة تتضمن بشكل رئيسي عقود المrabحة ويتم عرضها في قائمة المركز المالي بالصافي بعد طرح الإيرادات المؤجلة ومخصص التدني. يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام بالوعد في عقود المrabحة للأمر بالشراء.

#### ٣/٣ الإجارة المنتهية بالتمليك وذمم الإجارة

يتم عرض الموجودات المقتناة بغرض التأجير بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الاستهلاك. وتستهلك الموجودات المؤجرة على مدى العمر الإنتاجي للعقد الإجارة.

تمثل ذمم الاجارة أقساط الاجارة المستحقة في نهاية السنة بعد طرح مخصص التدني للمبالغ المشكوك في تحصيلها.

#### ٤/٣ وكالة بالإستثمار

هو إتفاق يتم من خلاله تقديم مبلغ معين للوكيل والذي بدوره يستثمر ذلك المبلغ وفقاً لشروط محددة مقابل رسوم معينة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة من المبلغ المستثمر). ويلتزم الوكيل بضمان المبلغ المستثمر في حالة التقصير أو الإهمال أو مخالفة أي من أحكام وشروط عقد الوكالة. تدرج بالتكلفة المطفأة بعد طرح مخصص التدني للمبالغ المشكوك في تحصيلها.

#### ٥/٣ الاستثمارات

##### استثمار في موجودات إجارة

##### الإجارة التشغيلية بصفة المصرف مستأجر:

توزع أقساط الإجارة على الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة، وتثبت «مصروفات إجارة» في الفترة المالية التي تستحق فيها هذه الأقساط وتظهر في قائمة الدخل كمصروف إجارة. توزع التكاليف المباشرة الأولية للتعاقد ذات الأهمية النسبية على مدة العقد حسب الأساس المتبع في توزيع إيرادات الإجارة. أما إذا لم تكن ذات أهمية نسبية، فإنها تُثبت في قائمة الدخل مصروفات للفترة المالية التي تم فيها التعاقد.

##### الإجارة التشغيلية بصفة المصرف مؤجراً:

في الحالات التي يؤجر فيها المصرف إلى العميل موجودات سبق أن استأجرها من طرف ثالث؛ يتم عرض الموجودات المؤجرة في القوائم المالية تحت بند استثمار في موجودات مؤجرة.

##### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية و الصكوك و التي لا يتم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة بناء على نسب المشاركة بالإستثمار.

في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقه.

##### موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف الموجودات المالية التي تدار على أساس العائد التعاقدية و التي لا يحتفظ بها للمتاجرة ولا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة، يتم إدراج هذه الإستثمارات بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها مخصص الإنخفاض في القيمة. ويتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار العلاوة والخصم عند الإقتناء. يتم الإعترااف بالأرباح و الخسائر الناتجة عن إستبعاد أو إنخفاض قيمة الإستثمار في قائمة الدخل.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

### ٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

#### الإستثمار في العقارات

يتم تصنيف الإستثمار في العقارات المحتفظ بها للإستخدام ويتم قياسه بالقيمة العادلة إستنادا الى المعيار المحاسبي رقم ٢٦ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). يتم الإعترا ف بالإستثمار في العقارات عند الشراء بالتكلفه مضافاً إليها تكاليف الإقتناء ولاحقاً يعاد تقييمه بالقيمة العادلة. يتم الإعترا ف بالأرباح الغير متحققه الناتجة عن التغير في القيمة العادلة في الإستثمار في العقارات بشكل مباشر في حقوق المساهمين في بند احتياطي القيمة العادلة للعقارات للفترة التي تحدث بها مع مراعاة الفصل بين الجزء المتعلق بحقوق المساهمين والجزء المتعلق بحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة. الخسائر الغير متحققه الناتجة عن إعادة تقييم الإستثمار في العقارات التي تتم بالقيمة العادلة يتم تسويتها في حقوق المساهمين إلى حد الرصيد الدائن المتوفر لهذا الإحتياطي مع مراعاة الفصل بين الجزء المتعلق بحقوق المساهمين والجزء المتعلق بحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة وفي الحالات التي تكون فيها قيمة الخسائر تتجاوز رصيد الإحتياطي يتم الإعترا ف في الخسائر الغير متحققه في قائمة الدخل. في حال وجود خسائر غير متحققه متعلقه بإستثمار في عقار وتم اثباتها في قائمة الدخل في فترات ماليه سابقه ، يتم الاعتراف بالأرباح الغير متحققه المتعلقه بالفترات الماليه الحاليه في قائمة الدخل الى الحد الذي يتم به تغطيه الخسائر السابقه.

يتم قياس الخسائر والأرباح المتحققه الناتجة عن عمليه بيع الإستثمار في العقارات كفرق بين القيمة الدفترية وصافي القيمة النقدية المتحصلة من عمليه البيع لكل إستثمار على حدة ويتم الإعترا ف في الأرباح والخسائر بالإضافة إلى الرصيد المتوفر في حساب إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار في العقارات في قائمة الدخل مع مراعاة الفصل بين الجزء المتعلق بحقوق المساهمين والجزء المتعلق بحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة.

### ٦/٣ إستبعاد الموجودات والإلتزامات المالية

يتم إستبعاد الموجودات المالية (أو عندما يتطلب جزء من الموجودات أو جزء من مجموعة مماثلة من الموجودات) في الحالات التالية:

- فقدان الحق في تحصيل التدفقات النقدية من الموجودات.
  - تحويل الحق في تحصيل التدفقات النقدية من الموجودات من قبل البنك أما من خلال (أ) تحويل كافة منافع ومخاطر الموجودات (ب) القيام بتحويل السيطرة على الموجودات والإحتفاظ بكافة منافع ومخاطر الموجودات.
- يتم إستبعاد الإلتزام المالي عندما يتم الإعفاء من الإلتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إستحقاقه.

### ٧/٣ التمويلات الذاتية و المشتركة

يتم تصنيف الإستثمارات و التمويلات و ذمم البيوع الممولة بشكل مشترك من أموال المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة تحت عنوان «التمويل المشترك» في القوائم المالية. الإستثمارات و التمويلات و ذمم البيوع الممولة بشكل منفرد من أموال المساهمين تصنف تحت عنوان «التمويل الذاتي».

### ٨/٣ القيمة العادلة للموجودات المالية

إن أسعار الإغلاق (شراء الموجودات / بيع المطلوبات) في تاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية. وفي حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم وجود أسواق نشطة فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مماثلة لها إلى حد كبير.

في حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد خصم أي تدني في قيمتها.

يتم قياس ذمم البيوع المؤجلة (المرابحة) في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقعة تحقيقها.

### ٩/٣ القيمة العادلة للموجودات غير المالية

تمثل الأسعار السوقية في تاريخ القوائم المالية (في حال توفر أسواق نشطة لهذه الموجودات) للموجودات غير المالية التي تظهر بالقيمة العادلة. وفي حال عدم توفر مثل هذه الأسواق فيتم تقييمها في تاريخ القوائم المالية من خلال أخذ المتوسط الحسابي لتقييمات ثلاثة مكاتب خبرة مخصصة ومُعتمدة.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

### ٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

#### ١٠/٣ ممتلكات و معدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي تدني متراكم في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها على النحو التالي:

سنوات	
٥	الأثاث وتجهيزات
٧	معدات
٧	سيارات
٥	أجهزة حاسوب

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استرداها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية من استخدامها أو من التخلص منها.

#### ١١/٣ الموجودات الغير ملموسة

تصنيف الموجودات الغير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا أكثر من ٥ سنوات، ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدن في قيمتها في قائمة الدخل.

لا تتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك، ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في الفترة نفسها.

تتم مراجعة أي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك تتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أي تعديلات على الفترات اللاحقة.

#### ١٢/٣ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

إستناداً إلى تعليمات البنك المركزي العُماني فإنه ينبغي على البنك احتساب مخصص عام على التمويلات بما لا يقل عن ١٪ على التمويلات العاملة و ٥، ٠٪ على البنوك، وفيما يتعلق بالتمويلات الشخصية يجب احتساب ٢٪ على التمويلات العاملة كحد أدنى.

يتم إتباع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العُماني فيما يتعلق بالتمويلات الغير عاملة بناء على عدد أيام إستحقاق الأقساط الغير مسددة ويتم تعليق أية أرباح تخص هذه التمويلات بناءً عليه.

#### ١٣/٣ حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يتم الاعتراف بحقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة عندما يتم استلامها من قبل البنك وتقاس بالمبلغ الذي تم استلامه وقت التعاقد. وفي نهاية الفترة المالية يتم قياس حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بالقيمة الدفترية.

#### ١٤/٣ إحتياطي معدل الأرباح

إحتياطي معدل الأرباح قبل إقتطاع حصة البنك بصفته مضارباً يتم إستغلاله للمحافظة على عائد منافس و ملائم للمستثمرين في حال حدوث ظروف غير متوقعة وغير إعتيادية تؤثر على هذا العائد.

#### ١٥/٣ إحتياطي مخاطر الإستثمار

المبلغ المتقطع من قبل البنك من حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد اقتطاع حصة المضارب من الاستثمار، من أجل تخفيف آثار مخاطر خسائر الاستثمار المستقبلية. حيث أن الشروط والأحكام التي يتم بموجبها الاقتطاع والاستخدام من احتياطي مخاطر الإستثمار خاضعة لموافقة هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

### ٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

#### ١٦/٣ العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي ويتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

يتم تسجيل فروقات التحويل للبنود غير النقدية الظاهرة بالقيمة العادلة ضمن احتياطي القيمة العادلة.

#### ١٧/٣ التقاص

يتم إجراء التقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

#### ١٨/٣ الاعتراف بالإيرادات

ذمم البيوع المؤجلة (المرابحة): يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة عند تنفيذ المعاملة (التي يُسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يُسدد ثمنها على أقساط تُدفع على فترات مالية مُتعددة لاحقة) يتم توزيع أرباحها على الفترات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقداً أم لا.

الإجارة المنتهية بالتمليك: تُوزع إيرادات الإجارة بما يتناسب مع الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة.

استثمارات في أصول الإجارة: يتم توزيع إيرادات الإجارة حسب الفترات المالية خلال مدة العقد، وتُثبت في قائمة دخل المؤجر باعتبارها إيرادات إجارة. أما تكاليف ترتيبات العقد المباشرة المبدئية التي يتحملها المستأجر - إن كانت مادية - فإنه يتم توزيعها على فترات العقد بموالات مماثل لذلك المستخدم في توزيع مصاريف الإجارة، وإن كانت غير مادية فإنها تُحمل مباشرة على المصاريف في الفترة المالية التي تم خلالها إبرام العقد، وتُقاس ذمم الإجارة المدينة بما يعادل قيمتها النقدية.

حصة البنك من إيرادات الاستثمار بصفته مضارب: يتم إقتطاع حصة البنك بصفته مضارب بناء على الشروط المتفق عليها في عقد المضاربه.

العمولات والرسوم: يتم الاعتراف بالرسوم والعمولات عند تقديم الخدمة.

الأرباح الموزعة: يتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

أرباح الاستثمارات: يُثبت دخل الاستثمارات عندما يتم تحصيله.

أرباح الإستثمار في العقارات: يتم الاعتراف بالأرباح بطريقة القسط الثابت خلال مدة الايجار.

#### ١٩/٣ العائد على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

يتم إحتساب حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة بناء على الدخل الناتج من حسابات الإستثمار المشترك بعد إقتطاع حصة البنك بصفته مضارب ورب مال وإحتياطي مخاطر الإستثمار وإحتياطي معدل الأرباح. يتم توزيع هذه الحصة على المستثمرين بناء على معدل الرصيد المشارك في وعاء المضاربه.

#### ٢٠/٣ منافع الموظفين

التزام البنك فيما يتعلق بمنافع نهاية الخدمة للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية بسلطنة عمان ويتم إثباتها كمصرف في قائمة الدخل عند تكيدها.

التزام البنك فيما يتعلق بمنافع نهاية الخدمة للموظفين غير العُمانيين بموجب خطة منافع تقاعد محددة وغير ممولة حيث يشمل مبلغ المنفعة المستقبلية التي اكتسبها أولئك الموظفون في مقابل خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة

#### ٢١/٣ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

يتم إحتساب مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ في سلطنة عمان وموافقة الهيئة العامة لسوق المال.

#### ٢٢/٣ معلومات القطاعات

هو أحد وحدات البنك التشغيلية التي تشارك في أنشطة البنك التي تحقق الإيرادات وتتكبد المصاريف بما في ذلك الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالعمليات التي تتم من قبل وحدات البنك الأخرى والتي يتم مراجعة انشطتها التشغيلية بشكل دوري من قبل إدارة البنك لإتخاذ القرارات حول المصادر المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائها والتي توفر المعلومات المالية المنفصلة. الشكل المعتمد للتقرير عن معلومات القطاعات هو قطاع الأعمال إستناداً إلى هيكل إدارة التقارير الداخلية. تتضمن قطاعات الأعمال الرئيسية للبنك: الخدمات المصرفية للأفراد، الخدمات المصرفية للشركات وقطاع الخزينة والإستثمار.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

### ٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

#### ٢٣/٣ الضرائب

إستناداً إلى قانون ضريبة الدخل في سلطنة عمان. تتمثل الضريبة على أرباح أو خسائر الفترة بضريبة حالية وضريبة مؤجلة. تدرج ضريبة الدخل في قائمة الدخل فيما عدا القدر الذي يتعلق بينود يتم إدراجها بشكل مباشر في حقوق المساهمين، عندها يتم إدراج ذلك القدر من الضريبة في حقوق المساهمين.

الضريبة الحالية هي الإلتزام الضريبي المقدر على أساس الدخل الخاضع للضريبة عن الفترة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي يتم تطبيقها على نحو واسع في تاريخ قائمة المركز المالي وأية تعديلات أخرى على الإلتزام الضريبي المستحق الدفع عن سنوات سابقة.

تحتسب الضريبة المؤجلة بالكامل باستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي على جميع الفروقات المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والإلتزامات لأغراض التقارير المالية وبين المبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة (الأساس الضريبي). يستند إحتساب مبلغ مخصص الضريبة المؤجلة على النمط المتوقع لتحقيق أو سداد القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي ستطبق بشكل واسع في تاريخ قائمة المركز المالي. تنشأ الفروقات المؤقتة الرئيسية من إستهلاك الممتلكات والمعدات والمخصصات.

يتم إحتساب الضريبة وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية.

يدرج أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي تتوفر معه أرباح ضريبية مستقبلية يمكن استغلال الأصل في مقابلها. يتم مراجعة الموجودات الضريبية بتاريخ إعداد القوائم المالية ويتم تخفيض أصول الضريبة المؤجلة بالقدر الذي لا يمكن معه تحقيق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

تعتبر الإختلافات في تسويات المبالغ التي يتم تسجيلها وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) و معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) فروقات دائمة.

#### ٢٤/٣ الإيرادات المخالفة للشريعة

يقوم البنك بتسجيل هذه المبالغ في حساب مستقل في أرصدة دائنة أخرى غير مدرجة في إيرادات البنك، ويتم توزيع هذه المبالغ لأعمال الخيرات وفقاً لقرارات هيئة الرقابة الشرعية.

#### ٢٥/٣ الزكاة

تقع مسؤوليته إحتساب و دفع الزكاة على المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

#### ٢٦/٣ مجلس الرقابة الشرعية

تخضع كافة أنشطة البنك وعملياته، العقود، الإتفاقيات وجميع المستندات المرتبطة بها إلى إشراف مجلس الرقابة الشرعية للبنك حيث يعقد المجلس اجتماعه بشكل ربع سنوي و يتكون من أربعة علماء بارزين تقوم بتعيينهم الجمعية العمومية للمساهمين، فيما يلي أسماء أعضاء مجلس الرقابة الشرعية للبنك:

رئيس المجلس	الشيخ محمد تقي العثماني
نائب الرئيس	الدكتور عبد الستار ابو غدة
عضو	الشيخ إبراهيم الصوايف
عضو	الدكتور محمد الغاربي

#### ٢٧/٣ تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

تدرج كافة المعاملات الاعتيادية لشراء وبيع الاصول المالية في تاريخ المتاجرة، أي في التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء او بيع الاصل.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

### ٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠١٣	٢٠١٤	
ع-ن	ع-ن	
٢,٢٣٢,٨٦٨	٢,٧٤٣,٠٤٩	نقد في الصندوق
٢٥,٢٨٥,١٢٠	٢٢,١٥٢,٧١٣	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٥٠,٠٠٠	١٩٥,٩٩٧	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
٢٧,٦٦٧,٩٨٨	٢٥,٠٩١,٧٥٩	

١/٤ لا يمكن السحب من وديعة رأس المال إلا بموافقة مسبقة من قبل البنك المركزي العماني.

### ٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٣	٢٠١٤	
ع-ن	ع-ن	
٢٤٨,٨٤٣	٦١,٧١٩	بنوك محلية - بالعملة المحلية
١,٦٠٣,١٣٥	٢,٨٦٦,٩٤٨	بنوك اجنبيه - بالعملة الأجنبية
١,٨٥١,٩٧٨	٢,٩٢٨,٦٦٧	

### ٦ استثمارات وكالة لدى بنوك

تمويل مشترك	تمويل مشترك	
٢٠١٣	٢٠١٤	
ع-ن	ع-ن	
١١,٥٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	بنوك محلية - بالعملة المحلية
٤٠,٧٩٠,٧٥٠	١٦,٩٤٠,٠٠٠	بنوك أجنبية - بعملات أجنبية - أقل من سنة
-	١٨,٨٦٥,٠٠٠	بنوك أجنبية - عملات أجنبية - أكثر من سنة واحدة
-	(٩٤,٣٢٥)	مخصص عام
٥٢,٢٩٠,٧٥٠	٥٥,٧١٠,٦٧٥	

### ٧ ذمم البيوع المؤجلة - صافي

المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	
ع-ن	ع-ن	ع-ن	
٥٤,٤٩٦,١٢٠	١,١٧٠,١٥١	٥٣,٣٢٥,٩٦٩	أفراد
٦,١٦٤,٤٨٢	-	٦,١٦٤,٤٨٢	شركات
٦٠,٦٦٠,٦٠٢	١,١٧٠,١٥١	٥٩,٤٩٠,٤٥١	
(٨,٥٣١,٦٨٩)	(١١٥,٤٢٤)	(٨,٤١٦,٢٦٥)	ناقصاً:
(٩٧٦,٩٦٦)	(٢١,٠٩٦)	(٩٥٥,٨٧٠)	الإيرادات المؤجلة
٥١,١٥١,٩٤٧	١,٠٣٣,٦٣١	٥٠,١١٨,٣١٦	المخصص العام للذمم المشكوك فيها
			ذمم البيوع المؤجلة - صافي

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

### ٧ ذمم البيوع المؤجلة - صافي (تابع)

المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	
ع-ع	ع-ع	ع-ع	
١٤,٧٤٦,٠٢٦	٥٠٥,٨٨٨	١٤,٢٤٠,١٣٨	أفراد
٥,٠٧١,٥٩٥	-	٥,٠٧١,٥٩٥	شركات
١٩,٨١٧,٦٢١	٥٠٥,٨٨٨	١٩,٣١١,٧٢٣	<b>إجمالي ذمم البيوع المؤجلة</b>
			ناقصاً:
(٢,٦٣٢,٥٦٤)	(٤٣,٧٣١)	(٢,٥٨٨,٨٣٣)	الإيرادات المؤجلة
(٢٩١,٣٤٤)	(٩,٢٤٣)	(٢٨٢,١٠١)	المخصص العام للذمم المشكوك فيها
١٦,٨٩٣,٧١٣	٤٥٢,٩١٤	١٦,٤٤٠,٧٩٩	<b>ذمم البيوع المؤجلة - صافي</b>

حركة مخصص عام ذمم البيوع المدينة هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ع-ع	ع-ع	
-	٢٩١,٣٤٤	رصيد في ١ يناير
٢٩١,٣٤٤	٦٨٥,٦٢٢	المخصص خلال السنة / الفترة
٢٩١,٣٤٤	٩٧٦,٩٦٦	رصيد في ٣١ ديسمبر

### ٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

المجموع		تمويل ذاتي		تمويل مشترك		
القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	
٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	
٢,٠٧٢,٥١٠	٢,٠٩٠,٦٨٣	-	-	٢,٠٧٢,٥١٠	٢,٠٩٠,٦٨٣	صكوك إقليمية مدرجة
٣٠٩,٧٨٧	٣٣٣,٩٠٥	-	-	٣٠٩,٧٨٧	٣٣٣,٩٠٥	أسهم إقليمية غير مدرجة
٥٧,٢١٠	٥٨,٣٧٨	-	-	٥٧,٢١٠	٥٨,٣٧٨	أسهم محلية مدرجة
٢,٤٣٩,٥٠٧	٢,٤٨٢,٩٦٦	-	-	٢,٤٣٩,٥٠٧	٢,٤٨٢,٩٦٦	<b>المجموع</b>

المجموع		تمويل ذاتي		تمويل مشترك		
القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	
٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	
٤٨,٥٩٤,١٥٦	٤٩,٣٩٧,٣٥٣	-	-	٤٨,٥٩٤,١٥٦	٤٩,٣٩٧,٣٥٣	صكوك إقليمية مدرجة
٤,٠١٥,٦٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠١٥,٦٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	صكوك محلية غير مدرجة
٣٥,٩٧٦	٣٥,٩٧٦	-	-	٣٥,٩٧٦	٣٥,٩٧٦	أسهم إقليمية غير مدرجة
٥٨,٣٧٨	٥٨,٣٧٨	-	-	٥٨,٣٧٨	٥٨,٣٧٨	أسهم محلية مدرجة
٥٢,٧٠٤,١١٠	٥٢,٤٩١,٧٠٧	٤,٠١٥,٦٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٦٨٨,٥١٠	٤٩,٤٩٠,٧٠٧	<b>المجموع</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

### ٩ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تمويل ذاتي	تمويل ذاتي	
٢٠١٣	٢٠١٤	
ع-ع	ع-ع	
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	سكوك محلية غير مدرجة
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	

### ١٠ استثمارات في موجودات مؤجرة

٢٠١٣	٢٠١٤	
ع-ع	ع-ع	
-	٧,٤٢٧,٥١٥	استثمارات في موجودات إجارة
-	(٧٤,٢٧٥)	مخصص عام
-	٧,٣٥٣,٢٤٠	المجموع

تم تصنيف الاستثمارات في موجودات الإجارة إستناداً للمعيار المحاسبي "FAS 8" الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية " في الحالات التي يؤجر فيها المصرف إلى العميل موجودات سبق أن استأجرها من طرف ثالث؛ يتم عرض موجودات الإجارة في القوائم المالية تحت بند استثمارات في موجودات إجارة".

تم تمويل الاستثمارات في موجودات الإجارة من وعاء المضاربة المشترك وتم تصنيفه كاستثمار مشترك (الأرباح والتكاليف المتعلقة بهذه الاستثمارات يتم توزيعها بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بناء على سياسة توزيع الأرباح لدى البنك).

إجمالي قيمة اتفاقية الإجارة بين البنك كمستأجر والمالك كمؤجر ٨,١٠٠,٠٠٠ ريال عماني.

### ١١ استثمار في عقارات

الاستثمار في قطاع العقارات بهدف تحقيق ربح دوري بواقع ٧٠٪ من منفعة هذا العقار مملوكة من قبل البنك بقيمة ١٧٥,١٤ مليون ريال عماني حيث تم تأجير هذا العقار ضمن اتفاقية تأجير لمدة عشرة سنوات بعائد تأجيري ثابت.

تم تمويل الاستثمار في العقارات من أموال المساهمين وتم تصنيفه كاستثمار ذاتي ولا يتم ضمه إلى وعاء المضاربة المشترك (الأرباح والتكاليف المتعلقة بهذا الاستثمار تخص حساب البنك وغير خاضعة للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة).

وترى الإدارة أن القيمة العادلة للاستثمارات في العقارات لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بالإضافة إلى أن البنك لديه خطة موضوعة لبيع تلك الاستثمارات بنهاية سبتمبر ٢٠١٥.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

### ١٢ إجارة منتهية بالتملك - صافي

٢٠١٤			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ر-ع	ر-ع	ر-ع	
			<b>عقارات</b>
٥٥,٣٩١,٧٩٠	٢,٥٨١,٤٣٢	٥٢,٨١٠,٣٥٨	التكلفة
(١,٧٢٣,١٨٥)	(١١٧,٦٦٣)	(١,٦٠٥,٥٢٢)	الاستهلاك المتراكم
<u>٥٣,٦٦٨,٦٠٥</u>	<u>٢,٤٦٣,٧٦٩</u>	<u>٥١,٢٠٤,٨٣٦</u>	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
			<b>معدات</b>
٦,٨٣٠,٠٠٠	-	٦,٨٣٠,٠٠٠	التكلفة
(٥٦٠,١٦٦)	-	(٥٦٠,١٦٦)	الاستهلاك المتراكم
<u>٦,٢٦٩,٨٣٤</u>	<u>-</u>	<u>٦,٢٦٩,٨٣٤</u>	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
			<b>المجموع</b>
٦٢,٢٢١,٧٩٠	٢,٥٨١,٤٣٢	٥٩,٦٤٠,٣٥٨	التكلفة
(٢,٢٨٣,٣٥١)	(١١٧,٦٦٣)	(٢,١٦٥,٦٨٨)	الاستهلاك المتراكم
<u>٥٩,٩٣٨,٤٣٩</u>	<u>٢,٤٦٣,٧٦٩</u>	<u>٥٧,٤٧٤,٦٧٠</u>	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
(٥٩٩,٣٨٥)	(٢٤,٦٣٨)	(٥٧٤,٧٤٧)	المخصص العام
<u>٥٩,٣٣٩,٠٥٤</u>	<u>٢,٤٣٩,١٣١</u>	<u>٥٦,٨٩٩,٩٢٣</u>	<b>إجارة منتهية بالتملك - بالصافي</b>
٢٠١٣			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ر-ع	ر-ع	ر-ع	
			<b>عقارات</b>
١١,٠٩٠,٤٩٤	٨٤٤,٧١٧	١٠,٢٤٥,٧٧٧	التكلفة
(١٧١,٨٨٨)	(٧,١٩٥)	(١٦٤,٠٨٣)	الاستهلاك المتراكم
<u>١٠,٩١٨,٦٠٦</u>	<u>٨٣٧,٥٢٢</u>	<u>١٠,٠٨١,٠٨٤</u>	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
			<b>معدات</b>
٣,٠٨٠,٠٠٠	-	٣,٠٨٠,٠٠٠	التكلفة
(١٦٠,٤١٧)	-	(١٦٠,٤١٧)	الاستهلاك المتراكم
<u>٢,٩١٩,٥٨٣</u>	<u>-</u>	<u>٢,٩١٩,٥٨٣</u>	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
			<b>المجموع</b>
١٤,١٧٠,٤٩٤	٨٤٤,٧١٧	١٣,٣٢٥,٧٧٧	التكلفة
(٣٣٢,٣٠٥)	(٧,١٩٥)	(٣٢٥,١١٠)	الاستهلاك المتراكم
<u>١٣,٨٣٨,١٨٩</u>	<u>٨٣٧,٥٢٢</u>	<u>١٣,٠٠٠,٦٦٧</u>	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
(١٣٨,٣٨٢)	(٨,٣٧٥)	(١٣٠,٠٠٧)	مخصص عام
<u>١٣,٦٩٩,٨٠٧</u>	<u>٨٢٩,١٤٧</u>	<u>١٢,٨٧٠,٦٦٠</u>	<b>إجارة منتهية بالتملك - بالصافي</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

### ١٢ إجارة منتهية بالتمليك – صافي (تابع)

وفيما يلي حركة مخصص عام الإجارة المنتهية بالتمليك:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ع-ع	ع-ع	
-	١٣٨,٣٨٢	رصيد في ١ يناير
١٣٨,٣٨٢	٤٦١,٠٠٣	المخصص خلال السنة / الفترة
١٣٨,٣٨٢	٥٩٩,٣٨٥	رصيد في ٣١ ديسمبر

### ١٣ وكالة بالاستثمار – صافي

٢٠١٣	٢٠١٤	
ع-ع	ع-ع	
-	١٧,٨٥٠,٠٠٠	وكالة بالاستثمار
-	(١٧٨,٥٠٠)	مخصص عام خلال السنة
-	١٧,٦٧١,٥٠٠	صافي الوكالات بالاستثمار

### ١٤ ممتلكات ومعدات – صافي

٢٠١٤	أثاث وتجهيزات	معدات	سيارات	أجهزة حاسب آلي	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	المجموع	
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	
٣,٥٠٣,٥٥٤	٤٤٦,٧٨٧	٧١,٥٠٠	١٦,٥٢٥	١,٢٤٦,٠٤٨	١٦٠,٨٦٢	٥,٤٢٨,٧٥١	رصيد في ١ يناير ٢٠١٤
١٢١,١٤٥	١٣٣,١٥٥	١٤,٨٥٠	(١٦,٥٢٥)	٢٨٣,٤٥٢	٥٥٤,٤٨٩	١,١٠٧,٠٩١	إضافات
٢٩١,٢٤٤	١١٣,٨٩٥	-	(١٠,٨٢١)	٤٥,٥٠٤	(٤٥٠,٦٤٣)	-	تحويلات
٣,٩١٥,٩٤٣	٦٩٣,٨٣٧	٨٦,٣٥٠	(١٦,٥٢٥)	١,٥٧٥,٠٠٤	٢٦٤,٧٠٨	٦,٥٣٥,٨٤٢	رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(٧٣٠,٨٣١)	(٣٨,٠٠٠)	(١٦,٥٢٥)	(١٦,٥٢٥)	(٢٤٨,٧٤٤)	-	(١,٠٣٤,١٠٠)	استهلاك متراكم في ١ يناير ٢٠١٤
(٦٤٥,٦٨٦)	(٨٦,٢٩٦)	(١٠,٨٢١)	(١٠,٨٢١)	(٢٨٠,٤١٤)	-	(١,٠٢٣,٢١٧)	الاستهلاك
(١,٣٧٦,٥١٧)	(١٢٤,٢٩٦)	(٢٧,٣٤٦)	(٢٧,٣٤٦)	(٥٢٩,١٥٨)	-	(٢,٠٥٧,٣١٧)	استهلاك متراكم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢,٥٣٩,٤٢٦	٥٦٩,٥٤١	٥٩,٠٠٤	٥٩,٠٠٤	١,٠٤٥,٨٤٦	٢٦٤,٧٠٨	٤,٤٧٨,٥٢٥	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	أثاث وتجهيزات	معدات	سيارات	أجهزة حاسب آلي	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	المجموع	
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	
٣,٥٠٣,٥٥٤	٤٤٦,٧٨٧	٧١,٥٠٠	١٦,٥٢٥	١,٢٤٦,٠٤٨	١٦٠,٨٦٢	٥,٤٢٨,٧٥١	إضافات
(٧٣٠,٨٣١)	(٣٨,٠٠٠)	(١٦,٥٢٥)	(١٦,٥٢٥)	(٢٤٨,٧٤٤)	-	(١,٠٣٤,١٠٠)	استهلاك
٢,٧٧٢,٧٢٣	٤٠٨,٧٨٧	٥٤,٩٧٥	٥٤,٩٧٥	٩٩٧,٣٠٤	١٦٠,٨٦٢	٤,٣٩٤,٦٥١	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

### ١٥ موجودات غير ملموسة

برامج كومبيوتر	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
ع-ع	ع-ع	ع-ع
١,٩١٩,٨٢٤	٣٨١,٤٤٧	٢,٣٠١,٢٧١
٢٥,٤٧٨	٨٤,٨٧٥	١١٠,٣٥٣
٤٠٠,٩٥٣	(٤٠٠,٩٥٣)	-
(٥٠١,٢٣٠)	-	(٥٠١,٢٣٠)
١,٨٤٥,٠٢٥	٦٥,٣٦٩	١,٩١٠,٣٩٤

رصيد في ١ يناير ٢٠١٤  
إضافات  
تحويلات  
إطفاء  
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

برامج كومبيوتر	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
ع-ع	ع-ع	ع-ع
٢,٣٠٥,٤٩٦	٢٨١,٤٤٧	٢,٦٨٦,٩٤٣
(٢٨٥,٦٧٢)	-	(٢٨٥,٦٧٢)
١,٩١٩,٨٢٤	٢٨١,٤٤٧	٢,٣٠١,٢٧١

إضافات  
إطفاء  
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١/١٥ تمثل الموجودات غير الملموسة مبالغ مدفوعة لشراء برامج كومبيوتر للاستخدام بالبنك.

### ١٦ موجودات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤
ع-ع	ع-ع
١,٧٨٦,٨٩٦	٢,٧٣٤,٣٠٦
٦٢٧,٠٤٣	٧٣٠,٢٨١
٤٧٥,١٨٥	٢٨٥,١٦٠
٨٨,٤٨٨	٨٨,٥٨٨
٤٠,٠٤٨	١٧,٣٢٨
٢,٠١٧,٦٦٠	٣,٨٥٥,٦٦٣

موجودات ضريبية مؤجلة (إيضاح ٢٣)  
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة  
مصاريف مدفوعة مقدماً  
تأمينات مستردة  
أخرى

### ١٧ حسابات بنوك وكالة

٢٠١٣	٢٠١٤
ع-ع	ع-ع
٢٤,٢١٦,٥٠٠	١١,١٢٦,٥٠٠
٩٦٢,٥٠٠	٥,٧٧٥,٠٠٠
٢٥,١٧٩,٠٠٠	١٦,٩٠١,٥٠٠

بنوك محليه - بالعمله الأجنبيه  
بنوك اجنبيه - بالعمله الأجنبيه

### ١٨ حسابات العملاء

٢٠١٣	٢٠١٤
ع-ع	ع-ع
١٦,٨٧١,١٢٠	٤٨,٥٢٥,٢٩١
٢٣,٣٧٦	١٦٤,٨٨٩
١٦,٨٩٤,٤٩٦	٤٨,٦٩٠,١٨٠

حسابات جارية  
حسابات تأمينات

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

### ١٩ مطلوبات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
١,٦٥٨,١٦٦	٦,٢٣٧,٩٨٥	شيكات صادرة
١,٩١٨,٩٤١	٣,٣٦٤,٠٨٢	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
٢٤,١٨٧	٦٤١,١٩٧	أرباح مستحقة الدفع
٥١,٧٥٣	٦٠,٩٩٤	أخرى
٣,٦٥٣,٠٤٧	١٠,٣٠٤,٢٥٨	

### ٢٠ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

٢٠١٣	٢٠١٤	
٩,٩٦٩,٨٦٧	٤٢,٢٨٠,٨٠٧	أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
(١٨,٧٥٣)	(٣,٨٥٥)	احتياطي القيمة العادلة للإستثمار
٤,٨٦٦	١٢٦,٦٩٠	إحتياطي معدل الأرباح
٢,٣٢٥	١٣,٠٨٩	إحتياطي مخاطر الاستثمار
٩,٩٥٨,٤٨٥	٤٢,٤١٦,٧٣١	

تشتمل حسابات الاستثمار المطلقة ودائع المضاربة المقبولة لدى البنك. حيث يتم استثمار هذه الودائع في وعاء استثماري مشترك من قبل البنك.

### ١/٢٠ أساس توزيع الأرباح بين حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

تم توزيع الأرباح بين حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة لعامي ٢٠١٤ و ٢٠١٣ على النحو التالي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
النسبة المئوية	النسبة المئوية	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
% ٥٠	% ٥٠	حصة المضارب
% ٥٠	% ٥٠	

إستناداً إلى السياسة الموافق عليها من قبل البنك يتم إقتطاع ما نسبته ١٠% لإحتياطي مخاطر الإستثمار من حصة العملاء بعد إقتطاع حصة المضارب من الربح من أجل تخفيف آثار مخاطر خسائر الإستثمار المستقبلية المتعلقة بحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة. إستناداً إلى أحكام والشروط المنصوص عليها في عقد المضاربة. يعود احتياطي مخاطر الاستثمار إلى أصحاب حسابات الاستثمار.

احتياطي معدل الأرباح قبل إقتطاع حصة البنك بصفته مضارباً يتم استغلاله للمحافظة على عائد منافس وملئم للمستثمرين في حال حدوث ظروف غير متوقعة وغير اعتيادية تؤثر على هذا العائد. يعود احتياطي معدل الأرباح إلى حقوق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة.

نسب توزيع الأرباح بين حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة كما يلي:

نوع الحساب	نسبة المشاركة في الربح	متوسط العائد ٢٠١٤	متوسط العائد ٢٠١٣
حسابات توفير	ريال عماني %٢٠-٤٠	% ٠,٢٨	ريال عماني % ٠,٣٠
فترة شهر واحد	% ٢٣-٢٥	% ٠,٥٢	% ٠,٥٦
فترة ٣ شهور	% ٢٥,٥-٢٧,٥	% ٠,٦١	% ٠,٦٢
فترة ٦ شهور	% ٣٠,٥-٣٤	% ٠,٧٩	% ٠,٨٤
فترة ٩ شهور	% ٣٣-٣٦,٥	% ٠,٨٤	% ٠,٨٢
فترة سنة واحدة	% ٣٥,٥-٣٩	% ١,١٢	% ٠,٩٧

يتم خلط أموال حسابات الإستثمار المطلقة مع أموال البنك للإستثمارات، حيث لم يتم إعطاء الأولوية لأي جهة لغايات الإستثمار وتوزيع الأرباح. يتحمل البنك كافة المصروفات الإدارية ولا يتم تحميل حسابات الاستثمار المطلقة بأي جزء منها.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

### ٢٠ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (تابع)

٢/٢٠ تفاصيل أنواع حسابات حقوق الاستثمار المطلقة

نوع الحساب	٢٠١٤	٢٠١٣
حسابات توفير	٣٥,٣٩٦,٤٠٩	٩,٣١٧,٧٠٧
حسابات استثمار:		
استحقاق شهري	١٢٣,٠٠٠	٢٩,٠٠٠
استحقاق كل ثلاثة شهور	٥٧٨,٨٥١	١٦٠,٦٦٠
استحقاق كل ستة شهور	١,٠٩١,٥٦٣	١٤٣,٠٠٠
استحقاق كل تسعة شهور	٥٩,٥٠٠	١٥,٥٠٠
استحقاق سنوي	٥,٠٣١,٤٨٤	٣٠٤,٠٠٠
	<u>٤٢,٢٨٠,٨٠٧</u>	<u>٩,٩٦٩,٨٦٧</u>

### ٢١ رأس المال المدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح به ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُمانى، كما يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُمانى، مقسمة إلى ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة إسمية ١٠٠,٠٠٠ ريال للسهم الواحد.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لا يوجد مساهمين لدى البنك تزيد نسبة ملكيتهم عن ١٠٪ أو أكثر من رأس المال المدفوع.

### ٢٢ علاوة الإصدار

تمثل علاوة الإصدار البالغة ١٩٢,٠٩١ ريال عُمانى عن طرح أسهم البنك للاكتتاب العام، حيث يتم تقاص المصاريف المتكبدة على الإصدار.

### ٢٣ الاحتياطات

#### احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية بعد الأخذ بعين الاعتبار أثر الضريبة.

#### الاحتياطي القانوني

إستناداً لقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤، يتم تحويل ما نسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية إلى حساب الاحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي ثلث رأس المال المدفوع. لم يتم تحويل أي مبلغ لحساب الاحتياطي خلال الفترة حيث أن نتائج أعمال البنك تمثل خسائر.

### ٢٤ التزامات محتملة وإرتباطات تعاقدية

(أ) التزامات محتملة

	٢٠١٤	٢٠١٣
كفالات	١١,٠٤٢,٦٣٠	١٠,٧٠٠
اعتمادات مستندية	٦,٤٤٠,٩٤٤	٢,٢٢٣,٢٣٠
قبولات مصرفية	٨,١١٠,٦٢٢	-
بوالص تحصيل	٣٦٠,٧٩٧	٤٣,٩٠٥
مجموع الالتزامات المحتملة	<u>٢٥,٩٥٤,٩٩٣</u>	<u>٢,٢٧٧,٨٣٥</u>

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

### ٢٤ إلتزامات محتملة وإرتباطات تعاقدية (تابع)

يبين الجدول التالي تحليل تركيز الإلتزامات المحتملة حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ع-ن	ع-ن	
٢,٢٦٥,٨٥٦	١٣,٧٥٦,٨٧٦	انشاءات
-	١٢,٠٨٨,٦٨٩	تصنيع
١١,٩٧٩	٤٤,٤٦٨	خدمات
-	٦٤,٩٦٠	أخرى
<u>٢,٢٧٧,٨٣٥</u>	<u>٢٥,٩٥٤,٩٩٣</u>	<b>مجموع الإلتزامات المحتملة (أ)</b>

(ب) ارتباطات تعاقدية

٢٠١٣	٢٠١٤	
ع-ن	ع-ن	
٢,٧٨٩,٠٠٠	٢٥,٢٦٨,٤١٣	سقوف إئتمانية غير مستغلة
٢٩٨,٠٩١	-	إستثمارات في الأسهم
<u>٣,٠٨٧,٠٩١</u>	<u>٢٥,٢٦٨,٤١٣</u>	<b>مجموع الارتباطات (ب)</b>
<u>٥,٣٦٤,٩٢٦</u>	<u>٥١,٢٢٣,٤٠٦</u>	<b>مجموع الإلتزامات والارتباطات (أ + ب)</b>

### ٢٥ إيرادات البيوع المؤجلة

تمويل مشترك		
الفترة من ١٥ أغسطس ٢٠١٢		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ع-ن	ع-ن	
٢٤٠,٩٧٠	١,٥٥١,٤٢٦	أفراد
١١٦,١٧٠	٢٨٦,٥٧٨	شركات
<u>٣٥٧,١٤٠</u>	<u>١,٨٣٨,٠٠٤</u>	

### ٢٦ إيرادات موجودات إجارة و إجارة منتهية بالتمليك

تمويل مشترك		
الفترة من ١٥ أغسطس ٢٠١٢		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ع-ن	ع-ن	
٣٢٩,١٩٧	٣,٠٩٠,٨٩٠	إجارة منتهية بالتمليك - عقارات
٢٠٩,٣٩٨	٥٠٧,٩٢٥	إجارة منتهية بالتمليك - معدات
-	٢١٣,٨٧٥	موجودات إجارة
<u>(٣٢٨,٤٧٤)</u>	<u>(٢,١٨٥,٦٣٧)</u>	استهلاك السنة عن موجودات إجارة منتهية بالتمليك
<u>٢١٠,١٢١</u>	<u>١,٦٢٧,٠٥٣</u>	

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

### ٢٧ أرباح استثمار وكالة لدى بنوك

تمويل مشترك		
الفترة من ١٥ أغسطس ٢٠١٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ع-ع	ع-ع	
١٩,٨٩٦	٣٣,٦٢٤	إستثمار وكالة محلية
٧٠٠,١٨٥	٨٦٤,٨١٧	إستثمار وكالة أجنبية
٧٢٠,٠٨١	٨٩٨,٤٤١	

### ٢٨ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تمويل مشترك		
الفترة من ١٥ أغسطس ٢٠١٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ع-ع	ع-ع	
١٣,٩٤٠	٤٧٢,١٣٧	أرباح بيع صكوك
٨٧٢,٥٩٣	٥٨٩,٨٣٢	أرباح صكوك
٨٨٦,٥٣٣	١,٠٦١,٩٦٩	

### ٢٩ العائد على حسابات الاستثمار المطلقة قبل اقتطاع حصة البنك بصفته مضاربا

الفترة من ١٥ أغسطس ٢٠١٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ع-ع	ع-ع		
٣٦,١٣٦	١٣١,٨٠٧		حسابات التوفير
١٨٨	٩١,٢٢٩		حسابات الإستثمار
٢,٣٢٥	١٠,٧٦٤		إحتياطي مخاطر الإستثمار
٤,٨٦٦	١٢١,٨٢٤		إحتياطي معدل الأرباح
٤٣,٥١٥	٣٥٥,٦٢٤		

### ٣٠ حصة البنك من إيرادات الاستثمارات و التمويلات الذاتية

الفترة من ١٥ أغسطس ٢٠١٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ع-ع	ع-ع		
٥٦٧,٠٠٠	١,١٣٤,٠٠٠		أرباح الإستثمار في العقارات
٣٧,٣٠٦	٦٧,٩٨٠		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٥٢,٩٢٣	٣٥٠,٠٠٢		أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٦٥٤	٢٦,٩٣٢		إيرادات البيوع المؤجله
١,٧٢٢	٤١,٩٧١		إيرادات إجارة منتهية بتمليك
-	(٧٥١)		أخرى
٦٦٢,٦٠٥	١,٦٢٠,١٣٤		

### ٣١ إيرادات الخدمات المصرفية

الفترة من ١٥ أغسطس ٢٠١٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ع-ع	ع-ع		
١,٧٤١	٣٠٥,٠٣٤		إيرادات عمولات
٤٥,٣٥٠	١٨,٦١١		عمولات تمويلات
٢١,٤٣٦	٤٢٣,٤٣٩		عمولات خدمات
٦٨,٥٢٧	٧٤٧,٠٨٤		

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

### ٣٢ مصاريف التشغيل

الفترة من ١٥ أغسطس ٢٠١٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ج.ع	ج.ع	
٧,٧٥٦,٧٣٩	٨,٨٦٤,٧٤٩	تكاليف الموظفين
٨٠٤,٦٧٥	٧٦٦,٥٨٩	مصاريف إيجارات
٦٧٠,١٥٦	٧٧٦,٦٩٢	إعلانات
٤٥٠,٦٦٦	٣٨١,٤٢١	إيجارات تشغيل
١٧٦,١٢٧	٣٥٧,٧٦٦	صيانة
١٧٠,٧٠٨	٢٢٩,٣٦٠	أمن ونظافة
١٤٧,١٩٨	٢٢٨,٥٠٤	أتعاب مهنية واستشارية
١٣٢,٨٦٧	١١٧,٠٧٥	مصاريف مجلس الإدارة و هيئة الرقابة الشرعية
١٢١,٤٥٦	١٤٦,٩٩٧	رسوم حكومية
٩٨,٥١٩	١٣٤,٥٨٠	قرطاسية ومطبوعات
٦١,٤٠٢	٤٣٥,٩٤٧	هاتف، كهرباء ومياه
٤٩,٨٩٤	٤٧,٨٤١	مصاريف سفر
٤٤,٠٩٥	٨٦,٠٩١	اشتراكات
١٦,٥٠٥	٢٥٤,٤٠٨	مصاريف بطاقات
٣٨٢,١٦١	٤١٦,٩٩٥	مصاريف أخرى
<u>١١,٠٨٣,١٦٨</u>	<u>١٣,٢٤٥,٠١٥</u>	

### ٣٣ ضريبة الدخل

#### ١/٣٣ المسجل في قائمة الدخل

الفترة من ١٥ أغسطس ٢٠١٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ج.ع	ج.ع	
(١,٦٩٢,٣٨٤)	(١,٠٣٦,٧٠٧)	ضريبة الدخل المؤجلة
<u>(١,٦٩٢,٣٨٤)</u>	<u>(١,٠٣٦,٧٠٧)</u>	

يخضع الإيضع البنك لضريبة الدخل بنسبة ١٢٪ على الأرباح الضريبية على ما يتجاوز ٣٠,٠٠٠ ريال عماني وتحتسب وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية. يتم ترحيل الخسائر الضريبية لفترة ٥ سنوات وتُخصم من الأرباح الضريبية المستقبلية.

#### ٢/٣٣ تسوية الضريبة

فيما يلي تسوية ضريبة الدخل التي تم احتسابها بناء على معدلات الضريبة المطبقة:

(١٣,٩٩٧,١٦٤)	(٨,٧٤٥,٤٦٨)	الخسائر بموجب القوائم المالية
(١,٦٧٩,٦٦٠)	(١,٠٤٩,٤٥٧)	أصول ضريبة بالمعدل المذكور سابقاً
٨٦٣	١٨,٧٩١	مصاريف غير مسموح بخصمها وفروق دائمة أخرى
(١٣,٥٨٧)	(٦,٠٤١)	إيرادات معفاة من الضريبة
<u>(١,٦٩٢,٣٨٤)</u>	<u>(١,٠٣٦,٧٠٧)</u>	

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

### ٣٣ ضريبة الدخل (تابع)

#### ٣/٣٣ صافي الموجودات الضريبية المؤجلة الظاهرة في قائمة الدخل مرتبطة بالبنود التالية:

الموجودات الضريبية المؤجلة مرتبطة بالبنود التالية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	مُتَبَت ضَمَن الدخَل	في ١ يناير ٢٠١٤	
ع-ع	ع-ع	ع-ع	
(٢٦٣,٣٨٠)	(٣٢,٩٦٢)	(٢٣٠,٤١٨)	ممتلكات، آلات ومعدات
١٧٩,٢٤٧	١٢٧,٦٨٠	٥١,٥٦٧	مخصص عام
٥,٩٩٠	٥,٩٩٠	-	مخصصات أخرى
٢,٨٠٧,٢٣٤	٩٣٥,٩٩٩	١,٨٧١,٢٣٥	خسائر مرحلة
<u>٢,٧٢٩,٠٩١</u>	<u>١,٠٣٦,٧٠٧</u>	<u>١,٦٩٢,٣٨٤</u>	<b>صافي أصول الضريبة المؤجلة</b>

موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة الظاهرة في حقوق الملكية مرتبطة بالبنود التالية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	مُتَبَت في حَقُوق المَلِكِيَّة	في ١ يناير ٢٠١٤	
ع-ع	ع-ع	ع-ع	
٥,٢١٥	(٨٩,٢٩٧)	٩٤,٥١٢	التغير في القيمة العادلة
٥,٢١٥	(٨٩,٢٩٧)	٩٤,٥١٢	صافي أصول الضريبة المؤجلة

### ٣٤ صافي الموجودات للسهم الواحد

تم احتساب صافي الموجودات للسهم الواحد من خلال قسمة صافي الموجودات بنهاية السنة على عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ع-ع	ع-ع	
١٣٩,١١١,٩٠٠	١٣٢,٠٤٣,٢٦٢	صافي الموجودات (ريال عُمانِي)
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم الموجودة
<u>٠,٠٩٣</u>	<u>٠,٠٨٨</u>	صافي الأصول للسهم الواحد

### ٣٥ الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم

تُحْتَسَب الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم بناءً على خسارة السنة / الفترة المتعلقة بالمساهمين العاديين كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ع-ع	ع-ع	
(١٢,٣٠٤,٧٨٠)	(٧,٧٠٨,٧٦١)	صافي الخسارة للسنة
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة / الفترة
<u>(٠,٠٠٨)</u>	<u>(٠,٠٠٥)</u>	الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

تم احتساب الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم من خلال قسمة الخسارة للفترة المتعلقة بالمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم. نظراً لعدم وجود أسهم مخفضة. فإن خسارة السهم الواحد المخفضة تساوي خسارة السهم الواحد الأساسية.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

### ٣٦ التقارير القطاعية

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة البنك إلى ثلاث قطاعات للتشغيل على أساس وحدات الأعمال وعلى النحو التالي:

الخدمات المصرفية للأفراد تقدم مختلف المنتجات والتسهيلات للعملاء من الأفراد لتلبية الاحتياجات المصرفية اليومية. الخدمات المصرفية للشركات تقدم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات والتي تشمل التمويل وقبول الودائع، والتمويل التجاري والعملات الأجنبية.

الخزينة والإستثمار تقدم عروض منتجات استثمارية مثل إدارة الأصول والخدمات الاستشارية للشركات وكذلك الأفراد من أصحاب الثروات وعملاء المؤسسات. يوفر قطاع الخزينة مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات بما في ذلك سوق المال والصرف الأجنبي للعملاء بالإضافة إلى إدارة السيولة ومخاطر سوق الخزينة.

تراقب إدارة البنك النتائج التشغيلية للقطاعات التشغيلية بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاعات على أساس الربح أو الخسارة التشغيلية التي في بعض الجوانب تقاس بطريقة مختلفة عن الأرباح أو الخسائر التشغيلية في البيانات المالية. تتم إدارة التكاليف التي تتكبدها المهام المركزية على أساس جماعي ولا تخصص لقطاعات التشغيل.

معلومات القطاعات على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخزينة والاستثمار	أخرى	المجموع
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع
إجمالي الإيرادات (مشترك)	٢,٤٨٧,٧٢١	١,٠٨٨,٨٠١	١,٩٦٠,٥٦٠	-	٥,٥٣٧,٠٨٢
العائد على حسابات الاستثمار غير المقيدة	(٢٤٣,٦٠٩)	-	-	-	(٢٤٣,٦٠٩)
أرباح وكالة مدفوعة	-	(٦,٧٧١)	(١٧٥,٩٥٨)	-	(١٨٢,٧٢٩)
حصة البنك من إيرادات الاستثمار المشترك بصفته مضاربا ورب مال	٢,٢٤٤,١١٢	١,٠٨٢,٠٣٠	١,٧٨٤,٦٠٢	-	٥,١١٠,٧٤٤
حصة البنك من إيرادات الاستثمارات والتمويل الذاتي	٦٨,٩٠٤	-	١,٥٥١,٢٣٠	-	١,٦٢٠,١٣٤
إيرادات تشغيلية أخرى	١٧٥,٩٢٢	٥٥٠,٨٧٠	٦٠,٠٤٩	-	٧٨٦,٨٤١
مجموع الإيرادات	٢,٤٨٨,٩٣٨	١,٦٣٢,٩٠٠	٣,٣٩٥,٨٨١	-	٧,٥١٧,٧١٩
تكاليف الموظفين	٥,٩٦٦,٦٢٤	١,٤٣٢,٢٨٧	١,٤٦٥,٨٣٨	-	٨,٨٦٤,٧٤٩
مصاريف تشغيلية أخرى	٣,١٥٠,٣٨٩	٥٨٤,٩٥٣	٦٤٤,٩٢٥	-	٤,٣٨٠,٢٦٧
استهلاكات وإطفاءات	٩٤٣,٩٩٢	٢٧٢,٧٢٧	٣٠٧,٧٢٨	-	١,٥٢٤,٤٤٧
مخصص عام	٩٢٥,٥٧٩	٤٧٣,٨٢٠	٩٤,٣٢٥	-	١,٤٩٣,٧٢٤
مجموع المصاريف	١٠,٩٨٦,٥٨٤	٢,٧٦٣,٧٨٧	٢,٥١٢,٨١٦	-	١٦,٢٦٣,١٨٧
صافي (الخسائر) / الربح قبل الضريبة	(٨,٤٩٧,٦٤٦)	(١,١٣٠,٨٨٧)	٨٨٣,٠٦٥	-	(٨,٧٤٥,٤٦٨)
ضريبة الدخل	-	-	-	١,٠٣٦,٧٠٧	١,٠٣٦,٧٠٧
صافي (الخسائر) / الربح بعد الضريبة	(٨,٤٩٧,٦٤٦)	(١,١٣٠,٨٨٧)	٨٨٣,٠٦٥	١,٠٣٦,٧٠٧	(٧,٧٠٨,٧٦١)
مجموع الأصول	٨١,٠٦٦,١٤٣	٥٤,٤٤٩,٥٩٨	١٠٧,٣٤٥,٦٠٨	١٠,٢٤٤,٥٨٢	٢٥٣,١٠٥,٩٣١
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٨٩,٢٠١,٩٦٤	١١,٦٧٥,٤٩٥	١٦,٠٩١,٥٠٠	٤,٠٩٣,٧١٠	١٢١,٠٦٢,٦٦٩

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

### ٣٦ التقارير القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخزينة والاستثمار	أخرى	المجموع
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
٤٠٢,٠٧٥	١٦٥,١٥٢	١,٦٠٦,٦٤٨	-	٢,١٧٣,٨٧٥	إجمالي الإيرادات (مشترك) العائد على حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٢٤,١٣٢)	-	-	-	(٢٤,١٣٢)	أرباح وكالة مدفوعة
-	-	(٣٦,٧٣١)	-	(٣٦,٧٣١)	حصة البنك من إيرادات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال
٣٧٧,٩٤٣	١٦٥,١٥٢	١,٥٦٩,٩١٧	-	٢,١١٣,٠١٢	حصة البنك من إيرادات الاستثمارات والتمويل الذاتي
٤,٣٧٦	-	٦٥٨,٢٢٩	-	٦٦٢,٦٠٥	إيرادات تشغيلية أخرى
٢٠,٧٥٤	٤٧,٧٧٤	١٢,٤٧٦	-	٨١,٠٠٤	مجموع الإيرادات
٤٠٢,٠٧٣	٢١٢,٩٦٦	٢,٢٤٠,٦٢٢	-	٢,٨٥٦,٦٢١	تكاليف الموظفين
٤,٥٨٠,٧٨٧	١,٣٥٩,٦٥٥	١,٢٩٣,٩٤٤	٣,١٠٤,٦٧٠	١٠,٣٣٩,٠٥٦	مصاريق تشغيلية أخرى
١,٩٧٦,٥٧٠	٥٣٢,٩٥٧	٥٩٧,٣٦٨	١,٥٥٨,٣٣٦	٤,٦٦٥,٢٣١	استهلاكات وإطفاءات
٧٩٩,٥٠٩	٢٢٨,٣٩٩	٢٤٤,٢٢٣	١٤٧,٦٤١	١,٤١٩,٧٧٢	مخصص عام
٣٥٣,٤٥٢	٧٦,٣٧٤	-	-	٤٢٩,٧٢٦	مجموع المصاريف
٧,٧١٠,٣١٨	٢,١٩٧,٢٨٥	٢,١٣٥,٥٣٥	٤,٨١٠,٦٤٧	١٦,٨٥٣,٧٨٥	صافي خسائر (ربح) الفترة قبل الضريبة
(٧,٣٠٧,٢٤٥)	(١,٩٨٤,٣٥٩)	١٠٥,٠٨٧	(٤,٨١٠,٦٤٧)	(١٣,٩٩٧,١٦٤)	ضريبة الدخل
-	-	-	١,٦٩٢,٣٨٤	١,٦٩٢,٣٨٤	صافي خسائر (ربح) الفترة بعد الضريبة
(٧,٣٠٧,٢٤٥)	(١,٩٨٤,٣٥٩)	١٠٥,٠٨٧	(٣,١١٨,٢٦٣)	(١٢,٣٠٤,٧٨٠)	مجموع الأصول
٢٣,٠٤١,٧٥٢	٧,٥٥١,٧٦٨	١٥٥,٦٨٩,٨٣٦	٩,٧١٣,٥٨٢	١٩٥,٩٩٦,٩٢٨	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
٢٥,٦٤٢,٥٤٢	٢,٤٠٧,٩٠٦	٢٥,١٧٩,٠٠٠	٣,٦٥٥,٥٨٠	٥٦,٨٨٥,٠٢٨	

### ٣٧ الأدوات المالية

#### (أ) القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مقابله أو مبادلة أصل أو سداد التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في عملية تجارية بحتة. ونتيجة لذلك، يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. إن القيمة العادلة بتاريخ التقارير المالية للأدوات المالية للبنك لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

#### (ب) التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية

يستخدم البنك التسلسل الهرمي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية بتقنية التقييم. الإفصاح عن القيمة العادلة يقسم إلى ثلاثة مستويات كما يلي:

**محظية من المستوى ١** مراكز الموجودات والمطلوبات المتداولة في البورصة وبعض السندات الحكومية المتداولة في أسواق نشطة. حيث يتم تقييم هذه المراكز باستخدام الأسعار الغير معدلة المدرجة في أسواق نشطة.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

### ٣٧ الأدوات المالية (تابع)

**محفظة من المستوى ٢** يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم بناء على نماذج التقييم المتوفرة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر مع مدخلات السوق والتي من الممكن تحديدها. تشمل تقنيات التقييم نماذج تحليل التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تحديد أسعار الخيارات، ونماذج المحاكاة والنماذج المعيارية الأخرى والتي تستخدم عادة من قبل المشاركين في السوق. تتضمن تقنيات التقييم الفرضيات التي يمكن إستخدامها من قبل المشاركين الآخرين في السوق في التقييمات الخاصة بهم، مثل معدلات الخصم، معدلات التأخر في السداد، هوامش الائتمان والتقلبات في أسعار الخيارات. بحيث يجب أن تكون هذه المدخلات سواء بشكل مباشرة أو غير مباشرة يمكن تحديدها ليتم تصنيفها ضمن المستوى ٢.

**محفظة من المستوى ٣** يتم تقييم الموجودات باستخدام تقنيات مماثلة لتلك التي وردت في المستوى ٢ باستثناء إذا كانت الأداة المالية لها مدخل أو أكثر غير قابل للتحديد وذات أهمية لقياس القيمة العادلة للأداة المالية في مجملها حيث يتم تصنيفها في المستوى ٣.

إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للموجودات أو مطلوبات يمكن تصنيفها في مختلف مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء على ذلك يتم تصنيف قياس القيمة العادلة في مجملها في نفس مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة لأدنى مستوى مدخلات والتي يكون ذات أهمية لجمل القياس.

يتم الاعتراف بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية الفترة المالية التي يحدث بها التغيير.

#### التحويل بين محافظ المستوى ١ والمستوى ٢

لم يتم إجراء أي تحويل بين محافظ المستوى ١، المستوى ٢ والمستوى ٣ للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة للاستثمارات خلال الفترة.

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	
٢,٤٣٩,٥٠٧	-	٣٠٩,٧٨٧	٢,١٢٩,٧٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٤,١٧٥,٠٠٠	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	استثمارات في عقارات
١٦,٦١٤,٥٠٧	-	١٤,٤٨٤,٧٨٧	٢,١٢٩,٧٢٠	مجموع الموجودات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	
٥٢,٧٠٤,١١٠	-	٤,٠٥١,٥٧٦	٤٨,٦٥٢,٥٣٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٤,١٧٥,٠٠٠	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	استثمارات في عقارات
٦٦,٨٧٩,١١٠	-	١٨,٢٢٦,٥٧٦	٤٨,٦٥٢,٥٣٤	مجموع الموجودات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

### ٣٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة

يقوم البنك في سياق النشاط الاعتيادي ببعض المعاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته ومساهميته ومع بعض الشركات التي يمارسون تأثيراً هاماً عليها. بلغ إجمالي الأرصدة مع تلك الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

لم يُحسب أي مخصص تدني على التمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة.

المجموع	الإدارة العليا	هيئة الرقابة الشرعية	مساهمين رئيسيين	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	
٩٩٣,٦٧٦	١٤٠,٦٤٧	-	٨٥٣,٠٢٩	ذمم بيوع مؤجلة
١,٥٦٤,٤٦٩	٣٨٠,٤٧١	-	١,١٨٣,٩٩٨	إجارة منتهية بتمليك
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	وكالة بالإستثمار
٢,٨٢٨,٣٦٣	١٨٩,٥٣٤	١٢,١٤٧	٢,٦٢٦,٦٨٢	حسابات العملاء
١,٤٦٩,٠٨٠	١٨٣,٠٢٨	١٥,٧٤٢	١,٢٧٠,٣١٠	أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
المجموع	الإدارة العليا	هيئة الرقابة الشرعية	مساهمين رئيسيين	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	
١,٢١٦,٤٤٠	١١٥,٤٨٤	-	١,١٠٠,٩٥٦	ذمم بيوع مؤجلة
٦٥٤,٦٧٥	١٦٧,٥٣٣	٩٨٥	٤٨٦,١٥٧	حسابات العملاء

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

### ٣٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

تتضمن قائمة الدخل المبالغ التالية المتعلقة بأطراف ذات علاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	مساهمين رئيسيين	مجلس الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع
حسابات الأرباح	٩٧,٤٨٢	-	١٢,٧٠٦	١١٠,١٨٨
إيرادات عمولات	١٨	-	٢١	٣٩
مصاريف تشغيلية	٥٠,٠٠٠	٦٧,٠٧٥	١,١١٨,١٥٢	١,٢٣٥,٢٢٧
- تكاليف الموظفين	-	-	١,١١٤,٥٣٤	١,١١٤,٥٣٤
- مصاريف أخرى	٥٠,٠٠٠	٦٧,٠٧٥	٣,٦١٨	١٢٠,٦٩٣

الفترة من ١٥ أغسطس ٢٠١٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	مساهم رئيسي	مجلس الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع
حسابات الأرباح	٨,٠١٦	-	٢,١٤٠	١٠,١٥٦
إيرادات عمولات	٤,٣٥١	-	٧١	٤,٤٢٢
مصاريف تشغيلية	٨٠,٠٠٠	٧٠,٧١٧	١,٦٢٢,٧٩٨	١,٧٧٣,٥١٥
- تكاليف الموظفين	-	-	١,٦٢٢,٧٩٨	١,٦٢٢,٧٩٨
- مصاريف أخرى	٨٠,٠٠٠	٧٠,٧١٧	-	١٥٠,٧١٧

### ٣٩ إدارة المخاطر

إن طبيعة أنشطة وأعمال البنك تعرضه لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية. تهدف الإدارة إلى تحقيق التوازن الملائم بين المخاطر والعوائد، والحد من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي. تم تصميم برنامج إدارة المخاطر للبنك لتحديد الفلسفة الشاملة والمبادئ والمتطلبات والمسؤوليات للوصول لنهج متين لمراقبة المخاطر وإدارتها وضمن الرقابة الداخلية المستمرة والمطلوبة داخل البنك. يتم مراجعة جميع سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بشكل منتظم بحيث تعكس كافة التغيرات في الأسواق والمنتجات وأفضل الممارسات الناشئة. يقوم البنك بإدارة المخاطر وفق سياسات معتمدة من مجلس الإدارة. إن سياسات المخاطر توضح النهج الأساسي لإدارة المخاطر وأدوار ومسؤوليات الجهات الفاعلة الرئيسية في عملية إدارة المخاطر وكذلك تحديد الأساليب والتقنيات لإدارة المخاطر في البنك. المخاطر الرئيسية المرتبطة بأعمال البنك هي: مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل.

ويشمل الإطار العام للمخاطر بشكل أساسي ما يلي:

- الإشراف العام من قبل مجلس الإدارة والإدارة العليا.
- النهج العام لسياسة البنك لإنشاء الحدود القصوى للمخاطر والإجراءات الداخلية والسقوف المسموح بها.
- تحديد وقياس ومراقبة وتخفيف المخاطر بالإضافة إلى الإبلاغ عنها.
- نظام إدارة معلومات المخاطر على مستوى البنك.

إن عمليات إدارة المخاطر تمت بشكل فعال خلال العام حيث أن أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للبنك كان لهم الدور الفعال والرئيسي في المشاركة بشكل فاعل في الحفاظ على مستوى مقبول من المخاطر للبنك وكفاية رأس المال وفقاً للمتطلبات التنظيمية.

#### مخاطر الائتمان

تُعرف مخاطر الائتمان بشكل عام على أنها المخاطر الناشئة عن احتمال عدم قدرة أو رغبة العميل أو الطرف المقابل بالوفاء بالتزاماته بسداد كامل القيمة المطلوبة، سواء عند استحقاقها أو في أي وقت بعد ذلك. تنشأ هذه المخاطر نتيجة تراجع مقدرة العميل أو الطرف المقابل على سداد التزامه، مما يؤدي إلى خسائر اقتصادية للبنك. تتم إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان من قبل فريق إدارة المخاطر، والذي يرفع تقاريره إلى لجنة مجلس الإدارة للحوكمة والمخاطر والإئتمان. حيث حدد البنك بشكل دقيق هياكل الائتمان التي بموجبها تقوم لجان الائتمان تتألف من مدراء من ذوي الخبرة في القطاع المصرفي بتقييم دقيق لمنح التمويلات وفقاً للصلاحيات المفوضة لهم. تتم إدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالتمويلات على مستوى العميل الواحد وعلى مستوى مجموعة من العملاء لهم سمات إئتمانية مشتركة. وللمحد من احتمالية تركيز المخاطر، تتم مراقبة الحدود الإئتمانية للطرف المقابل على المستوى الفردي وللمجموعة الواحدة، وحدود القطاع بأكمله في ضوء تغيرات في ظروف الطرف المقابل وظروف السوق. يتم اتخاذ جميع القرارات الإئتمانية وفقاً لسياسات مخاطر الائتمان للبنك وتعليمات البنك المركزي العُماني وتتم مراقبتها وفقاً لذلك.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

### ٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

#### مخاطر الائتمان (تابع)

#### أنواع مخاطر الائتمان

تشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي من ذمم البيوع المؤجلة والإجارة المنتهية بالتمليك والأرصدة لدى البنوك و إستثمارات الوكالة و الإستثمار في الصكوك والأسهم.

#### ذمم البيوع المؤجلة

يتم تمويل هذه العمليات من قبل البنك من خلال شراء الموجودات والتي تمثل موضوع المراجعة حيث يقوم البنك بإعادة بيعها للعميل مقابل هامش ربح معين. يتم سداد سعر الشراء (التكلفة مصافاً إليها هامش ربح) من قبل العميل خلال الفترة المتفق عليها في العقد. و عادة ما تكون عمليات المراجعة مضمونة من قبل موجودات المراجعة (سواء كان تمويل عقاري أم تمويل سيارات) وفي بعض الحالات من قبل مجموعة من الضمانات مقدمة من قبل العميل.

#### إجارة منتهية بالتمليك

هي الإجارة التي تنتهي بتملك المستأجر للموجودات المؤجرة في نهاية عقد الإجارة وذلك شريطة سداد كامل أقساط الإجارة.

#### وكالة استثمارات

وهي استثمارات يقوم البنك فيها بصفته «موكل» بتعيين العميل بصفته «وكيل» لإدارة الأموال المستثمرة بالنيابة عن الموكل في أنشطة شرعية يجوز أن يبرمها الوكيل حسب المتفق عليه. ويعتبر مبلغ الاستثمار غير مضمون بينما معدل الربح متوقع وليس بالإمكان تثبيته، لذلك يتم اتخاذ أقصى الاحتياطات قبل التعرض لأيّة مخاطر.

تحليل المحفظة الائتمانية على النحو التالي:

#### (أ) التركيز حسب الموقع الجغرافي

المطلوبات		الأصول				
التزامات محتملة وارتباطات	حسابات بنوك وكالة بنوك	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة		استثمارات في صكوك وأسهم	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
		ريال عماني	ريال عماني			
٣٦,٥٠٩,٠٠٧	١١,١٢٦,٥٠٠	٩٣,٧٢٠,٩٨٧	٧,٠٥٧,٢١٠	١٤٠,٧٤١,٣٦٩	٢٠,٠٦١,٧١٩	سلطنة عمان
١,٩٥٧,١١٩	٥,٧٧٥,٠٠٠	-	٢,٣٨٢,٢٩٧	٢,٦٦٢,٩١٩	١,٣١٤,٢٠٨	دول مجلس التعاون الاخرى
-	-	-	-	٢,٤٧٢,٢٦٨	٣١,٣٤١,٠٨٨	اوروپا وشمال أمريكا
١٢,٧٥٧,٢٨٠	-	-	-	-	٦,٠١٦,٦٥٢	افريقيا و آسيا
٥١,٢٢٣,٤٠٦	١٦,٩٠١,٥٠٠	٩٣,٧٢٠,٩٨٧	٩,٤٣٩,٥٠٧	١٤٥,٨٧٦,٥٥٦	٥٨,٧٣٣,٦٦٧	المجموع

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

### ٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

#### مخاطر الائتمان (تابع)

#### (أ) التركيز حسب الموقع الجغرافي (تابع)

المطلوبات		الأصول				
التزامات محتملة وارتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	استثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التموليات	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٥,٠٢٢,٩٣٠	٢٤,٢١٦,٥٠٠	٢٨,٠٦٤,٣٦٣	١١,٠٧٣,٩٧٨	٢٧,٤٢٣,٢١٥	١١,٧٤٨,٨٤٣	سلطنة عمان
٢٩٨,٠٩١	-	-	٤٨,٦٣٠,١٣٢	٢,٩١٩,٥٨٣	١٩٤,٢٨٧	دول مجلس التعاون الاخرى
٤٠,٦٤٩	٩٦٢,٥٠٠	-	-	٣,٣١٣,٠١٢	٤٠,٢٦٩,٣١٤	اوروپا وشمال أمريكا
٣,٢٥٦	-	-	-	-	١,٩٣٠,٢٨٤	افريقيا و آسيا
<u>٥,٣٦٤,٩٢٦</u>	<u>٢٥,١٧٩,٠٠٠</u>	<u>٢٨,٠٦٤,٣٦٣</u>	<u>٥٩,٧٠٤,١١٠</u>	<u>٣٣,٦٥٥,٨١٠</u>	<u>٥٤,١٤٢,٧٢٨</u>	المجموع

#### (ب) التركيز حسب نوع العميل

المطلوبات		الأصول				
التزامات محتملة وارتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	استثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التموليات	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣٤,١٧٠	-	٧٩,٢٩٥,٤٩٢	-	٩٠,٦٤٢,٨٧٣	-	أفراد
٥١,١٨٩,٢٣٦	١٦,٩٠١,٥٠٠	١٤,٤٢٥,٤٩٥	٧,٣٦٦,٩٩٧	٥٥,٢٣٣,٦٨٣	٥٨,٧٣٣,٦٦٧	شركات
-	-	-	٢,٠٧٢,٥١٠	-	-	حكومة
<u>٥١,٢٢٣,٤٠٦</u>	<u>١٦,٩٠١,٥٠٠</u>	<u>٩٣,٧٢٠,٩٨٧</u>	<u>٩,٤٣٩,٥٠٧</u>	<u>١٤٥,٨٧٦,٥٥٦</u>	<u>٥٨,٧٣٣,٦٦٧</u>	المجموع

المطلوبات		الأصول				
التزامات محتملة وارتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	استثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التموليات	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
-	-	٢٥,٦٦٧,٥٤٤	-	٢٥,٦٦٤,٦٣٢	-	أفراد
٥,٣٦٤,٩٢٦	٢٥,١٧٩,٠٠٠	٢,٣٩٦,٨١٩	٣٧,٤١٢,٨٥٨	٧,٩٩١,١٧٨	٥٤,١٤٢,٧٢٨	شركات
-	-	-	٢٢,٢٩١,٢٥٢	-	-	حكومة
<u>٥,٣٦٤,٩٢٦</u>	<u>٢٥,١٧٩,٠٠٠</u>	<u>٢٨,٠٦٤,٣٦٣</u>	<u>٥٩,٧٠٤,١١٠</u>	<u>٣٣,٦٥٥,٨١٠</u>	<u>٥٤,١٤٢,٧٢٨</u>	المجموع

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

### ٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(ج) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

المطلوبات		الأصول			مستحق من بنوك واستثمارات وكالة	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
إلتزامات محتملة وارتباطات	حسابات جارية و حسابات الإستثمار و حسابات الوكالة	إجمالي التمويلات	إستثمارات في صكوك وأسهم	ع-ع		
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	
-	٧٩,٢٩٥,٤٩٢	٩٠,٦٤٢,٨٧٣	-	-	-	أفراد
٣٠,٧٤٧,١٩٥	٦,١٠٠,١٢٧	٧,٢٦٢,١٢٤	-	-	-	إنشاءات
١٧,٨٢٥,٠٠٢	١١٧,٣٣٨	٢,٤٧٢,٢٦٨	-	-	-	صناعة
-	١٣٧,٢٠٩	-	-	-	-	الإتصالات و الخدمات
-	-	-	-	-	٥٨,٧٣٣,٦٦٧	الخدمات المالية
-	-	-	٢,٠٧٢,٥١٠	-	-	حكومة
٢,٢٤٨,١٢٥	٥٩٩,٧٠٤	٢,٦٦٢,٩١٧	-	-	-	خدمات اخرى
٤٠٣,٠٨٤	٧,٤٧١,١١٧	٤٢,٨٣٦,٣٧٤	٧,٣٦٦,٩٩٧	-	-	أخرى
٥١,٢٢٣,٤٠٦	٩٣,٧٢٠,٩٨٧	١٤٥,٨٧٦,٥٥٦	٩,٤٣٩,٥٠٧	٥٨,٧٣٣,٦٦٧		

المطلوبات		الأصول			مستحق من بنوك واستثمارات وكالة	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
إلتزامات محتملة وارتباطات	حسابات جارية و حسابات الإستثمار و حسابات الوكالة	إجمالي التمويلات	إستثمارات في صكوك وأسهم	ع-ع		
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	
-	٢٥,٦٦٧,٥٤٤	٢٥,٦٦٤,٦٣٢	-	-	-	أفراد
٥,٠٥٤,٨٥٦	٣٢,٩٣٧	-	-	-	-	إنشاءات
-	١٥٠,٠٠٢	٣,٣١٣,٠١٢	-	-	-	صناعة
-	-	-	٥,٠٣٢,٣٢٥	-	-	الإتصالات و الخدمات
-	١٠,٩٠٠	-	٢١,٣٦٤,٩٣٣	٥٤,١٤٢,٧٢٨	-	الخدمات المالية
-	-	-	٢٢,٢٩١,٢٥٢	-	-	حكومة
١١,٩٧٩	-	٢,٩١٩,٥٨٣	-	-	-	خدمات اخرى
٢٩٨,٠٩١	٢,٢٠٢,٩٨٠	١,٧٥٨,٥٨٣	١١,٠١٥,٦٠٠	-	-	أخرى
٥,٣٦٤,٩٢٦	٢٨,٠٦٤,٣٦٣	٣٣,٦٥٥,٨١٠	٥٩,٧٠٤,١١٠	٥٤,١٤٢,٧٢٨		

(د) إجمالي مخاطر الائتمان

٢٠١٣	٢٠١٤	
ع-ع	ع-ع	
٣٣,٦٥٥,٨١٠	١٤٥,٨٧٦,٥٥٦	تمويلات
٥٩,٧٠٤,١١٠	٩,٤٣٩,٥٠٧	إستثمارات في صكوك وأسهم
٩٣,٣٥٩,٩٢٠	١٥٥,٣١٦,٠٦٣	

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

### ٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(هـ) التوزيع الجغرافي للمخاطر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	سلطنة عمان	دول اخرى	المجموع
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع
ذمم البيوع المؤجلة	٥٨,١٨٨,٣٣٤	٢,٤٧٢,٢٦٨	٦٠,٦٦٠,٦٠٢
إجارة منتهية بالتمليك	٦٤,٧٠٣,٠٣٧	٢,٦٦٢,٩١٧	٦٧,٣٦٥,٩٥٤
وكالة بالاستثمار	١٧,٨٥٠,٠٠٠	-	١٧,٨٥٠,٠٠٠
استثمارات في صكوك وأسهم	٧,٠٥٧,٢١٠	٢,٣٨٢,٢٩٧	٩,٤٣٩,٥٠٧
أرصدة لدى بنوك وإستثمارات وكالة	٢٠,٠٦١,٧١٩	٣٨,٦٧١,٩٤٨	٥٨,٧٣٣,٦٦٧
المجموع	١٦٧,٨٦٠,٣٠٠	٤٦,١٨٩,٤٣٠	٢١٤,٠٤٩,٧٣٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	سلطنة عمان	دول اخرى	المجموع
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع
ذمم البيوع المؤجلة	١٦,٥٠٤,٦٠٩	٣,٣١٣,٠١٢	١٩,٨١٧,٦٢١
إجارة منتهية بالتمليك	١٠,٩١٨,٦٠٦	٢,٩١٩,٥٨٣	١٣,٨٣٨,١٨٩
استثمارات في صكوك وأسهم	١١,٠٧٣,٩٧٨	٤٨,٦٣٠,١٣٢	٥٩,٧٠٤,١١٠
ارصدة لدى بنوك وإستثمارات وكالة	١١,٧٤٨,٨٤٣	٤٢,٣٩٣,٨٨٥	٥٤,١٤٢,٧٢٨
المجموع	٥٠,٢٤٦,٠٣٦	٩٧,٢٥٦,٦١٢	١٤٧,٥٠٢,٦٤٨

(و) توزيع المخاطر حسب كل من الصناعة وأنواع مخاطر الائتمان الرئيسية:

مستحق من بنوك وبنوك وكالة	ذمم بيوع مؤجلة	أصول إجارة وإيجاره منتهية بالتمليك	وكالة بالاستثمار	استثمارات في صكوك وأوراق مالية المجموع	الإلتزامات محتملة و إرتباطات تعاقدية
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع
٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
-	١,٣٨٥,٣٥٥	٣,٠٢٦,٧٦٩	٢,٨٥٠,٠٠٠	٧,٢٦٢,١٢٤	٣٠,٧٤٧,١٩٥
-	١٧٨,٦٠٢	٢٩٧,١٣٠	-	٤٧٥,٧٣٢	٣٣٨,١٢٣
-	٥٨,٧٣٣,٦٦٧	-	-	٥٨,٧٩٠,٨٧٧	-
-	-	-	-	-	٢,٢٤٨,١٢٥
-	٥٤,٤٩٦,١٢٠	٣٦,١٤٦,٧٥٣	-	٩٠,٦٤٢,٨٧٣	-
-	-	-	-	٢,٠٧٢,٥١٠	-
-	٢,٤٧٢,٢٦٨	٢,٦٦٢,٩١٧	-	٥,١٣٥,١٨٥	-
-	٢,١٢٨,٢٥٧	٢٥,٢٣٢,٣٨٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣٠٩,٧٨٧	١٧,٨٨٩,٩٦٣
-	٦٠,٦٦٠,٦٠٢	٦٧,٣٦٥,٩٥٤	١٧,٨٥٠,٠٠٠	٩,٤٣٩,٥٠٧	٥١,٢٢٣,٤٠٦
-	٥٨,٧٣٣,٦٦٧	-	-	٤٩,٦٧٠,٤٣٠	٢١٤,٠٤٩,٧٣٠

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

### ٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

#### مخاطر الائتمان (تابع)

(و) توزيع المخاطر حسب كل من الصناعة وأنواع مخاطر الائتمان الرئيسية (تابع)

أرصدة خارج قائمة المركز المالي	المجموع	إستثمارات في صكوك وأسهم	إجارة منتهية بالتمليك	ذمم البيوع المؤجلة	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع
٥,٠٥٤,٨٥٦	-	-	-	-	-	انشاءات
-	٤,٩٩٦,٣٤٩	٤,٩٩٦,٣٤٩	-	-	-	كهرباء، غاز ومياه
-	٧٥,٤٤٩,٢٨٣	٢١,٣٠٦,٥٥٥	-	-	٥٤,١٤٢,٧٢٨	مؤسسات مالية
١١,٩٧٩	-	-	-	-	-	خدمات
-	٢٥,٦٦٤,٦٣٢	-	١٠,٩١٨,٦٠٦	١٤,٧٤٦,٠٢٦	-	تمويل شخصي
-	٢٢,٢٩١,٢٥٢	٢٢,٢٩١,٢٥٢	-	-	-	قطاعات حكومية
-	٦,٢٣٢,٥٩٥	-	٢,٩١٩,٥٨٣	٣,٣١٣,٠١٢	-	تمويل وافدين
٢٩٨,٠٩١	١٢,٨٦٨,٥٣٧	١١,١٠٩,٩٥٤	-	١,٧٥٨,٥٨٣	-	أخرى
٥,٣٦٤,٩٢٦	١٤٧,٥٠٢,٦٤٨	٥٩,٧٠٤,١١٠	١٣,٨٣٨,١٨٩	١٩,٨١٧,٦٢١	٥٤,١٤٢,٧٢٨	

(ز) الاستحقاقات التعاقدية المتبقية بالمحفظة حسب أنواع مخاطر الائتمان الرئيسية:

مخاطر خارج قائمة المركز المالي	المجموع	إستثمارات في صكوك وأسهم	وكالة بالاستثمار	إجارة منتهية بالتمليك	ذمم البيوع المؤجلة	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع
٣,٥٤١,٥٢٤	٤١,٨٧٣,٨٧٣	٣٦٦,٩٩٧	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٩,٤٨٢	١,٣٣١,٢٢٧	٣٨,٩٠٦,١٦٧	حتى شهر واحد
٧,٩٣٦,٠٨٩	٩,٦٠٩,٨٠٩	-	١,٨٥٠,٠٠٠	٩٦٢,٤٩٨	٢,٥٦٢,٣١١	٤,٢٣٥,٠٠٠	٣-١ شهر
٧,٥٥٠,٨٤٩	١١,٥٠٣,٨٤٥	-	-	١,٢٣٨,٠٣٠	٣,٧٢٠,٨١٥	٦,٥٤٥,٠٠٠	٦-٣ شهر
١٠,٣٤٣,٠٨٦	١١,٥٩٣,٧٧٥	-	-	١,٤٥٩,٣٧٣	٤,١٦٦,٩٠٢	٥,٩٦٧,٥٠٠	٩-٦ شهر
٦,٥٠٠	٨,٤٨٩,٢٧٤	-	-	١,٧٠٩,٩٢٣	٣,٦٩٩,٣٥١	٣,٠٨٠,٠٠٠	١٢-٩ شهر
٢٢,٣٤٥,٣٥٨	٣٩,٩٢٢,٦٢١	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٧١٠,٨١١	٢٢,٢١١,٨١٠	-	٣-١ سنوات
-	٣٣,٠٥٠,٤٤٧	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣,٠٤٥,٣٣٨	١٣,٠٥٥,١٠٩	-	٥-٣ سنوات
-	٥٨,٠٠٦,٠٨٦	٢,٠٧٢,٥١٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٩٧٠,٤٩٩	٩,٩٦٣,٠٧٧	-	أكثر من ٥ سنوات
٥١,٢٢٣,٤٠٦	٢١٤,٠٤٩,٧٣٠	٩,٤٣٩,٥٠٧	١٧,٨٥٠,٠٠٠	٦٧,٣٦٥,٩٥٤	٦٠,٦٦٠,٦٠٢	٥٨,٧٣٣,٦٦٧	

مخاطر خارج قائمة المركز المالي	المجموع	إستثمارات في صكوك وأسهم	أصول إجارة وإجارة منتهية بالتمليك	ذمم البيوع المؤجلة	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع
٣,٠٨٧,٠٩١	٤٤,٧٥٠,٩٣٦	٩٤,٣٥٥	٤١,٧٦٩	٢٨٩,٠٨٤	٤٤,٣٢٥,٧٢٨	حتى شهر
١١,٩٧٩	٨٠٠,٢٨٤	-	١٥٢,٩١٥	٦٤٧,٣٦٩	-	من شهر إلى ٣ شهور
٢,٢٦٥,٨٥٦	٢,٣٥١,٤٢٧	١,٢٢٠,٣٥٤	١٩٤,٢٦٧	٩٣٦,٨٠٦	-	من ٣ إلى ٦ شهور
-	١,٤٥٧,٧٧٩	-	١٩٤,٨٣٦	١,٢٦٢,٩٤٣	-	من ٦ إلى ٩ شهور
-	١,٦٥٧,٨٨٣	-	١٩٧,٧٦٩	١,٤٦٠,١١٤	-	من ٩ شهور إلى سنة
-	٢٨,٧٧٠,٢٧٤	٨,٤٢٩,٣١٩	١,٦١٨,٥١٤	٨,٩٠٥,٤٤١	٩,٨١٧,٠٠٠	من سنة إلى ٣
-	٤٣,٧٢٣,٥٢٨	٣٨,١٩٧,٣١٢	١,٦٦٥,٣٤٥	٣,٨٦٠,٨١١	-	من ٣ سنوات إلى ٥
-	٢٣,٩٩٠,٥٢٧	١١,٧٦٢,٧٧٠	٩,٧٧٢,٧٧٤	٢,٤٥٤,٩٨٣	-	أكثر من ٥ سنوات
٥,٣٦٤,٩٢٦	١٤٧,٥٠٢,٦٤٨	٥٩,٧٠٤,١١٠	١٣,٨٣٨,١٨٩	١٩,٨١٧,٦٢١	٥٤,١٤٢,٧٢٨	

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

### ٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

#### مخاطر الائتمان (تابع)

(ح) توزيع التمويلات المتدنية والتمويلات التي تعدت تواريخ استحقاقها والتمويلات غير المستحقة بعد حسب قطاعات الصناعة :

تمويلات منتظمة السداد	تمويلات متعثرة السداد	مخصص عام
ع-ع	ع-ع	ع-ع
٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
٩٠,٦٤٢,٨٧٣	-	١,٢٧٩,١٢٩
٥,١٣٥,١٨٥	-	٥٠,٤٨٢
٥٠,٠٩٨,٤٩٨	-	٤٩٩,٥١٤
١٤٥,٨٧٦,٥٥٦	-	١,٨٢٩,١٢٥
تمويلات أفراد		
تمويل شركات غير مقيمة		
تمويل شركات مقيمة		

تمويلات منتظمة السداد	تمويلات متعثرة السداد	مخصص عام
ع-ع	ع-ع	ع-ع
٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
٢٥,٦٦٤,٦٣٢	-	٣٥٣,٤٥٢
٦,٢٣٢,٥٩٥	-	٦٠,٠٠٠
١,٧٥٨,٥٨٣	-	١٦,٢٧٤
٣٣,٦٥٥,٨١٠	-	٤٢٩,٧٢٦
تمويل أفراد		
تمويل شركات غير مقيمة		
تمويل شركات مقيمة		

(ط) التوزيع الجغرافي للتمويلات المتدنية والتمويلات التي تعدت تواريخ استحقاقها :

تمويلات منتظمة السداد	تمويلات متعثرة السداد	مخصص عام
ع-ع	ع-ع	ع-ع
٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
١٤٠,٧٤١,٣٧١	-	١,٧٧٨,٦٤٣
٥,١٣٥,١٨٥	-	٥٠,٤٨٢
١٤٥,٨٧٦,٥٥٦	-	١,٨٢٩,١٢٥
سلطنة عمان		
دول اخرى		

تمويلات منتظمة السداد	تمويلات متعثرة السداد	مخصص عام
ع-ع	ع-ع	ع-ع
٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
٢٧,٤٢٣,٢١٥	-	٣٦٩,٧٢٦
٦,٢٣٢,٥٩٥	-	٦٠,٠٠٠
٣٣,٦٥٥,٨١٠	-	٤٢٩,٧٢٦
سلطنة عمان		
دول اخرى		

لم يتم احتساب مخصص محدد خلال السنة.

(ي) أقصى تعرض لمخاطر الائتمان دون الأخذ بالاعتبار الضمانات المحتفظ بها :

٢٠١٣	٢٠١٤	
ع-ع	ع-ع	
٥٤,١٤٢,٧٢٨	٥٨,٧٣٣,٦٦٧	مستحق من بنوك وإستثمارات وكالة
٥٩,٧٠٤,١١٠	٩,٤٣٩,٥٠٧	إستثمارات في صكوك و أوراق مالية
٣٣,٦٥٥,٨١٠	١٤٥,٨٧٦,٥٥٦	تمويل
١٤٧,٥٠٢,٦٤٨	٢١٤,٠٤٩,٧٣٠	

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

### ٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

#### مخاطر الائتمان (تابع)

(ي) أقصى تعرض لمخاطر الائتمان دون الأخذ بالاعتبار الضمانات المحتفظ بها (تابع):

٢٠١٣	٢٠١٤	
ع-ج	ع-ج	
١٠,٧٠٠	١١,٠٤٢,٦٣٠	ضمانات تمويلية
٢,٢٢٣,٢٢٩	٦,٤٤٠,٩٤٤	اعتمادات مستندية تمويلية
-	٨,١١٠,٦٢٢	أوراق تجارية مقبولة
٤٣,٩٠٥	٣٦٠,٧٩٧	أوراق تجارية برسم التحصيل
٢,٠٨٧,٠٩٢	٢٥,٢٦٨,٤١٣	ارتباطات
٥,٣٦٤,٩٢٦	٥١,٢٢٣,٤٠٦	

#### مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم القدرة البنك على تلبية إلتزاماته عند استحقاقها. وتنشأ عندما يكون البنك غير قادر على توفير النقد لمواجهة الانخفاض في الودائع أو الزيادة في الموجودات.

تدار مخاطر السيولة في البنك وفقا لسياسة إدارة مخاطر السيولة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، بالإضافة إلى أحكام وتعليمات إدارة مخاطر السيولة الصادرة عن البنك المركزي العُماني. تتضمن سياسة إدارة مخاطر السيولة خطط طوارئ السيولة والتدابير اللازمة بحيث تمكن البنك وبشكل مستمر من تلبية جميع الإلتزامات المستحقة وكذلك تمويل النمو في الموجودات والعمليات التجارية. وتتضمن خطة تمويل الطوارئ لدى البنك الرقابة الفعالة للتدفقات النقدية بشكل يومي والإحتفاظ بموجودات سائلة ذات جودة عالية قابلة للتداول والتي يمكن تسيلها بسهولة. بالإضافة إحتفاظ البنك بأرصدة كافية لدى البنوك المحلية والأجنبية لتلبية متطلبات السيولة الغير المتوقعة.

يقوم البنك بمراقبة مخاطر السيولة من خلال طريقة التدفقات النقدية وطريقة مخزون الاصول السائلة. حيث يقوم البنك من خلال طريقة التدفقات النقدية بإعداد تقرير استحقاقات الموجودات والمطلوبات والذي يتضمن كافة إستحقاقات الموجودات والمطلوبات مقسمة إلى فترات زمنية مختلفة من شهر إلى خمسة سنوات. يدل عدم التطابق بين الفترات الزمنية المختلفة على وجود فجوة في السيولة ويلتزم البنك بالحدود القصوى للفجوات المرتبطة بهذه الفترات. يقوم البنك من خلال طريقة مخزون الاصول السائلة بمراقبة مخاطر السيولة من خلال نسب السيولة والتي تعكس بشكل حقيقي السيولة المتوفرة في تاريخ التقارير المالية.

يقوم البنك من خلال دائرة الخزينة ولجنة الموجودات والمطلوبات بمراقبة السيولة وضمان عدم تعرض البنك لمخاطر سيولة عالية وغير مبررة بالإضافة إلى ضمان الإستخدام الأمثل لمصادر الاموال.

يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة على أساس تقدير الإستحقاقات المتوقعة وذلك بإتباع التعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي العُماني. حيث يبين الجدول التالي التدفقات النقدية المستحقة للبنك والتدفقات النقدية المستحقة على البنك حسب آجال الاستحقاقات المتبقية لموجودات ومطلوبات البنك في تاريخ قائمة المركز المالي.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

### ٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

بيان استحقاقات الموجودات والمطلوبات

تستحق حسب		أكثر من ٦ أشهر		أكثر من ٦ أشهر		أكثر من ٥ سنوات		المجموع	
الطلب	شهر	أكثر من ٦ أشهر	إلى سنة	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع
٣١ ديسمبر ٢٠١٤									
٢٤,٨٩٥,٧٦٢	-	-	-	-	١٩٥,٩٩٧	٢٥,٠٩١,٧٥٩	-	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٣٨,٩٠٦,١٦٧	١٠,٧٨٠,٠٠٠	٨,٩٥٣,١٧٥	٩,٨٠١,٤٢٦	-	-	٥٨,٦٣٩,٣٤٢	-	-	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة تمويل العملاء
٢,٣٦٩,٤٠١	٩,٢٢٣,١٦١	٩,٨٠١,٤٢٦	٩,٨٠١,٤٢٦	٦٠,٩٨١,٨٩٩	٥٣,١٣٩,٨٥٤	١٣٥,٥١٥,٧٤١	٥٣,١٣٩,٨٥٤	٦٠,٩٨١,٨٩٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣٦٦,٩٩٧	-	-	-	-	٢,٠٧٢,٥١٠	٢,٤٣٩,٥٠٧	٢,٠٧٢,٥١٠	٢,٤٣٩,٥٠٧	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
-	-	-	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	استثمار في العقارات
-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	١,٩١٠,٣٩٤	١,٩١٠,٣٩٤	١,٩١٠,٣٩٤	١,٩١٠,٣٩٤	ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	-	٤,٤٧٨,٥٢٥	٤,٤٧٨,٥٢٥	٤,٤٧٨,٥٢٥	٤,٤٧٨,٥٢٥	موجودات أخرى
٤١١,٢٧٦	٢٤٩,٧٢٤	٣٧١,٧٦٩	٣٧١,٧٦٩	٢,٧٣٤,٣٠٦	٨٨,٥٨٨	٣,٨٥٥,٦٦٣	٨٨,٥٨٨	٢,٧٣٤,٣٠٦	مجموع الموجودات
٦٦,٩٤٩,٦٠٣	٢٠,٢٥٢,٨٨٥	٣٣,٣٠١,٣٧٠	٣٣,٣٠١,٣٧٠	٦٣,٧١٦,٢٠٥	٦٨,٨٨٥,٨٦٨	٢٥٣,١٠٥,٩٣١	٦٨,٨٨٥,٨٦٨	٦٣,٧١٦,٢٠٥	
١٢,٦٦٦,٥٠٠	٤,٢٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٦,٩٠١,٥٠٠	-	-	حسابات وكالة بنوك
١١,٧٢٢,٠١٢	٢٤,٤٤٢,٧٨٣	١٦,٨٠٨,٣٨٨	١٦,٨٠٨,٣٨٨	١٧,٦٩٨,٢٠٥	٢٣,٠٤٥,٧٤٤	٩٣,٧١٧,١٣٢	٢٣,٠٤٥,٧٤٤	١٧,٦٩٨,٢٠٥	حسابات العملاء وحسابات الاستثمارات غير المقيدة
١٠,٢٨٩,٤٨٠	١٤,٧٧٨	-	-	-	-	١٠,٣٠٤,٢٥٨	-	-	مطلوبات أخرى احتياطي مخاطر الاستثمار ومعدل الأرباح
-	-	-	-	-	١٣٩,٧٧٩	١٣٩,٧٧٩	١٣٩,٧٧٩	١٣٩,٧٧٩	حقوق المساهمين
-	-	-	-	-	١٣٢,٠٤٣,٢٦٢	١٣٢,٠٤٣,٢٦٢	١٣٢,٠٤٣,٢٦٢	١٣٢,٠٤٣,٢٦٢	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة
٣٤,٦٧٧,٩٩٢	٢٨,٦٩٢,٥٦١	١٦,٨٠٨,٣٨٨	١٦,٨٠٨,٣٨٨	١٧,٦٩٨,٢٠٥	١٥٥,٢٢٨,٧٨٥	٢٥٣,١٠٥,٩٣١	١٥٥,٢٢٨,٧٨٥	١٧,٦٩٨,٢٠٥	وحقوق المساهمين

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

### ٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

#### مخاطر السيولة (تابع)

#### بيان استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من شهر إلى ٦ شهور	تستحق حسب الطلب ولغاية شهر	
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	
						٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٢٧,٦٦٧,٩٨٨	١٥٠,٠٠٠	-	-	-	٢٧,٥١٧,٩٨٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٥٤,١٤٢,٧٢٨	-	٩,٨١٧,٥٠٠	-	-	٤٤,٣٢٥,٢٢٨	أرصدة لدى بنوك واستثمارات وكالة
٣٠,٥٩٣,٥٢٠	١١,٥٢٧,٤٤٦	١٤,٥٦٣,٩١٦	٢,٦٨٦,٧٨٩	١,٥٥١,٢٦١	٢٦٤,١٠٨	تمويلات العملاء
٥٢,٧٠٤,١١٠	١١,٧٦٢,٧٧٠	٣٩,٦٢٦,٦٣١	-	١,٢٢٠,٣٥٤	٩٤,٣٥٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المتفاوتة
١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	استثمار في العقارات
٢,٣٠١,٢٧١	٢,٣٠١,٢٧١	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٤,٣٩٤,٦٥١	٤,٣٩٤,٦٥١	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣,٠١٧,٦٦٠	١,٩٢٨,٨٥٣	٣١,٣١٦	-	٢٦١,٥٩٤	٧٩٥,٨٩٧	موجودات أخرى
١٩٥,٩٩٦,٩٢٨	٤٦,٢٣٩,٩٩١	٧١,٠٣٩,٣٦٣	٢,٦٨٦,٧٨٩	٣,٠٣٣,٢٠٩	٧٢,٩٩٧,٥٧٦	مجموع الموجودات
٢٥,١٧٩,٠٠٠	-	-	-	-	٢٥,١٧٩,٠٠٠	حسابات وكالة بنوك
						حسابات العملاء
						وحسابات الاستثمارات غير المقيدة
٢٨,٠٤٥,٧٩٠	٦,٧٢٤,٥٧٠	٤,٦٥٨,٨٥٤	٤,٥٢٩,٥٦٨	٨,٢٧٢,٤٦٦	٣,٨٦٠,٣٢٢	مطلوبات أخرى
٣,٦٥٣,٠٤٧	-	-	-	-	٣,٦٥٣,٠٤٧	احتياطي مخاطر الاستثمار ومعدل الأرباح
٧,١٩١	٧,١٩١	-	-	-	-	حقوق المساهمين
١٣٩,١١١,٩٠٠	١٣٩,١١١,٩٠٠	-	-	-	-	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة
١٩٥,٩٩٦,٩٢٨	١٤٥,٨٤٣,٦٦١	٤,٦٥٨,٨٥٤	٤,٥٢٩,٥٦٨	٨,٢٧٢,٤٦٦	٣٢,٦٩٢,٣٧٩	وحقوق المساهمين

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

### ٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

#### مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناجمة عن التحركات العكسية في عوامل السوق مثل معدلات العائد وأسعار صرف العملات والسلع والأسهم. تنشأ مخاطر السوق للبنك عادة نتيجة مراكز العملات الأجنبية القائمة والإحتفاظ بالأسهم والمنتجات ذات العائد الثابت. حيث أن مثل هذه الأدوات والعمليات تكون معرضة لتحركات السوق العامة والخاصة.

يسعى البنك للتخفيف والحد من مخاطر السوق من خلال توظيف الاستراتيجيات المرتبطة بتحركات أسعار ومعدلات العائد على موجودات ومطلوبات البنك. تتم مراقبة مخاطر السوق ومخاطر السيولة بشكل دوري من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات لدى البنك. تبين الإيضاحات التالية تفاصيل مخاطر السوق التي تواجه البنك.

#### (أ) مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر الخسارة الناتجة عن التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تؤثر التغيرات في أسعار العملات على قيمة الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية وكذلك تؤثر على إيرادات التعامل بالعملات الأجنبية.

يتعرض البنك لمخاطر جراء تبادل العملات الأجنبية وهو تبادل يتم في معظمه لدعم خدماته التمويلية التجارية. ويعمل البنك على جعل مخاطر تبادل العملات الأجنبية في حدود «صافي الوضع المفتوح» وهو سقف إلزامي حدده البنك المركزي العماني. وأهم العملات الأجنبية التي يتعرض البنك لمخاطرها هي الدولار الأمريكي، غير أنه مربوط فعلياً بالريال العماني. ويقوم البنك بتمويل جزءاً كبيراً من أصوله المالية بنفس العملات باعتبارها عملات قياس ذات صلة لأجل تخفيف مخاطره جراء تبادل العملات الأجنبية. ويتم إدارة التعرض لمخاطر تبادل العملات الأجنبية طبقاً لسياسات البنك الموضوعية في هذا الخصوص.

وتم وضع سياسات معتمدة لجعل حدود التعرض للمخاطر الناجمة عن العملاء ومبالغ العملات في أدنى مستوياتها المقبولة.

ويوضح الجدول التالي حجم العملات الأجنبية المعرضة للمخاطر:

#### أرصدة العملات الأجنبية

٢٠١٣	٢٠١٤	
ر.ع	ر.ع	
٧٠,٦٨٦,٥١٣	٢٧,٦١٩,٣٠٧	صافي موجودات بالدولار الأمريكي
٢٧٥,٥٤٨	٤٦١,٦٦٩	صافي موجودات بعملات أجنبية أخرى

#### (ب) مخاطر معدل العائد

خاطر معدل العائد هي مخاطر الانحرافات في الأرباح أو القيمة الاقتصادية نتيجة للحركة العكسية لمنحنى العائد. والتي تكون متركرة بشكل رئيسي في محفظة التمويلات والودائع.

تنشأ مخاطر معدل العائد نتيجة عدم التطابق بين الإستحقاقات التعاقدية وإعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات سواء داخل قائمة المركز المالي او خارجها. تتم إدارة هذه المخاطر من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات لدى البنك والتي تقوم بمراجعة أسعار العائد بشكل دوري وكذلك إتخاذ القرارات اللازمة بخصوص إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات لضمان الحفاظ على مستوى مقبول من صافي العائد.

تحتسب حساسية قائمة الدخل لتأثير التغيرات المفترضة في معدلات العوائد لسنة واحدة وعلى أساس معدل الربح المتغير للموجودات المالية والمطلوبات المالية الغير متداولة.

ويوضح الجدول التالي حساسية التغيرات المحتملة في أسعار العائد مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة.

الأثر على الأرباح نتيجة مخاطر معدل العائد في دفاتر البنك

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال عماني	ريال عماني	
٢,٠٩٦,٩٠٠	١,٨٠٠,٠٧٥	+ ٢٠٠ نقطة
١,٠٤٨,٤٥٠	٩٠٠,٠٣٧	+ ١٠٠ نقطة
(٢,٠٩٦,٩٠٠)	(١,٨٠٠,٠٧٥)	- ٢٠٠ نقطة
(١,٠٤٨,٤٥٠)	(٩٠٠,٠٣٧)	- ١٠٠ نقطة

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

### ٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

#### مخاطر السوق (تابع)

#### (ب) مخاطر معدل العائد (تابع)

#### فجوة حساسية معدل العائد

تنشأ حساسية معدلات العائد نتيجة لعدم التطابق بين فترات إعادة التسعير للموجودات والمطلوبات. يقوم البنك بإدارة فجوات الحساسية من خلال التعليمات الواردة في سياسة المخاطر بهدف تقليل مخاطر إعادة التسعير من خلال موازنة فترات إعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات.

المجموع	لا تنتج ربحاً	تستحق بعد ٥ سنوات	تستحق خلال ٥-١ سنوات	تستحق خلال ١٢-٧ شهر	تستحق خلال ٦-١ شهر	تستحق عند الطلب وخلال ٣٠ يوماً	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢٥,٠٩١,٧٥٩	٢٥,٠٩١,٧٥٩	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٥٨,٦٣٩,٣٤٢	٢,٩٢٨,٦٦٧	-	-	٨,٩٥٣,١٧٥	١٠,٧٨٠,٠٠٠	٣٥,٩٧٧,٥٠٠	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة
١٣٥,٥١٥,٧٤١	-	٢٦,٨٦٤,٤٥٥	٣١,٧٨٤,٤٨٧	٤٢,٥٥٣,٧٢٣	٣١,٩٤٣,٦٧٤	٢,٣٦٩,٤٠٢	تمويل عملاء
٢,٤٣٩,٥٠٧	٣٦٦,٩٩٧	٢,٠٧٢,٥١٠	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	استثمار في العقارات
١,٩١٠,٣٩٤	١,٩١٠,٣٩٤	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٤,٤٧٨,٥٢٥	٤,٤٧٨,٥٢٥	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣,٨٥٥,٦٦٣	٣,١٢٥,٢٨٣	-	-	٨٥,١٠٩	٢٣٣,٨٩٥	٤١١,٢٧٦	موجودات أخرى
٢٥٣,١٠٥,٩٣١	٣٧,٩٠١,٧٢٥	٢٨,٩٣٦,٩٦٥	٣٨,٧٨٤,٤٨٧	٦٥,٧٦٧,٠٠٧	٤٢,٩٥٧,٥٦٩	٣٨,٧٥٨,١٧٨	مجموع الموجودات
١٦,٩٠١,٥٠٠	-	-	-	-	٤,٢٣٥,٠٠٠	١٢,٦٦٦,٥٠٠	حسابات وكالة بنوك
٩٣,٧١٧,١٣٢	٤٨,٦٩٠,١٨٠	٨,٨٤٩,١٠٣	١٧,٦٩٨,٢٠٦	٨,٦٣٠,٦٢٥	٧,٩٦٠,٠٥٢	١,٨٨٨,٩٦٦	حسابات العملاء وحسابات الاستثمارات غير المقيدة
١٠,٣٠٤,٢٥٨	١٠,٢٨٨,٤٧٦	-	-	-	١٤,٧٧٨	١,٠٠٤	مطلوبات أخرى
١٣٩,٧٧٩	-	١٣٩,٧٧٩	-	-	-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار ومعدل الأرباح
١٣٢,٠٤٣,٢٦٢	١٣٢,٠٤٣,٢٦٢	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٢٥٣,١٠٥,٩٣١	١٩١,٠٢١,٩١٨	٨,٩٨٨,٨٨٢	١٧,٦٩٨,٢٠٦	٨,٦٣٠,٦٢٥	١٢,٢٠٩,٨٣٠	١٤,٥٥٦,٤٧٠	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
-	(١٥٣,١٢٠,١٩٣)	١٩,٩٤٨,٠٨٣	٢١,٠٨٦,٢٨١	٥٧,١٣٦,٣٨٢	٣٠,٧٤٧,٧٣٩	٢٤,٢٠١,٧٠٨	فجوة بالميزانية العمومية
-	-	١٥٣,١٢٠,١٩٣	١٣٣,١٧٢,١١٠	١١٢,٠٨٥,٨٢٩	٥٤,٩٤٩,٤٤٧	٢٤,٢٠١,٧٠٨	فجوة حساسية الأرباح المتراكمة



## ٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

### مخاطر السوق (تابع)

#### (ج) مخاطر أدوات الملكية

يتعرض البنك للتقلبات في أسعار الادوات المالية المحتفظ بها ضمن محفظة أدوات الملكية. جميع استثمارات البنك في الأسهم هي إستثمارات إستراتيجية / طويلة الأجل و ليست للمتاجرة، وبالتالي فإن جميع أرصدة محفظة أدوات الملكية المدرجة وغير المدرجة كما في تاريخ قائمة المركز المالي تظهر ضمن المحفظة البنكية وتم احتساب رأس المال لها وفقا لذلك.

نتيجة لعدم وجود أرصدة ضمن محفظة المتاجرة لم يتم إجراء أي اختبار أو تحليل للحساسية لهذا النوع من المخاطر.

#### مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن عدم ملائمة أو فشل العمليات الداخلية أو الأنظمة أو العوامل البشرية أو نتيجة لأحداث خارجية. تعتمد أنشطة البنك على القدرة على معالجة عدد كبير من المعاملات بكفاءة ودقة. وتنشأ المخاطر والخسائر التشغيلية عادة نتيجة الفشل في أنشطة البنك وعملياته التشغيلية و أنظمة حماية المعلومات والكوارث الطبيعية، والاعتماد على موردين رئيسيين و عمليات الإحتيال و تدني جودة الخدمة وعدم الامتثال للأنظمة والقوانين، وفقدان الموظفين الرئيسيين، والآثار الاجتماعية والبيئية.

وقد طور البنك سياسة إدارة مخاطر التشغيل وتنفيذ جميع الضوابط الرئيسية على جميع المستويات للحد من المخاطر التشغيلية حيث أن كل قسم من أقسام البنك يحتوي على إجراءات وأنظمة لمعالجة المخاطر التشغيلية ضمن منطقتهم.

لغايات إحتساب كفاية رأس المال تقاس مخاطر التشغيل بإتباع طريقة المؤشر الأساسي وبما ينسجم مع تعليمات لجنة بازل ٢ والتي تتطلب توفير ١٥٪ من متوسط إجمالي الدخل السنوي لثلاث سنوات كمخاطر تشغيل.

#### إدارة مخاطر رأس المال

يقوم البنك بإدارة رأسماله لضمان القدرة على الاستمرار من خلال زيادة العائد للمساهمين ضمن إطار مقبول لمخاطر العائد حيث أن خطة البنك الإستراتيجية الشاملة بقيت ثابتة من العام السابق.

وينقسم رأس المال التنظيمي للبنك الى شريحتين:

(أ) رأس المال من الطبقة ١: وتشمل أسهم رأس المال والأرباح المحتجزة والمخصصات المكونة من الأرباح المحتجزة

(ب) رأس المال من الطبقة ٢: وتشمل المخصص العام والأرباح الغير متحققة الناتجة عن القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية.

تُخصم القيمة الدفترية للموجودات الغير الملموسة بما في ذلك البرمجيات من الشريحة الأولى لرأس المال للوصول إلى رأس المال التنظيمي.

ويتم قياس الموجودات المرجحة بالمخاطر من خلال ترتيب أوزان المخاطر والمصنفة وفقا لطبيعتها وتعكس القيمة التقديرية لمخاطر الائتمان والسوق و المخاطر التشغيلية المتعلقة بكل أصل والطرف المقابل، مع الأخذ بعين الاعتبار أية ضمانات مقبولة. كما تمتد نفس المعالجة لتشمل بنود خارج الميزانية، مع إجراء بعض التعديلات لتعكس طبيعة الرصيد الإئتماني المحتمل لهذه البنود في المستقبل.

كما أن البنك سيواصل خطته في الحفاظ على رأس المال التنظيمي المطلوب سواء من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر أو عن طريق زيادة رأس المال بما يتماشى مع احتياجات أنشطة البنك ورأس المال.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

### ٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

#### مخاطر رأس المال (تابع)

#### كفاية رأس المال

إن نسبة رأس المال للموجودات المرجحة بالمخاطر كما تم تحديدها من قبل لجان بازل ٢ و بازل ٣ للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	هيكل رأس المال
ن-ع	ن-ع	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	<b>الشريحة الأولى لرأس المال</b>
٢,٠٩١,١٩٢	٢,٠٩١,١٩٢	<b>رأس المال المدفوع</b>
(١٢,٣٠٤,٧٨٠)	(٢٠,٠١٣,٥٤١)	علاوة الإصدار
(٨٠٦,٦٥٤)	(٤٣,٤٥٨)	الخسائر المتراكمة
(٢,٣٠١,٢٧٠)	(١,٩١٠,٣٩٤)	أرباح / خسائر القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية
(١,٦٩٢,٣٨٤)	(٢,٧٢٩,٠٩١)	ناقصاً: الموجودات الغير ملموسة
		موجودات ضريبية مؤجلة
١٣٤,٩٨٦,١٠٤	١٢٧,٣٩٤,٧٠٨	<b>مجموع الشريحة الأولى لرأس المال</b>
		<b>الشريحة الثانية لرأس المال</b>
٤٢٩,٧٢٦	١,٩٢٣,٤٥١	المخصص العام
٤٢٩,٧٢٦	١,٩٢٣,٤٥١	<b>مجموع الشريحة الثانية لرأس المال</b>
١٣٥,٤١٥,٨٣٠	١٢٩,٣١٨,١٥٩	<b>مجموع رأس المال التنظيمي</b>
		<b>الموجودات المرجحة بالمخاطر</b>
٩٤,٣٢٦,٥٢٥	٢٣٤,٣٩٣,٩٢٧	مخاطر الائتمان
٨٦,٦٧٠,٦٤٩	٣٤,٧٦٧,١٧١	مخاطر السوق
٥,٣٥٨,٧٥٠	٩,٧٢٧,٢٣٧	مخاطر التشغيل
١٨٦,٣٥٥,٩٢٤	٢٧٨,٨٨٨,٣٣٥	المجموع
١٣٤,٩٨٦,١٠٤	١٢٧,٣٩٤,٧٠٨	الشريحة الأولى لرأس المال
٤٢٩,٧٢٦	١,٩٢٣,٤٥١	الشريحة الثانية لرأس المال
١٣٥,٤١٥,٨٣٠	١٢٩,٣١٨,١٥٩	مجموع رأس المال التنظيمي
%٧٢,٤٣	% ٤٥,٦٨	نسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى
%٧٢,٦٧	% ٤٦,٣٧	نسبة كفاية إجمالي رأس المال
١٣٤,٩٨٦,١٠٤	١٢٧,٣٩٤,٧٠٨	رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى (CET1)
%٧٢,٤٣	% ٤٥,٦٨	نسبة كفاية رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى

### ٤٠ أرقام المقارنة

تم إعادة ترتيب وتصنيف أرقام المقارنة حيثما كان ذلك ضرورياً بغرض إظهار عرض القوائم المالية بشكل أفضل وليس لذلك أي تأثير مادي. تأسس البنك في ١٥ أغسطس ٢٠١٢ وبالتالي فإن أرقام المقارنة لقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية هي للفترة من ١٥ أغسطس ٢٠١٣ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

## تقرير الملاحظات الفعلية الى مجلس إدارة بنك نزوى ش م ع ع بخصوص الإفصاح الوارد في تقارير لجنة بازل ٢ – الجزء الثالث وبازل ٣

لقد قمنا بأداء الإجراءات المتفق عليها معكم و كما هي مبينة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ١٠٢٧ المؤرخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ بخصوص إفصاحات بنك نزوى ش م ع ع ("البنك") كما وردت في التقرير الثاني للجنة بازل ٢ – الركيزة الثالثة – و التقرير الثالث (الإفصاحات) و المبينة بالصفحات ++ الى ++ كما في و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حيث قامت الإدارة بإعداد هذه الإفصاحات طبقا لتعاميم البنك المركزي العماني أرقام ١٠٠٩ المؤرخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ و ١٠٢٧ المؤرخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ و ١١١٤ المؤرخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ فيما قمنا بأداء مهمتنا طبقا للمعايير الدولية للخدمات ذات الصلة و المطبقة على التكاليف ذات الإجراءات المتفق عليها. وقد قمنا بأداء تلك الإجراءات تحديدا، كما هي موضحة بالتعميم رقم ١٠٢٧ المؤرخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ لمساعدتكم في تقييم مدى التزام البنك بمتطلبات الإفصاح المذكورة بتعاميم البنك المركزي العماني أرقام ١٠٠٩ المؤرخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ و ١١١٤ المؤرخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣

وفيما يلي ملاحظتنا:

بناء على أداء الإجراءات المبينة تفصيلا أعلاه، فقد تبين لنا أن الإفصاحات تخلو من أية مخالفات مادية.

ولأن الإجراءات اعلاه لا تشكل عملية تدقيق او اطلاع تكون تمت وفقا لمعايير المراجعة الدولية او لمعايير مهام الاطلاع الدولية، فإننا لا نبدي أية توكيدات حول تلك الإفصاحات.

إذ لو كنا قد قمنا بأداء إجراءات إضافية أو بتدقيق أو مراجعة القوائم المالية طبقا لمعايير التدقيق الدولية او لمعايير مهام الاطلاع الدولية لربما كنا لاحظنا موضوعات أخرى والتي سيكون قد تم تبليغها لكم.

تقريرنا هذا هو تحديدا للغرض الموضح بالفقرة الأولى أعلاه ولمعلوماتكم، وليس لاستخدامه في أي غرض آخر أو لتداوله مع أية جهات أخرى بخلاف البنك المركزي العماني. كما أن هذا التقرير يتعلق فقط بإفصاحات البنك ولا ينسحب الى أية قوائم مالية للبنك بشكل عام أو الى أية تقارير أخرى تتعلق بالبنك.

  
خالد مسعود النصراري

٢٦ فبراير ٢٠١٥

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٤ للركن ٣ من بازل ٢

### ١. نظرة عامة ومقدمة

إمتهالاً لتوجهات لبنك المركزي العماني بتطبيق ارشادات بازل ٢ والمتعلقة بمتطلبات رأس المال ، على جميع البنوك العاملة في سلطنة عمان إعتباراً من سبتمبر ٢٠٠٦. وفي ضوء الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية (IBRF) فقد طور بنك نزوى تقنيات إدارة المخاطر لضمان الرقابة المناسبة وإدارة المخاطر بالبنك

ارشادات بازل ٢ تعتمد على ثلاثة أركان كما يلي:

- **الركن ١** : يحدد متطلبات الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي عن طريق توفير قوانين وانظمة لقياس مخاطر الإئتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل.
  - **الركن ٢** : يتبع الإجراءات الداخلية للبنك لتقييم كفاية رأس المال الكلي ("ICAAP") فيما يتعلق بالمخاطر. والركن ٢ أيضاً يقدم مراجعة إشرافية وعملية لتقييم ("SREP") يمكن استخدامها كوسيلة لتقييم كفاية رأس المال الداخلي لأي مؤسسة.
  - **الركن ٣** : يكمل الركنين الآخرين ويركز على الشفافية المتقدمة في الإفصاح عن المعلومات وتغطية المخاطر وإدارة رأس المال. بما في ذلك كفاية رأس المال. والغاية من هذه الإفصاحات هو تعزيز إنتظام السوق عن طريق تطوير مجموعة من متطلبات الإفصاح التي تمكن المشاركين في السوق من الوصول إلى معلومات محددة حول نطاق تطبيق بازل ٢ ورأس المال والتعرض لمخاطر معينة وإجراءات تقييم المخاطر وبالتالي كفاية رأس مال المؤسسة.
- إفصاحات بازل ٣ تتضمن معلومات عن بنك نزوى تتعلق بهيكل الحوكمة لدى البنك وهيكل رأس المال وكفاية رأس المال ومتطلبات وأهداف وسياسات إدارة المخاطر وإفصاحات كمية ونوعية داعمة متنوعة. بالإضافة إلى مقارنتها مع النتائج المالية الصادرة في ديسمبر ٢٠١٣ (للفترة ١٥ أغسطس ٢٠١٢ - ٣١ ديسمبر ٢٠١٣).

### ٢. نطاق التطبيق

#### ١,٢ الإفصاح النوعي

- تم تأسيس البنك في سلطنة عمان كشركة مساهمة عامة بتاريخ ١٥ أغسطس ٢٠١٢.
- أسهم البنك مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية ومقر عمله الرئيسي يقع في مسقط. سلطنة عمان.
- البنك ليس جزءاً من أي شركة او مجموعة قابضة وليس له شركات شقيقه
- لا يوجد طرف منفرد يمتلك ١٠٪ او حصة اكبر في البنك.
- تم إعداد التقرير التنظيمي والمالي بشكل مستقل، لذا فإنه لا يتطلب الإفصاح الموحد

#### ٢,٢ الإفصاح الكمي

أ) حصة الملكية في شركات التكافل: يمتلك البنك ٥٧,٠٪ من شركة عمان تكافل وليس لديه أي سيطرة على الشركة ولذلك فهي ليست مدمجة بأي شكل من الأشكال.

٢. هيكل رأس المال

#### ١,٣ الإفصاح النوعي

- يتم احتساب رأس المال التنظيمي للبنك حسب التوجيهات الصادرة من البنك المركزي العماني ويتضمن رأس مال الأسهم العادية. ويتكون رأس المال المصرح به ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ و المصدر من ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ والذي يضم أسهما بقيمة ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ مدفوعة بالكامل قيمة كل منها ١٠٠,٠٠٠ ريال عماني. ووفقاً للمادة ١٠٦ من قانون الشركات التجارية العماني لسنة ١٩٧٤.
- لا يوجد لدى البنك أدوات رأس مال اخرى او حقوق ملكية تتعلق بأدوات تعتبر جزءاً من رأس ماله التنظيمي.
- حسابات استثمار غير مقبده مبينة تحت بند حسابات الإستثمار غير مقبده، لا تعتبر جزءاً من حقوق الملكية و تؤثر فقط على احتساب نسبة كفاية رأس المال من اجل تخفيض الاصول المرجحة باوزان المخاطر. على وجه العموم يتبع البنك منهجاً متحفظاً عن طريق عدم تخفيض أوزان المخاطر.
- ليس هناك حقوق أقلية وفائض رأس مال من شركات التكافل ولا يمتلك البنك حقوق ملكية تساوي أو تزيد عن ٥٪ من مجموع رأس المال المدفوع.

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٤ للركن ٣ من بازل ٢

### ٢,٣ الإفصاحات الكمية

التحليل التفصيلي لهيكل رأس مال البنك كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	(أ) الشريحة ١ لرأس المال
ريال عماني	ريال عماني	رأس المال المدفوع
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	علاوة الإصدار
٢,٠٩١,١٩٢	٢,٠٩١,٠٠٠	الخسائر التراكمية
(١٢,٣٠٤,٧٨٠)	(٢٠,٠١٣,٥٤١)	خسائر القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(٨٠٦,٦٥٤)	(٤٣,٤٥٨)	ناقص: الموجودات الغير ملموسة. بما في ذلك الخسائر. والخسائر غير المتحققة
(٢,٣٠١,٢٧٠)	(١,٩١٠,٣٩٤)	التراكمية المضمنة مباشرة في حقوق الملكية
(١,٦٩٢,٣٨٤)	(٢,٧٢٩,٠٩١)	ناقص: موجودات ضريبية مؤجلة
١٣٤,٩٨٦,١٠٤	١٢٧,٣٩٤,٧٠٨	مجموع الشريحة ١ لرأس المال
٤٢٩,٧٢٦	١,٩٢٣,٤٥١	(ب) الشريحة ٢ لرأس المال
٤٢٩,٧٢٦	١,٩٢٣,٤٥١	إحتياطي عام
١٣٥,٤١٥,٨٣٠	١٢٩,٣١٨,١٥٩	مجموع الشريحة ٢ لرأس المال
		مجموع رأس المال المقبول

٢٠١٣	٢٠١٤	(ج) حساب الإستثمار غير المقيد والإحتياطيات ذات الصلة
ريال عماني	ريال عماني	مبلغ الأموال بحسابات الإستثمارات الغير المقيد
٩,٩٦٩,٨٥٦٧	٤٢,٢٨٠,٨٠٧	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار
(١٨,٥٧٣)	(٣,٨٥٥)	إحتياطي معدل الأرباح
٤,٨٦٦	١٢٦,٦٩٠	إحتياطي مخاطر الإستثمار
٢,٣٢٥	١٣,٠٨٩	

### ٤. كفاية رأس المال

#### ١,٤ الإفصاح النوعي

- الهدف الرئيسي لإدارة رأس مال البنك هو ضمان ان البنك يمتثل لمتطلبات رأس المال التنظيمية ويحافظ على نسب رأس مال جيدة لكي يدعم أعماله ويحسن قيمة حقوق المساهمين.
- يدير البنك هيكل رأس ماله ويعمل تعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الإقتصادية وخصائص المخاطر لنشاطاته. ولكي يحافظ أو يعدل هيكل رأس المال يجوز للبنك تعديل قيم توزيع الأرباح للمساهمين أو العائد على رأس المال والعائد من رأس المال للمساهمين وإصدار صكوك... الخ.
- هيكل رأس المال يتكون بشكل رئيسي من رأس المال المدفوع بما في ذلك الإحتياطيات. ومن المنظور التنظيمي. فإن المبلغ الهام من رأس المال يوجد في الشريحة الاولى كما هو محدد من قبل البنك المركزي العماني. أي أن معظم رأس المال ذو طبيعة دائمة.
- إن سياسة كفاية رأس مال البنك هي الحفاظ على قاعدة رأس مال قوية لدعم تطور ونمو الأعمال. ويتم تحديد متطلبات رأس المال الحالية والمستقبلية على أسس توقعات نمو التسهيلات الإئتمانية لكل مجموعة أعمال والنمو المتوقع في التسهيلات خارج بنود الميزانية والمصادر المستقبلية واستخدام الأموال.
- لتقييم متطلبات كفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني فإن البنك يتبنى النهج المعياري لمخاطر الإئتمان والسوق ونهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل. في الوضع الطبيعي، يتم تمويل كل الأصول بواسطة الوعاء المشترك إلا في حالة اعتمادها من قبل لجنة الموجودات و المطلوبات وتقرر لجنة الموجودات والمطلوبات في البنك نسبة المشاركة مقدماً من أجل تمويل مجموعة مشتركة من الأصول. وتقييم الأصول المرجحة بأوزان المخاطر يكون على اساس فصلية وحسب التمويل وبموجب إستغلال حساب الإستثمار غير المقيد واموال المساهمين في تمويل الاصول من خلال الوعاء المشترك.

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٤ للركن ٣ من بازل ٢

### ٢,٤ الإفصاح الكمي

إن نسبة حقوق الملكية إلى الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر كما تم صياغتها من قبل بازل ٢ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ هي ٤٦,٣٧٪ (ديسمبر ٢٠١٣ ٦٧,٧٢٪).

#### (أ) متطلبات رأس المال

٢٠١٣		٢٠١٤		
ريال عماني		ريال عماني		
متطلبات رأس المال*	الاصول المرجحة بأوزان المخاطر	متطلبات رأس المال*	الاصول المرجحة بأوزان المخاطر	
١١,٣١٩,١٨٣	٩٤,٣٢٦,٥٢٥	٢٩,٥٩٢,٢٣٣	٢٣٤,٣٩٣,٩٢٧	مخاطر الإئتمان
١٠,٤٠٠,٤٧٨	٨٦,٦٧٠,٦٤٩	٤,٣٨٩,٣٥٥	٣٤,٧٦٧,١٧١	مخاطر السوق
٦٤٣,٠٥٠	٥,٣٥٨,٧٥٠	١,٢٢٨,٠٦٤	٩,٧٢٧,٢٣٧	مخاطر التشغيل
٢٢,٣٦٢,٧١١	١٨٦,٣٥٥,٩٢٤	٣٥,٢٠٩,٦٥٢	٢٧٨,٨٨٨,٣٣٥	المجموع

\* متطلبات رأس المال تم اخذها على اساس ١٢٪ من الاصول المرجحة بأوزان المخاطر لعام ٢٠١٣ و ١٢,٦٥٥٪ لعام ٢٠١٤ وفقا لارشادات البنك المركزي العماني لتحقيق متطلبات بازل ٢

#### (ب) نسبة كفاية رأس المال

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال عماني	ريال عماني	
١٨٦,٣٥٥,٩٢٤	٢٧٨,٨٨٨,٣٣٥	مجموع الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر
١٣٥,٤١٥,٨٣٠	١٢٩,٣١٨,١٥٩	مجموع رأس المال المقبول
٪٧٢,٦٧	٪٤٦,٣٧	نسبة كفاية رأس المال

#### (ج) نسبة المجموع والشريحة ١ من رأس المال إلى مجموع الاصول المرجحة بأوزان المخاطر

١٣٤,٩٧٠,٣٢٠	١٢٧,٣٩٤,٧٠٨	الشريحة ١ لرأس المال
١٣٥,٤١٥,٨٣٠	١٢٩,٣١٨,١٥٩	مجموع رأس المال
١٨٦,٣٥٥,٩٢٤	٢٧٨,٨٨٨,٣٣٥	مجموع الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر
٪٧٢,٦٧	٪٤٦,٣٧	نسبة مجموع رأس المال
٪٧٢,٤٣	٪٤٥,٦٨	نسبة الشريحة ١ لرأس المال

#### (د) نسبة رأس المال إلى مجموع الأصول

١٣٥,٤١٥,٨٣٠	١٢٩,٣١٨,١٥٩	مجموع رأس المال
١٩٥,٩٩٦,٩٢٨	٢٥٣,١٠٥,٩٣١	مجموع الموجودات
٪٦٩,٠٩	٪٥١,٠٩	مجموع رأس المال إلى مجموع الموجودات

(هـ) الإفصاح عن متطلبات رأس المال حسب فئات المخاطر المختلفة لكل عقد من عقود التمويل المتوافقة مع الشريعة

٢٠١٣		٢٠١٤		
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
مخاطر السوق	مخاطر الإئتمان	مخاطر السوق	مخاطر الإئتمان	
-	٧,٠٤٩,٩٥٨	-	٥,٨١٧,٠٥٤	الإجارة المنتهية بالتملك
-	١٧,١٧٥,٣٠٥	-	٦,٥٨١,٢٧٥	ذمم البيوع المؤجلة
-	-	-	٩,٠١٤,٢٥٠	وكالة بالاستثمار
-	-	-	١,٣٩٤,١٣٢	خطابات الضمان
-	٢,٢١٠,٥٥٤	-	٨١٣,١٦٩	الإعتمادات
-	٤٣,٩٠٥	-	١,٠٦٩,٥١٧	بوالص التحصيل

#### (و) الإفصاح عن المخاطر التجارية المنقولة

البنك معرض للمخاطر التجارية المنقولة في حال تحقق عوائد لحسابات استثمار العملاء بمعدلات أرباح أقل من معدلات السوق. وقد قلل البنك هذه المخاطر من خلال وضع احتياطات يتم إستخدامها في حالة هبوط معدلات أرباح حسابات الإستثمار. الإفصاح ذات الصلة بالمخاطر التجارية المنقولة مبين في البند ١٦ أدناه.

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٤ للركن ٣ من بازل ٢

### ٥. إفصاحات حسابات الإستثمار

#### ١,٥ الإفصاح الكمي

- يقدم البنك حسابات الإستثمار الغير المقيدة بالإستناد إلى مفهوم التوافق الشرعي الكامل للمضاربة.
  - في المضاربة، يدير البنك (المضارب) أموال حساب الإستثمار بالإضافة إلى حصته الخاصة بالإستثمار من خلال وعاء استثماري مشترك غير مقيد. وتستغل الأموال من وعاء الإستثمار المشترك الغير المقيد في توفير تمويل للعملاء بموجب الصيغ الإسلامية والإستثمار في فرص إستثمارات أخرى متوافقة مع الشريعة. وتلك المعلومات متوفرة لجميع العملاء على موقع البنك بالشبكة الإلكترونية والفروع ومركز الإتصال.
  - يحتفظ البنك بالإحتياطيات الضرورية حسبما هو مطلوب من قبل البنك المركزي العماني.
  - أي أرباح تنتج عن الإستثمار يتم تقاسمها بين الطرفين على أسس الإتفاق المسبق، بينما الخسارة (إن وجدت) يتحملها المستثمر (رب المال). ونفقات التشغيل التي يتكبدها البنك لا تقيد على حساب الإستثمار. وفي حال الخسارة الناتجة عن التعاملات في الإستثمار الممول بشكل مشترك. يجب إقتطاع تلك الخسارة أولاً من الأرباح غير الموزعة، إن وجدت. وأي زيادة في تلك الخسارة يجب ان تقتطع من احتياطي مخاطر الإستثمار. وأي مبلغ متبقي من تلك الخسارة يجب ان يستقطع من الرصيد الإجمالي للمال المتوفر في الوعاء المشترك بذلك التاريخ بالنسبة والتناسب للمساهمين لكل من البنك واصحاب حسابات الإستثمار حسب النسبة المخصصة للبنك و المساهمة المخصصة من حساب الإستثمار.
- يتم توزيع أرباح الإستثمار بين المساهمين واصحاب حسابات الإستثمار الغير المقيدة كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
النسبة	النسبة	
٥٠٪	٥٠٪	حصة حسابات الإستثمار الغير المقيدة
٥٠٪	٥٠٪	حصة المضارب

يتم إقتطاع ١٠٪ كإحتياطي مخاطر الإستثمار من حصة اصحاب حسابات الإستثمار بعد تخصيص حصة المضارب من الربح حسب السياسة المتفق عليها لمقابلة الخسائر المستقبلية لاصحاب حسابات الإستثمار الغير المقيدة. ويعود إحتياطي مخاطر الإستثمار إلى اصحاب حسابات الإستثمار حسب شروط وأحكام عقد المضاربة.

إحتياطي معدل الأرباح هو المبلغ الذي يخصصه البنك من الفائض في الأرباح التي توزع على اصحاب حسابات الإستثمار الغير المقيدة قبل تخصيص حصة المضارب من الدخل للحفاظ على مستوى معين من العائد. ويعود إحتياطي معدل الأرباح إلى اصحاب حسابات الإستثمار الغير المقيدة.

حسابات الإستثمار الغير المقيدة تكون مدمجة مع أموال البنك للإستثمار ولا يتم منح أولوية لأي طرف لغرض الإستثمارات وتوزيع الأرباح. والنفقات الإدارية يتحملها البنك.

- تتم إدارة أموال حسابات الإستثمار الغير المقيدة بموجب سياسة يوافق عليها البنك وبموجب ذلك يقوم البنك بمراقبة أداء المحفظة لكي يتم تحقيق النتائج المتوقعة. وتم تأسيس الإحتياطيات الإحترازية بما يتوافق مع التوجيهات هيئة الرقابة الشرعيه و تعليمات البنك المركزي العماني.

### ٢,٥ الإفصاحات النوعية

الإفصاحات ذات الصلة بحساب الإستثمار غير المقيد مبينة ادناه:

(أ) نسبة إحتياطي معدل الأرباح (PER) إلى حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح (PSIA)

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال عماني	ريال عماني	
٤,٨٦٦	١٢٦,٦٩٠	مبلغ إجمالي إحتياطي معدل الأرباح (PER)
٩,٩٦٩,٨٦٧	٤٢,٢٨٠,٨٠٧	مبلغ حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح (PSIA) عن طريق حسابات الإستثمار
٠,٠٥٪	٠,٣٪	نسبة PER إلى PSIA

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٤ للركن ٣ من بازل ٢

(ب) نسبة احتياطي مخاطر الإستثمار (IRR) إلى حسابات استثمار المشاركة في الأرباح (PSIA)

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال عماني	ريال عماني	
٢,٣٢٥	١٣,٠٨٩	مبلغ مجموع نسبة احتياطي مخاطر الاستثمار (IRR)
٩,٩٦٩,٨٦٧	٤٢,٢٨٠,٨٠٧	مبلغ حسابات استثمار المشاركة في الأرباح (PSIA) حسب حسابات الاستثمار
%٠,٠٢	%٠,٠٣	نسبة IRR إلى PSIA

(ج) العائد على الموجودات

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال عماني	ريال عماني	
٢,١٧٣,٨٧٥	٥,٥٣٧,٠٨٢	مبلغ مجموع الدخل الصافي (قبل توزيع الأرباح إلى حسابات الإستثمار غير المقيده)
١٩٥,٩٩٦,٩٢٨	٢٥٣,١٠٥,٩٣١	مجموع مبلغ الموجودات
%١,١١	%٢,١٩	العائد على الموجودات

(د) العائد على حقوق الملكية (ROE)

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال عماني	ريال عماني	
٢,١١٣,٠١٢	٥,١١٠,٧٤٤	مبلغ مجموع الدخل الصافي (بعد توزيع الأرباح إلى حسابات الإستثمار)
١٣٩,١١١,٩٠٠	١٣٢,٠٤٣,٢٦٢	مبلغ حقوق الملكية
%١,٥٢	%٣,٨٧	العائد على حقوق الملكية

(هـ) نسب الأرباح الموزعة إلى حسابات استثمار المشاركة في الأرباح PSIA حسب نوع حسابات الإستثمار حتى تاريخ اعداد التقرير يوجد لدى البنك حسابات استثمار غير مقيده وارباح موزعة تبلغ ١١١,٠٢١ ريال عماني (ديسمبر ٢٠١٣: ١٦,٩٤١ ريال عماني) خلال الفترة إلى حسابات الإستثمار

(و) نسب التمويل إلى حسابات استثمار المشاركة في الأرباح PSIA حسب نوع حساب الإستثمار حتى تاريخ اعداد هذا التقرير تم تمويل كل التمويلات المشترك من الوعاء المشترك الذي يتضمن تمويلا من حسابات استثمار غير مقيده والمساهمين

٢٠١٣	٢٠١٤	التمويل حسب نوع العقد		
%	ريال عماني	%	ريال عماني	
%٥٨,٨٨	١٩,٨١٧,٦٢١	%٤١,٥٨	٦٠,٦٦٠,٦٠٢	ذمم البيوع المؤجلة
%٤١,١٢	١٣,٨٣٨,١٨٩	%٤٦,١٨	٦٧,٣٦٥,٩٥٤	الإجارة المنتهية بالتملك وإجارة الأصول
%٠,٠٠	-	%١٢,٢٤	١٧,٨٥٠,٠٠٠	وكالة بالاستثمار
%١٠٠,٠٠	٣٣,٦٥٥,٨١٠	%١٠٠,٠٠	١٤٥,٨٧٦,٥٥٦	مجموع التمويل

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٤ للركن ٣ من بازل ٢

### ٦. حسابات استثمار المضاربة غير المقيدة

#### ١,٦ الإفصاح النوعي

- ليس هناك تغيير جذري في استراتيجية الاستثمار بحيث يؤثر على حسابات الاستثمار حتى تاريخ اعداد التقرير.
- يوجد لدى البنك وعاء واحد من الأصول المشتركة حيث يتم استثمار اموال حسابات الاستثمار ويخصص دخلها لتلك الحسابات. تم توزيع أرباح الإستثمار بين اصحاب حقوق الملكية واصحاب حسابات الإستثمار الغير المقيدة كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
النسبة	النسبة	
%٥٠	%٥٠	حصة حسابات الإستثمار الغير مقيدة
%٥٠	%٥٠	حصة المضارب

- يتم إقتطاع ١٠٪ كإحتياطى مخاطر الإستثمار من حصة اصحاب حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب من الربح. ويتم إقتطاع احتياطى موازنة الأرباح من مجموع الإيرادات قبل تخصيص حصة المضارب بناءً على قرارات لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO).
- لا يحمل البنك اصحاب حسابات الإستثمار نفقات التشغيل المتكبدة.

#### ٢,٦ الإفصاحات الكمية

##### أ) مجموع مبالغ أموال حسابات الإستثمار غير المقيدة حسب الفئة

٢٠١٣	٢٠١٤	نوع الحساب
ريال عماني	ريال عماني	حساب الإيداع (المضاربة)
٩,٣١٧,٧٠٧	٣٥,٣٩٦,٤٠٩	حسابات الإستثمار (المضاربة)
		شهر واحد
٢٩,٠٠٠	١٢٣,٠٠٠	ثلاثة شهور
١٦٠,٦٦٠	٥٧٨,٨٥١	ستة شهور
١٤٣,٠٠٠	١,٠٩١,٥٦٣	تسعة شهور
١٥,٥٠٠	٥٩,٥٠٠	سنة واحدة
٣٠٤,٠٠٠	٥,٠٣١,٤٨٤	المجموع
٩,٩٦٩,٨٦٧	٤٢,٢٨٠,٨٠٧	

##### ب) حصة الأرباح المحققة من حسابات الإستثمار غير المقيدة قبل التحويل إلى ومن الإحتياطيات (المبلغ كنسبة من الأموال المستثمرة)

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال عماني	ريال عماني	حصة الأرباح
٢٤,١٣٢	٢٤٣,٦٠٩	الأموال المستثمرة
٩,٩٦٩,٨٦٧	٤٢,٢٨٠,٨٠٧	
%٠,٢٤	%٠,٥٨	النسبة

##### ج) حصة الأرباح المدفوعة إلى حسابات الإستثمارات غير المقيدة بعد التحويل إلى ومن الإحتياطيات (المبلغ كنسبة من الأموال المستثمرة)

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال عماني	ريال عماني	حصة الأرباح
١٦,٩٤١	١١١,٠٢١	الأموال المستثمرة
٩,٩٦٩,٨٦٧	٤٢,٢٨٠,٨٠٧	
%٠,١٧	%٠,٢٦	النسبة

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٤ للركن ٣ من بازل ٢

### د) الحركة في احتياطي معدل الأرباح PER خلال السنة

خلال سنة التقرير لم يكن هناك استغلال لأحتياطي معدل الأرباح . وبلغ مجموع المبلغ المقسم من الدخل القابل للتوزيع إلى اصحاب حسابات الإستثمارات الغير مقيدة ٨٢٤, ١٢١ ريال عماني (ديسمبر ٢٠١٣ : ٨٦٦, ٤ ريال عماني)

### هـ) الحركة في احتياطي مخاطر الإستثمار IRR خلال السنة

خلال سنة التقرير لم يكن هناك استغلال لإحتياطي مخاطر الإستثمار . بلغ مجموع المبلغ المقسم من الدخل القابل للتوزيع إلى اصحاب حسابات الإستثمارات غير المقيدة ٤٦٤, ١٠ ريال عماني (ديسمبر ٢٠١٣ : ٣٢٥, ٢ ريال عماني)

### و) الإفصاحات عن إستغلال نسبة احتياطي معدل الأرباح PER و/ او نسبة احتياطي مخاطر الإستثمار IRR خلال الفترة

لم يكن هناك إستغلال خلال الفترة سواء في نسبة احتياطي مخاطر الإستثمار IRR أو نسبة احتياطي معدل الأرباح PER.

### ز) الأرباح المحققة والأرباح المدفوعة طوال الثلاثة إلى الخمسة سنوات الماضية (المبلغ كنسبة من الأموال المستثمرة) سنة التقرير هذا هي السنة الثانية لعمليات البنك وبالتالي لا يوجد سجل تاريخي للأرباح المدفوعة.

### ح) مبلغ المصروفات الإدارية المحتسبة على حسابات الإستثمارات الغير مقيدة

حسب سياسة البنك. المصروفات الإدارية لحسابات الإستثمار غير المقيدة يتحملها البنك.

### ط) متوسط معدل العائد او معدل الربح المعلن على حسابات الإستثمار المشتركة في الأرباح الغير المقيدة حسب الإستحقاق (٣شهور و٦-شهور و١٢ شهرا)

متوسط معدل العائد		نوع الحساب
٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال عماني	ريال عماني	حساب الإدخار مضاربة
٠,٣٠%	٠,٢٨%	مدة شهر واحد
٠,٥٦%	٠,٥٢%	مدة ثلاثة شهور
٠,٦٢%	٠,٦١%	مدة ستة شهور
٠,٨٤%	٠,٧٩%	مدة تسعة شهور
٠,٨٢%	٠,٨٤%	مدة ١٢ شهرا
٠,٩٧%	١,١٢%	

### ي) التغيرات في مخصصات الاصول في الشهور الستة الأخيرة

لا يوجد هناك تغييرات هامة في المخصصات خلال الستة شهور الأخيرة من تاريخ التقرير

### ك) تسهيلات لبند خارج الميزانية مثل التزامات وارتباطات تعاقدية نتيجة قرارات استثمارية

مفردات خارج الميزانية العمومية		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال عماني	ريال عماني	كفالات مالية
١٠,٧٠٠	١١,٠٤٢,٦٣٠	اعتمادات مالية مستندية
٢,٢٢٣,٢٢٩	٦,٤٤٠,٩٤٤	مستندات مقبولة مكفولة
-	٨,١١٠,٦٢٢	بوالص تحصيل
٤٣,٩٠٥	٣٦٠,٧٩٧	إرتباطات تعاقدية
٣,٠٨٧,٠٩٥	٢٥,٢٦٨,٤١٣	المجموع
٥,٣٦٤,٩٢٦	٥١,٢٢٣,٤٠٦	

### ل) الإفصاح عن السقوف المحددة على المبلغ الذي يمكن استثماره في أي نوع من الأصول

لا يوجد لدى البنك أي حساب إستثمار مقيد حتى تاريخ التقرير عليه لا توجد سقف محددة للإستثمار في أي نوع من الاصول ما عدا السقوف التي حدتها سياسة البنك وتوجيهات البنك المركزي العماني.

## ٧. حسابات الإستثمار المقيدة

لا يوجد لدى البنك منتجات حسابات استثمار مقيدة كما هو بتاريخ هذا التقرير.

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٤ للركن ٣ من بازل ٢

### ٨. إفصاحات لعملاء التجزئة - اصحاب حسابات الإستثمار

يقدم البنك حسابات استثمار غير المقيدة بالريال العماني والدولار الأمريكي لفترات استحقاق تتراوح بين شهر واحد و٣ شهور و٩ شهور و١٢ شهر بالإستناد الكامل إلى مفهوم المضاربة المتوافق مع الشريعة. ويتم دفع الربح على معدل بصفة دورية شهرية او فصلية.

فيما يلي هيكل المنتج لحساب استثمار المضاربة غير المقيد

#### ١,٨ هيكل المنتج

تعريف ومفاهيم رئيسه

المضاربة: هي شكل من الشراكة حيث يقدم أحد الأطراف رأس المال ويقدم الطرف الثاني الخبرة والمهارات الإدارية. ويطلق على الطرف الأول رب المال (المستثمر) ويطلق على الطرف الثاني المضارب (مدير الإستثمار). وأي أرباح تنتج عن العمل المشترك يتم تقاسمها بين الطرفين على اساس متفق عليها مسبقاً. بينما الخسارة (إن وجدت) يتحملها رب المال (المستثمر) بإستثناء الخسائر الناتجة عن التقصير من قبل المضارب.

المضارب: هو مدير الإستثمار في المضاربة. ويدير أموال المستثمر من خلال مجموعة مشتركة من الإستثمارات يطلق عليها وعاء المضاربة في مقابل حصة من الأرباح من خلال الإستثمارات المتوافقة مع الشريعة.

رب المال: هو مقدم رأس المال أو المستثمر في عقد اسلامي مثل المضاربة.

هيكل منتج حساب استثمار المضاربة

يستند منتج حساب استثمار المضاربة بالبنك على عقد المضاربة الإسلامي.

في حال حساب استثمار المضاربة بموجب ترتيبات المضاربة، يصبح العميل مستثمراً (رب المال) ويصبح البنك المدير (المضارب) للأموال المستثمرة من قبل العملاء. وبالإضافة إلى دوره كمضارب يستطيع البنك أيضاً استثمار حصة من حقوق الملكية وأموال أخرى لم يتلقاها البنك على اساس المضاربة في وعاء المضاربة.

وفيما يتعلق باموال البنك المستثمرة في وعاء المضاربة المشترك. يكون البنك شريك للعميل، و يقبل البنك أموال من مالك حساب استثمار المضاربة بموجب إتفاقية مضاربة ويخصص الأموال المستلمة من العملاء بالإضافة إلى حصته الخاصة في الإستثمار إلى وعاء استثماري مشترك غير مقيد وتستخدم أموال وعاء الاستثمار المشترك غير المقيد من أجل توفير تمويل إلى العملاء بموجب الصيغ الإسلامية وللإستثمار في فرص استثمارية أخرى متوافقة مع الشريعة.

والأرباح المكتسبة من نشاطات الإستثمار والتمويل باستخدام الأموال من وعاء الاستثمار المشترك غير المقيد يجب ان توزع بين المودعين والبنك بالإستناد إلى منهجية توزيع ارباح كما هي موافق عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية. ولا توجد مشاركة في الأرباح من الخدمات المصرفية المستندة إلى رسوم بنكية.

لا يضمن البنك مبلغ الإستثمار لمالك حساب استثمار المضاربة. وفي حال الخسارة الناتجة عن نشاطات الاستثمار والتمويل. يجب ان يتحمل العملاء الخسارة بنسبة حصتهم المئوية في وعاء الإستثمار. ويجب أن تقتطع حصة العميل في الخسارة من مبلغ استثمار العميل ما عدا الخسائر الناتجة عن تقصير المضارب (البنك).

تعطى حسابات استثمار المضاربة اوزان بناءً على خصائص إيداع استثمار المضاربة مثل المبلغ والعملة وفترة الإستثمار وخيارات دفع الأرباح وخصائص أخرى مطبقة لغرض احتساب الأرباح، بما يتوافق مع أحكام الشريعة الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية.

وتخضع اموال الوعاء الاستثماري لإقتطاعات عن كل المصروفات المباشرة والرسوم التي يتم تكبيدها من اجل إنشاء الاصول في الوعاء المحدد. وسوف يخضم البنك حصته كمضارب من صافي الربح بعد خصم حصته كعمول "رب المال". ويجوز للبنك تغيير حصة المضارب والاوزان لإحتساب الربح من وقت لآخر.

وفي حال الخسارة سوف يتحمل اصحاب حسابات استثمار المضاربة الخسارة تماماً حسب نسبة استثمارهم. وفي حال الربح يتم توزيع الربح على اساس حصة الإستثمار في وعاء الإستثمار وفق الشروط المتفق عليها مسبقاً.

ويعتبر معيار الرصيد الأدنى لحساب استثمار المضاربة مهما من اجل المشاركة في وعاء المضاربة. وعند استثمار المبلغ المستثمر يتم احتساب الربح على اساس شهرية على مبلغ إستثمار العميل ويستحق الدفع حسب خيار دفع الأرباح الذي يتم انتقاءه من قبل العميل (شهرياً او فصلياً). ويتم الإفصاح عن نسبة حصة المضارب على موقع الشبكة الإلكترونية للبنك ليكون العملاء على علم بذلك.

وفي حال رغبة رب المال في إنهاء الإستثمار قبل تاريخ استحقاق الاستثمار المتفق عليه. يجب عليه ابلاغ المضارب كتابياً. ويحق للمضارب تطبيق معدلات الربح المعلن عنها لأقرب فترة تطابق فترة الاستثمار الفعلية المكتملة. شريطة إستكمال شهر واحد من الإستثمار على الأقل ليكون مستحقاً لدفع الأرباح. ويجوز الإستقطاع من اصل المبلغ المستثمر إذا كان مبلغ الربح الذي تم دفعه إلى العميل (في حال خيار دفع الارباح في غير موعد الإستحقاق) اعلى من معدل الربح المعلن عنه والمطبق لفترة الإستثمار المكتملة فعلا. وقد يتم كذلك تخفيض ١٪

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٤ للركن ٣ من بازل ٢

يحدد أعلى من الربح المستحق الدفع حسب توجيهات البنك المركزي العماني.

وقد أعد البنك حساب احتياطي احترازي لتخفيض التأثير السلبي لتنظيم دخل حسابات استثمار المشاركة في الأرباح على عائدات الحسابات ولتقليل الخسائر المحتملة ولكن غير المتوقعة التي قد تحملها عملاء حسابات الاستثمار نتيجة للاستثمارات الممولة عن طريق حسابات استثمار المشاركة في الأرباح وهي:

### احتياطي معدل الأرباح (PER)

يعتبر الاحتياطي ضمان لتحقيق مردود مناسب ومنافس للمستثمرين إذا كانت هناك ظروف غير عادية معينة تخفض من المردود ولم تكن متوقعة من قبل المستثمرين. وسوف يتم صرف مبلغ الإحتياطي بموافقة مسبقة من قبل هيئة الشريعة. وإذا كان رصيد مبلغ الإحتياطي غير كافي لمواجهة المردود المنافس فقد يقوم مساهمي البنك بمنح جزء من حصصهم في الأرباح إلى المستثمرين وبموافقة هيئة الشريعة. وهذا الإحتياطي ينطبق فقط على حسابات المضاربة. وإذا كان معدل العائد للمستثمرين في فترات توزيع ارباح معينة أعلى بكثير من معدلات السوق. فقد تقرر إدارة البنك إستقطاع جزء من ارباح حصة المحفظة العامة بعد اخذ موافقة لجنة الموجودات والمطلوبات وبعد اقتطاع حصة ارباح مدير الإستثمار كمضارب ورب مال. وتحويلها إلى احتياطي معدل الأرباح يحد أقصى نسبته ٦٠٪ من القيمة الزائدة ، بالإضافة إلى تحويل مبلغ من/إلى احتياطي معدل الأرباح واحتياطي مخاطر الإستثمار وفق قرار لجنة الموجودات والمطلوبات.

### إحتياطي مخاطر الإستثمار (IRR)

تم إنشاء هذا الإحتياطي من حصة المستثمرين في الأرباح ومن صافي الأرباح حسب التوجيهات ذات الصلة (منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المصرفية الإسلامية (AAOIFI) و/أو البنك المركزي العماني) بعد توزيع حصة المضارب. وتم إنشاء هذا الإحتياطي لضمان مستوى معين من الحماية لمحفظة الإستثمار. والرصيد المتوفر في حساب الإحتياط يجب ان يستثمر في الوعاء العام والربح المكتسب من استثمار ذلك الرصيد سوف يضاف إلى حساب الإحتياطي. وهذا لتوفير اموال للحالات غير المتوقعة وغير المؤكدة التي قد تحدث نتيجة لانخفاض قيمة الإستثمارات. هذا الانخفاض في القيمة قد يكون نتيجة لخسائر في التمويل و/أو الإحتياطيات العامة للبنك (وفق الانظمة والتشريعات). وصرف مبلغ الإحتياطي يسري مفعوله بموافقة مسبقة من هيئة الشريعة. وإذا كان رصيد حساب الإحتياطي غير كافي لمواجهة عوائد المنافسة فقد يقوم مساهمي البنك بمنح جزء من حصصهم في الأرباح إلى المستثمرين بموافقة هيئة الشريعة.

تقرر لجنة الموجودات والمطلوبات في البنك مقدماً تخصيص الاستثمارات والاصول لاموال حسابات الاستثمار مع اشارة واضحة لحسابات الاستثمار الغير المقيدة ودمج اموال حسابات الاستثمار مع اموال اخرى تدار من قبل البنك اضافة الى المعدل بين الرصيد بين حقوق المساهمين وحسابات الإستثمار من حيث اموال الإستثمار وخصائص عوائد المخاطر.

ويحتسب البنك أرباح وعاء المضاربة كل شهر. وصافي الربح من الوعاء (بعد اقتطاع التكاليف/النفقات المباشرة التي تعود إلى الوعاء العام) يتم توزيعها بين المستثمرين والمساهمين بموجب الصيغة التالية:

- (متوسط مبلغ الإستثمار X الأوزان الاجماليه المعطى للمساهمين والمستثمرين) لكل فئة من المستثمرين.
- الأوزان الإجمالية تعتمد على: دورية دفع الربح.

بعد ذلك يتم اقتطاع رسوم المضارب من كل فئة من حصة ارباح المستثمرين ويتم منحهم صافي الربح.

الخسائر الناتجة عن الذمم والتمويل واصول الاستثمار التي بدأت وانتهت في نفس السنة سوف يتم التعامل معها على النحو التالي:

- سوف تتم تغطيتها من أرباح نفس السنة.
- إذا زادت الخسائر عن الأرباح في نفس السنة فسوف تتم تغطيتها من احتياطي مخاطر الإستثمار.
- إذا لم يكن هناك تمويل كاف متوفر في احتياطي مخاطر الاستثمار . عندئذ سوف يتم تغطية الخسائر مباشرة من اموال المستثمر "حصة رب المال".

الخسائر الناتجة عن الذمم والتمويلات واصول الاستثمار التي بدأت واستمرت من السنة السابقة سوف يتم التعامل معها على النحو التالي:

- سوف تتم تغطيتها من احتياطي مخاطر الاستثمار.
  - إذا لم يكن هناك تمويل كاف متوفر في احتياطي مخاطر الاستثمار تتم تغطيتها من الإيرادات الحالية.
  - إذا كانت الإيرادات الحالية غير كافية عندئذ يتم تغطية الخسائر مباشرة من اموال المستثمر "حصة رب المال".
- بالإضافة الى ما ورد اعلاه. قد يقوم مساهمين البنك في كل الحالات بالتنازل عن حصصهم في الأرباح او جزء من حقوق الملكية لصالح المستثمرين لتغطية تلك الخسائر.

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٤ للركن ٣ من بازل ٢

### ٩. إدارة المخاطر والتعرض للمخاطر والتخفيف من المخاطر

#### ١,٩ الإفصاح النوعي

• البنك مثل جميع مؤسسات الخدمات المالية الأخرى يواجه متطلبات متزايدة لتقييم أفضل للمخاطر على مستوى الإدارة أو المساهمين الخارجيين. تفرض عوامل مثل التغيرات العالمية ومحددات المصادر وتداخل المنتجات والنمو في متطلبات الشفافية على البنك، وجود ادارة مخاطر قوية .

• إدارة مخاطر البنك ومبادئ الرقابة تطبق بشكل استمراري من خلال إدارة للمخاطر وإطر الرقابة . ويجب ان يتكون هذا الإطار من عناصر نوعية مثل السياسات والصلاحيات ومكونات كمية بما في ذلك منهجيات قياس المخاطر وسقوف المخاطر. بالإضافة إلى ذلك. يجب ان يكون الإطار ديناميكي ويتغير باستمرار مع تطور أعمال البنك وبيئة السوق. ويجب ان يستند على:

١. المشاركة الإدارية القوية في مختلف انحاء المؤسسة. إبتداءً من الرئيس التنفيذي وحتى فرق الإدارة

٢. هيكل محكم من التوجيهات و الإجراءات الداخليه

٣. الإشراف الدائم من قبل هيئات مستقلة لمراقبة المخاطر وتطبيق القوانين والإجراءات.

٤. التدريب المستمر الذي يساعد على تعزيز الإنضباط وثقافة بناءة لإدارة ومراقبة المخاطر.

إن الهدف الشامل لإطار إدارة المخاطر هو تحسين قيمة حقوق المساهمين عن طريق الموازنة المثلى بين المخاطر والعائدات. وعلى وجه التحديد فإن إدارة المخاطر تقوم على:

١. تأسيس مسئولية واضحة او ملكية للمخاطر

٢. تمكين الإدارة من إتخاذ القرارات على أسس معرفيه ومعدلة وفق المخاطر والنظرة الشمولية.

٣. تمكين البنك من إدارة الفرضيات السلبية ” ماذا لو“

٤. تحسين فهم التفاعلات وتداخل العلاقات بين المخاطر

٥. تأسيس وضع ”تحت السيطرة“ للمخاطر الهامة

• برنامج إدارة مخاطر البنك موجه نحو مساعدة المؤسسة على إدارة المخاطر. الاطار العام للمخاطر والاجراءات الداعمة تساعد على الفهم الشامل والمتسق وإتخاذ قرارات المخاطر. ومن خلال الإطار المتكامل لادارة المخاطر يعتمز البنك ترسيخ قوي ومتسق لثقافة ادارة المخاطر على مستوى المؤسسة

يتلخص هيكل إطار إدارة المخاطر في ما يلي:

**هنالك سبعة مكونات لإطار إدارة المخاطر:** أربعة منها تشمل مراحل قرار إدارة المخاطر وثلاثة مكونات داعمة.

المكونات الاربعة لقرارات ادارة المخاطر :

**السياسات :** الإتجاه من الأعلى إلى الأسفل يوفر تعريفا بالحدود القصوى للمخاطر والحوكمة ومبادئ إدارة المخاطر.

**الخطة :** وضع استراتيجية مخاطر واهداف لمجالات الأعمال.

**التنفيذ :** عمليات المخاطر الأساسية لتحديد وتقييم وتقليل وقياس المخاطر واعداد التقارير.

**التقييم :** مراقبة البرنامج وتقييم الأداء.

والثلاثة مكونات الداعمة تمثل الأدوات والبيئة. وهي مايلي:

**البنية التحتية :** الأدوات والتكنولوجيا والكادر والسياسة الداعمة لعملية ادارة المخاطر.

**البيئة الداخلية :** الثقافة الداخلية للبنك وأدوات إنشائها وتطبيقها.

**البنية الخارجية :** عناصر خارج سيطرة البنك قد تخلق المخاطر و تكون هنالك حاجة لمراقبتها أو تقييم خطة عمل البنك لمواجهتها.

• إن مسؤولية البنك الرئيسية لإدارة المخاطر تقع على عاتق مجلس الإدارة الذي شكل لجنة مستقلة ومتخصصة هي لجنة الحوكمة والمخاطر والإلتزام (BRGCC). وتقوم اللجنة برفع تقاريرها الى مجلس الادارة كما ان اللجنة تسند من قبل مجموعة ادارة مخاطر مستقلة بالبنك

• كجزء من ادارة حوكمة المخاطر ،تم تأسيس لجان إدارة عليا لادارة المستوى الكلي لكل نوع من المخاطر. وهذا يتضمن : لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO) ولجنة الإئتمان والإستثمار (CIC)، ولجنة تسيير تقنية المعلومات (ITSC)، حيث تقوم لجنة الحوكمة والمخاطر والالتزام بمراجعة جميع القرارات المتخذة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات، ولجنة الإئتمان والاستثمار، ويقوم مجلس الادارة بمراجعة القرارات الصادره من قبل لجنة الحوكمة والمخاطر والالتزام.

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٤ للركن ٣ من بازل ٢



- لدى البنك سياسات لكل نوع من المخاطر وبموجبها يتم تحديد المخاطر وتقييمها ومراقبتها ورفع التقارير عنها إلى ادارة البنك. لهذا يتم اعداد تقرير إدارة مخاطر شامل ومتكامل على اساس دوري يوضح المخاطر وأداء المحفظة ويتم رفعه إلى ادارة البنك.
- لدى البنك سياسات إدارة مخاطر شاملة موافق عليها من قبل المجلس لكل أنواع المخاطر الرئيسية. وهي أيضاً مدعومة بمنظومة من سقفوف المخاطر. وهذه السياسات توفر اطار إدارة مخاطر متكامل على مستوى استراتيجيات البنك.
- سياسة السقفوف القصوى للمخاطر تحدد أهداف المخاطر والسياسات والإجراءات وحوكمة المخاطر على مستوى كل من مجلس الإدارة وادارة البنك . وسياسة إدارة رأس المال تهدف إلى ضمان الإستقرار المالي عن طريق تخصيص رأس مال كافٍ لتغطية الخسائر غير المتوقعة.
- تستخدم هياكل السقفوف كمكونات رئيسية في توضيح الاستراتيجية في قياس مستوى المخاطر . وهي مدعومة أيضاً باطار شامل لمختلف أنواع المخاطر والسياسات ومنهجية المستندات لكل نوع. بالإضافة إلى ذلك. يعمل البنك على تطبيق أنظمة مخاطر مختلفة للمساعدة في تحديد حجم رأس المال التنظيمي المخصص للمحافظ المختلفة.
- البنك معرض لأنواع مختلفة من المخاطر مثل مخاطر السوق والإئتمان ومعدل الربح والسيولة والتشغيل والتي تتطلب جميعها عمليات إشراف شاملة ورقابة دائمة. ويلخص إطار إدارة المخاطر المبادئ المستوحاه من بازل ٢ وبازل ٣. والتي تتضمن الرقابة الإدارية والإشراف والرقابة وملكية وثقافة المخاطر واعتماد المخاطر وتقييمها ومراقبة النشاطات وتمييز المهام والمعلومات الملائمة وقنوات الإتصال ورصد نشاطات إدارة المخاطر وتصحيح الأخطاء.
- لغرض إحتساب كفاية رأس المال فإن الارصدة الممولة من قبل حسابات الإستثمار يتم أخذها بالكامل في الاصول المرجحة بأوزان المخاطر RWA ورأس المال المطلوب حسب متطلبات البنك المركزي العماني.

### ٢,٩ الإفصاح الكمي

- (أ) الإفصاح عن نطاق وتدابير المخاطر التي تواجه كل حساب إستثمار مقيد بناءً على سياسات الإستثمار المحددة له حتى تاريخ اعداد هذا التقرير لا يوجد لدى البنك أموال حسابات استثمار مقيدة
- (ب) الإفصاح عن التعامل مع الاصول الممولة من قبل حسابات استثمار مقيدة في احتساب الاصول المرجحة باوزان المخاطر من أجل أغراض كفاية رأس المال حتى تاريخ اعداد هذا التقرير لا يوجد لدى البنك أموال حسابات استثمار مقيدة
- (ج) الإفصاح عن التعامل مع الاصول الممولة من قبل حسابات استثمار غير مقيدة في احتساب الاصول المرجحة باوزان المخاطر من أجل أغراض كفاية رأس المال حسب الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية (IBRF) فإن ٣٠٪ (نسبة ألفا) من الاصول الممولة عن طريق حسابات الإستثمار يمكن إستقطاعها من الاصول المرجحة بأوزان المخاطر الإجمالية. لكن لا يضع البنك ذلك في الاعتبار ويتبع منهجا متحفظا بحيث لا يتم إستقطاع ذلك من الاصول المرجحة بأوزان المخاطر

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٤ للركن ٣ من بازل ٢

### د) مكونات التمويل حسب نوع العقد كنسبة من إجمالي التمويل

٢٠١٣		٢٠١٤		نوع عقد التمويل
%	ريال عماني	%	ريال عماني	
٥٨,٨٨%	١٩,٨١٧,٦٢١	٥٨,٨٨%	٦٠,٦٦٠,٦٠٢	ذمم البيوع المؤجلة
٤١,١٢%	١٣,٨٣٨,١٨٩	٤١,١٢%	٦٧,٣٦٥,٩٥٤	إجارة منتهية بالتملك وإجارة الممتلكات
٠,٠٠%	-	١٢,٢٤%	١٧,٨٥٠,٠٠٠	الوكالة بالاستثمار
١٠٠,٠٠%	٣٣,٦٥٥,٨١٠	١٠٠,٠٠%	١٤٥,٨٧٦,٥٥٦	المجموع الإجمالي للتمويل

(هـ) نسبة التمويل لكل فئة من الطرف المقابل إلى مجموع التمويل

٢٠١٣		٢٠١٤		نوع التمويل
%	ريال عماني	%	ريال عماني	
٧٦,٢٥%	٢٥,٦٦٤,٦٣٢	٦٢,١٤%	٩٠,٦٤٢,٨٧٣	شخصي
٢٣,٧٤%	٧,٩٩١,١٧٨	٣٧,٨٦%	٥٥,٢٣٣,٦٨٣	شركات
٠%	-	٠%	-	حكومة
١٠٠%	٣٣,٦٥٥,٨١٠	١٠٠%	١٤٥,٨٧٦,٥٥٦	المجموع

### و) الإفصاح عن القيمة الدفترية لأي أصول مرهونة كضمان (باستثناء المبالغ المرهونة للبنك المركزي) والشروط والأحكام المتعلقة بكل رهن

حتى تاريخ اعداد هذا التقرير لا يوجد لدى البنك تمويل مضمون قدم بموجبه رهنا لطرف مقابل

### ز) مبلغ أي كفالات او رهونات قدمها البنك والشروط المرفقة مع تلك الكفالات او الرهونات.

أصدر البنك كفالة حسن أداء وكفالة دفعة مقدمة وكفالة شحن بقيمة ١١,٠٤٢,٦٣٠ ريال عماني (ديسمبر ٢٠١٣: ١٠,٧٠٠٠ ريال عماني) حتى تاريخ هذا التقرير.

## ١٠. مخاطر الائتمان

تُعرف مخاطر الائتمان بشكل عام على أنها المخاطر الناشئة عن احتمال عدم قدرة أو رغبة العميل أو الطرف المقابل بالوفاء بالتزاماته بسداد كامل القيمة المطلوبة، سواء عند استحقاقها أو في أي وقت بعد ذلك. تنشأ هذه المخاطر نتيجة احتمالية عدم رغبة العميل أو الطرف المقابل على سداد الالتزام أو تراجع مقدرة العميل على السداد مما يؤدي إلى خسائر اقتصادية للبنك.

- يتم إدارة مخاطر الائتمان بشكل رئيسي حسب سياسة مخاطر الائتمان الموافق عليها من مجلس الإدارة حيث يتم التقييم المناسب للمخاطر الكامنة في طلبات الائتمان لضمان محفظة متوازنة للعملاء تتسجم مع سقف المخاطر لدى البنك. والبنك أيضاً يسعى لتمويل عملاء بوضع إئتماني جيد وتتم عملية تقييم الائتمان بتمعن ومهنية وعادة ما يتم الحصول على الضمانات من أجل تخفيف المخاطر والمراقبة المستمرة للحسابات.
- تتم إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان من قبل فريق إدارة المخاطر، والذي يرفع تقاريره إلى لجنة الحوكمة والمخاطر والالتزام وحدد البنك هياكل الائتمان التي بموجبها تقوم لجنة الائتمان والاستثمار والتي تتألف من مدراء من ذوي الخبرة في القطاع المصرفي بتقييم دقيق لمنح التسهيلات وفقاً للصلاحيات المفوضة للجنة. تعرض البنك لمخاطر الائتمان يقاس على أساس فردي للطرف المقابل أو على أساس مجموعات من الأطراف المقابلة ذات خصائص متجانسة. كما ان جميع القرارات الائتمانية تتخذ وفق سياسات المخاطر بالبنك وتشريعات البنك المركزي العماني ويتم مراقبتها وفقاً لذلك.
- يعتمد البنك على التصنيفات الخارجية لعملاء الشركات المصنفين والأطراف المقابلة والمعتمدة من قبل البنك المركزي العماني. ويستخدم البنك تصنيفات شركات ستاندرد اند بورس وفيتش وموديز لتقديم تصنيفات لتلك الأطراف المقابلة. وفي حال الأطراف المقابلة غير المصنفة يقوم البنك بتقييم مخاطر الائتمان على أساس كل حالة على حده ويقوم البنك بتطوير نظام التصنيف الداخلي لتقييم المخاطر.
- وبخصوص الذمم المستحقة والاصول المالية المتعثرة يتم وضع مخصص خاص فيما يخص الاصول المالية العاملة ومخصص عام حسب نظام البنك المركزي العماني. والمخصص الخاص يوضع عندما تكون هنالك دفعات مستحقة اصل و/او ربح لفترة ٩٠ يوم أو تزيد (تماشياً مع توجيهات البنك المركزي العماني) أو كانت هناك مشاكل في التدفقات النقدية للأطراف المقابلة أو انخفاض التصنيف الائتماني للعملاء أو مخالفة الشروط الأصلية للعقد.



## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٤ للركن ٣ من بازل ٢

المطلوبات		الموجودات			
إلتزامات محتملة وارتباطات تعاقدية	حسابات استثمار غير المقيدة ووكالة البنوك	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية*	تمويل إجمالي	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٥,٠٢٢,٩٣٠	٢٤,٢١٦,٥٠٠	٢٨,٠٦٤,٣٦٣	١١,٠٧٣,٩٧٨	٢٧,٤٢٣,٢١٥	١١,٧٤٨,٨٤٣
٢٩٨,٠٩١	-	-	٤٨,٦٣٠,١٣٢	٢,٩١٩,٥٨٣	١٩٤,٢٨٧
٤٠,٦٤٩	٩٦٢,٥٠٠	-	-	٣,٣١٣,٠١٢	٤٠,٢٦٩,٣١٤
٣,٢٥٦	-	-	-	-	١,٩٣٠,٢٨٤
٥,٣٦٤,٩٢٦	٢٥,١٧٩,٠٠٠	٢٨,٠٦٤,٣٦٣	٥٩,٧٠٤,١١٠	٣٣,٦٥٥,٨١٠	٥٤,١٤٢,٧٢٨

\* سمح البنك المركزي العماني للبنك بتملك صكوك دولية بالعملة الأجنبية فوق الحد التنظيمي حتى ديسمبر ٢٠١٤. وقد إمتثل البنك قبل إنتهاء الفترة.

### ج) تركيز العملاء

المطلوبات		الموجودات			
إلتزامات محتملة وارتباطات تعاقدية	حسابات استثمار غير المقيدة ووكالة بين البنوك	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	تمويل إجمالي	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٣٤,١٧٠	٧٩,٢٩٥,٤٩٢	-	٩٠,٦٤٢,٨٧٣	-	شخصي
٥١,١٨٩,٢٣٦	١٦,٩٠١,٥٠٠	١٤,٤٢٥,٤٩٥	٧,٣٦٦,٩٩٧	٥٥,٢٣٣,٦٨٣	٥٨,٧٣٣,٦٦٧
			٢,٠٧٢,٥١٠	-	شركات
٥١,٢٢٣,٤٠٦	١٦,٩٠١,٥٠٠	٩٣,٧٢٠,٩٨٧	٩,٤٣٩,٥٠٧	١٤٥,٨٧٦,٥٥٦	٥٨,٧٣٣,٦٦٧
					حكومة
					المجموع

المطلوبات		الموجودات			
إلتزامات محتملة وارتباطات تعاقدية	حسابات استثمار غير المقيدة ووكالة البنوك	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	تمويل إجمالي	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
-	-	٢٥,٦٦٧,٥٤٤	-	٢٥,٦٦٤,٦٢٢	-
٥,٣٦٤,٩٢٦	٢٥,١٧٩,٠٠٠	٢,٣٩٦,٨١٩	٣٧,٤١٢,٨٥٨	٧,٩٩١,١٧٨	٥٤,١٤٢,٧٢٨
-	-	-	٢٢,٢٩١,٢٥٢	-	-
٥,٣٦٤,٩٢٦	٢٥,١٧٩,٠٠٠	٢٨,٠٦٤,٣٦٣	٥٩,٧٠٤,١١٠	٣٣,٦٥٥,٨١٠	٥٤,١٤٢,٧٢٨

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٤ للركن ٣ من بازل ٢

### (د) تركيز القطاعات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	اجمالي التمويل	حسابات استثمار غير مقيدة ووكالة عميل	إلتزامات محتملة وارتباطات تعاقدية
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
شخصي	-	-	٩٠,٦٤٢,٨٧٣	٧٩,٢٩٥,٤٩٢	-
إنشاءات	-	-	٧,٢٦٢,١٢٤	٦,١٠٠,١٢٧	٣٠,٧٤٧,١٩٥
تصنيع	-	-	٢,٤٧٢,٢٦٨	١١٧,٣٣٨	١٧,٨٢٥,٠٠٢
إتصالات	-	-	-	١٣٧,٢٠٩	-
خدمات	-	-	-	-	-
خدمات مالية	٥٨,٧٣٣,٦٦٧	-	-	-	-
حكومة	-	٢,٠٧٢,٥١٠	-	-	-
خدمات أخرى	-	-	٢,٦٦٢,٩١٧	٥٩٩,٧٠٤	٢,٢٤٨,١٢٥
أخرى	-	٧,٣٦٦,٩٩٧	٤٢,٨٣٦,٣٧٤	٧,٤٧١,١١٧	٤٠٣,٠٨٤
المجموع	٥٨,٧٣٣,٦٦٧	٩,٤٣٩,٥٠٧	١٤٥,٨٧٦,٥٥٦	٩٣,٧٢٠,٩٨٧	٥١,٢٢٣,٤٠٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	اجمالي التمويل	حسابات استثمار غير مقيدة ووكالة عميل	إلتزامات محتملة وارتباطات تعاقدية
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
شخصي	-	-	٢٥,٦٦٤,٦٣٢	٢٥,٦٦٧,٥٤٤	-
إنشاءات	-	-	-	٣٢,٩٣٧	٥,٠٥٤,٨٥٦
تصنيع	-	-	٣,٣١٣,٠١٢	١٥٠,٠٠٢	-
إتصالات وخدمات	-	٥,٠٣٢,٣٢٥	-	-	-
خدمات مالية	٥٤,١٤٢,٧٢٨	٢١,٣٦٤,٩٣٣	-	١٠,٩٠٠	-
حكومة	-	٢٢,٢٩١,٢٥٢	-	-	-
خدمات أخرى	-	-	٢,٩١٩,٥٨٣	-	١١,٩٧٩
أخرى	-	١١,٠١٥,٦٠٠	١,٧٥٨,٥٨٣	٢,٢٠٢,٩٨٠	٢٩٨,٠٩١
المجموع	٥٤,١٤٢,٧٢٨	٥٩,٧٠٤,١١٠	٣٣,٦٥٥,٨١٠	٢٨,٠٦٤,٣٦٣	٥,٣٦٤,٩٢٦

### (هـ) توزيع نوع القطاع حسب الأنواع الرئيسية للمنتجات الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	ذمم البيوع المؤجلة	إجارة الممتلكات والإجارة منتهية بالتملك	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	بنود خارج الميزانية
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
إنشاءات	-	١,٣٨٥,٣٥٥	٣,٠٢٦,٧٦٩	-	٣٠,٧٤٧,١٩٥
كهرباء وغاز ومياه	-	١٧٨,٦٠٢	٢٩٧,١٣٠	-	٣٣٨,١٢٣
مؤسسات مالية	٥٨,٧٣٣,٦٦٧	-	-	٤٧٥,٧٣٢	٥٨,٧٩٠,٨٧٧
خدمات	-	-	-	-	٢,٢٤٨,١٢٥
تمويل شخصي	-	٥٤,٤٩٦,١٢٠	٣٦,١٤٦,٧٥٣	٩٠,٦٤٢,٨٧٣	-
حكومة	-	-	-	٢,٠٧٢,٥١٠	٢,٠٧٢,٥١٠
تمويل غير مقيم	-	٢,٤٧٢,٢٦٨	٢,٦٦٢,٩١٧	-	٥,١٣٥,١٨٥
أخرى	-	٢,١٢٨,٢٥٧	٢٥,٢٣٢,٣٨٥	٧,٣٠٩,٧٨٧	١٧,٨٨٩,٩٦٣
المجموع	٥٨,٧٣٣,٦٦٧	٦٠,٦٦٠,٦٠٢	٦٧,٣٦٥,٩٥٤	١٧,٨٥٠,٠٠٠	٥١,٢٢٣,٤٠٦

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٤ للركن ٣ من بازل ٢

بنود خارج الميزانية	استثمارات		إجارة الممتلكات		استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك		٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	المجموع	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	المؤجلة	ريال عماني	
							إنشاءات
							كهرباء وغاز ومياه
							مؤسسات مالية
							خدمات
							تمويل شخصي
							حكومة
							تمويل غير مقيم
							غيرها
٥,٠٥٤,٨٥٦	-	-	-	-	-	-	المجموع
-	٤,٩٩٦,٣٤٩	٤,٩٩٦,٣٤٩	-	-	-	٥٤,١٤٢,٧٢٨	
-	٧٥,٤٤٩,٢٨٣	٢١,٣٠٦,٥٥٥	-	-	-	-	
١١,٩٧٩	-	-	-	-	-	-	
-	٢٥,٦٦٤,٦٣٢	-	١٠,٩١٨,٦٠٦	١٤,٧٤٦,٠٢٦	-	-	
-	٢٢,٢٩١,٢٥٢	٢٢,٢٩١,٢٥٢	-	-	-	-	
-	٦,٢٣٢,٥٩٥	-	٢,٩١٩,٥٨٣	٣,٣١٣,٠١٢	-	-	
٢٩٨,٠٩١	١٢,٨٦٨,٥٣٧	١١,١٠٩,٩٥٤	-	١,٧٥٨,٥٨٣	-	-	
٥,٣٦٤,٩٢٦	١٤٧,٥٠٢,٦٤٨	٥٩,٧٠٤,١١٠	١٣,٨٣٨,١٨٩	١٩,٨١٧,٦٢١	٥٤,١٤٢,٧٢٨	-	

(و) الاستحقاقات التعاقدية للمحفظة حسب الأنواع الرئيسية لمنتجات التمويل :

بنود خارج الميزانية	استثمارات		اجارة الممتلكات		استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك		٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	المجموع	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	المؤجلة	ريال عماني	
							حتى شهر واحد
							١-٣ أشهر
							٣-٦ أشهر
							٦-٩ أشهر
							٩-١٢ شهر
							١-٣ سنوات
							٣-٥ سنوات
							اكثر من ٥ سنوات
٣,٥٤١,٥٢٤	٤١,٨٧٣,٨٧٣	٣٦٦,٩٩٧	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٩,٤٨٢	١,٣٣١,٢٢٧	٣٨,٩٠٦,١٦٧	المجموع
٧,٩٣٦,٠٨٩	٩,٦٠٩,٨٠٩	-	١,٨٥٠,٠٠٠	٩٦٢,٤٩٨	٢,٥٦٢,٣١١	٤,٢٣٥,٠٠٠	
٧,٠٥٠,٨٤٩	١١,٥٠٣,٨٤٥	-	-	١,٢٣٨,٠٣٠	٣,٧٢٠,٨١٥	٦,٥٤٥,٠٠٠	
١٠,٣٤٣,٠٨٦	١١,٥٩٣,٧٧٥	-	-	١,٤٥٩,٣٧٣	٤,١٦٦,٩٠٢	٥,٩٦٧,٥٠٠	
٦,٥٠٠	٨,٤٨٩,٢٧٤	-	-	١,٧٠٩,٩٢٣	٣,٦٩٩,٣٥١	٣,٠٨٠,٠٠٠	
٢٢,٣٤٥,٣٥٨	٣٩,٩٢٢,٦٢١	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٧١٠,٨١١	٢٢,٢١١,٨١٠	-	
-	٣٣,٠٥٠,٤٤٧	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣,٠٤٥,٣٣٨	١٣,٠٠٥,١٠٩	-	
-	٥٨,٠٠٦,٠٨٦	٢,٠٧٢,٥١٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٩٧٠,٤٩٩	٩,٩٦٣,٠٧٧	-	
٥١,٢٢٣,٤٠٦	٢١٤,٠٤٩,٧٣٠	٩,٤٣٩,٥٠٧	١٧,٨٥٠,٠٠٠	٦٧,٣٦٥,٩٥٤	٦٠,٦٦٠,٦٠٢	٥٨,٧٣٣,٦٦٧	

بنود خارج الميزانية	استثمارات		اجارة الممتلكات		استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك		٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	المجموع	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	المؤجلة	ريال عماني	
							حتى شهر واحد
							١-٣ أشهر
							٣-٦ أشهر
							٦-٩ أشهر
							٩-١٢ شهر
							١-٣ سنوات
							٣-٥ سنوات
							اكثر من ٥ سنوات
٣,٠٨٧,٠٩١	٤٤,٧٥٠,٩٣٦	٩٤,٣٥٥	٤١,٧٦٩	٢٨٩,٠٨٤	٤٤,٣٢٥,٧٢٨	-	المجموع
١١,٩٧٩	٨٠٠,٢٨٤	-	١٥٢,٩١٥	٦٤٧,٣٦٩	-	-	
٢,٢٦٥,٨٥٦	٢,٣٥١,٤٢٧	١,٢٢٠,٣٥٤	١٩٤,٢٦٧	٩٣٦,٨٠٦	-	-	
-	١,٤٥٧,٧٧٩	-	١٩٤,٨٣٦	١,٢٦٢,٩٤٣	-	-	
-	١,٦٥٧,٨٨٣	-	١٩٧,٧٦٩	١,٤٦٠,١١٤	-	-	
-	٢٨,٧٧٠,٢٧٤	٨,٤٢٩,٣١٩	١,٦١٨,٥١٤	٨,٩٠٥,٤٤١	٩,٨١٧,٠٠٠	-	
-	٤٣,٧٢٣,٥٣٨	٢٨,١٩٧,٣١٢	١,٦٦٥,٣٤٥	٣,٨٦٠,٨٨١	-	-	
-	٢٣,٩٩٠,٥٢٧	١١,٧٦٢,٧٧٠	٩,٧٧٢,٧٧٤	٢,٤٥٤,٩٨٣	-	-	
٥,٣٦٤,٩٢٦	١٤٧,٥٠٢,٦٤٨	٥٩,٧٠٤,١١٠	١٣,٨٣٨,١٨٩	١٩,٨١٧,٦٢١	٥٤,١٤٢,٧٢٨	-	

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٤ للركن ٣ من بازل ٢

(ز) المجموع الكلي للتمويل ومتوسط التمويل الكلي لهياكل تمويل حقوق الملكية حسب نوع عقد التمويل خلال السنة الماضية وعلى مدار الفترة

حتى تاريخ اعداد هذا التقرير لا يوجد لدى البنك تمويل يستند هياكل حقوق الملكية

(ح) توزيع التمويل المتعثر المتأخر وغير المتأخر حسب نوع القطاع

حتى تاريخ اعداد هذا التقرير لا يوجد لدى البنك تمويل متعثر او غير عامل

(ط) توزيع التمويل المتعثر والتمويل المتأخر عن السداد حسب التوزيع الجغرافي

حتى تاريخ اعداد هذا التقرير لا يوجد لدى البنك تمويل متعثر او غير عامل

(ي) توزيع المخصص العام حسب نوع منتجات التمويل

الاحتياطات العامة	التسهيلات الغير العاملة	التسهيلات المنتظمة	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
١,٢٧٩,١٢٩	-	٩٠,٦٤٢,٨٧٣	التمويل الشخصي
٥٠,٤٨٢	-	٥,١٣٥,١٨٥	التمويل الغير المقيم للشركات (خارج السلطنة)
٤٩٩,٥١٤	-	٥٠,٠٩٨,٤٩٨	تمويل الشركات ( داخل السلطنة )
١,٨٢٩,١٢٥	-	١٤٥,٨٧٦,٥٥٦	المجموع

ملاحظة : مبلغ وقدرة ٢٢٥ , ٩٤ تم اضافته الى المخصص العام مقابل اجمالي وكالات بين البنوك والتي اصل استحقاقها يزيد عن سنة واحدة

الاحتياطات العامة	التسهيلات الغير العاملة	التسهيلات المنتظمة	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٣٥٣,٤٥٢	-	٢٥,٦٦٤,٦٣٢	التمويل الشخصي
٦٠,٠٠٠	-	٦,٢٣٢,٥٩٥	التمويل غير مقيم للشركات ( خارج السلطنة )
١٦,٢٧٤	-	١,٧٥٨,٥٨٣	تمويل الشركات ( داخل السلطنة )
٤٢٩,٧٢٦	-	٣٣,٦٥٥,٨١٠	المجموع

(ك) .التغير في مخصصات الخسائر خلال السنة :

خلال السنة لا يوجد اي تغيير في مخصصات الخسائر

(ل) . غرامات مفروضة على العملاء للتأخير وحسم المبالغ المستلمة نظير التأخير

تم فرض غرامة تأخير على العملاء خلال السنة بمبلغ وقدره ٣,٢٠٤ ( ديسمبر ٢٠١٣ : صفر ) وتم تحويله الى الاعمال الخيرية وفق السياسات المتبعة .

### ١. مخففات مخاطر الائتمان

- تخفيف مخاطر الائتمان يعزى إلى استخدام عدد من الأدوات . مثل الضمانات والكفالات لتخفيف مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك . مخففات مخاطر الائتمان تقلل من تعرض البنك لمخاطر الائتمان باعطاء البنك حماية من العقود الائتمانية الغير العاملة من الطرف المقابل من خلال الضمانات وصافي اتفاقيات المقاصه والكفالات

### ١,١ الإفصاح النوعي

- يأخذ البنك في الاعتبار فقط الضمانات والكفالات المقبولة شرعاً من اجل تخفيف مخاطر الائتمان . الاصول المقدمة من قبل العميل يجب ان تلبى المعايير التالية حتى يتم قبولها كضمان:
- يجب ان يحافظ الأصل على قيمته بالمستوى السائد حين إنشائه حتى تاريخ استحقاق التسهيلات المعتمدة .
- يجب ان يكون من السهل تحويل تلك الاصول الى نقد . و

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٤ للركن ٣ من بازل ٢

- يجب ان يكون هناك سوق لتلك الاصول ،و
  - يجب ان يكون البنك قادراً على تنفيذ حقوقه على الاصول عند الضرورة.
- بخصوص الاصول الممولة بموجب الإجارة المنتهية بالتملك تستخدم الاصول محل التمويل لتخفيف مخاطر التعثر (الخسارة في حال التعثر).
- يقبل البنك هامش جديّة وعربون ورهن حسابات استثمار ورهن الاصول والصكوك (مصنفة/غير مصنفة) وكفالات اطراف ثالثة (من الدول والبنوك والكيانات المؤسسية و الأفراد أصحاب الثروات) كمخففات للمخاطر.
  - لتقييم الضمانات مقابل التسهيلات يتعمد البنك على تقييم مستقل من قبل مقيم معتمد ويضمن ان الاصول المرهونة كضمان تليي المعايير المذكورة اعلاه. والبنك ليس لديه أي أصول غير عاملة حتى تاريخه. في حال الاضطرار للتنفيذ على الاصول نتيجة التعثر يتم ذلك بقيمة السوق العادلة و لكل حالة على حدة.
  - يضع البنك في الإعتبار الكفالات وإذا كانت بيانات المخاطر/اوزان لمخاطر الكفيل أفضل من الطرف المقابل عندئذ يطبق اوزان المخاطر على أساس تصنيف الكفيل.

### ٢,١١ الإفصاح الكمي

(أ) الإفصاح عن مجموع القيمة الحالية حسب نوع الضمان لأي من الموجودات المرهونه كضمان من قبل البنك (شاملاً نسبة الخصم) والشروط والأحكام المتعلقة بالرهونات

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال عماني	ريال عماني	
١٣,٢٣٩,٧٩٠	٥٥,٣٩٧,٨١٠	عقار
١٠,٧٠٦,٠٣٠	٣٤,٧٥٦,٨٤٤	أصول منقولة
٢٣,٩٤٥,٨٢٠	٩٠,١٥٤,٦٥٤	المجموع

يتم تعديل قيمة الضمان وفق معامل الخصم على حسب الاطار التنظيمي للخدمات المصرفية (IBRF) وتعليمات البنك المركزي وحيث ان البنك لا يملك أي تمويل مقابل أوراق مالية (أسهم حقوق ملكية او صكوك) لذلك لم تطبق معامل الخصم في احتساب الاوزان المرجحة للمخاطر او تقييم متطلبات المخصص الخاص

(ب) الإفصاح عن القيمة الحالية للأصول المملوكة والمؤجرة بموجب الإجارة المنتهية بالتملك

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال عماني	ريال عماني	
١٣,٨٢٨,١٨٩	٥٩,٩٣٨,٤٣٩	إجارة منتهية بالتملك

### ١٢. مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم قدرة البنك على تلبية إلتزاماته عند استحقاقها. وتنشأ عندما يكون البنك غير قادر على توفير النقد لمواجهة الانخفاض في الودائع أو الزيادة في الموجودات.

### ١,١٢ الإفصاح النوعي

- تدار مخاطر السيولة في البنك وفقاً لسياسة إدارة مخاطر السيولة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، بالإضافة إلى أحكام وتعليمات إدارة مخاطر السيولة الصادرة عن البنك المركزي العماني. تتضمن سياسة إدارة مخاطر السيولة خطط طوارئ السيولة والتدابير اللازمة بحيث تمكن البنك وبشكل مستمر من تلبية جميع الإلتزامات المستحقة وكذلك تمويل النمو في الموجودات والعمليات التجارية.
- والبنك يراقب خطر سيولة التمويل المتعلقة بالحسابات الجارية وحسابات الإيداع وحسابات الإستثمار على اسس فردية ، كذلك على مستوى البنك ككل من خلال منهج التدفقات النقدية ومنهج المخزون .
- تقوم دائرة الخزينة في البنك ولجنة الموجودات والمطلوبات بمراقبة ورصد السيولة لضمان ان لا يتعرض البنك إلى خطر سيولة لا مبرر له وفي نفس الوقت يقوم بالإستخدام الأمثل لأمواله من خلال النشاطات المالية والإستثمارية التي تتوافق مع الشريعة.

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٤ للركن ٣ من بازل ٢

### ٢,١٢ الإفصاح الكمي

الإفصاح المتعلق بخاطر السيولة مبين أدناه:

(أ) مؤشرات التعرض لمخاطر السيولة – الموجودات قصيرة الأجل إلى المطلوبات قصيرة الأجل

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال عماني	ريال عماني	
٧٨,٧١٧,٥٧٤	١٢٠,٥٠٣,٨٥٨	الموجودات قصيرة الأجل
٤٥,٤٩٠,٨٦٣	٨٠,١٧٨,٩٤١	المطلوبات قصيرة الأجل
٪١٧٣,٠٤	٪١٥٠,٢٩	الموجودات قصيرة الأجل إلى المطلوبات قصيرة الأجل

(ب) مؤشرات التعرض لمخاطر السيولة – نسبة الموجودات السائلة

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال عماني	ريال عماني	
١٣٤,٥١٤,٨٢٦	٦٩,٠٢٢,١١٣	الموجودات السائلة
٤٥,٤٩٠,٨٦٣	٨٠,١٧٨,٩٤١	المطلوبات قصيرة الأجل
٥٦,٨٨٥,٠٢٨	١٢١,٠٦٢,٦٦٩	مجموع المطلوبات
٪٢٩٥,٧٠	٪٨٦,٠٩	الموجودات السائلة إلى المطلوبات قصيرة الأجل
٪٢٣٦,٤٧	٪٥٧,٠١	الموجودات السائلة إلى مجموع المطلوبات

(ج) بيان الإستحقاق للموجودات والمطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
تستحق عند الطلب	أكثر من ٣٠ ونهاية ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور	أكثر من ١٢ ونهاية ٦ شهور	أكثر من ١٢ ونهاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ ونهاية ٦ شهور	٦ شهور	١٢ ونهاية ٦ شهور	١٢ ونهاية ٥ سنوات	٥ سنوات
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٢٤,٨٩٥,٧٦٢	-	-	-	-	-
٣٨,٩٠٦,١٦٧	١٠,٧٨٠,٠٠٠	٨,٩٥٣,١٧٥	-	-	-
٢,٣٦٩,٤٠١	٩,٢٢٣,١٦١	٩,٨٠١,٤٢٦	٦٠,٩٨١,٨٩٩	٥٣,١٣٩,٨٥٤	١٣٥,٥١٥,٧٤١
٣٦٦,٩٩٧	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٤١١,٢٧٦	٢٤٩,٧٢٤	٣٧١,٧٦٩	٢,٧٣٤,٣٠٦	٨٨,٥٨٨	٣,٨٥٥,٦٦٣
٦٦,٩٤٩,٦٠٣	٢٠,٢٥٢,٨٨٥	٣٣,٣٠١,٣٧٠	٦٣,٧١٦,٢٠٥	٦٨,٨٨٥,٨٦٨	٢٥٣,١٠٥,٩٣١
١٢,٦٦٦,٥٠٠	٤,٢٣٥,٠٠٠	-	-	-	-
١١,٧٢٢,٠١٢	٢٤,٤٤٢,٧٨٣	١٦,٨٠٨,٣٨٨	١٧,٦٩٨,٢٠٥	٢٣,٠٤٥,٧٤٤	٩٣,٧١٧,١٣٢
١٠,٢٨٩,٤٨٠	١٤,٧٧٨	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٣٤,٦٧٧,٩٩٢	٢٨,٦٩٢,٥٦١	١٦,٨٠٨,٣٨٨	١٧,٦٩٨,٢٠٥	١٥٥,٢٢٨,٧٨٥	٢٥٣,١٠٥,٩٣١

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٤ للركن ٣ من بازل ٢

تستحق عند الطلب ولغاية ٣٠ يوم	أكثر من شهر وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ أشهر و١٢ شهر	أكثر من سنة ولغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
النقد والأرصدة مع البنك المركزي العماني	٢٧,٥١٧,٩٨٨	-	-	-	٢٧,٦٦٧,٩٨٨
أرصدة لدى بنوك وإستثمارات وكالة	٤٤,٣٢٥,٢٢٨	-	٩,٨١٧,٥٠٠	-	٥٤,١٤٢,٧٢٨
تمويلات العملاء	٢٦٤,١٠٨	١,٥٥١,٢٦١	٢,٦٨٦,٧٨٩	١٤,٥٦٣,٩١٦	٣٠,٥٩٣,٥٢٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٩٤,٣٥٥	١,٢٢٠,٣٥٤	-	٣٩,٦٢٦,٦٣١	٥٢,٧٠٤,١١٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
الإستثمار في العقارات	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠
موجودات غير ملموسة	-	-	-	٢,٣٠١,٢٧١	٢,٣٠١,٢٧١
المتكاثات والمعدات	-	-	-	٤,٣٩٤,٦٥١	٤,٣٩٤,٦٥١
موجودات أخرى	٧٩٥,٨٩٧	٢٦١,٥٩٤	-	٣١,٣١٦	٣,٠١٧,٦٦٠
مجموع الموجودات	٧٢,٩٩٧,٥٧٦	٣,٠٣٣,٢٠٩	٢,٦٨٦,٧٨٩	٧١,٠٣٩,٣٦٣	١٩٥,٩٩٦,٩٢٨
حسابات وكالة البنوك	٢٥,١٧٩,٠٠٠	-	-	-	٢٥,١٧٩,٠٠٠
حسابات العملاء و الحسابات الإستثمارات غير المقيده	٣,٨٦٠,٣٣٢	٨,٢٧٢,٤٦٦	٤,٥٢٩,٥٦٨	٤,٦٥٨,٨٥٤	٢٨,٠٤٥,٧٩٠
مطلوبات اخرى	٣,٦٥٣,٠٤٧	-	-	-	٣,٦٥٣,٠٤٧
مخصص مخاطر الإستثمار ومعدل الأرباح	-	-	-	-	٧,١٩١
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١٣٩,١١١,٩٠٠
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيده وحقوق المساهمين	٣٢,٦٩٢,٣٧٩	٨,٢٧٢,٤٦٦	٤,٥٢٩,٥٦٨	٤,٦٥٨,٨٥٤	١٩٥,٩٩٦,٩٢٨

### ١.٣. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناجمة عن التحركات العكسية في عوامل السوق مثل معدلات العائد وأسعار صرف العملات وقيمة الأوراق المالية و الأسهم. تنشأ مخاطر السوق للبنك عادة نتيجة مراكز العملات الأجنبية القائمة والإحتفاظ بالأوراق المالية والمنتجات ذات العائد الثابت. حيث أن مثل هذه الأدوات والعمليات تكون معرضة لتحركات السوق العامة والخاصة.

### ١.١.٣ الإفصاح النوعي

يسعى البنك للتخفيف والحد من مخاطر السوق من خلال توظيف الاستراتيجيات المرتبطة بتحركات أسعار ومعدلات العائد على موجودات ومطلوبات البنك. تتم مراقبة مخاطر السوق ومخاطر السيولة بشكل دوري من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات لدى البنك (ALCO). تبين الإفصاحات التالية تفاصيل مخاطر السوق التي تواجه البنك.

### ٢.١.٣ الإفصاح الكمي

(أ) تقسيم الموجودات المرجحة باوزان المخاطر في السوق

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال عماني	ريال عماني	
-	-	وضعية حقوق الملكية
٨٦,٦٧٠,٦٤٩	٣٤,٧٦٧,١٧١	مخاطر تداول العملة الأجنبية
-	-	مخاطر السلع
٨٦,٦٧٠,٦٤٩	٣٤,٧٦٧,١٧١	المجموع

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٤ للركن ٣ من بازل ٢

### (ب) الوضع المفتوح لصافي ارصدة العملات الأجنبية إلى رأس المال

٢٠١٣	٢٠١٤
ريال عماني	ريال عماني
*%٥٢,٧٩	%١٧,٨١

الوضع المفتوح لصافي ارصدة العملات الأجنبية إلى رأس المال حتى تاريخ هذا التقرير ، البنك معرض لمخاطر العملات بشكل رئيسي ٤, ٩٨٪ في الدولار الأمريكي وحيث ان سعر صرف الريال العماني مقابل الدولار ثابت عليه فأن تحليل الحساسيه لمخاطر الصرف لا تكاد تذكر

\*وافق البنك المركزي العماني بشكل خاص على استثناء احتساب الصكوك الدولية بالدولار الأمريكي حتى نهاية ٢٠١٤ من الارصدة المفتوحة بالعملات الاجنبية و عليه يكون المركز المالي لصافي الارصدة المفتوحة الى حقوق الملكية ١٦,٩٠٪.

### (ج) صافي الارصدة المفتوحة للسلع الى رأس المال

لا توجد لدى البنك أي سلع متوفرة للبيع حتى تاريخ هذا التقرير.

### (د) صافي الارصدة المفتوحة للاوراق المائيه الى رأس المال

لا توجد لدى البنك أي اوراق مائيه في محفظة المتاجرة حتى تاريخ هذا التقرير.

### (هـ) مجموع قيمة الموجودات التي تخضع لمخاطر السوق حسب نوع الاصل

لا توجد لدى البنك أي استثمارات/أصول في محفظة المتاجرة. والموجودات المرجحة باوزان المخاطر تشكل فقط مركز العملة الأجنبية والمذكور اعلاه في البند (أ).

### (و) قياس القيمة المعرضة لمخاطر وتحليلات الحساسيه لأنواع مختلفة من مخاطر السوق

حتى تاريخ هذا التقرير ، البنك معرض لمخاطر العملات بشكل رئيسي ٤, ٩٨٪ في الدولار الأمريكي وحيث ان سعر صرف الريال العماني مقابل الدولار ثابت عليه فأن تحليل الحساسيه لمخاطر الصرف لا تكاد تذكر

## ١٤. مخاطر التشغيل

### ١,١٤ الإفصاح النوعي

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن عدم ملائمة أو فشل العمليات الداخلية أو الأنظمة أو العوامل البشرية أو نتيجة لأحداث خارجية. تعتمد أنشطة البنك على القدرة على معالجة عدد كبير من المعاملات بكفاءة ودقة. و تنشأ المخاطر والخسائر التشغيلية عادة نتيجة الفشل في أنشطة البنك وعملياته التشغيلية و أنظمة حماية المعلومات والكوارث الطبيعية، والاعتماد على الموردين الرئيسيين و عمليات الإحتيال و تدني جودة الخدمة وعدم الامتثال للأنظمة والقوانين، وفقدان الموظفين الرئيسيين، والآثار الاجتماعية والبيئية.

- طور البنك سياسة إدارة مخاطر التشغيل وتم تطبيق جميع الضوابط الهامه على جميع المستويات للحد من مخاطر التشغيل. ويوجد لدى كل قسم إجراءات و أنظمة موضع التنفيذ لكشف مخاطر التشغيل ضمن مجالاتهم وبموجب ذلك يتم مراجعة أداء الإدارة على اسس منتظمة. وبيان سقوف حدود المخاطر يضع هدف لادارة مخاطر التشغيل المتعلقة بالإدارة وبموجب ذلك تم تصميم خطط العمل وبرامج المنتج لتقليل إحتمال مخاطر التشغيل.
- يوجد لدى البنك إجراء محدد لعمل تقارير ورفع حوادث التشغيل و التي يتم تخزينها في قاعدة البيانات الرئيسية للمتابعة في المستقبل. كذلك يتم تحديد تعرضات المخاطر ذات الإحتمالية العالية على اسس سنوية لكل وحدة عمل من الوحدات المساندة وبموجب ذلك تتم مناقشة الضوابط للتقليل من التعرض للمخاطر. وإدارة الرقابة الشرعيه تفحص بشكل مستقل الإجراءات على اسس منتظمة لضمان عدم وجود مخالفات تتعلق بالشرعية تؤدي إلى خسارة تشغيليه للبنك.
- حسب سياسة البنك. فإن مخاطر التشغيل مسؤوليه جميع الموظفين وجميع المدراء العاملين ضمن وحداتهم. وحيث ان تحسين الإجراءات والمراقبة هو هدف لادارة البنك بطبيعة الحال. فان على جميع المدراء العاملين تحسين الاداء و الرقابة على اسس منتظمة عند الحاجة وذلك لضمان أن لا يتعرض البنك لاي مخاطر تشغيليه غير ضروريه اثناء قيامهم بنشاطاتهم.
- يوجد لدى البنك سياسة واضحة لإدارة إستمرارية العمل والتي تم اعتمادها من قبل لجنة الحوكمة والمخاطر والالتزام، حيث يتم عرضها في الوقت الراهن على مجلس الإدارة لاعتمادها نهائياً. وقد قام البنك خلال العام الماضي بإجراء عملية اختبار للمكتب الرئيسي للتأكد من جاهزية البنك في حال تعرضه لأزمة قد تسبب في وقف أعماله التجارية.

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٤ للركن ٣ من بازل ٢

### ٢,١٤ الإفصاح الكمي

#### أ) الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر المعادلة لمخاطر التشغيل الكمية

- لغرض قياس تكاليف رأس المال اتبع البنك منهج المؤشر الأساسي بموجب بازل ٢ لمخاطر التشغيل هذا المنهج يتطلب من البنك توفير ١٥٪ من متوسط الدخل السنوي الإجمالي لثلاثة سنوات كتكلفة رأس مال لمخاطر التشغيل. وكونها السنة الثانية للتشغيل فقد أخذ البنك الدخل الإجمالي لمدة ١٨ شهر من العام ٢٠١٣ والدخل لعام ٢٠١٤ وبناء على ذلك تم احتساب تكلفة رأس المال.

٢٠١٣	٢٠١٤	
الفريال عماني	الفريال عماني	
٥٧١	٣,٦٤٦	صافي الدخل من نشاطات التمويل
٢,٢٦٤	٣,٥١٢	يضاف: صافي الدخل من نشاطات الإستثمار
٦٩	٧٤٧	يضاف: دخل الرسوم
٥٨	٤٢٦	تطرح: حصة حسابات الإستثمار من الدخل
٢,٧١٢	٣٩	يضاف: دخل آخر
٥,٥٥٨	٧,٥١٨	مجموع الإيرادات
٢,٧٠٠	-	يطرح: الدخل الإستثنائي وغير العادي
٢,٨٥٨	٧,٥١٨	الدخل الكلي
٤٢٩	١,١٢٨	الدخل الكلي مضروباً في الفا (١٥٪)
٥,٣٥٩	١٤,٠٩٦	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر التشغيلية ١٢,٥X
-	٩,٧٢٧	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر التشغيلية (متوسط سنتين)

#### ب) مؤشرات التعرض لمخاطر التشغيل

٢٠١٣	٢٠١٤	
الفريال عماني	الفريال عماني	
٢,٨٥٨	٧,٥١٨	الدخل الكلي المتخذ في احتساب الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر

- لم يتم رصد أي دخل غير متوافق مع الشريعة خلال السنة وعندما يحدث مثل ذلك فإن سياسة البنك تقوم على تحويل تلك الأموال إلى الأعمال الخيرية.

### ١٥. مخاطر معدل العائد

مخاطر معدل العائد هي مخاطر الانحرافات في الأرباح أو القيمة الاقتصادية نتيجة للحركة العكسية لمنحنى العائد. والتي تكون متركرة بشكل رئيسي في محفظة الائتمان والودائع.

### ١,١٥ الإفصاح النوعي

- تنشأ مخاطر معدل العائد نتيجة عدم التطابق بين الإستحقاقات التعاقدية وإعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات سواء بنود داخل الميزانية او خارجها. تتم إدارة هذه المخاطر من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات لدى البنك (ALCO) والتي تقوم بمراجعة أسعار العائد بشكل دوري وكذلك إتخاذ القرارات اللازمة بخصوص إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات لضمان الحفاظ على مستوى مقبول من صافي العائد.
- تحتسب حساسية بيان الدخل لتأثير التغيرات المحتملة في معدلات العوائد لسنة واحدة وعلى أساس معدل الربح المتغير للموجودات المالية والمطلوبات المالية الغير متداولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و يوضح الجدول التالي حساسية التغيرات المحتملة في أسعار العائد، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة.

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٤ للركن ٣ من بازل ٢

• مؤشرات التعرض لمعدل مخاطر العائد - التسديدات المتوقعة/المقبوضات على التمويل في استحقاقات مختلفة

تستحق حسب الطلب خلال شهر	تستحق أكثر من شهر ٦ شهور	تستحق أكثر من ٧ أشهر لغاية سنة	تستحق من سنة الى ٥ سنوات	تستحق أكثر من ٥ سنوات	تستحق غير خاضعه لمعدل الربح المجموع	ريال عماني	ريال عماني
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	-	٢٥,٠٩١,٧٥٩	٢٥,٠٩١,٧٥٩	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تمويل العملاء	٣٥,٩٧٧,٥٠٠	١٠,٧٨٠,٠٠٠	٨,٩٥٣,١٧٥	٣١,٧٨٤,٤٨٧	-	٢,٩٢٨,٦٦٧	٥٨,٦٣٩,٣٤٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	-	-	-	-	٢,٠٧٢,٥١٠	٣٦٦,٩٩٧	٢,٤٣٩,٥٠٧
موجودات مالية بالتكلفة المخفضة	-	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠
إستثمارات في العقارات	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	١,٩١٠,٣٩٤	١,٩١٠,٣٩٤	١,٩١٠,٣٩٤
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٤,٤٧٨,٥٢٥	٤,٤٧٨,٥٢٥	٤,٤٧٨,٥٢٥
موجودات أخرى	٤١١,٢٧٦	٢٣٣,٨٩٥	٨٥,١٠٩	-	-	٣,١٢٥,٣٨٣	٣,٨٥٥,٦٦٣
مجموع الموجودات	٣٨,٧٥٨,١٧٨	٤٢,٩٥٧,٥٦٩	٦٥,٧٦٧,٠٠٧	٣٨,٧٨٤,٤٨٧	٢٨,٩٣٦,٩٦٥	٣٧,٩٠١,٧٢٥	٢٥٣,١٠٥,٩٣١
حسابات بنوك وكالة	١٢,٦٦٦,٥٠٠	٤,٢٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٦,٩٠١,٥٠٠
حسابات العملاء وحسابات الإستثمار غير مقيدة	١,٨٨٨,٩٦٦	٧,٩٦٠,٠٥٢	٨,٦٣٠,٦٢٥	١٧,٦٩٨,٢٠٦	٨,٨٤٩,١٠٣	٤٨,٦٩٠,١٨٠	٩٣,٧١٧,١٣٢
مطلوبات أخرى	١,٠٠٤	١٤,٧٧٨	-	-	-	١٠,٢٨٨,٤٧٦	١٠,٣٠٤,٢٥٨
إحتياطي مخاطر الإستثمار ومعدل الأرباح	-	-	-	-	١٣٩,٧٧٩	-	١٣٩,٧٧٩
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	١٣٢,٠٤٣,٢٦٢	١٣٢,٠٤٣,٢٦٢
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	١٤,٥٥٦,٤٧٠	١٢,٢٠٩,٨٣٠	٨,٦٣٠,٦٢٥	١٧,٦٩٨,٢٠٦	٨,٩٨٨,٨٨٢	١٩١,٠٢١,٩١٨	٢٥٣,١٠٥,٩٣١
الفضوة في البنود الداخلة في الميزانية	٢٤,٢٠١,٧٠٨	٣٠,٧٤٧,٧٣٩	٥٧,١٣٦,٣٨٢	٢١,٠٨٦,٢٨١	١٩,٩٤٨,٠٨٣	١٥٣,١٢٠,١٩٣	-
حساسية الفجوة التراكمية في معدل العائد	٢٤,٢٠١,٧٠٨	٥٤,٩٤٩,٤٤٧	١١٢,٠٨٥,٨٢٩	١٣٣,١٧٢,١١٠	١٥٣,١٢٠,١٩٣	-	-



## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٤ للركن ٣ من بازل ٢

- تحليل الحساسية لأرباح البنك ومعدل العائد إلى تحركات السعر او معدل الربح في السوق

التأثير على العوائد نتيجة لمخاطر معدل العائد في دفاتر البنك

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال عماني	ريال عماني	
٢,٠٩٦,٩٠٠	١,٨٠٠,٠٧٥	bps ٢٠٠+
١,٠٤٨,٤٥٠	٩٠٠,٠٣٧	bps ١٠٠+
(٢,٠٩٦,٩٠٠)	(١,٨٠٠,٠٧٥)	bps ٢٠٠-
(١,٠٤٨,٤٥٠)	(٩٠٠,٠٣٧)	bps ١٠٠-

### ١٦. المخاطر التجارية المنقولة

المخاطر التجارية المنقولة تشير إلى حجم المخاطر التي تم تحويلها إلى مساهمي البنك لتخفيض مخاطر حسابات الإستثمار على اساس المشاركة في الأرباح (PSIA) من تحمل بعض او كل المخاطر التي قد يكونون معرضين لها تعاقدياً في تمويل عقود المضاربة. وبموجب عقد المضاربة (تقاسم الأرباح وتحمل الخسائر) كمبدأ، فإن حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح غير المقيدة معرضة لتأثير المخاطر الناتجة عن الموجودات التي تم إستثمار اموالهم فيها لكنهم يستفيدون من احتياطات المخاطر التجارية المنقولة المفترضة من قبل البنك. وتتحقق المشاركة في هذه المخاطر عن طريق تشكيل واستخدام احتياطات مختلفة مثل احتياطي معدل الارباح وعن طريق تعديل حصة ربح المضارب (البنك كمدير للأموال) حتى يتم تخفيف الاثر على العائدات المستحقة إلى حسابات الإستثمار من التذبذب في العائدات الكلية الناتجة عن مخاطر البنك وبالتالي ضمان تنافسية العائدات في السوق.

### ١٦,١ الإفصاح النوعي

- خصص البنك حساب احتياطي للحد من الاثر السلبي لتنظيم الدخل لحسابات إستثمار المشاركة في الأرباح على عائدات مساهميته ولتلبية الخسائر المحتملة ولكن غير المتوقعة التي قد يتحملها حساب الإستثمار على الإستثمارات الممولة بواسطة حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح وهي تحديداً:
- احتياطي معدل الارباح (PER)
- يتكون احتياطي معدل الارباح من مبالغ مخصصة من الدخل الإجمالي من المضاربة لتكون متوفرة لتنظيم العوائد المدفوعة إلى حسابات الإستثمار والمساهمين ويتكون من حصة حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح وحصة المساهمين.
- احتياطي مخاطر الإستثمار (IRR)
- يتكون احتياطي مخاطر الإستثمار من مبالغ مخصصة من دخل حسابات الإستثمار بعد إستقطاع حصة المضارب من الدخل لمجابهة أي خسائر مستقبلية في الإستثمارات الممولة عن طريق حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح.
- تحليل توزيع ارباح المضاربة خلال الفترة كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	البند
ريال عماني	ريال عماني	مجموع الأرباح القابلة للتوزيع
٢,١٧٢,٨٧٥	٥,٥٣٧,٠٨٢	حصة البنك (كعمول)
٢,١٣٠,٣٦٠	٥,١٨١,٤٥٨	حصة المودعين من الأرباح
٤٣,٥١٥	٣٥٥,٦٢٤	حصة البنك (كمضارب)
(١٩,٣٨٣)	(١١٢,٠١٥)	صافي الربح الذي يتم توزيعه على المودعين قبل احتياطي مخاطر الإستثمار واحتياطي معدل الأرباح
٢٤,١٣٢	٢٤٣,٦٠٩	احتياطي لمخاطر الإستثمار
(٢,٣٢٥)	(١٠,٧٦٤)	احتياط معدل الارباح
(٤,٨٦٦)	(١٢١,٨٢٤)	صافي الربح الذي يتم توزيعه على المودعين بعد احتياطي مخاطر الإستثمار واحتياطي معدل الأرباح
١٦,٩٤١	١١١,٠٢١	

- لم يكن هناك استخدام للأموال من احتياطي معدل الأرباح لغرض تحسين العائدات للمودعين
- ياخذ البنك جميع الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر الممولة من قبل حسابات الإستثمار لغرض الوصول إلى مجموع الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر ويتم احتساب متطلبات راس المال بموجب ذلك.

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٤ للركن ٣ من بازل ٢

### ٢,١٦ الإفصاحات الكمية

حيث ان هذه السنة هي السنة الثانية لتشغيل البنك فإن الإفصاحات المتعلقة بالاداء التاريخي ومقارنة السوق ليست فعالة لهذا الغرض

### ١,٧ الخطر المحدد للعقد

كل نوع من أصول التمويل الإسلامي معرض إلى مزيج متنوع من مخاطر الائتمان ومخاطر السوق وبموجب ذلك مطلوب من راس المال أن يخصص لمثل تلك التعرضات من المخاطر.

### ١,٧ الإفصاح النوعي

• حتى تاريخ اعداد التقرير فان أصول التمويل تتحمل مخاطر الائتمان وبموجب ذلك يتم تخصيص رأس المال حسب الأنظمة المطلوبة من قبل البنك المركزي العماني. ومزيج المنتجات الحالية لا يغير طبيعة الخطر وفقاً لمرحلة العقد.

### ٢,١٧ الإفصاح الكمي

الإفصاح عن متطلبات رأس المال وفقاً لفئات الخطر المختلفة لكل عقد تمويل يتوافق مع الشريعة

٢٠١٣		٢٠١٤			
ريال عماني					
مخاطر السوق	مخاطر الائتمان	مخاطر السوق	مخاطر الائتمان	مخاطر السوق	مخاطر الائتمان
المجودات المرجحة	المجودات المرجحة	المجودات المرجحة	المجودات المرجحة	المجودات المرجحة	المجودات المرجحة
متطلبات باوزان رأس المال بالمخاطر					
-	٥٨,٧٤٩,٦٥٠	٧,٠٤٩,٩٥٨	-	٤٦,٠٧٥,٦٧٥	٥,٨١٧,٠٥٤
-	١٤٣,١٢٧,٥٤٢	١٧,١٧٥,٣٠٥	-	٥٢,١٢٨,٩١١	٦,٥٨١,٢٧٥
-	-	-	-	٧١,٤٠٠,٠٠٠	٩,٠١٤,٢٥٠
-	-	-	-	١١,٠٤٢,٦٣٠	١,٣٩٤,١٣٢
-	١٨,٤٢١,٢٨٣	٢,٢١٠,٥٥٤	-	٦,٤٤٠,٩٤٣	٨١٣,١٦٩
-	٣٦٥,٨٧٥	٤٣,٩٠٥	-	٨,٤٧١,٤٢٢	١,٠٦٩,٥١٧
					إجارة منتهية بالتملك و اجارة الممتلكات
					ذمم بيوع مؤجلة
					وكالة بالإستثمار
					كفالات
					إعتمادات
					بوالص تحصيل

### ١,٨ الإفصاح العام من حوكمة الشركة

#### ١,٨ الإفصاح النوعي

• الغاية المهمة من هذه الإفصاحات هي ضمان الشفافية فيما يتعلق بالإمتثال للشريعة من قبل البنك ومعيار اعداد التقرير. وعلى هذا النحو فإن جميع المعلومات ذات الاهمية يتم نشرها بالسرعة الممكنة وفي نفس الوقت يتم الالتزام بالمواعيد المحدده لمتطلبات الإفصاح للبنك المركزي العماني والبنك وتتوافق مع معايير اعداد التقارير المالية.

• حوكمة الشركة هي نظام القوانين والممارسات والإجراءات التي من خلالها يتم توجيه ومراقبة البنك. وحوكمة الشركة بالأساس تشمل موازنة مصالح العديد من المساهمين في البنك - وذلك يتضمن مساهميه وإدارته وعملائه ومموليه والحكومة والمجتمع. وحيث ان حوكمة الشركة توفر كذلك هيكل لتحقيق أهداف البنك فهي تشمل عملياً كل مجال في الإدارة. من خطط العمل والضوابط الداخلية إلى مقياس الأداء وإفصاح الشركة.

• قانون هيئة سوق المال لحوكمة للشركات المدرجة العامة وتوجيهات البنك المركزي العماني حسب الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية وحوكمة الشركات للخدمات المصرفية والمؤسسات المالية هي القوانين الرئيسية والموجهات لممارسات حوكمة الشركات في سلطنة عمان. وبنك نزوى يمثل لجميع أحكامها. وقانون هيئة سوق المال لحوكمة الشركات يمكن إيجاده على موقع شبكة الإتصالات العالمية التالي: [www.cma.gov.om](http://www.cma.gov.om). وقد تم تعريف حوكمة الشركات على نحو اضيق بإعتبارها علاقة كيان بمساهميه أو بشكل أوسع بعلاقته بالمجتمع.

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٤ للركن ٣ من بازل ٢

• والإفصاح التالي يلخص الإفصاح إلى الطرف ذات الصلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	المساهمون الرئيسيون	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع	
	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
ذمم البيوع المؤجلة	٨٥٣,٠٢٩	-	١٤٠,٦٤٧	٩٩٣,٦٧٦	
إجارة منتهية بالتملك	١,١٨٣,٩٩٨	-	٣٨٠,٤٧١	١,٥٦٤,٤٦٩	
وكالة بالإستثمار	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
حسابات العملاء	٢,٦٢٦,٦٨٢	١٢,١٤٧	١٨٩,٥٣٤	٢,٨٢٨,٣٦٣	
حسابات الإستثمار الغير المقيد	١,٢٧٠,٣١٠	١٥,٧٤٢	١٨٣,٠٢٨	١,٤٦٩,٠٨٠	

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	المساهمون الرئيسيون	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع	
	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
ذمم البيوع المؤجلة	١,١٠٠,٩٥٦	-	١١٥,٤٨٤	١,٢١٦,٤٤٠	
حسابات العملاء	٤٨٦,١٥٧	٩٨٥	١٦٧,٥٣٣	٦٥٤,٦٧٥	
حسابات الإستثمار الغير المقيد	-	-	-	-	

قوائم الدخل تتضمن المبالغ التالية فيما يتعلق بالمعاملات مع الأطراف ذات الصلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	المساهمون الرئيسيون	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع	
	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
حساب الأرباح	٩٧,٤٨٢	-	١٢,٧٠٦	١١٠,١٨٨	
دخل العمولات	١٨	-	٢١	٣٩	
نفقات التشغيل	٥٠,٠٠٠	٦٧,٠٧٥	١,١١٨,١٥٢	١,٢٣٥,٢٢٧	
نفقات الموظفين	-	-	١,١١٤,٥٣٤	١,١١٤,٥٣٤	
مصارييف أخرى	٥٠,٠٠٠	٦٧,٠٧٥	٣,٦١٨	١٢٠,٦٩٣	

الفترة من ١٥ أغسطس ٢٠١٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	المساهمون الرئيسيون	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع	
	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
حساب الأرباح	٨,٠١٦	-	٢,١٤٠	١٠,١٥٦	
دخل العمولات	٤,٣٥١	-	٧١	٤,٤٢٢	
نفقات التشغيل	٨٠,٠٠٠	٧٠,٧١٧	١,٦٢٢,٧٩٨	١,٧٧٣,٥١٥	
نفقات الموظفين	-	-	١,٦٢٢,٧٩٨	١,٦٢٢,٧٩٨	
مصارييف أخرى	٨٠,٠٠٠	٧٠,٧١٧	-	١٥٠,٧١٧	

• تعزيز مستوى الوعي حول الصيرفة الإسلامية كان ولا يزال جزءاً لا يتجزأ من السياسة العامة للبنك. حيث يوظف البنك كل الفرص الإعلامية المتاحة لتحقيق الهدف المنشود في هذا الإطار وهو إيصال مفهوم الصيرفة الإسلامية لجميع أفراد المجتمع سواء من خلال الصحف المطبوعة، والإعلام المرئي والمسموع، ووسائل التواصل الاجتماعي. كما قام البنك بعقد عدد من الدورات المتخصصة في الصيرفة الإسلامية في لطلبة وموظفي مجموعة من مؤسسات التعليم العالي. حيث يعمل البنك على بذل جهود ريادية لدعم الأنشطة الاجتماعية والاقتصادية والصناعية وذلك من خلال الشراكات التي يعقدها والدعم المالي الذي يقدمه لمختلف المؤسسات. وفي الوقت نفسه يوظف البنك فرص الشراكة والدعم للترويج عن منتجات وخدمات البنك الأمر الذي من شأنه أن يساهم في نشر مفهوم الصيرفة الإسلامية.

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٤ للركن ٣ من بازل ٢

- احتفظ البنك بإجراء رسمي للتعامل مع شكاوى العملاء. وقد أسس البنك مركز اتصال مزود بالمصادر المطلوبة من أجل الإجابة على مكالمات العملاء بطريقة مهنية. وهناك نموذج لتسجيل الشكاوى على موقع للبنك في الشبكة العامة للإتصالات بالإضافة إلى تفاصيل الإتصال للعملاء من أجل تسجيل الشكاوى. وتم أيضاً تأسيس فريق مختص يعمل تحت إشراف الرئيس التنفيذي لإدارة شكاوى العملاء والتغذية الراجعة عن منتجات البنك وخدماته. وفريق العناية بالعميل والخدمات النوعية في البنك له دور نشط في حلول شكاوى العملاء والأخذ بالإعتبار التغذية الراجعة للعملاء عن المنتجات والخدمات. وجميع الشكاوى يتم تسجيلها والتحقق فيها من قبل أشخاص ليس لهم علاقة مباشرة بموضوع المشكلة. ويبدل البنك جهوداً للتحقق من كل الشكاوى ضمن إطار وقتي قصير. وحينما يكون ذلك غير ممكن. يتم الإتصال بالعميل مباشرة ويتم ابلاغه عن الفترة الزمنية لحل موضوع الشكاوى. ويتم أيضاً تقديم تقرير دوري عن وضع الشكاوى إلى الرئيس التنفيذي والإدارة العليا.

### ١٩. إفصاحات حوكمة الشريعة

#### ١,١٩ الإفصاح النوعي

- يعد قسم الإلتزام الشرعي أحد أهم العناصر التي تشكل الهيكل الإداري لبنك نزوى، وقد تم اعتماد هذا القسم من قبل هيئة الرقابة الشرعية. حيث تسهم النظم والسياسات الشرعية في تعزيز مستوى إشراف أعضاء مجلس الإدارة، وهيئة الرقابة الشرعية وإدارة البنك لضمان مدى توافق العمليات التشغيلية والأنشطة التجارية بالبنك مع أحكام الشريعة الإسلامية ومتطلباتها.
- العمل على ضمان توافق جميع الأعمال والأنشطة التمويلية التي يتم إجراؤها في البنك بشكل يومي مع أحكام الشريعة الإسلامية. وقد أصدر البنك المركزي العديد من الشروط المتعلقة بتأسيس هيئة الرقابة الشرعية، وقسم الإلتزام الشرعي (الداخلي) في البنوك الإسلامية. وتعد هيئة الرقابة الشرعية مستقلة بذاتها وتلعب دوراً حيوياً في توفير السياسات والأطر الشرعية فيما يتعلق بالمعاملات المصرفية للبنوك. كما تقوم هيئة الرقابة الشرعية بدور رقابي على قسم الإلتزام الشرعي وذلك لضمان توافق جميع المعاملات المصرفية في البنك مع الأحكام الشرعية.
- وفيما يتعلق بالمستوى المؤسسي، يقوم قسم الإلتزام الشرعي بدور الوسيط بين هيئة الرقابة الشرعية وإدارة البنك، حيث يعمل كلا القسمين (هيئة الرقابة الشرعية وقسم الإلتزام الشرعي) في دعم إدارة البنك لتحقيق توافق جميع الأنشطة والعمليات التي يقوم بها البنك مع أحكام الشريعة الإسلامية، والتزامها مع الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر من البنك المركزي. ومع ذلك فإن مهمة المساءلة والمحاسبة فيما يتعلق بالإلتزام مع أحكام الشريعة الإسلامية والنظم والسياسات الموضوعية من قبل هيئة الرقابة الشرعية تظل في يد مجلس الإدارة وإدارة البنك.
- يتبع قسم الإلتزام الشرعي عملياً هيئة الرقابة الشرعية ومكتب الرئيس التنفيذي وذلك فيما يتعلق بالقضايا الإدارية. وتقوم هيئة الرقابة الشرعية من خلال قسم الإلتزام الشرعي بتزويد نسخ من القرارات الشرعية لمجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، نظراً لأن عملية الإلتزام وتطبيق هذه القرارات في كافة العمليات التمويلية والمنتجات والخدمات التي يقدمها البنك إنما يقع على عاتق الإدارة. وفي الجانب الآخر، فإن هيئة الرقابة الشرعية تقوم بتلخيص جميع النتائج التي تخرج بها للجمعية العمومية للمساهمين في نهاية كل عام.
- يقوم قسم الإلتزام الشرعي بأداء مهامه وفقاً للقوانين والسياسات التنظيمية الصادرة من قبل البنك المركزي IBRF، والقرارات والأحكام الشرعية الموضوعية من قبل هيئة الرقابة الشرعية، بالإضافة إلى المعايير الشرعية الصادرة من AAOIFI وذلك لضمان فاعلية المهام التي يقوم بها قسم الإلتزام الشرعي. ولضمان فاعلية المهام، يتولى قسم الإلتزام الشرعي مهام الاختبارات ما قبل وبعد التنفيذ، بشكل مستمر، ينطبق ذلك على جميع المعاملات التي تتم في البنك وبمختلف مستوياتها، والوثائق ذات الصلة، والاجراءات المعتمدة من قبل البنك، وعلاوة على ذلك، فإن جميع الأنشطة المتعلقة بالرقابة الشرعية يتم توثيقها في التقرير الشهري المعد للرئيس التنفيذي والذي يتم مشاركته مع إدارة البنك، كما يتم إطلاع هيئة الرقابة الشرعية على التقرير بصفة ربع سنوية. كما يتم إدراج الحالات المخالفة لأحكام الشريعة - إذ وجدت- في التقرير الشهري.
- فيما يتعلق بعمليات الإشراف ما بعد التنفيذ، يقوم قسم التدقيق الشرعي بالإشراف على جميع المعاملات التي تتم في الأقسام. بحيث يتم نقل جميع الملاحظات والنتائج التي يتوصل لها القسم ومن ثم يتم إرسال جميع الملاحظات والنتائج إلى هيئة الرقابة الشرعية والتي تقوم بدورها بمناقشة هذه التقارير مع الإدارة، ومن توثيق ملاحظات الإدارة اتجاه التقارير بالإضافة إلى اقتراح خطط عمل لكل ملاحظة يتم تلقتها.
- يتولى المراجع الشرعي الداخلي مسؤوليات رئيس قسم الإلتزام الشرعي. حيث تتضمن الوظائف الإشراف على المراقبة الشرعية، وتوفير دورات تدريبية داخلية في مجال الشريعة. ويتمثل الدور الفني الرئيسي للمراقب الشرعي الداخلي في تنفيذ المراجعة الشرعية لكل التصورات التمويلية والاستثمارية وذلك بالتنسيق مع مدير الإلتزام الشرعي. وبالتزامن، يتم إعداد تقرير المراجعة الشرعية وعرضه على هيئة الرقابة الشرعية، واللجنة التنفيذية خلال الاجتماع الشهري والفصلي. وفي الوقت نفسه، يتم عرض التصورات التي تم مراجعتها والتي تتعلق بالمنتجات المعتمدة والمتوافقة مع المبادئ التوجيهية لهيئة الرقابة الشرعية للوحدات التجارية وذلك كجزء من الوثائق المطلوبة للتنفيذ. حيث تأتي هذه المهمة ضمن الأنشطة التي يتم إجراؤها قبل بدء تنفيذ نشاط المراجعة الشرعية.

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٤ للركن ٣ من بازل ٢

- وبالإضافة إلى المهام اليومية، يقوم المراجع الشرعي الداخلي بدور المنسق لهيئة الرقابة الشرعية، وتجهيز ملف وملخص الاجتماعات. ومن ثم يتم إعلام رؤساء الأقسام بالقرارات والمبادئ التوجيهية الشرعية. وفي حال رغبة رؤساء الأقسام في الحصول على موافقات شرعية قبل الاجتماع القادم يقوم المراجع الشرعي بإعلام هيئة الرقابة الشرعية بواسطة البريد الإلكتروني للمراجعة واتخاذ القرار الشرعي. كما تفوض هيئة الرقابة الشرعية للجنة التنفيذية بمجموعة من الصلاحيات، والتي يقوم من خلالها أعضاء اللجنة بإصدار قرارات شرعية في مجموعة من القضايا المختلفة. وعلاوة على ذلك، يقوم المراجع الشرعي الداخلي بإعداد الأجنحة وملخص الاجتماعات للجنة التنفيذية وإعلام رؤساء الأقسام في البنك بالقرارات الشرعية التي يتم اتخاذها من قبل اللجنة.
- جميع المعاملات التي يتم إجراؤها في البنك، يجب أن تكون وفقاً لمعايير التشغيل الداخلي الموضوعية من قبل قسم العمليات والتي تم اعتمادها من قبل رؤساء الأقسام الأخرى بما فيها قسم الشرعية. ويقوم قسم التدقيق الشرعي باستخدام "screen sheet" لتحقيق المطالب الشرعية، ولضمان الالتزام بمعايير التشغيل الداخلي.
- يتم تنفيذ التدقيق الشرعي بشكل مستمر لكل المعاملات التي تتم في الأقسام بالإضافة إلى الأقسام ذات الصلة كقسم المالية والفروع. وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بإعداد خطة التدقيق الشرعية بشكل سنوي، والتي يتم بناء عليها تنفيذ التدقيق الشرعي. ويقوم مدير قسم التدقيق الشرعي بتفويض مهام التدقيق الشرعي فيما بين موظفي القسم وذلك للتدقيق شرعياً في المعاملات التي يتم إجراؤها. في حين يتم التدقيق الشرعي في كل من قسم التجزئة، وأدوات التجارة الدولية، والخزينة بشكل عينات بحيث لا تقل عن ١٠٪ كحد أدنى. وفي عام ٢٠١٤ تجاوزت نسبة العينات التي تدقيقها شرعياً ٣٠٪. وفي المقابل يتم تدقيق جميع المعاملات التي تتم في قسم الشركات والاستثمار وذلك بنسبة ١٠٠٪. وخلال السنة، فقد تم تنفيذ التدقيق الشرعي حسب الخطة الموضوعية والمنهج المذكور سابقاً. كما يقوم قسم التدقيق الشرعي شهرياً بمراجعة حساب توزيع الأرباح في قسم المالية والإفصاحات في الفروع. وبالإضافة إلى مراجعة الإيرادات غير المتوافقة مع الشريعة، في حال وجودها، وصرفها للجمعيات الخيرية وذلك حسب الضوابط الموضوعية من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
- الفروع هي كذلك خاضعة للتدقيق الشرعي بشكل مستمر، حيث مدير قسم التدقيق الشرعي بزيارة الفروع وذلك بصحبة أعضاء القسم في حال تطلب الأمر ذلك. حيث أن مثل هذه الزيارات لجميع الفروع في أنحاء السلطنة تتطلع لتحقيق ثلاثة أهداف رئيسية:
  - ١- القيام بالتدقيق الشرعي للمعاملات التي تتم في الفروع.
  - ٢- البقاء على تواصل مستمر مع موظفي الفروع.
  - ٣- توفير دورات تدريبية في مجال الشريعة، والإجابة على الأسئلة المتعلقة بالشريعة والمطروحة من قبل الموظفين والعملاء.
- جميع مهام التدقيق الشرعي المذكورة أعلاه، يتم إرسالها في تقرير فصلي لهيئة الرقابة الشرعية، في حين يتم إرسال جميع الملاحظات المتعلقة بمخالفة الشريعة بشكل شهري للجنة التنفيذية لمراجعتهم واتخاذ القرار. ويتم توثيق جميع الملاحظات المتعلقة بالتدقيق الشرعي في تقرير التدقيق الشرعي والذي يتم إرساله لرئيس قسم التدقيق الشرعي وذلك لكونه عضو في لجنة التدقيق الداخلي بالإضافة إلى رؤساء الأقسام ذات الصلة.
- وفي الختام، فإن مهمة التدقيق الشرعي هي عملية متواصلة بحيث يتم الإشراف عليها من قبل المراجع الشرعي الداخلي وذلك بناء على "screen sheet" وقوائم مراجعة لكل معاملة، والتي يتم اتباعها لتسوية وتعديل أو اعتماد ملاحظات التدقيق الشرعي. كما أن الخطة السنوية للتدقيق الشرعي يتم تحديثها ورفع مستواها حسب المتطلبات التجارية، ويتم عرضها على هيئة الرقابة الشرعية لاعتمادها وذلك قبل تنفيذها.
- تُعرض تقرير التدقيق الشرعي للمراجعة في الاجتماعات الفصلية لهيئة الرقابة الشرعية. وفي حال ضبط أي إيرادات غير متوافقة مع الشريعة يتم صرفها في حساب الجمعيات الخيرية المسجلة والمعتمدة رسمياً، وذلك حسب ما تراه هيئة الرقابة الشرعية. وعادة، تأتي الإيرادات غير المتوافقة مع الشريعة من العقوبات المالية التي تفرض على التأخير في دفع المستحقات الشهرية. ويعرض قسم التدقيق الشرعي جميع الإيرادات غير المتوافقة مع الشريعة على هيئة الرقابة الشرعية والتي بدورها تتخذ القرار الشرعي حيال هذه الأموال.
- وبموجب الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية مطلوب من البنوك الإسلامية تطبيق المعايير الشرعية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات الإسلامية والتقيد بالإطار التنظيمي الشامل والتوجيهات. وغالباً ما يكون الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية متوافق مع المعايير الشرعية الصادرة من قبل منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات الإسلامية، لذلك فكل المرجعين يتطابقان مع الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية كمرجعية ذات أولوية وهيئة تنظيمية رسمية.
- يقوم قسم الالتزام الشرعي بإعداد سياسة التدريب في مجال الشريعة والتي تغطي الأهداف ونطاق التدريب في مجال الشريعة، بالإضافة إلى خطة التدريب في مجال الشريعة والتي يتم تحديثها بشكل سنوي واعتمادها من قبل هيئة الرقابة الشرعية، حيث تشمل مواضيع التدريب وأساليب التدريب التي سيتم توظيفها والاستفادة منها. يجب على جميع موظفي البنك أخذ دورة داخلية في مجال الصيرفة والبنوك الإسلامية، والأدوات الاستثمارية، والمنتجات والخدمات التي يقدمها البنك، وذلك كجزء من البرنامج التعريفي المقدم للموظفين الجدد، وذلك بالتنسيق مع قسم الموارد البشرية.

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٤ للركن ٣ من بازل ٢

- وبالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، يقدم قسم الإلتزام الشرعي دورات تدريبية بشكل متواصل لموظفي الأقسام الأخرى، حسب الجدول الزمني للدورات التدريبية الموضوعة مسبقاً للوحدات التجارية كقسم الشركات، والخزينة، والاستثمار، وقسم العمليات والتحصيل، بالإضافة إلى الأقسام المساندة. وفيما يتعلق بالدورات التدريبية غير المجدولة، فإنه يتم عقدها لمناقشة مواضيع معينة وذلك حسب متطلبات العمل.
- لا تقتصر الدورات التدريبية على الموظفين فحسب، وإنما كذلك للجمهور الخارجي. حيث نظم البنك العديد من الدورات التدريبية لموظفي المؤسسات الأخرى، والمعلمين، والطلبة، بالإضافة إلى العديد من الحملات والأنشطة التوعوية في مجال الصيرفة الإسلامية وذلك في مختلف أرجاء السلطنة، حيث شملت هذه الأنشطة كلا من الجامعات، والكليات، والمدارس، والمؤسسات التجارية، والمؤتمرات، وكتابة المقالات الصحفية الهادفة نحو تعزيز مستوى الوعي حول الصيرفة الإسلامية. علماً أن هذه الدورات تم عقدها باللغتين الإنجليزية والعربية مع توفير مواد مطبوعة حول محتوى الدورات للحضور. ولتعزيز الجهود المبذولة في هذا الإطار، سيوظف قسم الإلتزام الشرعي موظفاً متخصصاً لتقديم دورات في مجال الصيرفة الإسلامية، والذي سيقوم بتعزيز مستوى الوعي حول الصيرفة الإسلامية في أرجاء السلطنة، بالإضافة إلى الدورات الداخلية في البنك.
- تفاصيل الاجتماع التي حضرها أعضاء هيئة الرقابة الشرعية المذكورة في قسم حوكمة الشركات.

### ١,١٩ الإفصاح الكمي

- هنالك مخالفتين للمعيار الشرعي AAOIFI تم رصدها في معاملات المراجعة للأفراد. وبناءً على ملاحظة المراقب الشرعي فيما يتعلق بهذه المعاملتين، فقد أصدرت هيئة الرقابة الشرعية حكم في اجتماعها بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٢٢ بعزل مبلغ الربح المتحقق من المعاملتين (٨٦٧ ريال عماني) ووضعها في حساب الاعمال الخيرية
- ولتفادي أي معاملات مشابهة غير متوافقة مع الشريعة، فقد تم إبلاغ وتأكيد إلتزام جميع مدراء الدوائر والأقسام في البنك بالإجراءات المتوافقة مع الشريعة والمنصوص عليها في إجراءات العمليات الموحدة "SOP"، وذلك بالإشراف المباشر من قبل قسم التدقيق الشرعي.
- الإفصاح عن المساهمة السنوية للزكاة للبنك، عند الاقتضاء، وذلك وفق التشريعات، والجمعية العمومية، والمتطلبات الوطنية أو حسب متطلبات هيئة الرقابة الشرعية.
- وتصدر هيئة الرقابة الشرعية شهادة الإلتزام الشرعي حينما تحدد أنه قد تم ملاحظة الإلتزام الشرعي في معاملات البنك والعقود وفي حال أي مخالفة يتم ادراج الملاحظة في التقرير. إضافة الى ذلك وحسب قرار الإدارة تنص شهادة هيئة الرقابة الشرعيه SSB على ان احتساب ودفع الزكاة هو مسؤولية المساهمين.

### مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

- يتم تعويض أعضاء هيئة الرقابة الشرعية عن مساهمتهم في الإشراف على العمل عن طريق مكافآت فصلية موافق عليها بالإضافة الى رسوم حضور اجتماع هيئة الرقابة الشرعية. وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية الذين يشاركون من خارج عمان يستحق أن تنفع لهم نفقات السفر والإقامة في الفندق. وفي حال أي تضارب في المصالح سيتم رفع تقرير بمسائل التضارب وسيتم اتخاذ قرار من قبل هيئة الرقابة الشرعية في هذا الصدد.
- خلال السنة. دفع البنك مبلغ ٦٧,٠٥٧ ريال عماني (ديسمبر ٢٠١٣: ٧٠,٧١٧ ريال عماني) لحساب المكافآت إلى هيئة الرقابة الشرعية والذي تضمن نفقات الإقامة والسفر والإلتزام والرسوم السنوية.

### ٢. الإفصاح عن المكافآت:

لقد قام البنك بتعيين استشاري مساندة البنك في تحقيق الامتثال لمتطلبات البنك المركزي العماني الصادر في يناير ٢٠١٤، عليه، سيقوم البنك بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بإجراءات المكافآت والتي تغطي العناصر الأساسية لافضل الاجراءات المتبعة والمتوافقة مع لجنة بازل للإشراف البنكي، الموجودة في متطلبات إفصاحات بازل ٣ والمتعلقة بالمكافآت والصادرة في يوليو ٢٠١١.

نهاية افصاحات الركن ٣ من بازل ٢

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٤ للركن ٣ من بازل ٢

إفصاحات بازل ٣ حسب الجداول المستخدمة خلال فترة الإنتقالية للتعديلات التنظيمية من ١ يناير ٢٠١٣ الى ١ يناير ٢٠١٨

	٢٠١٣	٢٠١٤
١ رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى: أدوات رأس المال والإحتياطيات	ريال عماني	ريال عماني
الإصدار	١٥٢,٠٩١,١٩٢	١٥٢,٠٩١,١٩٢
٢ الأرباح المدورة	(١٢,٣٠٤,٧٨٠)	(٢٠,٠١٣,٥٤١)
٣ بنود الدخل الشامل الأخرى (الإحتياطيات الأخرى)	-	-
٤ رأس المال الصادر و الخاضع للإقتطاع التدريجي من رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى ( مطبق فقط للشركات المساهمة العامة)	-	-
٥ ضخ رأس مال في القطاع العام الخاضع للإعفاء حتى ١ يناير ٢٠١٨	-	-
٦ أسهم رأس المال العادية الصادرة من قبل الشركات التابعة و المملوكة من قبل جهات أخرى ( المبالغ المسموحة ضمن رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى)	-	-
٧ رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى قبل التعديلات التنظيمية	١٣٩,٧٨٦,٤١٢	١٣٢,٠٧٧,٦٥١
٨ رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى التعديلات التنظيمية	(٨٠٦,٦٥٤)	(٤٣,٤٥٨)
٩ تعديلات التقييم التحوطية		
١٠ الخسائر الغير متحققة		
١١ الشهرة ( بعد خصم المطلوبات الضريبية المؤجلة	-	-
١٢ الموجودات الغير ملموسة الأخرى غير حقوق الرهن العقاري ( بعد خصم المطلوبات الضريبية المؤجلة)	(٢,٣٠١,٢٧٠)	(١,٩١٠,٣٩٤)
١٣ موجودات ضريبية التي تعتمد على الأرباح المستقبلية باستثناء تلك الناشئة نتيجة الفروقات مؤقتة (بعد خصم المطلوبات الضريبية المؤجلة)	(٣٣٨,٤٧٧)	(١,٠٩١,٦٣٦)
٢٣ حقوق خدمة الرهن العقاري ضمن الحد (١٠٪)		
٢٤ موجودات ضريبية مؤجلة نتيجة فروقات مؤقتة ضمن الحد (١٠٪)		
٢٥ الزيادة عن الحد (١٥٪)		
٢٦ منها: الاستثمارات الجوهرية في الشركات المساهمة العامة		
٢٧ منها: حقوق خدمة الرهن العقاري		
٢٨ منها : موجودات ضريبية مؤجلة نتيجة فروقات مؤقتة	(١,٣٥٣,٩٠٧)	(١,٦٣٧,٤٥٥)
٢٩ التعديلات التنظيمية المتعلقة بالقوانين المحلية		
٣٠ التعديلات التنظيمية المطبقة على رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى نتيجة لعدم كفاية رأس المال الإضافي الشريحة الأولى والثانية لتغطية الاقتطاعات		
٣١ مجموع التعديلات القانونية لرأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى	(٤,٨٠٠,٣٠٨)	(٤,٦٨٢,٩٤٣)
٣٢ رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى (CET1)	١٢٤,٩٨٦,١٠٤	١٢٧,٣٩٤,٧٠٨
٣٣ رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى: أدوات رأس المال		
٣٤ أدوات رأس المال الإضافي الشريحة الأولى الصادرة مضافاً إليها علاوة الإصدار	-	-
٣٥ منها: المصنف من حقوق المساهمين حسب المعايير المحاسبية المطبقة	-	-
٣٦ منها: المصنف من حقوق المطلوبات حسب المعايير المحاسبية المطبقة	-	-
٣٧ أدوات رأس المال الخاضعة للاقتطاع التدريجي من رأس المال الإضافي الشريحة الأولى	-	-
٣٨ أدوات رأس المال الإضافي الشريحة الأولى (أدوات رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى الغير مصنفة ضمن سطر ٥) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمملوكة من قبل جهات أخرى ( المبالغ المسموحة ضمن رأس المال الإضافي الشريحة الأولى)	-	-
٣٩ منها أدوات رأس المال الصادرة من قبل الشركات التابعة والخاضعة للاقتطاع التدريجي	-	-
٤٠ رأس المال الإضافي الشريحة الأولى قبل التعديلات التنظيمية	-	-
٤١ رأس المال الإضافي الشريحة الأولى : التعديلات التنظيمية		

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٤ للركن ٣ من بازل ٢

	٢٠١٣	٢٠١٤
٤٢ الاستثمارات في أدوات رأس المال الإضافية الشريحية الأولى		
٣٣ الاستثمارات في أدوات رأس المال الإضافية الشريحية الأولى		
٣٤ أدوات حقوق الملكية المتبادلة ضمن الشريحية الأولى		
٣٥ الاستثمارات في الشركات المالية و البنوك و شركات التأمين تقل عن ١٠٪ من رأس مال هذه الشركات إذا لم يتم دمج بياناتها المالية ضمن الحد (١٠٪)		
٣٦ الاستثمارات الجوهرية في الشركات المالية و البنوك و شركات التأمين تزيد عن ١٠٪ من رأس مال هذه الشركات إذا لم يتم دمج بياناتها المالية (صافي المراكز المكشوفة المؤهلة)		
٣٧ التعديلات التنظيمية المتعلقة بالقوانين المحلية		
٣٨ التعديلات التنظيمية المطبقة على رأس المال الإضافية الشريحية الأولى فيما يتعلق بالمبالغ المعالجة قبل إصدار تعليمات بازل ٢		
٣٩ منها: موجودات ضريبية التي تعتمد على الأرباح المستقبلية باستثناء تلك الناشئة نتيجة الفروقات مؤقتة (بعد خصم المطلوبات الضريبية المؤجلة)		
٤٠ منها: الموجودات الغير ملموسة الأخرى غير حقوق خدمة الرهن العقاري (بعد خصم المطلوبات الضريبية المؤجلة)		
٤١ التعديلات التنظيمية المطبقة على رأس المال الإضافية الشريحية الأولى نتيجة لعدم كفاية الشريحية الثانية لتغطية الاقتطاعات		
٤٢ مجموع التعديلات التنظيمية المطبقة على رأس المال الإضافية الشريحية الأولى		
٤٣ رأس المال الإضافية الشريحية الأولى (AT1)	-	-
٤٤ الشريحية الأولى لرأس المال (T1 = CET1 + AT1)	١٣٤,٩٨٦,١٠٤	١٢٧,٣٩٤,٧٠٨
٤٥ رأس المال الشريحية الثانية: أدوات رأس المال والمخصصات		
٤٦ أدوات رأس المال الإضافية الشريحية الأولى الصادرة مضافاً إليها علاوة الإصدار		
٤٧ أدوات رأس المال الخاضعة للاقتطاع التدريجي من رأس المال الشريحية الثانية		
٤٨ أدوات رأس المال الشريحية الثانية (أدوات رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحية الأولى ورأس المال الإضافية الشريحية الأولى الغير مصنفة ضمن سطر ٥ و ٣٤) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمملوكة من قبل جهات أخرى (المبالغ المسموحة ضمن رأس المال الشريحية الثانية)		
٤٩ منها: أدوات رأس المال الصادرة من قبل الشركات التابعة والخاضعة للاقتطاع التدريجي		
٥٠ المخصصات	٤٢٩,٧٢٦	١,٩٢٣,٤٥١
٥١ رأس المال الشريحية الثانية قبل التعديلات التنظيمية	٤٢٩,٧٢٦	١,٩٢٣,٤٥١
٥٢ رأس المال الشريحية الثانية: التعديلات التنظيمية		
٥٣ الاستثمارات في أدوات رأس المال الشريحية الثاني		
٥٤ أدوات حقوق الملكية المتبادلة ضمن الشريحية الأولى S		
٥٥ مجموع التعديلات التنظيمية للشريحية الثانية لرأس المال:		
٥٦ الشريحية الثانية لرأس المال	٤٢٩,٧٢٦	١,٩٢٣,٤٥١
٥٧ مجموع رأس المال (لشريحية الأول + الشريحية الثانية)	١٣٥,٤١٥,٨٣٠	١٢٩,٣١٨,١٥٩
٥٨ الموجودات المرجحة بالمخاطر المتعلقة بالمبالغ المعالجة قبل إصدار تعليمات بازل		
٥٩ مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر (60a+60b+60c)	١٨٦,٣٥٥,٩٢٤	٢٧٨,٨٨٨,٣٣٥
٦٠ منها: مخاطر الائتمان	٩٤,٣٢٦,٥٢٥	٢٣٤,٣٩٣,٩٢٧
٦١ منها: مخاطر السوق	٨٦,٦٧٠,٦٤٩	٣٤,٧٦٧,١٧١
٦٢ منها: مخاطر التشغيل	٥,٣٥٨,٧٥٠	٩,٧٢٧,٢٣٧
٦٣ نسبة كفاية رأس المال		
٦٤ رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحية الأولى (كنسبة للموجودات المرجحة بالمخاطر)	٧٢,٤٣٪	٤٥,٦٨٪
٦٥ رأس المال الشريحية الأولى (كنسبة للموجودات المرجحة بالمخاطر)	٧٢,٤٣٪	٤٥,٦٨٪
٦٦ مجموع رأس المال (كنسبة للموجودات المرجحة بالمخاطر)	٧٢,٦٧٪	٤٦,٣٧٪

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٤ للركن ٣ من بازل ٢

قائمة المركز المالي حسب القوائم المالية المعلنة		قائمة المركز المالي حسب القوائم المالية المعلنة		جدول ٢ (أ)
القوائم الموحد ريال عُمانى Dec-13	القوائم الموحد ريال عُمانى Dec-13	القوائم الموحد ريال عُمانى Dec-14	القوائم الموحد ريال عُمانى Dec-14	
٢٧,٦٦٧,٩٨٨	٢٧,٦٦٧,٩٨٨	٢٥,٠٩١,٧٥٩	٢٥,٠٩١,٧٥٩	الموجودات
-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
-	-	-	-	شهادات إيداع
٥٤,١٤٢,٧٢٨	٥٤,١٤٢,٧٢٨	٥٨,٦٣٩,٣٤٢	٥٨,٦٣٩,٣٤٢	أرصدة لدى بنوك
٣٠,٥٩٣,٥٢٠	٣٠,٥٩٣,٥٢٠	١٣٥,٥١٥,٧٤١	١٣٥,٥١٥,٧٤١	التمويلات الإسلامية
٥٩,٧٠٤,١١٠	٥٩,٧٠٤,١١٠	٩,٤٣٩,٥٠٧	٩,٤٣٩,٥٠٧	إستثمارات صكوك وأسهم
-	-	-	-	تمويلات بنوك
١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	إستثمار في العقارات
٤,٣٩٤,٦٥١	٤,٣٩٤,٦٥١	٤,٤٧٨,٥٢٥	٤,٤٧٨,٥٢٥	ممتلكات ومعدات
١,٧٨٦,٨٩٦	١,٧٨٦,٨٩٦	٢,٧٣٤,٣٠٦	٢,٧٣٤,٣٠٦	موجودات ضريبية مؤجله
٣,٥٣٢,٠٣٥	٣,٥٣٢,٠٣٥	٣,٠٣١,٧٥١	٣,٠٣١,٧٥١	موجودات أخرى
١٩٥,٩٩٦,٩٢٨	١٩٥,٩٩٦,٩٢٨	٢٥٣,١٠٥,٩٣١	٢٥٣,١٠٥,٩٣١	مجموع الموجودات
المطلوبات				
٢٥,١٧٩,٠٠٠	٢٥,١٧٩,٠٠٠	١٦,٩٠١,٥٠٠	١٦,٩٠١,٥٠٠	حسابات بنوك
٢٨,٠٥٢,٩٨١	٢٨,٠٥٢,٩٨١	٩٣,٨٥٦,٩١١	٩٣,٨٥٦,٩١١	ودائع العملاء
-	-	-	-	مطلوبات الضريبة المؤجلة والحالية
٣,٦٥٣,٠٤٧	٣,٦٥٣,٠٤٧	١٠,٣٠٤,٢٥٨	١٠,٣٠٤,٢٥٨	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	صكوك مساندة
٥٦,٨٨٥,٠٢٨	٥٦,٨٨٥,٠٢٨	١٢١,٠٦٢,٦٦٩	١٢١,٠٦٢,٦٦٩	مجموع المطلوبات
-	-	-	-	حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٢,٠٩١,١٩٢	٢,٠٩١,١٩٢	٢,٠٩١,١٩٢	٢,٠٩١,١٩٢	علاوة إصدار
-	-	-	-	الإحتياطي القانوني
-	-	-	-	إحتياطي عام
١٢,٣٠٤,٧٨٠-	١٢,٣٠٤,٧٨٠-	٢٠,٠١٣,٥٤١-	٢٠,٠١٣,٥٤١-	الأرباح المدورة
٦٧٤,٥١٢-	٦٧٤,٥١٢-	٣٤,٢٨٩-	٣٤,٢٨٩-	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمار
-	-	-	-	إحتياطي قروض مساندة
١٣٩,١١١,٩٠٠	١٣٩,١١١,٩٠٠	١٣٢,٠٤٣,٢٦٢	١٣٢,٠٤٣,٢٦٢	مجموع حقوق المساهمين
١٩٥,٩٩٦,٩٢٨	١٩٥,٩٩٦,٩٢٨	٢٥٣,١٠٥,٩٣١	٢٥٣,١٠٥,٩٣١	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الميزانية حسب القوائم المالية المعلنة		الميزانية حسب القوائم المالية المعلنة		جدول ٢ (ب)
القوائم الموحد الخاضعه للتشريعات Dec-13	القوائم الموحد الخاضعه للتشريعات Dec-13	القوائم الموحد الخاضعه للتشريعات Dec-14	القوائم الموحد الخاضعه للتشريعات Dec-14	
٢٧,٦٦٧,٩٨٨	٢٧,٦٦٧,٩٨٨	٢٥,٠٩١,٧٥٩	٢٥,٠٩١,٧٥٩	الموجودات
٥٤,١٤٢,٧٢٨	٥٤,١٤٢,٧٢٨	٥٨,٦٣٩,٣٤٢	٥٨,٦٣٩,٣٤٢	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمارات
-	-	-	-	محفظ بها للاستحقاق
-	-	-	-	من ضمن الاستثمارات المحفظ بها
-	-	-	-	للاستحقاق
-	-	-	-	استثمارات في شركات تابعة
-	-	-	-	استثمارات في شركات شقيقه
-	-	-	-	متاحة للبيع
٥٢,٧٠٤,١١٠	٥٢,٧٠٤,١١٠	٢,٤٣٩,٥٠٧	٢,٤٣٩,٥٠٧	استثمارات صكوك وأسهم
-	-	-	-	محفظ بها للمتاجرة

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٤ للركن ٣ من بازل ٢

١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	إستثمار في العقارات
-	-	-	-	التمويلات الإسلامية منها:
-	-	-	-	التمويلات الإسلامية لبنوك محلية
-	-	-	-	التمويلات الإسلامية لبنوك أجنبية
٢٤,٥٨٣,٥١١	٢٤,٥٨٣,٥١١	١٣٠,٤٦٧,٤٩٩	١٣٠,٤٦٧,٤٩٩	التمويلات الإسلامية لعملاء محليين
-	-	-	-	التمويلات الإسلامية لعملاء محليين ضمن الفروع المحلية
٦,٠١٠,٠٠٩	٦,٠١٠,٠٠٩	٥,٠٤٨,٢٤٢	٥,٠٤٨,٢٤٢	التمويلات الإسلامية لعملاء محليين ضمن الفروع الخارجية
-	-	-	-	التمويلات الإسلامية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
-	-	-	-	التمويلات الإسلامية من النوافذ الإسلامية الأصول الثابتة
٤,٣٩٤,٦٥١	٤,٣٩٤,٦٥١	٤,٤٧٨,٥٢٥	٤,٤٧٨,٥٢٥	الموجودات الأخرى منها:
-	-	-	-	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٦٢٧,٠٤٣	٦٢٧,٠٤٣	٧٣٠,٢٨٢	٧٣٠,٢٨٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٧٥,١٨٥	٤٧٥,١٨٥	٢٨٦,٦٦٠	٢٨٦,٦٦٠	تأمينات مستردة
٨٨,٤٨٨	٨٨,٤٨٨	٨٨,٥٨٨	٨٨,٥٨٨	الشهرة
-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢,٣٠١,٢٧١	٢,٣٠١,٢٧١	١,٩١٠,٣٩٤	١,٩١٠,٣٩٤	موجودات ضريبية مؤجله
١,٧٨٦,٨٩٦	١,٧٨٦,٨٩٦	٢,٧٣٤,٣٠٦	٢,٧٣٤,٣٠٦	أخرى
٤٠,٠٤٨	٤٠,٠٤٨	١٥,٨٢٧	١٥,٨٢٧	أرصدة مدينة في حسابات الأرباح والخسائر
١٩٥,٩٩٦,٩٢٨	١٩٥,٩٩٦,٩٢٨	٢٥٣,١٠٥,٩٣١	٢٥٣,١٠٥,٩٣١	مجموع الموجودات رأس المال والمطلوبات
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
-	-	-	-	منها:
١٣٩,٧٨٦,٤١٢	١٣٩,٧٨٦,٤١٢	١٣٢,٠٧٧,٦٥١	١٣٢,٠٧٧,٦٥١	المبلغ المؤهل CET1
-	-	-	-	المبلغ المؤهل AT1
٦٧٤,٥١٢-	٦٧٤,٥١٢-	٣٤,٣٨٩-	٣٤,٣٨٩-	الإحتياطيات التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمار
١٣٩,١١١,٩٠٠	١٣٩,١١١,٩٠٠	١٣٢,٠٤٣,٢٦٢	١٣٢,٠٤٣,٢٦٢	مجموع رأس المال
-	-	-	-	الودائع منها:
-	-	-	-	ودائع بنوك
٢٨,٠٥٢,٩٨١	٢٨,٠٥٢,٩٨١	٩٣,٨٥٦,٩١١	٩٣,٨٥٦,٩١١	ودائع عملاء
-	-	-	-	ودائع النوافذ الإسلامية
-	-	-	-	ودائع أخرى
-	-	-	-	القروض : من البنك المركزي العماني
٢٥,١٧٩,٠٠٠	٢٥,١٧٩,٠٠٠	١٦,٩٠١,٥٠٠	١٦,٩٠١,٥٠٠	من البنوك
-	-	-	-	من المؤسسات الأخرى
-	-	-	-	القروض على شكل سندات وصكوك
-	-	-	-	أخرى
-	-	-	-	مطلوبات أخرى ومخصصات منها:
١,٩١٨,٩٤١	١,٩١٨,٩٤١	٣,٣٦٤,٠٨٢	٣,٣٦٤,٠٨٢	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
١,٦٥٨,١٦٦	١,٦٥٨,١٦٦	٦,٢٣٧,٩٨٥	٦,٢٣٧,٩٨٥	شيكات صادرة
٢٤,١٨٧	٢٤,١٨٧	٦٤١,١٩٧	٦٤١,١٩٧	أرباح مستحقة الدفع
٥١,٧٥٣	٥١,٧٥٣	٦٠,٩٩٤	٦٠,٩٩٤	أخرى
١٩٥,٩٩٦,٩٢٨	١٩٥,٩٩٦,٩٢٨	٢٥٣,١٠٥,٩٣١	٢٥٣,١٠٥,٩٣١	المجموع

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٤ للركن ٣ من بازل ٢

### جدول ٣

إيضاح حول الصفات الأساسية لأدوات راس المال

يتضمن راس المال المصدر ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ بيعة لكل سهم مدفوعة بالكامل. مصدرة وفقا للقوانين المطبقة بسلطنة عُمان

١. المصدر	بنك نزوى
٢. الرمز الموحد (بسوق المال او بلومبرغ او اية اسواق اخرى)	BKNZ:OM
٣. القانون الحاكم لرأس المال	سلطنة عُمان
٤. الأحكام الإنتقالية لبازل ٢	الشريحه ١
٥. احكام ما بعد تطبيق بازل ٢	مؤهل
٦. الحقوق الفردية / للمجموعة	منفرد
٧. نوع ادوات حقوق المليكة ( النوع المحدد لكل دولة)	رأس مال مدفوع
٨. المبالغ المدرجة في رأس المال النظامي (العملة - بالمليون - وفقا لتاريخ آخر تعديل)	١٥٢,٠٩١ ريال عُماني
٩. القيمة الأسمية للأداة	١٠٠ بيعة
١٠. التصنيف المحاسبي	راس مال مدفوع
١١. تاريخ الإصدار	٢٣ أبريل ٢٠١٢
١٢. الأستمرارية أو التاريخ	لا يوجد
١٣. تاريخ الإستحقاق	لا يوجد
١٤. حق الطلب للمصدر الخاضع لموافقة مبدئية من الجهات الرقابية	لا يوجد
١٥. تاريخ الطب الإختياري ، وتاريخ الطلب المحتمل ومبلغ الإستبدال	لا يوجد
١٦. تواريخ الطلب اللاحقة ، و الفوائد وارباح الأسهم ان وجدت	لا يوجد
١٧. الفوائد وارباح الأسهم الثابته والمتغيرة	لا يوجد
١٨. سعر الفائدة ومدى ارتباطه بأية مؤشر	لا يوجد
١٩. وجود اية محددات لأرباح الأسهم	لا يوجد
٢٠. أختاري بالكامل او جزئيا او الزاميا	لا يوجد
٢١. وجود بند للزيادة لتخفيض الإستبدال	لا يوجد
٢٢. المجموع التراكمي وغير التراكمي	لا يوجد
٢٣. قابل للإستبدال أو غير قابل للإستبدال	لا يوجد
٢٤. لوقاب للإسترداد ماهي نقطة الإستبدال	لا يوجد
٢٥. هل قابل للإسترداد كليا او جزئيا	لا يوجد
٢٦. سعر الإستبدال لوقابل للإستبدال	لا يوجد
٢٧. لوقابل للإستبدال هل إلزاميا أو إختياريا	لا يوجد
٢٨. لوقابل للإستبدال ، تحديد الأدوات المستبدلة إليها	لا يوجد
٢٩. لوقابل للإستبدال ، تحديد مصدر الأدوات المستبدلة إليه	لا يوجد
٣٠. نوعية التخفيض	لا يوجد
٣١. نقطة التخفيض عند وجود بند التخفيض	لا يوجد
٣٢. هل التخفيض جزئي ام كلي	لا يوجد
٣٣. هل التخفيض مؤقت ام دائم	لا يوجد
٣٤. لو التخفيض مؤقت ماهي آلية الزيادة	لا يوجد
٣٥. الموقع في هيكل ثانوية عند التصفية (تحديد الأدوات التي لها احقية او اولوية)	لا يوجد
٣٦. ملامح عدم الإلتزام أو التوافق المرهلي	لا يوجد
٣٧. توضيح معالم عدم الإلتزام ان وجد	لا يوجد