

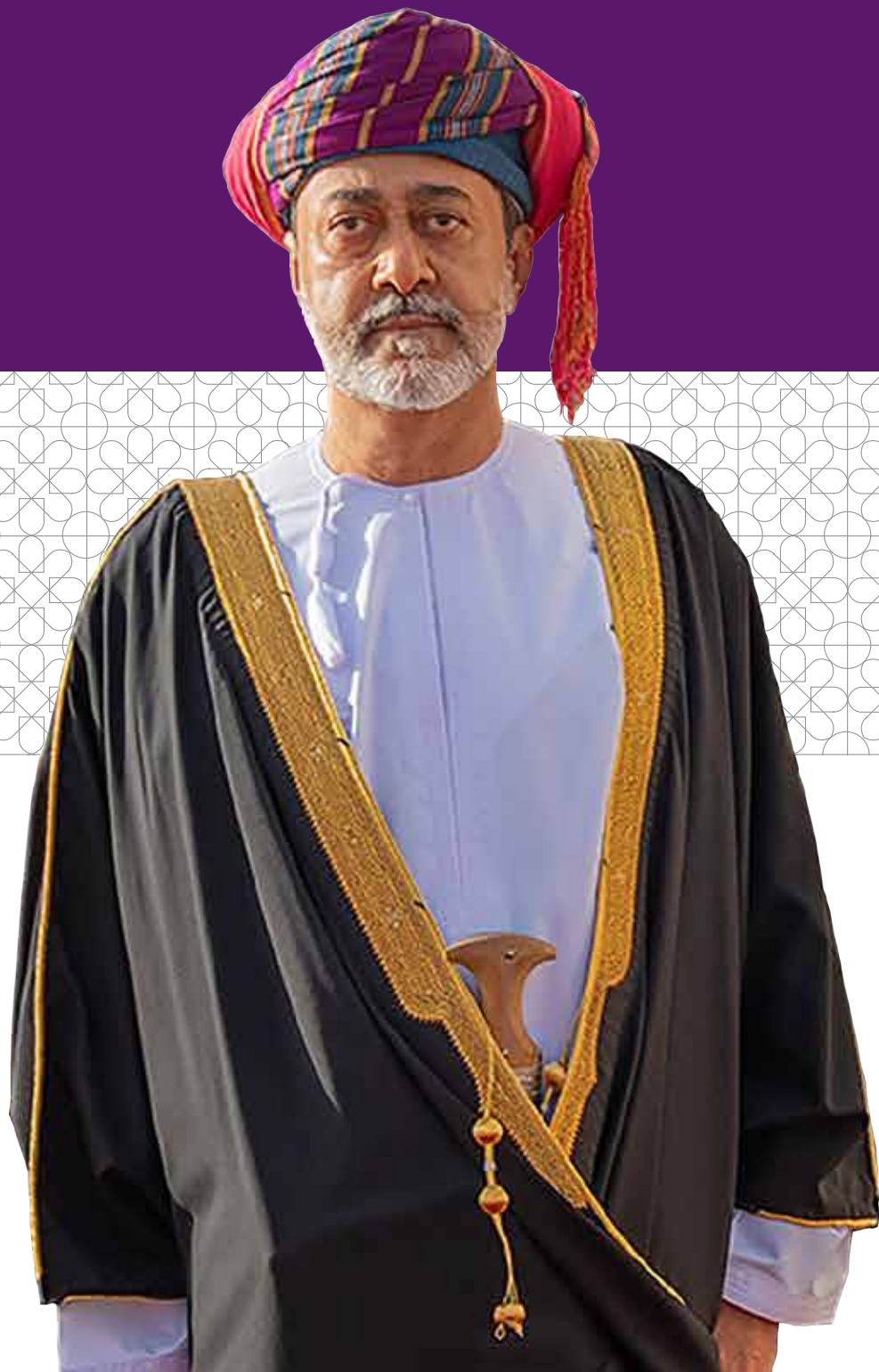


رائد قطاع
الصيرفة الإسلامية

التقرير
السنوي

٢٠١٩

حضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم
- حفظه الله ورعاه -



صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم
- طيب الله ثراه -



رائد قطاع الصيرفة الإسلامية

ماضون نحو تحقيق أهداف أعظم

شهد عام ٢٠١٩ تعزيز مكانتنا الرائدة في قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية من خلال تحقيق أداء قياسي لم يسبق له مثيل، حيث نمت الأرباح الصافية بنسبة ٣٦٪ كما زادت الأصول بنسبة ١٩٪. وبالإضافة إلى هذه الإنجازات المالية الرائعة، حظي بنك نزوى بتقدير عالمي واسع؛ فقد تم تصنيفه بأنه " أقوى بنك إسلامي في عُمان " للعام الرابع على التوالي، و " أفضل بنك إسلامي في عُمان " كما صنفته مجلة فوربس الشرق الأوسط ضمن أقوى " أكبر ٢٥ شركة عمانية مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

ورغم أننا بدأنا عام ٢٠٢٠ بحزن شديد يعتصر القلوب لوفاة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد طيب الله ثراه - باني نهضة عُمان الحديثة - إلا أننا ماضون بكل فخر في مواصلة مسيرتنا ومستمرّون في دعمنا لرحلة التقدم والازدهار التي تشهدها السلطنة في ظل القيادة الحكيمة لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق - حفظه الله ورعاه.

إن بنك نزوى عازم على الاستمرار في تبوء المركز الرائد في قطاع الصيرفة الإسلامية في السلطنة، واغتنام الفرص الجديدة فور بزوغها، والإرتقاء بهذا القطاع نحو آفاق جديدة.

المحتويات

٤	• مجلس الإدارة
٥	• الإدارة التنفيذية
٦	• أهم المعلومات المالية
١٠ - ٨	• تقرير رئيس مجلس الإدارة
١١	• تقرير مراجعي الحسابات حول حوكمة الشركات
١٩ - ١٢	• تقرير حوكمة الشركات
٢٨ - ٢٠	• التقرير الإداري والتحليلي لنشاط البنك
٣٢ - ٢٩	• تقرير التأكيد المستقل عن إجراءات الرقابة المتعلقة بالامتثال إلى الشريعة وهيكـل التنظيم والإدارة
٣٣	• تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٣٤	• تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن القوائم المالية
٣٥	• قائمة المركز المالي
٣٦	• قائمة الدخل
٣٧	• قائمة التدفقات النقدية
٣٨	• قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٣٩	• قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات
٩٠ - ٤٠	• إيضاحات حول القوائم المالية
٩١	• تقرير مراجعي الحسابات فيما يتعلق بقواعد (بازل)
١٣٤ - ٩٢	• الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢
١٣٦ - ١٣٥	• المرفقات: فتاوى هيئة الرقابة الشرعية

مجلس الإدارة



الشيخ / خالد بن عبدالله بن علي الخليلي
رئيس مجلس الإدارة



الفاضل / مصبح بن سيف بن مصبح المطيري
نائب رئيس مجلس الإدارة



**الشيخ / ماجد بن علي
بن ماجد المعمرى**
عضو مجلس الادارة



**الشيخ / سيف بن هلال
بن ناصر المعولي**
عضو مجلس الادارة



**السيد / أمجد بن محمد
بن أحمد البوسعيدى**
عضو مجلس الادارة



**الفاضل / سامي بن يحيى
بن حمد الدغيشي**
عضو مجلس الادارة



**الفاضل / إسحاق بن زايد
بن خليفة المعولي**
عضو مجلس الادارة



**الفاضل / حسين بن يوسف
بن داود الشالوني**
عضو مجلس الادارة

الإدارة التنفيذية



الفاضل / خالد جمال عبد الكريم الكايد
الرئيس التنفيذي



الفاضل / عارف الزعابي
مساعد مدير عام - المعاملات المصرفية للأفراد



الفاضل / محمد فدا حسين
نائب مدير عام إدارة المخاطر



الفاضل / ناصر سعيد اللكمي
مدير عام التدقيق الداخلي



الفاضل / ر. ناراسيمان
مدير عام المعاملات المصرفية للشركات



الفاضل / طارق محمد عثمان
رئيس الدائرة القانونية
وأمين سر مجلس الإدارة



الفاضل / عبدالغفور البلوشي
مساعد مدير عام الخدمات المصرفية
للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة



الفاضل / سيف الرواحي
مساعد مدير عام الاستثمار والخزينة
والخدمات المصرفية الحكومية
والتمويل التجاري



الفاضل / سالم بن راشد بن علي المحاري
الرئيس المالي



الفاضل / محمد بن حمد الهاشمي
رئيس دائرة الالتزام



الفاضلة / هيفاء بنت عبدالملي اللواتي
رئيسة دائرة الموارد البشرية



**صاحبة السمو السيدة
وسام بنت جيفر آل سعيد**
رئيسة دائرة التسويق والاتصالات



الدكتور / منصور القضاة
رئيس الإدارة الشرعية



الفاضل / أحمد بن عبدالله الوائلي
مدير أول الاتصال المؤسسي



الفاضل / خالد بن عبدالرحمن الزجالي
رئيس الشؤون الإدارية



الفاضل / زاهر بن حمد الصكري
رئيس دائرة العمليات



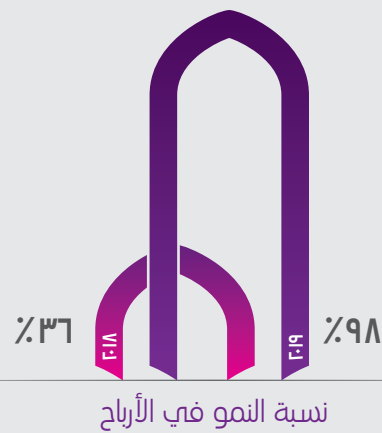
الفاضل / محمد البلوشي
رئيس دائرة تقنية المعلومات

أهم المعلومات المالية

كفاءة التشغيل



الأعلى ربحية في القطاع البنكي



كسب المزيد من ثقة العملاء

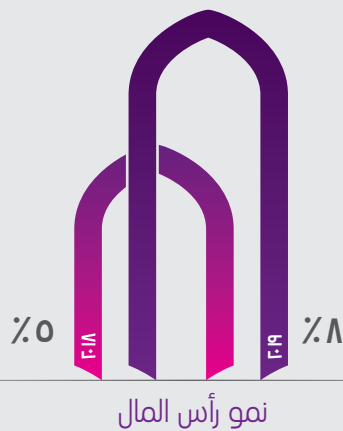


نمو الحصة السوقية

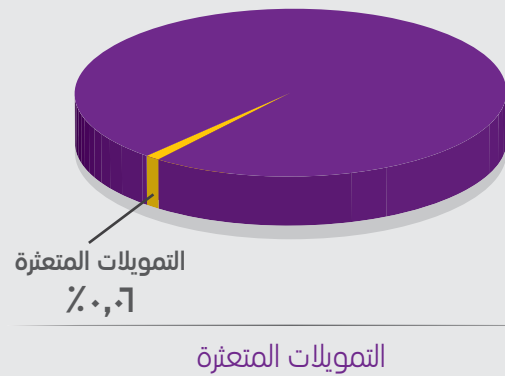


أهم المعلومات المالية

النمو في أموال المساهمين



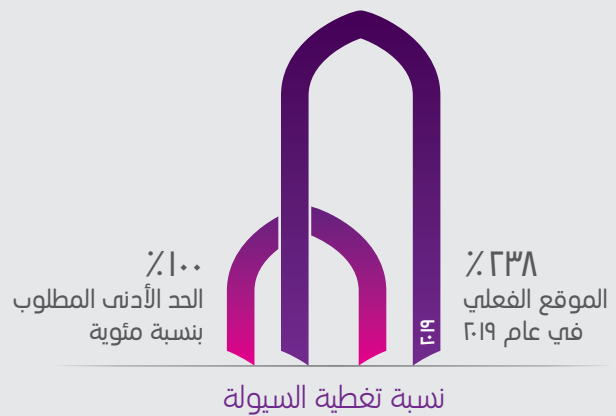
أصول ذات جودة عالية



أصول سائلة عالية الجودة



سيولة قوية



تقرير رئيس مجلس الإدارة

الشيخ خالد بن عبدالله بن علي الخليفي
رئيس مجلس الإدارة



المُساهمون الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته؛

يسعدني، بالأصالة عن نفسي وبالنابة عن مجلس إدارة بنك نزوى ش.م.ع.، أن أقدم لكم النتائج المالية وتقرير المدققين للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

في البداية نتقدم بالتعزية للوطن والأمتين العربية والإسلامية على فقيد الوطن المغفور له بإذن الله تعالى حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد بن تيمور، طيب الله ثراه، الذي أرسى دعائم النهضة الحديثة لسلطنة عمان في جميع مناحي الحياة المعنوية والمادية وستظل آثار بنائه مدعاة للفخر لأبناء عمان وذكرى لتاريخ نفخر به. سيبقى السلطان قابوس - طيب الله ثراه علامة فارقة في تاريخ عمان أبد الدهر وستظل آثار بنيانه شاهدة على تاريخ مجيد عزيز، ذلك التاريخ الذي وبكل فخر نحن جزء منه وإننا نؤكد عزمنا على مواصلة الإسهام بكل ما أوتينا من قوة في مواصلة مسير هذه النهضة المتجددة تحت القيادة الرشيدة لصاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق بن تيمور - حفظه الله ورعا - وذلك من خلال عملنا بكل قوة وأمانة في ريادة قطاع الصيرفة الإسلامية خدمة لتنمية البلاد ومساهمتنا والاقتصاد الوطني.

تأتي النتائج المالية القوية التي حققناها خلال العام المنصرم انعكاساً لاستراتيجيتنا الطموحة كأول بنك إسلامي في السلطنة، إضافة إلى التزامنا التام باستراتيجيتنا القوية والواضحة وشغفنا نحو القيام بأعمالنا بشكل ريادي.

وبفضل من الله فإن أكثر الإنجازات تميزاً التي حققناها خلال العام كان تحقيقنا لرقم قياسي لصافي الأرباح والتي فاقت توقعات السوق، علاوة على حصولنا على لقب "أفضل بنك إسلامي في الخدمات المصرفية للأفراد" للمرة الرابعة على التوالي من قبل شركة 'كامبردج آي إف أناليتيكا'، المؤسسة المالية الرائدة في المملكة المتحدة، إضافة إلى حصولنا على الجائزة المرموقة بجائزة 'أفضل بنك إسلامي في السلطنة' من مجلة أخبار الصيرفة الإسلامية، إضافة إلى تصنيفنا ضمن أقوى ٢٥ شركة مدرجة في سوق المال في السلطنة من قبل مجلة فوربس للشرق الأوسط علاوة على الجوائز الأخرى التي حازها خلال العام.

ولاشك بأن هذه الإنجازات هي انعكاس لموقعنا الريادي كأكبر وأسرع بنك إسلامي متكامل نمواً في السلطنة. وخلال هذا التقرير، يسرني أن أسلط الضوء على النمو الذي حققناه خلال العام الماضي ٢٠١٩ فيما يتعلق بتحقيق استراتيجيتنا الطموحة، وعرض خططنا للعام الحالي ٢٠٢٠ وما يليه.

لقد ساهم تحسن أسعار النفط مصحوباً بخطط الحكومة الاستراتيجية لترشيد النفقات العامة في تحقيق التوازن المالي وتطوير الأنشطة الاقتصادية والذي بدوره ساهم في تطوير وتحسين بيئة الأعمال. كما ساهم تحسن أسعار النفط مصحوباً بالطلب المحلي في تحفيز وتعزيز الأنشطة غير النفطية. ونتيجة لذلك، فقد شهد القطاع المالي، وعلى وجه التحديد قطاع الصيرفة الإسلامية نمواً متواصلاً.

وإننا نؤمن بأن هذا النمو الواضح والمستمر يُظهر جلياً أهمية قطاع الصيرفة الإسلامية وما ينتظره من فرص واعدة للنمو والازدهار على الرغم من التحديات المختلفة، فقد كانت السنة الماضية محفزة للقطاع الأمر الذي أثمر في تحقيق نمو متواصل خلال الفترة الماضية.

وقد كانت السنة الماضية مميزة بالنسبة لنا، حيث نجحنا في تطوير استراتيجيتنا لزيادة الحصة السوقية. فقد حقق البنك نتائج مميزة والتي

جاءت نتيجة لتمييز أعماله بالجودة العالية في مختلف مجالات أنشطته التجارية إضافة إلى التحسن الملحوظ في صافي الأرباح والذي لم يثمر في تحقيق أرقام قياسية في صافي الأرباح فحسب وإنما كذلك في تحقيق نمو في الأعمال التجارية.

كما صاحب الأداء التشغيلي القوي مستوى عالياً من الإيرادات نتيجة لنمو الأصول المالية وزيادة هامش الربح، ونتيجة لسياستنا المتمركزة حول تلبية احتياجات العميل وتحقيق رضا. وقد جاء هذا النمو انعكاساً لاستراتيجيتنا الطموحة لعام ٢٠٢٠، وتسخيراً لإمكاناتنا وخبرتنا المالية لتقديم قيمة حقيقية، وإمكاناتنا للتكيف مع الأوضاع الاقتصادية التي اتسمت بالتنافسية العالية.

وتأتي هذه الانجازات مدعومة بالتزامنا التام بأفضل ممارسات الحوكمة، علاوة على تركيزنا المستمر لتوفير تجربة مصرفية غير مسبقة لعملائنا، وحرصنا للالتزام بالمبادئ الأساسية التي تشكل هوية مؤسستنا الريادية.

وقد واصل البنك تركيزه خلال العام على تعزيز ثقافة إدارة المخاطر والالتزام في أعمالنا، وتوزيع مصادر العائدات لضمان تحقيق نمو مستدام، وتعزيز قائمة المنتجات المبتكرة فضلاً عن توسيع قنواتنا المصرفية لتوفير تجربة مصرفية مميزة لعملائنا. وقد جاء ذلك تماشياً مع إصرارنا وطموحنا لكتابة فصول أخرى من النجاح لأول بنك إسلامي في السلطنة.

وسوف نستمر في تقديم نموذج أعمال قوي ومرن، مبني على استراتيجية تهدف إلى تحقيق أداء مالي قوي من خلال نهج يتمركز على العملاء واحتياجاتهم، والمحافظة على قاعدة التزامات مستقرة، وتعزيز ثقافة التميز في خدمة عملائنا، إضافة إلى الالتزام بمنهج رصين حول إدارة المخاطر، وتوظيف كفاءات ذات مهنية عالية.

الأداء المالي

بناءً على النتائج المالية المميزة التي حققناها خلال العام ٢٠١٩ فإن جميع المؤشرات المالية تشير إلى المكانة الريادية لبنك نزوى في خارطة الصيرفة الإسلامية ومستوى النمو والنجاح الذي بلغه، حيث ارتفع إجمالي أصول البنك ليصل إلى ١٠,٣٤ مليار ريال عُمانى محققاً نمواً بنسبة ١٩٪ مقارنة بنفس الفترة خلال العام الماضي، كما شهدت محفظة التمويل نمواً بنسبة ١٩٪ لتصل إلى ٨٣٩ مليون ريال عُمانى بينما وصل إجمالي ودائع الزائرين إلى ٧٩٧ مليون ريال عُمانى محققاً نسبة نمو ١٢٪. وعلاوة على ذلك، فقد نمت حقوق المساهمين بنسبة ٨٪ لتصل إلى ١٤٨ مليون ريال

عُماني. كما حققنا صافي أرباح بمعدل ١٠,٢ مليون ريال عُماني وذلك بنهاية العام ٢٠١٩ محققين نمواً في صافي الأرباح بنسبة ٣٦٪ على أساس سنوي، وذلك مقارنة بالفترة المالية من السنة الماضية حيث بلغ صافي الأرباح ٧,٥ مليون ريال عُماني.

كما جاء أدائنا التشغيلي مدعوماً بالنمو الملحوظ في كل من أصول البنك والإيرادات، علاوة على التحكم في التكاليف والتحسين الكبير في تكلفة المخاطر. وقد واصلت دائرتنا المعاملات المصرفية للأفراد والشركات أداءهما القوي خلال العام الماضي ٢٠١٩ والذي ساهم في تعزيز الإيرادات التشغيلية لتصل إلى ٣٣ مليون ريال عُماني بنسبة نمو بلغت ٢٢٪ مقارنة بالعام ٢٠١٨. وعلى الرغم من تحديات السيولة المتزايدة خلال العام الجاري، حافظ البنك على قوة ميزانيته نظراً لجودة أصوله ونسب رأس المال التي تتمتع بالإستقرار والثبات.

وتدريب الشباب العمانيين والاحتفاظ المواهب، والاستثمار في المنتجات والخدمات.

وإننا على ثقة بأن أعمال البنك تسير في الاتجاه الصحيح من أجل اغتنام الفرص المستقبلية، ودعم النمو المستدام والاستمرار في توفير المزيد من القيمة للمساهمين.

شُكرنا وتقديرنا

وفي الختام، أودّ بالنيابة عن مجلس الإدارة، أن أتقدم ببالغ الشكر لفريق الإدارة التنفيذية وجميع الموظفين بالبنك لتفانيهم وجهودهم المخلصة في خدمة العملاء بشكل مميز وإسهامهم الفاعل في كتابة فصل آخر من النجاح في قطاع الصيرفة الإسلامية في السلطنة.

كما لا يفوتني أن أشكر جميع مساهميننا لدعمهم المستمر وزبائننا الكرام على ولائهم وثقتهم بنا، متطلعين للاستمرار في خدمتهم بشكل أفضل وكسب ثقتهم خلال العام ٢٠٢٠.

كما أتقدم بشكر خاص إلى البنك المركزيّ العُماني والهيئة العامة لسوق المال على توجيهاتهم القيّمة ودعمهم المتواصل الذي ساهم بشكل كبير في ازدهار قطاع الصيرفة الإسلامية وتطوره في السلطنة.

لقد حققت السلطنة العديد من الإنجازات التي يشار لها بالبنان تحت القيادة الحكيمة للمغفور له بإذن الله صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد بن تيمور آل سعيد، طيب الله ثراه. حيث تحولت عُمان في ظل قيادته إلى دولة عصرية، حديثة، تتمتع بالاستقرار والشمولية حيث شهدت جميع القطاعات نموا مطردا وملحوظا لاسيما وبشكل خاص القطاع المالي.

واستكمالاً لبناء النهضة الحديثة التي أنجزها السلطان الراحل، طيب الله ثراه، فإن مسيرة النهضة المباركة ستستمر تحت ظل القيادة الحكيمة لمولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم، حفظه الله ورعاه، ممتنين لقيادته الرشيدة وجهوده الحثيثة الموجهة نحو تقديم السلطنة وقطاع الصيرفة، كما نؤكد التزامنا التام بتحقيق الأهداف المنشودة للقطاع المالي في المساهمة في دفع عجلة التنمية الاقتصادية.

خالد بن عبدالله بن علي الخليلي
رئيس مجلس الإدارة

رغم الجهود الكبيرة المبذولة لاحتوائه وإجراءات الحجر الصحي، إلا أن فيروس كورونا ٢٠١٩ - ٢٠٢٠ (كوفيد - ١٩) قد انتشر بشكل واسع. وهناك تقارير كثيرة تشير إلى حدوث انقطاع في تزويد المنتجات حيث أن الصين دولة صناعية رائدة. وقد أصدرت منظمة الصحة العالمية تقييماً لمخاطر انتشار فيروس كورونا وتأثيراته العالية على المستوى العالمي بدرجة "عالية جداً". وفي هذه المرحلة، لا يوجد مصدر دقيق لتقييم التأثيرات المالية، إلا أن تجاوب الأسواق العالمية كان سلبياً فيما يخص صناعات مختلفة ونطاقاته العالمية التي تأثرت بشكل مباشر. وتماشياً مع ذلك، قام البنك الفيدرالي وبنوك مركزية أخرى بمراجعة الأسعار بهدف احتواء التأثير في الدول، إضافة إلى الإجراءات السريعة لوزارات الصحة والتنبيهات المتكررة للسكان لاتخاذ الاحتياطات الضرورية التي تساعد على عدم انتشار الفيروس.

كما أن التحول غير المتوقع لاستراتيجية منظمة أوبك التي أدت إلى هبوط حاد في أسعار النفط على مدى اجتماعين أضاف غموضاً أكثر مما سيؤثر على الإنفاق في ظل التباطؤ الاقتصادي. وسيكون لذلك تأثيراً عكسياً على قطاع النفط، إلا أننا نتوقع أن تستمر حكومة السلطنة بالإنفاق على مشاريع البنية التحتية لدعم النشاط الاقتصادي، كما سيتم الإسراع في الجهود المبذولة للتنويع في القطاعات غير النفطية نظراً لاستمرار انخفاض أسعار النفط، وذلك من خلال الاقتراض الحكومي وبرامج الشراكة بين القطاعين العام والخاص.

ومن المتوقع نمو القطاعات غير النفطية خلال هذا العام التي سيتم دعمها بشكل أكبر من قبل القطاع الخاص وقطاع الصناعة والإنفاق المحلي. وتبعاً لذلك، من المتوقع أيضاً أن يستمر ائتمان القطاع المصرفي في النمو. وقد أدت مبادرة الحكومة لتنويع مصادر التمويل، والوصول إلى الأسواق العالمية، وتنامي أنشطة سوق النقد المحلي إلى تخفيف الضغط على السيولة المحلية، إلا أن التكلفة المتزايدة على التمويل ستبقى تحدياً ماثلاً للقطاع.

وقد أدت جهود الحكومة لدعم المركز المالي وتشجيع تنفيذ الإصلاحات الهيكلية لتعزيز النمو الذي يقوده القطاع الخاص، وزيادة التنويع الاقتصادي، وإيجاد فرص عمل، وزيادة النمو الشامل.

كما أن المبادرة المالية والحكومية الحالية التي توفر الدعم للاقتصاد ستعمل على زيادة الطلب على الائتمان. ومن المتوقع أن يعمل إكمال مشاريع البنية الأساسية، حسب ما هو مخطط لها، على زيادة تدريجية للنمو في القطاعات غير الهيدروكربونية على المدى المتوسط. كما أن الجهود الحكومية التي يتم بذلها حالياً بما فيها تقديم البرنامج الوطني الجديد لإحداث التوازن المالي "توازن" ستوفر فرصة للإسراع في متابعة الدعم المالي من خلال تخفيض النفقات وتحسين تحصيل العائدات. كما ستعمل القوانين الجديدة الضرورية التي أعلن عنها مؤخراً وهي قانون الخصخصة، وقانون الشركات التجارية، وقانون الإفلاس على تنمية الاستثمار الأجنبي الذي ارتفع مؤخراً ليصل إلى ١١,٧ مليار ريال عماني.

تبقى النظرة المستقبلية لعام ٢٠٢٠ إيجابية مع بعض الأمور غير الواضحة مما سيؤدي إلى إيجاد بيئة تشغيلية متسمة بالتحدي نظراً للدعم المالي وسط ضغط المديونية المتزايد على النمو الاقتصادي. وبينما تتوقع قطاعات متعددة نمواً مثل التصنيع، السياحة، اللوجستيات، التعدين، الثروة السمكية والتجارة إلا أن القطاع المصرفي سيستمر في الاستفادة من الفوائد الرئيسية المنافسة لكي يبدى مرونة أكبر في ظل الهبوط الاقتصادي العالمي المتقلب.

إن بنك نزوى مستمر في رباته لتنمية قطاع التمويل الإسلامي وتعزيز رباته في هذا القطاع، والإرتقاء بحصته في السوق إلى مستويات أعلى. إننا في وضع جيد وسنستمر في المنافسة في هذا القطاع، وسنعمل على توسيع قاعدة عملائنا من خلال توطيد علاقاتنا معهم،

هاتف: +٩٦٨ ٢٢ ٥٠٤ ٥٥٩
فاكس: +٩٦٨ ٢٢ ٠٦٠ ٨١٠
muscat@om.ey.com
ey.com/mena
س ت ١٢٤٠١٢
ش م ج ٢٠١٥/١٥، ش م أ ٢٠١٥/٩

إرنست و يونغ ش م م
صندوق بريد ١٧٥٠، روي ١١٢
مبنى لاند مارك، الطابق الخامس
بوشر، مقابل مسجد الأمين
مسقط
سلطنة عُمان



تقرير الحقائق المكتشفة

إلى مساهمي بنك نزوى (ش م ع ع)

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم وطبقاً لتعميم الهيئة العامة لسوق المال رقم خ/٢٠١٥/٤ المؤرخ في ٢٢ يوليو ٢٠١٥، بشأن تقرير مجلس الإدارة حول تنظيم وإدارة بنك نزوى (ش م ع ع) (البنك) كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وحول تطبيقها لممارسات تنظيم وإدارة الشركات المساهمة العامة وفقاً لتعديلات الهيئة العامة لسوق المال بخصوص ميثاق حوكمة الشركات المساهمة العامة الصادر بمقتضى التعميم رقم خ/٢٠١٦/١٠ المؤرخ في ١ ديسمبر ٢٠١٦ (بشكل جماعي "الميثاق"). لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد إقتصرت إنجاز الإجراءات على مساعدتكم فقط في تقييم مدى التزام البنك بالميثاق الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال ويتم تلخيصه فيما يلي:

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

٢. حصلنا على تفاصيل بشأن مناطق عدم الامتثال للميثاق التي حددها مجلس إدارة البنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. لم يحدد مجلس إدارة البنك أية مجالات عدم امتثال للميثاق.

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

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

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

إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بتقرير الحوكمة المؤسسية لبنك نزوى (ش م ع ع) الذي سيتم إدراجه ضمن التقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية لبنك نزوى (ش م ع ع)، مأخوذة ككل.

Ernst & Young LLC

إرنست و يونغ ش م م
س ت: ١٢٤٠١٢
ص ب: ١٧٥٠ روي - ١١٢، سلطنة عمان
ERNST & YOUNG LLC
G.R. No. 1224013
P.O. Box 1750 - P.C. 112 Sultanate of Oman

مسقط
١١ مارس ٢٠٢٠

تقرير تنظيم وإدارة البنك (الحوكمة)

ويتبع البنك الاجراءات المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية في شأن انتخاب أعضاء مجلس الإدارة.

إنّ المسؤولين الرئيسة لمجلس الإدارة هي التالية:

- تعيين الموظفين الرئيسيين في المناصب الأساسية والذين يتمتعون بالنزاهة والأهلية والتقنية الإدارية 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 للإدارة وسياساته؛
- تهيئة منهجية رسمية وشفافة لتسمية أعضاء مجلس الإدارة؛
- مراقبة فعالية الأداء الإداري وتقويمه 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 الاختصاص لتأسيس السياسات والموافقة عليها ومراجعة التطورات الرئيسية؛
- تحديد وفهم وقياس المخاطر الهامة التي يمكن أن يتعرض لها البنك في نشاطاته وأعماله؛
- تقويم السياسات والإجراءات وآليات التنفيذ المعتمدة في البنك بشكل مستقل، وفحصها بهدف تحديد وإطلاق الأعمال الإدارية المناسبة للمسائل التي تتطلب التطوير. تحديد إجراءات تعيين المستشارين أو الخبراء لمساعدة أعضاء مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤولياتهم بفعالية.
- اعتماد المعاملات المالية وفقا لسياسة تفويض الصلاحيات

عضوية وتصنيف مجلس الإدارة

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

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

إنّ 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 أنّها توفر إطار العمل لتحقيق أهداف البنك، فإنّ الحوكمة تحيط فعلياً بكل تطبيقات الإدارة ابتداءً من خطط العمل والضوابط الداخلية، وصولاً إلى قياس الأداء والافصاحات اللازمة.

إنّ ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة الذي أصدرته الهيئة العامة لسوق المال للشركات المدرجة العامة، وتعميم البنك المركزي رقم (ب م ٩٣٢)، عن الحوكمة للبنوك والمؤسسات المالية، يشكلان 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. وفي تعريف محدود فإنّ الحوكمة هي حول علاقة المؤسسة بالمساهمين، وبشكل أوسع فهي العلاقة مع المجتمع.

مجلس الإدارة

انتخب المساهمون مجلس الإدارة في البنك لمدة ثلاثة سنوات خلال اجتماع الجمعية العامة التي انعقدت في ٢٨ مارس ٢٠١٩م. حيث يعتبر مجلس الإدارة المسؤول عن مراقبة إدارة البنك ومجريات الأعمال وإتخاذ 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 التزامهم طوال فترة عضويتهم بالقوانين والأنظمة السارية التطبيق وإبلاغ البنك عن أيّ متغيرات خاصة بهم يمكن أن تؤثر في مراكزهم أو أوضاعهم.

عضوية وتصنيف مجلس الإدارة				
عضو مجلس الإدارة	التصنيف	التمثيل	عدد العضوية في مجالس أخرى	
١. الشيخ/ خالد بن عبدالله بن علي الخليفي	غير تنفيذي	أفلاج للإستثمار المالي	٢	
٢. الفاضل/ مصبح بن سيف بن مصبح المطيري	غير تنفيذي	مستقل	٢	
٣. السيد/ أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيد	غير تنفيذي	مستقل	١	
٤. الفاضل/ حسين بن يوسف بن داود الشالواني	غير تنفيذي	مستقل	٠	
٥. الشيخ/ سيف بن هلال بن ناصر المعولي	غير تنفيذي	مستقل	٠	
٦. الفاضل/ سامي بن يحيى بن حمد الدغيشي	غير تنفيذي	صندوق تقاعد الخدمة المدنية	١	
٧. الفاضل/ إسحاق بن زايد بن خليفة المعولي	غير تنفيذي	الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية	١	
٨. الشيخ/ ماجد بن علي بن ماجد المعمر	غير تنفيذي	مستقل	٠	

كما لديه خبرة عملية تمتد لأكثر من ٣٤ سنة في عدة مجالات متعلقة بالاستثمار و المالية و شركات بنوك الاستثمار مثل شركة الغدير للاستثمار، والمتحدة للأوراق المالية، والموارد للأوراق المالية، وشركة القرم للاستثمار وغيرها. وهو حاصل على درجة البكالوريوس.

الشيخ سيف بن هلال بن ناصر المعولي، عضو مجلس الإدارة

شغل الشيخ المعولي عدة مناصب قيادية في كل من وزارة التجارة والصناعة والمديرية العامة للمؤسسات والعلاقات الخارجية. كما شغل منصب مدير التخليص الجمركي في ميناء السلطان قابوس ومدير التنسيق الجمركي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا والشرق الأدنى. وبالإضافة إلى ذلك فقد كان عضواً في فريق مفاوضات منظمة التجارة الحرة بين عمان والولايات المتحدة الأمريكية، حيث مثل الشيخ سيف السلطنة في العديد من الاتفاقيات المهمة والتي تم إنجازها محلياً أو دولياً. كما يعد الشيخ سيف خبيراً معتمداً في برنامج MERCATOR الذي يساعد الحكومات في تنفيذ اتفاقية تيسير التجارة لمنظمة التجارة العالمية والتخطيط الاستراتيجي. وعلاوة على ذلك فقد شغل مناصب رئيسية أخرى في قطاع الخدمات اللوجستية بما في ذلك كمساعد لبرنامج "تنفيذ". وتشمل خبرة الشيخ المعولي العمل في عدة مجالات بالقطاع الخاص، حيث تولى بنجاح تطوير العديد من المشاريع العقارية في عُمان. ويحمل الشيخ المعولي شهادة بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة أركنساس في الولايات المتحدة الأمريكية.

الفاضل سامي بن يحيى بن حمد الدغيشي - عضو مجلس الإدارة

يحمل الفاضل سامي درجة الماجستير في إدارة المخاطر المالية (FRM) من جامعة غلاسكو، المملكة المتحدة. ويتقلد حالياً منصب مدير دائرة المستحقات التقاعدية بصندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية. وبالإضافة إلى عضويته في مجلس إدارة بنك نزوى، فهو عضو في مجلس إدارة شركة المتحدة للطاقة ش.م.ع.ع. وقد كان سابقاً عضواً في مجلس إدارة بنك الإسكان العماني خلال الفترة ٢٠١١ إلى ٢٠١٤ وفنادق ومنتجعات أوبار خلال الفترة ٢٠١٣ إلى ٢٠١٩.

الفاضل إسحاق بن زايد بن خليفة المعولي - عضو مجلس الإدارة

يشغل الفاضل إسحاق عضوية في مجلس إدارة شل العمانية للتسويق ش.م.ع.ع. وكذلك جامعة الشرقية بالإضافة إلى كونه عضواً في مجلس إدارة بنك نزوى. ويحمل الفاضل إسحاق درجة الماجستير في العلوم المالية من جامعة ملبورن، أستراليا وحوالي ٢٢ عاماً من الخبرة العملية بشركات إدارة الأموال والأصول، بما في ذلك صندوق الاحتياطي العام (SGRF)، والهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية (PASI) وشركة عمان

أعضاء مجلس الإدارة

الشيخ خالد بن عبدالله بن علي الخليفي، رئيس مجلس الإدارة

الشيخ خالد الخليفي لديه أعمال في عدة قطاعات مختلفة مثل البيع بالتجزئة والشركات والوكالات الأجنبية وقطاع الأدوية وقطاع الطيران والمعدات العسكرية لمدة تجاوزت العشرين عاماً.

وهو يشغل حالياً عضو مجلس إدارة الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع - نائب رئيس مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية - كما يشغل حالياً منصب رئيس مجلس الإدارة بشركة جبرين كابييتال، وعضو مجلس إدارة بشركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع، ومؤسس ورئيس مجلس إدارة شركة سمائل للتطوير ش.م.ع.ع. ويحمل الشيخ خالد شهادة البكالوريوس في الهندسة المدنية من معهد فلوريدا للتكنولوجيا - الولايات المتحدة الأمريكية.

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

يشغل الفاضل مصبح حالياً منصب مدير الحسابات ومدير صندوق تقاعد الحرس السلطاني العماني. وقد شغل سابقاً العديد من المناصب المهمة مثل عضو في مجلس إدارة في كل من شركة ظفار للطاقة ش.م.ع.ع، شركة إدارة الفنادق (شيدبي)، ومينا للسكن في مملكة البحرين، وبنك الخليج للاستثمار، وبنك الخليج التجاري، بنك استثمار إسلامي، في مملكة البحرين. وقد شغل أيضاً منصب عضو في لجنة الاستثمار في بيت التمويل الخليجي، والمتحدة للأوراق المالية، وصندوق نيفكو الخليجي، علاوة على صندوق تقاعد الحرس السلطاني العماني. وهو يحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال، تخصص التمويل، من جامعة لينكولن شاير في المملكة المتحدة. كما يشغل حالياً عضوية مجلس إدارة شركة تكافل عمان للتأمين.

السيد أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيد، عضو مجلس الإدارة

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. وعلاوة على ذلك فقد تقلد السيد أمجد سابقاً رئاسة مجلس إدارة شركة الاتصالات العمانية القطرية (أوريدو). ويحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ساوثرن كروس في أستراليا.

الفاضل/ حسين بن يوسف بن داود الشالواني، عضو مجلس الإدارة

الفاضل/ حسين الشالواني كان ضمن الذين ساهموا في تأسيس بنك صحر كما شغل منصب عضويه مجلس الإدارة في بنك صحر في فترة سابقة، كما كان عضواً في اللجنة التأسيسية لشركة تواصل للخدمات المالية والاستثمارية. وحالياً يشغل منصب عضو مجلس إدارة في طيران السلام، شركة الوطنية لمنتجات الألمنيوم، وبنك نزوى.

لإدارة المطارات (OAMC). ويشغل حالياً منصب رئيس إدارة الأصول الدولية في الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية PASI.

الشيخ ماجد بن علي بن ماجد المعمري – عضو مجلس الإدارة

يشغل الشيخ ماجد حالياً منصب مدير عام بشركة الغدير للاستثمار حيث يتولى إدارة العمليات بالشركة. ويملك خبرة واسعة تمتد قرابة ١٠ أعوام في عدة قطاعات تشمل، المصارف، والإنشاءات، وإدارة الأصول العقارية، إضافة إلى خبرته في مجال التحليل الاستراتيجي واتخاذ القرارات.

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 خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ سبعة اجتماعات.

وفيما يلي جدول حضور الأعضاء لإجتماعات المجلس لتلك الفترة:

جدول حضور الأعضاء في العام ٢٠١٩							
الاسم	٢٠١٩/٠١/٢٨	٢٠١٩/٠٢/٢٨	٢٠١٩/٠٣/٢٨	٢٠١٩/٠٤/٢٨	٢٠١٩/٠٧/٢٨	٢٠١٩/١٠/٢٩	٢٠١٩/١٢/١٢
السيد / أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ / أحمد بن سيف بن مسلم الرواحي	X	✓	(انتهت فترة العضوية)				
الشيخ/ خالد بن عبدالله بن علي الخليفي	X	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفاضل / حسين بن يوسف بن داود الشالواني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ / عبدالعزيز بن خليفة بن عبدالله السعدي	✓	✓	(انتهت فترة العضوية)				
الشيخ / سيف بن هلال بن ناصر المعولي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ / مصبح بن سيف بن مصبح المطيري	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ / معاذ بن سالم بن أحمد الغزالي	✓	✓	(انتهت فترة العضوية)				
الفاضل سامي بن يحيى بن حمد الدغيشي	عضو جديد						✓
الفاضل إسحاق بن زايد بن خليفة المعولي	عضو جديد						✓
الشيخ ماجد بن علي بن ماجد المعمري	عضو جديد						✓

اللجنة التنفيذية	
أعضاء اللجنة	حضور الاجتماعات
الشيخ خالد بن عبدالله بن علي الخليفي (رئيس اللجنة)	٢
الشيخ سيف بن هلال بن ناصر المعولي – عضو	٣
الشيخ ماجد بن علي بن ماجد المعمري – عضو	٣
الفاضل سامي بن يحيى بن حمد الدغيشي – عضو	٢
عدد اجتماعات اللجنة	٣

وقد حصل أعضاء مجلس الإدارة على بدل حضور جلسات اجتماعات المجلس المنعقدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على مبلغ ٦٣,٦٠٠ ريال عُمان، والتي تشمل اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، حيث لم ترد البدلات عن (١٠,٠٠٠) ريال عُمان لكل عضو، استناداً إلى تعليمات وموافقة الهيئة العامة لسوق المال. بما أن جميع أعضاء مجلس الإدارة هم غير تنفيذيين لا يوجد أجر ثابت أو حوافز مرتبطة بالأداء.

كما بلغت قيمة رواتب ومكافآت أكبر خمسة موظفين تنفيذيين خلال السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، مبلغ وقدره ٩١٧,٩٩٦ ريال عُمان.

لجان مجلس الإدارة:

شكل مجلس الإدارة عدد من اللجان لمهام 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 الالتزام 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 والإجراءات في البنك.

- لقد تمت إعادة تشكيل اللجنة في تاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩ وذلك بعد إعادة انتخاب أعضاء المجلس. حيث تقلد الشيخ خالد بن عبدالله بن علي الخليفي رئاسة اللجنة، في حين انتهت فترة عضوية كل من الشيخ أحمد بن سيف الرواحي والشيخ عبدالعزيز بن خليفة السعدي من مجلس الإدارة ومن اللجنة التنفيذية. وفي المقابل انضم كل من الشيخ ماجد بن علي المعمري والفاضل سامي بن يحيى بن حمد الدغيشي للجنة وذلك بعد انتخابهما كأعضاء بمجلس الإدارة.

لجنة التدقيق

إنّ 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 ومصادقية المعلومات المالية المنشورة.

تراجع لجنة التدقيق أيضاً فاعالية الرقابة المالية الداخلية في البنك، ونظام إدارة المخاطر، وفعالية التدقيق الداخلي، استقلالية أعمال التدقيق، والتوصية لتعيين المدقق الخارجي وتقويم أدائه. كما تراجع اللجنة نظام مراقبة الإمتثال بالقوانين والأنظمة المحلية التي تؤثر على التقارير المالية، بالإضافة إلى معايير تنفيذ الأعمال.

لجنة التدقيق	
أعضاء اللجنة	حضور الاجتماعات
السيد / أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيد (رئيس اللجنة)	٣
الفاضل حسين بن يوسف بن داود الشالواني - عضو	٤
الفاضل مصبح بن سيف بن مصبح المطيري - عضو	٤
الشيخ معاذ بن سالم بن أحمد الغزالي - عضو (انتهت فترة عضويته)	١
عدد اجتماعات اللجنة	٤

• لقد تمت إعادة تشكيل لجنة التدقيق في تاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩ وذلك بعد إعادة انتخاب أعضاء المجلس. حيث تقلد السيد أمجد البوسعيد رئاسة اللجنة في حين انتهت فترة عضوية الشيخ معاذ بن سالم الغزالي من مجلس الإدارة واللجنة.

لجنة الموارد البشرية والتعويضات

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

لجنة الموارد البشرية والتعويضات	
أعضاء اللجنة	حضور الاجتماعات
الشيخ سيف بن هلال بن ناصر المعولي (رئيس اللجنة)	٥
السيد أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيد - عضو	٢
الشيخ أحمد بن سيف بن مسلم الرواحي - عضو (انتهت فترة عضويته)	١
الفاضل/مصبح بن سيف المطيري - عضو	٢
الشيخ خالد بن عبدالله بن علي الخليبي - عضو	٣
الفاضل إسحاق بن زايد بن خليفة المعولي - عضو	٣
الفاضل سامي بن يحيى بن حمد الدغيشي - عضو	٣
عدد اجتماعات اللجنة	٥

• لقد تمت إعادة تشكيل لجنة الموارد البشرية والتعويضات في تاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩ وذلك بعد إعادة انتخاب أعضاء المجلس. حيث لا يزال الشيخ سيف بن هلال المعولي يتقلد رئاسة اللجنة في حين تقاعد ثلاثة أعضاء من اللجنة وهم كل من السيد أمجد بن محمد البوسعيد، والفاضل مصبح بن سيف المطيري، والشيخ أحمد بن سيف الرواحي (انتهت فترة عضويته من المجلس). وفي المقابل انضم ثلاثة أعضاء جدد وهم كل من الشيخ خالد بن عبدالله الخليبي، والفاضل إسحاق بن زايد المعولي، والفاضل سامي بن يحيى الدغيشي.

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 تقييمها بغض النظر عن قيمتها أو مستوى المخاطر فيها.

لجنة إدارة المخاطر والإمتثال	
أعضاء اللجنة	حضور الاجتماعات
الفاضل مصبح بن سيف بن مصبح المطيري (رئيس اللجنة)	٤
الشيخ معاذ بن سالم بن أحمد الغزالي - عضو (انتهت فترة عضويته)	١
الشيخ عبدالعزيز بن خليفة بن عبدالله السعدي - عضو (انتهت فترة عضويته)	١
الفاضل حسين بن يوسف بن داود الشالواني - عضو	٣
الفاضل إسحاق بن زايد بن خليفة المعولي - عضو	٣
عدد اجتماعات اللجنة	٤

• تم إعادة تشكيل لجنة إدارة المخاطر والإمتثال في تاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩ وذلك بعد إعادة انتخاب أعضاء المجلس. حيث لا يزال الفاضل مصبح بن سيف المطيري يتقلد رئاسة اللجنة في حين انتهت فترة عضوية اثنين من أعضاء من اللجنة وهما كل من الشيخ معاذ بن سالم الغزالي، والشيخ عبدالعزيز بن خليفة السعدي من مجلس الإدارة واللجنة. وفي المقابل انضم عضوان جديان وهما كل من الفاضل حسين بن يوسف بن داود الشالواني، والفاضل إسحاق بن زايد المعولي.

المساهمون الرئيسيون

تأسس بنك نزوى برأس مال قدره (١٥٠) مليون ريال عُمان، 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 ٢٠١٩:

المساهم	نسبة المساهمة (%)
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	٨,٨٧٩٥
الغدير للإستثمار	٨
الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية	٧,٢٨٦٥٧
صندوق تقاعد موظفي ديوان البلاط السلطاني	٥
شركة أوبار كاييتال ش.م.ع	٥,٠٤٠٧
أفلاج للاستثمار المالي	٦,٧٤٩٦

حركة سعر سهم بنك نزوى وأداء القطاع المالي في سوق مسقط للأوراق المالية

الشهر/ السنة	حركة سعر سهم بنك نزوى			أداء القطاع المالي في سوق مسقط للأوراق المالية		مؤشر القطاع
	الأعلى	الأدنى	الإقفال	الأعلى	الأدنى	الإقفال
يناير ٢٠١٩	٠,٠٨٩٠	٠,٠٨٨٠	٠,٠٨٨	٦٧٨٨,٩٥٠٠	٦٦٩٦,٣٢٠	٤١٦٦,٤٧٠٠
فبراير ٢٠١٩	٠,٠٩١٠	٠,٠٩٠٠	٠,٠٩١	٦٧١٤,٩٠٠٠	٦٦٦٨,٠٧٠٠	٤١٤٤,٤٧٠٠
مارس ٢٠١٩	٠,٠٩٠٠	٠,٠٩٠٠	٠,٠٩٠	٦٥٤٥,٥٣٠٠	٦٥٣٨,٤٢٠٠	٣٩٨٣,٦٦٠٠
أبريل ٢٠١٩	٠,٠٨٩٠	٠,٠٨٨٠	٠,٠٨٨	٦٣٣٧,٩٩٠٠	٦٢٨٥,٩٥٠٠	٣٩٤٥,٦٤٠٠
مايو ٢٠١٩	٠,٠٩٠٠	٠,٠٨٧٠	٠,٠٩٠	٦٣٨٤,٢٢٠٠	٦٣٤٢,٥١٠٠	٣٩٣٤,١٥٠٠
يونيو ٢٠١٩	٠,٠٩٠٠	٠,٠٨٨٠	٠,٠٨٨	٦٣١٦,٢٩٠٠	٦٢٨٢,٠٠٠٠	٣٨٨٤,٩١٠٠
يوليو ٢٠١٩	٠,٠٨٥٠	٠,٠٨٤٠	٠,٠٨٥	٦١٢٨,٠٠٠٠	٦٠٩٨,٢٥٠٠	٣٧٦٠,٦٣٠٠
أغسطس ٢٠١٩	٠,٠٩٥٠	٠,٠٩٠٠	٠,٠٩٢	٦٥٣٤,٦٦٠٠	٦٤٧٢,٤٨٠٠	٤٠٠٤,٨٦٠٠
سبتمبر ٢٠١٩	٠,٠٩٠٠	٠,٠٩٠٠	٠,٠٩٢	٦٥٧٦,١٩٠٠	٦٥٤٧,٤٣٠٠	٤٠١٧,٦٩٠٠
أكتوبر ٢٠١٩	٠,٠٩٥٠	٠,٠٩٥٠	٠,٠٩٥	٦٥١١,٧٠٠٠	٦٤٨٩,١٤٠٠	٣٩٩٩,٨٨٠٠
نوفمبر ٢٠١٩	٠,٠٩٤٠	٠,٠٩٣٠	٠,٠٩٣	٦٤٥٦,٣٢٠٠	٦٤٢١,٧٨٠٠	٤٠٦٤,١٤٠٠
ديسمبر ٢٠١٩	٠,٠٩٥٠	٠,٠٩٤٠	٠,٠٩٥	٦٣٦٦,٠٩٠٠	٦٢٨٨,٢٩٠٠	٣٩٨١,١٩٠٠

المصدر: 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، يفصح 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 للأوراق المالية، (www.msm.gov.om).

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

الإمتثال بالمتطلبات التنظيمية

خلال العام ، قام البنك المركزي العماني بإجراء الفحص الدوري للتأكد من التزام البنك بالمتطلبات التنظيمية، وقد أسفرت نتائج الفحص عن عدم وجود أي مخالفات جوهرية أو غرامات مالية على البنك.

فيما يلي تفاصيل الغرامات التي فرضها البنك المركزي العماني وهيئة سوق المال على البنك خلال فترة الثلاثة أعوام الماضية:

الجهة المشرعة	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧
الهيئة العامة لسوق المال	-	-	-
البنك المركزي العماني	لا توجد غرامات	٨,٠٠٠ ر.ع	٢٥,٥٠٠ ر.ع

سياسة توزيع الأرباح

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

هيئة الرقابة الشرعية

انتخب المساهمون خلال الجمعية العمومية السنوية التي انعقدت في تاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩ أعضاء هيئة الرقابة الشرعية، وذلك لمدة ٣ أعوام.

وتتضمن هيئة الرقابة الشرعية كلا من:

١. فضيلة الشيخ الدكتور عبد الستار عبد الكريم أبو غدة، رئيس هيئة الرقابة الشرعية؛

٢. فضيلة الشيخ إبراهيم بن ناصر الصوافي، عضو هيئة الرقابة الشرعية؛
٣. فضيلة الشيخ الدكتور محمد بن راشد الغاربي، عضو هيئة الرقابة الشرعية.

مهام ومسؤوليات هيئة الرقابة الشرعية:

- تعد الإدارة الشرعية أحد عناصر الحوكمة الشرعية والتي تعد مماثلة لهيكل حوكمة الشركات، كما هو الحال مع الإدارة الشرعية في بنك نزوى والذي تم تأسيسه بموافقة من هيئة الرقابة الشرعية. حيث تسهم النظم والسياسات الشرعية في تعزيز مستوى إشراف أعضاء مجلس الإدارة، وهيئة الرقابة الشرعية وإدارة البنك لضمان مدى توافم وتوافق العمليات التشغيلية والأنشطة التجارية بالبنك مع أحكام الشريعة الإسلامية ومتطلباتها.

- العمل على ضمان توافق جميع الأعمال والأنشطة التمويلية التي يتم إجراؤها في البنك مع أحكام الشريعة الإسلامية. وقد أصدر البنك المركزي العديد من الشروط المتعلقة بتأسيس هيئة الرقابة الشرعية، المراجع الشرعي الداخلي وقسم الالتزام الشرعي والتدقيق الشرعي الداخلي في البنوك الإسلامية. وتعد هيئة الرقابة الشرعية مستقلة بذاتها وتلعب دوراً حيوياً في توفير السياسات والأطر الشرعية فيما يتعلق بالمعاملات المصرفية وأنشطة الاستثمار التي يقوم بها البنك. كما تقوم هيئة الرقابة الشرعية بدور رقابي على الإدارة الشرعية بجميع أقسامها وذلك لضمان توافق جميع المعاملات المصرفية في البنك مع الأحكام الشرعية.

- وفيما يتعلق بالمستوى المؤسسي، يقوم المراجع الشرعي الداخلي بدور الوسيط بين هيئة الرقابة الشرعية وإدارة البنك، حيث تعمل (هيئة الرقابة الشرعية والمراجع الشرعي الداخلي) على توفير القرارات والمبادئ التوجيهية لإدارة 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 مراقبة وتنفيذ القرارات الصادرة عن الهيئة الشرعية، والنظم والسياسات الموضوعة من قبل هيئة الرقابة الشرعية تقع على عاتق مجلس الإدارة وإدارة البنك.

- تتبع الإدارة الشرعية عملياً لهيئة الرقابة الشرعية ومكتب الرئيس التنفيذي وذلك فيما يتعلق بالقضايا الإدارية. وتقوم هيئة الرقابة الشرعية من خلال المراجع الشرعي الداخلي بتزويد نسخ من الفتاوى، والقرارات الشرعية لمجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، نظراً لأن عملية الالتزام وتطبيق هذه القرارات في كافة العمليات التمويلية والمنتجات والخدمات التي يقدمها البنك إنما يقع على عاتق الإدارة. وفي الجانب

بيان المبالغ المدفوعة لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠١٩:

الرقم	العضو	إجمالي المدفوع لكل عضو
١	الشيخ الدكتور عبد الستار أبو غدة	١٦,٥٠٠ ر.ع
٢	الشيخ إبراهيم الصوافي	١٩,٩٠٠ ر.ع
٣	الشيخ الدكتور محمد الغاربي	١٩,٩٠٠ ر.ع
	إجمالي المدفوعات	٥٦,٣٠٠ ر.ع

هيئة الرقابة الشرعية:

فضيلة الشيخ الدكتور عبد الستار عبد الكريم أبو غدة (رئيس الهيئة)

يشغل الشيخ الدكتور عبد الستار عبد الكريم أبو غدة منصب رئيس هيئة الرقابة الشرعية في بنك نزوى، ويشارك فضيلة الشيخ عبد الستار كعضو فاعل في مجمع الفقه الإسلامي الدولي الذي انبثق عن منظمة التعاون الإسلامي في مدينة جدة بالمملكة العربية السعودية. كما أنه عضو في المجلس الشرعي 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.

قُبل انضمامه إلى بنك نزوى، تولّى 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.

جدير بالذكر أن الدكتور عبد الستار حاصل على درجتَي بكالوريوس في الحقوق والشرعية من جامعة دمشق ودرجتَي 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)

انضم 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.

وقد 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)

انضم 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 مفتي عام السلطنة، إضافة إلى كونه عضواً في اللجنة الرئيسية للأوقاف والزكاة في وزارة الأوقاف والشؤون الدينية.

ويُعدّ 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 القراءة 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.

الأخر، فإن هيئة الرقابة الشرعية تقوم بتسليم جميع النتائج التي تخرج بها للجمعية العمومية للمساهمين في تقريرها الشرعي السنوي نهاية كل عام.

- تقوم الإدارة الشرعية بأداء مهامها وفقاً للقوانين والسياسات التنظيمية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والصادرة 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 توافق الأنشطة التي تقوم بها مع الأحكام الشرعية. وعلاوة على ذلك، تقوم وحدة الالتزام والهيكلية الشرعية بشكل مستمر بالمراجعة الشرعية قبل تنفيذ المعاملة، بالإضافة إلى تدقيقها من الناحية الشرعية بعد التنفيذ. حيث تشمل المراجعة والتدقيق الشرعي 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 معه كما يتم إطلاع هيئة الرقابة الشرعية على التقرير بشكل فصلي. كما يتم إدراج المعاملات المخالفة لأحكام الشريعة -إن وجدت- في التقرير الشهري.

- تقوم وحدة التدقيق الشرعي بالإشراف على جميع المعاملات التي تتم في الأقسام. بحيث يتم نقل جميع الملاحظات والنتائج التي تتوصل لها الوحدة إلى هيئة الرقابة الشرعية والتي تقوم بدورها بمناقشة هذه التقارير مع الإدارة، و 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 الموضوعة من قبل قسم العمليات والتي تم اعتمادها من قبل رؤساء الأقسام الأخرى بما فيها الإدارة الشرعية. ويقوم قسم التدقيق الشرعي باستخدام قائمة للمراجعة وذلك وفقاً للمبادئ التوجيهية الموضوعة من قبل هيئة الرقابة الشرعية وذلك لتحقيق المطالب الشرعية، ولضمان الالتزام بمعايير التشغيل الداخلي.

أدناه جدول حضور أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للاجتماعات المعقودة خلال العام ٢٠١٩:

اسم العضو	المنصب	٢٠١٩/١/١٦	٢٠١٩/٧/١٣	٢٠١٩/٤/٢٥	٢٠١٩/١/٣٠
الشيخ الدكتور عبد الستار أبو غدة	الرئيس	✓	X	✓	✓
الشيخ الدكتور محمد الغاربي	عضو	✓	✓	✓	✓
الشيخ إبراهيم الصوافي	عضو	✓	✓	✓	✓

وقد حصل أعضاء هيئة الرقابة الشرعية على بدل حضور جلسات اجتماعات المجلس المنعقدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على مبلغ ٥٦,٣٠٠ ريال عُمان، والتي تشمل اجتماعات اللجنة المنبثقة عنه.

جدول حضور أعضاء اللجنة التنفيذية المنبثقة عن هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠١٩:

اسم العضو	عدد الاجتماعات
الشيخ الدكتور محمد الغاربي	٧
الشيخ إبراهيم الصوافي	٧
إجمالي عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام	٧

رئيس قسم التدقيق في أحد البنوك الإسلامية الرائدة في المملكة العربية السعودية. وهو حاصل على درجة الماجستير في القيادة والاستدامة من جامعة كمبيرا بالمملكة المتحدة.

الفاضل/ محمد فدا حسين - نائب مدير عام إدارة المخاطر، يحمل درجة الماجستير في الهندسة من الولايات المتحدة الأمريكية ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة السلطان قابوس. ولديه خبرة تمتد لأكثر من ٢٦ عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي، و١٣ سنة في مجال إدارة المخاطر في مجالات تشمل استراتيجيات تقليل المخاطر الحرجة للمؤسسة، وتطوير سياسات إدارة المخاطر وعملية الاتصال الخاصة بها، وإدارة المخاطر المؤسسية (ERM).

وقد عمل الفاضل محمد كعضو في لجان عديدة، وشارك في فرق عمل مختلفة معنية بالشؤون المصرفية والتنمية. كما عمل محاضراً (غير متفرغ) في كلية الدراسات المصرفية والمالية (CBFS).

الفاضل/ عارف الزعابي، مساعد مدير عام - المعاملات المصرفية للأفراد يملك أكثر من عقد من الخبرة في القطاع المصرفي. حيث تشمل خبرته مجالي الخدمات المصرفية التجارية والتجزئة. كما يملك الزعابي خبرة واسعة في إدارة الفروع المصرفية للأفراد والمبيعات، والمعاملات المصرفية للأفراد، والمنتجات والمبيعات. و شغل الفاضل/ عارف الزعابي سابقاً العديد من المناصب القيادية في عدد من البنوك المحلية الرائدة. وهو حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من كلية الخليج. ويعمل حالياً على الحصول على درجة الماجستير في إدارة الأعمال في كلية مجان.

الفاضل/ سالم بن راشد بن علي المحاربي، مساعد مدير عام - المسؤول المالي، لديه ٢٣ عاماً من الخبرة المصرفية المتنوعة تتراوح بين البنوك المحلية والدولية. وهو محاسب إسلامي معتمد، فني محاسبة معتمد من جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين في المملكة المتحدة، ويحمل شهادة البكالوريوس. حصل مؤخراً على شهادة قيادة في التمويل الإسلامي من معهد متخصص من المملكة المتحدة بامتياز. يمتلك خبرة في جميع المعايير المالية المطبقة في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والمعايير الدولية للمحاسبة، والمعايير الدولية للتقارير المالية، والتشريعات المحلية. قبل انضمامه إلى بنك نزوى، كان يشغل منصب المدير التنفيذي للشؤون التجارية والمالية في بنك صحرار. لديه خبرة متنوعة في مجال التقارير المالية، المحاسبة المالية، المحاسبة الإدارية، الضوابط الداخلية، تخطيط الأعمال وإدارة الأداء.

الفاضل/ طارق محمد عثمان، رئيس الدائرة القانونية وأمين سر مجلس الإدارة وهو مخضرم في المجال القانوني ولديه ٣٧ عاماً من الخبرة في العمل مع مؤسسات مالية مرموقة في المنطقة. خبرته الرئيسية هي مع بنك دبي الإسلامي - الإمارات العربية المتحدة حيث عمل كمستشار قانوني ومحامي لمدة ١٢ عاماً من مسيرته الناجحة. كما أنه عمل في شركة غير مالية مشهورة حيث عمل لمدة ١٣ عاماً كمستشار قانوني وسكرتير مجلس الإدارة. حاصل على درجة الماجستير في القانون التجاري.

الفاضل/ محمد البلوشي، رئيس دائرة تقنية المعلومات، يتمتع بخبرة واسعة تمتد لأكثر من ٢٣ عاماً في مجال التكنولوجيا الرقمية في المؤسسات المالية. وقد تقلد سابقاً العديد من المناصب القيادية في كل من البنك الأهلي وبنك ظفار حيث قام بتنفيذ وإدارة العديد من المشاريع الاستراتيجية. وقد اكتسب خبرة عملية في تنفيذ التقنيات الرقمية التي تنطوي على تحويل الأعمال. حصل على درجة الماجستير في علوم الكمبيوتر من جامعة غلاسكو. كما أنه يحمل عدداً من المؤهلات المهنية والاعتماد في مجال تكنولوجيا المعلومات، والأعمال المصرفية، والقيادة.

السيدة/ وسام بنت جيفر آل سعيد، رئيسة دائرة التسويق و الاتصال المؤسسي، لديها ١٢ عاماً من الخبرة في مجال التسويق والاتصال المؤسسي. سبق أن ترأست السيدة وسام إدارة شؤون المؤسسة في شركة النفط العمانية للتسويق قبل انضمامها إلى بنك نزوى. لديها درجة البكالوريوس في الاتصالات المؤسسية من الجامعة الأمريكية في باريس مع درجة الماجستير في التسويق الاستراتيجي من جامعة كارديف، المملكة المتحدة. كما تحمل السيدة وسام شهادة متخصصة في التسويق المباشر. خارج حياتها المهنية في سلطنة عمان، تدرت السيدة وسام أيضاً مع مكتب الإعلام العام التابع لليونيسكو وغرفة التجارة الدولية ومقرها في باريس، فرنسا.

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

الفاضل/ خالد جمال عبد الكريم الكايد، الرئيس التنفيذي - يتولى الفاضل خالد مهام قيادة وإدارة الإدارة التنفيذية للبنك، ووضع الأهداف الاستراتيجية للبنك، وضبط أداء المؤسسة بشكل يتواءم مع مصالح المساهمين، والموظفين، وأصحاب المصالح. كما يتولى الفاضل خالد الإشراف على جميع جوانب قطاعات الأعمال بالبنك بما يتماشى مع مبادئ التمويل الإسلامي بما في ذلك محفظة المنتجات والخدمات المتطورة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. وتحت قيادته، تمكن البنك من كتابة فصول جديدة من النجاحات والإنجازات، والتي مكنت بنك نزوى من تحقيق أكبر حصة سوقية كبنك متكامل وتعزيز مكانته الرائدة في خارطة الصيرفة الإسلامية في السلطنة كبنك إسلامي قوي يقوده الابتكار وعلاقاته المميزة مع عملائه.

كما يقود الفاضل خالد فريق الإدارة لتعزيز سمعة وقوة العلامة التجارية لبنك نزوى وزيادة محفظة عملائه من الأفراد والشركات في مختلف القطاعات. وعلاوة على ذلك، يعمل على دعم وقيادة المبادرات والبرامج المستمرة والمبتكرة للبنك لزيادة الوعي حول مزايا التمويل الإسلامي للجمهور في مختلف أنحاء السلطنة. ونظراً لجهوده ومساهمته في نمو وتطوير صناعة الصيرفة الإسلامية، تم تكريمه بجائزة "شخصية العام في قطاع التمويل الإسلامي" في حفل توزيع جوائز التمويل الإسلامي العالمي لعام ٢٠١٨.

خير في الصناعة المالية لديه أكثر من ٢٧ سنة من الخبرة الناجحة في مجاله، ويرتبط مع بنك نزوى منذ إنشائه. قبل انضمامه إلى البنك، شغل العديد من المناصب في مجموعة من المؤسسات المالية التي تحظى باحترام كبير بما في ذلك نائب الرئيس التنفيذي والمسؤول المالي في بنك الأردن دبي الإسلامي والمسؤول المالي في بنك ستاندرد تشارترد الأردن. وتمتد خبرته لتشمل مجالات عديدة تضم إدارة المؤسسات المصرفية، والرقابة المالية، والمحاسبة، وإدارة المخاطر والالتزامات والأصول وغيرها من المجالات الأخرى.

ويحمل الفاضل خالد درجة الماجستير في المحاسبة الدولية والتمويل من جامعة ليفربول. وهو أيضاً خريج من كلية كولومبيا للأعمال فيها أكمل برنامج الإدارة التنفيذية. بالإضافة إلى ذلك، فهو محاسب إداري معتمد ومدير مالي معتمد من معهد المحاسبين الإداريين.

الفاضل/ ر.ناراسيمان - مدير عام المعاملات المصرفية للشركات يشغل الفاضل ناراسيمان حالياً مهام منصب مدير عام المعاملات المصرفية للشركات، حيث يملك خبرة عملية تمتد لأكثر من أربعة عقود في مجال الأعمال المصرفية، والتي تشمل المعاملات المصرفية للأفراد، والمعاملات المصرفية للشركات، والخزينة، والاستثمار، والمعاملات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وتمويل المشاريع وغيرها من المجالات المصرفية.

أمضى ناراسيمان سنوات في العمل في أدوار تنفيذية في مجموعة من أكبر المؤسسات المالية المرموقة في آسيا. خلال مسيرته في بنك نزوى تمكن ناراسيمان من تحقيق عديد من الإنجازات التي تمثلت في تحقيق نمو ملحوظ في المحفظة التمويلية للبنك، إضافة إلى تطوير الموارد البشرية في مجال المعاملات المصرفية للشركات. ويحمل ناراسيمان درجة الماجستير في العلوم ودبلوم الدراسات العليا في الأعمال المصرفية. وقد شارك في عدد من الندوات المحلية والدولية كمتحدث ورئيس لجلسات نقاشية. كما قام أيضاً بتأليف عدة مقالات حول الصيرفة الإسلامية في مطبوعات كلية الدراسات المصرفية والمالية.

الفاضل/ ناصر سعيد المكي، مدير عام التدقيق الداخلي، يتمتع بأكثر من ٢٤ عاماً من الخبرة المصرفية. قبل انضمامه إلى بنك نزوى، عمل في بنوك محلية ودولية شهيرة في سلطنة عمان والمملكة العربية السعودية. خلال مسيرته المهنية، تقلد العديد من المناصب الإدارية في مجال التدقيق، في الوقت الذي تمكن من تطوير والحفاظ على علاقات عمل قوية على المستويين الاستراتيجي والتشغيلي، وتعزيز الإدارة القوية للمخاطر ورفع مستوى التدقيق. وشغل الفاضل/ ناصر المكي منصب نائب

الاستراتيجية، وتنفيذ مبادرات التغيير في الموارد البشرية لدعم استراتيجيات الأقسام التجارية للبنك إضافة إلى مواصلة التحسين المستمر في إدارة الموارد البشرية لتحقيق الأهداف المؤسسية.

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 لأعضاء 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 والإلتزام و إدارة المخاطر.

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

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

مراقبو الحسابات - إرنست آند يونغ

EY هي شركة عالمية رائدة في مجال خدمات التدقيق والضرائب والمعاملات والخدمات الاستشارية. تلتزم EY بالقيام بدورها في بناء عالم أفضل للعمل. إن الرؤية والخدمات العالية الجودة التي تقوم EY بتقديمها تساعد في بناء الثقة في أسواق رأس المال والاقتصادات في جميع أنحاء العالم.

إن ممارسة MENA الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا من EY قد كانت تعمل في المنطقة منذ سنة ١٩٢٣ وتوظف أكثر من ٧,٠٠٠ مهني. وقد كانت EY تعمل في سلطنة عُمان منذ سنة ١٩٧٤ وهي الشركة الرائدة في مجال الخدمات المهنية في البلاد. تشكل EY MENA الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا جزءاً من ممارسة EMEA أوروبا والشرق الأوسط والهند وأفريقيا من EY، مع أكثر من ٤,٨٨٩ شريك وما يقارب ١٢٤,٣١٨ مهني. على الصعيد العالمي، تعمل EY في أكثر من ١٥٠ بلد وتوظف ٣٢٨,٥٩٧ مهني في ٧٠٠ مكتب. يرجى زيارة الموقع ey.com لمزيد من المعلومات حول EY.

وقد بلغت الأجر المزمدة من قبل البنك لشركة EY لعام ٢٠١٩، مبلغ قدره ٦٠,٠٠٠ ريال عُمان تفصيلها كالتالي:

المبلغ	التفاصيل
٥٨,٨٠٠ ر.ع	أتعاب التدقيق المالي للعام ٢٠١٩ م
١,٢٠٠ ر.ع	أتعاب إعداد و تقديم الإقرار الضريبي
٦٠,٠٠٠ ر.ع	المجموع

إفراز:

بالمناسبة للعام موضوع المراجعة، أجرى مجلس الإدارة مراجعة لكفاءة سياسات و إجراءات الرقابة الداخلية بالبنك، و إنه 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 عملياته خلال العام المالي القادم.

الدكتور/منصور القضاة، رئيس الإدارة الشرعية، لديه أكثر من ١٩ عاماً من الخبرة في التدقيق المصرفي الإسلامي والشرعي. عمل في البنك الإسلامي الأردني بصفته سكرتير هيئة الرقابة الشرعية ومدير التدقيق الشرعي، كما عمل في بنك الإنماء السعودي كمدير عام مساعد للمجموعة الشرعية بالإضافة إلى مدير قسم التدقيق في السياسات والإجراءات الشرعية. الدكتور منصور حاصل على درجة الدكتوراه في الأعمال المصرفية الإسلامية والاقتصاد من جامعة اليرموك في الأردن. بالإضافة إلى ذلك، حصل على دبلوم مهني في المحاسبة والمراجعة من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، الأردن. وهو أيضاً مصرفي إسلامي معتمد (CIB) وأخصائي إسلامي معتمد (الشرعية الإسلامية) (CISSA).

الفاضل/خالد بن عبدالرحمن الزدجالي، رئيس الشؤون الإدارية لديه خبرة مهنية تمتد لأكثر من ١٩ عاماً. وهو حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال وعمل في العديد من المجالات المتعلقة بالقطاع المصرفي بما في ذلك القطاع الأكاديمي المصرفي. ولديه كفاءة عالية في مجال الموارد البشرية والتدريب والتطوير والإدارة. وهو مسؤول حالياً عن الشؤون اللوجستية والمشتريات وذلك لضمان تحقيق أعلى عائد ممكن من التكاليف والعمل على ضبطها وتعزيز الجودة فيما يتعلق بإدارة التكاليف. خلال فترات عمله، شغل مناصب عليا حيث قاد التخطيط الاستراتيجي بعيد المدى من أجل العمل على ابتكار مبادرات التغيير التي تعزز إنتاجية الأفراد، و الكفاءة التنظيمية، وفعالية التكلفة.

الفاضل/زاهر بن حمد الصقري ، رئيس دائرة العمليات، لديه ٢٣ عاماً من الخبرة المصرفية. و هو المسؤول عن دائرة العمليات. قبل عمله في بنك نزوى، عمل مع بنك ظفار وبنك HSBC وبنك صحر. لديه خبرة متنوعة تتراوح بين خدمة العملاء، والمجموعات، والتحويل، والإدارة والعمليات. لديه خبرة قوية في الشركات الناشئة حيث ساهم في إنشاء إدارات من الصفر في مصرفين في سلطنة عمان بما في ذلك بنك نزوى. حاصل على دبلوم في الهندسة من كلية الحرس السلطاني العماني للتكنولوجيا. وهو يعمل حالياً على إنهاء درجة الماجستير في مجال إدارة الأعمال من جامعة ناير أندربا بالملكة المتحدة.

الفاضل/ محمد بن حمد الهاشمي، رئيس دائرة الإلتزام، يتولى حالياً إدارة مسؤوليات دائرة الإلتزام للوائح التنظيمية وحوكمة الشركات، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. ويتمتع الفاضل محمد بخبرة مهنية تمتد لأكثر من ١٠ سنوات، بما في ذلك ست سنوات من الخبرة العملية كمفتش خارجي للبنوك في البنك المركزي العماني. ويحمل درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة السلطان قابوس. والفاضل محمد الهاشمي يحمل كذلك دبلوم دولية في الحوكمة، المخاطر، والإلتزام من جمعية الإلتزام الدولية International Compliance Association، المملكة المتحدة. علاوة على ذلك، حاز على العديد من الشهادات والدورات التدريبية الدولية المتخصصة، بما في ذلك شهادات عده من مؤسسة تأمين الودائع الفيدرالية (FDIC) من الولايات المتحدة الأمريكية بشأن تفتيش البنوك والتحليل المالي وشهادة من BundsBank من جمهورية ألمانيا الاتحادية في التفتيش الميداني على البنوك، وشهادة في الخدمات المصرفية الإسلامية من قبل مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) وغيرها الكثير. كما تشمل قائمة البرامج التدريبية التي شارك بها برنامج كامبريدج للقيادة من جامعة كامبريدج بالملكة المتحدة وتم تكريمه كأحد أفضل الطلبة المتميزين في هذا البرنامج.

هيفاء بنت عبدالعلي اللواتي، رئيسة دائرة الموارد البشرية، لديها خبرة عملية لأكثر من ٢٥ عاماً، عملت سابقاً في العديد من المؤسسات المرموقة مثل شركة تنمية نفط عمان وأوكسيدنتال عمان. وتحمل الفاضلة هيفاء شهادة ماجستير في إدارة الأعمال، ودرجة البكالوريوس، إضافة إلى مجموعة من شهادات المحاسبة المهنية. كما عملت سابقاً في هيوستن بالولايات المتحدة الأمريكية. انضمت إلى بنك نزوى في مرحلة التأسيس وساهمت بشكل فاعل في تأسيس دائرة الموارد البشرية. وتبرز كفاءتها في عدة مجالات تشمل كلا من دائرة الموارد البشرية والتعويضات والمزايا والموظفين والتخطيط الاستراتيجي للموارد البشرية. وتوظف الفاضلة هيفاء خبرتها الواسعة في تحقيق الأهداف الاستراتيجية لقسم الموارد البشرية ببنك نزوى بما يتوافق مع رؤية البنك

التقرير الإداري والتحليلي لنشاط البنك

الفاضل، خالد جمال عبدالكريم الكايد
الرئيس التنفيذي



يقدم التقرير الإداري والتحليلي لنشاط البنك نظرة شاملة وتفصيلية لأعمال بنك نزوى التجارية للسنة المالية التي تغطي الفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

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

نمو مزدهر

لقد شهد قطاع الصيرفة الإسلامية في سلطنة عمان نمواً كبيراً خلال السبع سنوات الماضية. ومع وجود إثنيين من المصارف الإسلامية المتكاملة وست نوافذ إسلامية، بلغت نسبة الأصول المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ١٤٪ من إجمالي الأصول المصرفية لعام ٢٠١٩ في سلطنة عمان، ومن المتوقع أن يستمر هذا النمو السريع خلال عام ٢٠٢٠. وقد بلغت الأصول المصرفية ٤ مليارات ريال عماني مسجلاً بذلك زيادة بنسبة ١١٪، في حين نمت الودائع لتصل إلى ٣,٦ مليار ريال عماني مسجلة بذلك زيادة بنسبة ١٠٪ خلال عام ٢٠١٩. وقد شكلت الجهود الرامية نحو تعزيز الوعي بحلول الصيرفة الإسلامية فوائدها لدى الأفراد والشركات على حد سواء بشكل فاعل في تحقيق هذا النمو غير المسبوق في سوق الصيرفة، حيث يضطلع بنك نزوى ومنذ نشأته بقيادة هذا التوجه ورفع مستوى الوعي في كافة أرجاء السلطنة.

وتفيداً لاستراتيجية البنك لعام ٢٠٢٠، كان الهدف الرئيسي خلال عام ٢٠١٩ هو الوصول إلى مستوى أعلى من المنافسة لكي يتمكن البنك من منافسة البنوك التقليدية مع الاستمرار في بقائه البنك المفضل للأفراد والشركات في السلطنة. وقد أظهر الأداء المالي لبنك نزوى هذا العام نمواً استثنائياً طوال سير عملياته، مساهماً بذلك في تعزيز موقعه القيادي في هذا القطاع. ومما يعزز ذلك، فوز البنك بالعديد من الجوائز المرموقة محلياً وإقليمياً. وقد سجلت كل من محافظ التمويل والودائع والأصول، وإيرادات التشغيل نمواً هائلاً لم يسبق له مثيل في صافي الربح، حيث نجح البنك في تحقيق العديد من الإنجازات الباهرة التي تم تحديدها في خطته الطموحة. وبهذا الخصوص، حقق البنك نتائج مالية قوية خلال عام ٢٠١٩ حيث وصل صافي الربح إلى ١٠,٢ مليون ريال عماني مدعوماً بالأداء التشغيلي الأعلى بفضل ارتفاع نسبة الإيرادات غير الممولة، وانخفاض التكاليف وتكلفة المخاطر. وقد واصلت الميزانية العمومية للبنك نموها، مع تحسين مستوى رأس المال والسيولة النقدية وثبات جودة الائتمان.

وقد حدد البنك خلال هذا العام الفرص الرئيسية والمجالات الرئيسية للتطوير، وخططاً تكتيكية لاحقة ساعدت في الحفاظ على مكانته كأكبر بنك إسلامي متكامل في السلطنة. وفي هذا السياق، اختار العديد من الأفراد والشركات، وقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة البنك شريكاً مالياً لهم. ولقد عززنا من منصبنا في قطاع الخدمات المصرفية للشركات والأفراد ليس فقط من حيث ريادتنا في قطاعات الأعمال الرئيسية، ولكن أيضاً من حيث التميز في الخدمة وقوة الإمتياز والقدرات التجارية.

الاقتصاد المحلي وبيئة الأعمال

لا يزال النشاط الاقتصادي العالمي متأثراً إلى حد كبير للعام ٢٠١٩. إلا أن معدل النمو الاقتصادي استمر في نموه في عُمان خلال عام ٢٠١٩ نظراً لاستقرار أسعار النفط والمبادرات الحكومية الإصلاحية. ورغم تعافي

أسعار النفط من الانخفاض، إلا أن متوسط سعر النفط بقي منخفضاً مقارنة بالنسبة المطلوبة لتعادل الميزانية المالية.

كان عام ٢٠١٩ عام تحد لمنطقتنا. فقد أدى تقليص منظمة أوبك (منظمة الدول المصدرة للنفط) لإنتاج النفط إلى إعاقة نمو الاقتصاد نتيجة تقلص قطاع الهيدروكربونات بسبب انخفاض الإنفاق العام منذ هبوط أسعار النفط في عام ٢٠١٤. وقد أدى تباطؤ معدل النمو، نظراً لانخفاض إنتاج النفط، إلى التسبب بإحداث ضغوط على الحكومات في دول المنطقة مما جعلها تقوم بإعادة هيكلة ميزانياتها وتويع العائدات.

لا تزال الحكومة تعاني من عجز في الميزانية، ومن المتوقع أن يستمر هذا العجز لفترة من الوقت. وبفضل قيام الحكومة بترشيد النفقات العامة فقد ساهم ذلك في تحقيق التوازن المالي. كما أن صافي الديون العمانية لا تزال في وضع جيد، ويتوقع صندوق النقد الدولي أن تشهد الأحوال الاقتصادية تحسناً خلال السنوات المقبلة مدعومة بنمو إجمالي الناتج المحلي. وقد ساهمت مبادرات الحكومة لتويع مصادر الدخل في إيجاد بيئة أعمال تجارية إيجابية وفي تعزيز مستوى النشاط الاقتصادي.

ولا يزال الوضع الاقتصادي الحالي في السلطنة مستقرّاً إلى حد ما. وسوف تدعم ميزانية عام ٢٠٢٠ وخطط الحكومة للتويع الاقتصادي الجهود التي تبذلها الحكومة لمواجهة التحديات الاقتصادية.

النظرة المستقبلية للقطاع المصرفي

أبدى القطاع المصرفي في السلطنة مرونة واضحة تجاه ظروف التشغيل الصعبة منذ انخفاض أسعار النفط. فقد احتفظت البنوك بقاعدة رأس مال قوية ومربحة، كما حافظت على مستوى جيد من السيولة، وحققت أرباحاً مناسبة. وقد حدث تباطؤ في نمو الائتمان بالتزامن مع النمو الاقتصادي بينما تم احتواء المخاطر الائتمانية.

وستستمر البنوك في كونها الممول الرئيسي لقطاعي الشركات والأفراد. وفي القطاع المصرفي، سيقف للبنوك المحلية دورها الهام في التمويل. وستستمر الودائع المحلية كمصدر رئيسي للتمويل علماً أن هذه الودائع لا تنمو بنفس السرعة التي ينمو بها التمويل مما يشير إلى استمرار الضغط على السيولة النقدية في عام ٢٠٢٠.

على الرغم من استمرار تقلب سعر النفط وزيادة العجز في الموازنة، إلا أن القطاع المصرفي واصل مساره في النمو. وتجاوز إجمالي ائتمان القطاع المصرفي ٣٥,٦ بليون ريال عماني بنهاية شهر ديسمبر ٢٠١٩، مسجلاً نمواً قدره ١,٣ مليار ريال عماني أو بنسبة ٣,٧٪ خلال هذا العام. وعلى الجانب الآخر، فقد نمت نسبة إجمالي الودائع لدى البنوك إلى ١,٧٪ لتصل إلى ٢٣,٦ بليون ريال عماني. كما نمت نسبة مجموع التمويلات إلى نسبة الودائع من ١٠,٨٪ في العام الماضي إلى ١٠,٩٪ في نهاية شهر ديسمبر ٢٠١٩.

وقد ظل القطاع المصرفي مرناً وداعماً لمبادرات التويع الاقتصادي وملياً للاحتياجات الائتمانية، حيث حافظ النظام المصرفي على ثباته بحيث ظل يتمتع بقاعدة رأس مال قوية ومربحة، كما حافظ على مستوى جيد من السيولة فضلاً عن تدني معدل التعثر. وتشير نسبة التمويلات غير المنتظمة للقطاع المصرفي بشكل عام إلى مستوى مقبول من حيث جودة الأصول واحتواء المخاطر الائتمانية. هذا، وسينعش تحسن النمو الاقتصادي الطلب على التمويلات بحيث أنه من المتوقع أن تزيد التمويلات بنسبة تتراوح بين ٧٪ إلى ٨٪ خلال العام ٢٠٢٠.

يتمتع النظام المصرفي إجمالاً بما يؤهله للنمو المستدام في المستقبل، كما سيستفيد من التحول المنهجي للسلطنة نحو إقتصاد أكثر تنوعاً.

طبيعة أعمال بنك نزوى

يُعد بنك نزوى مؤسسة مالية قائمة على الشريعة الإسلامية في الأعمال التجارية في كل من الوساطة والشراكة التي تهدف نحو تحقيق الرفاهية الإقتصادية والإجتماعية والأخلاقية للمجتمع. وتنقسم إجمالي الخدمات التي يعرضها البنك إلى خدمات مصرفية مصممة للأفراد وأخرى للشركات، والأسواق العالمية والاستثمارات، حيث يقدم البنك خدماته للعملاء عبر مجموعة من الوسائل تشمل الفروع وعمليات البيع المباشر وخدمة العملاء ونظام الصرف الآلي وتطبيقات الهاتف المحمول والخدمات المصرفية عبر شبكة الإنترنت.

وتشكّل الخدمات المصرفية للأفراد الشريحة الأكبر من الأعمال التجارية لبنك نزوى، والتي تعمل على تلبية الاحتياجات المالية للأفراد في السلطنة وتمنحهم السبل الضرورية التي تؤدي بهم إلى الشعور بنمط الحياة الذي يتحلى بالأمان عن طريق المنتجات المبتكرة والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تتضمن حسابات التوفير والحسابات الجارية والودائع الإستثمارية بالإضافة إلى حلول التمويل الشخصي، وتمويل المركبات، والتمويل المنزلي، وغيرها من المنتجات والخدمات.

ويخدم قسم المعاملات المصرفية للشركات إحتياجات قطاع الحكومة والشركات المملوكة للحكومة، والشركات والمؤسسات التجارية الخاصة بالإضافة إلى المشاريع الصغيرة والمتوسطة عبر باقة من الحلول التمويلية المنهجية والمبتكرة والتي تشمل التمويل طويل الأجل وحلول التمويل التجاري وغيرها.

أبرز التطورات في قطاعاتنا الرئيسية الخدمات المصرفية للأفراد

لقد عمل قطاع الخدمات المصرفية للأفراد بشكل مستمر على إعادة صياغة مفهوم التجربة المصرفية في سلطنة عمان وذلك من خلال إمداد عملائه بالمنتجات المبتكرة والخدمات التي تدعمها خدمة العملاء والحلول الذكية المتطورة لتلبية إحتياجات عملائنا. وقد ساهم هذا النهج في إحداث تغير إيجابي في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد ودفع المؤسسات الأخرى إلى إعادة تقييم منتجاتهم وتعزيز عروض الخدمات التمويلية.

ومع تواصل التحديات الاقتصادية خلال عام ٢٠١٩، قام قطاع خدمات التجزئة المصرفية بتعزيز الخدمات المصرفية المخصصة للأفراد وتبني العديد من المبادرات لدعم تجربة العملاء وتعزيز مكاتنا بصفنا البنك الإسلامي الرائد في السلطنة. كما قمنا خلال هذا العام بتقديم المشاركة المتناقصية كخيار إضافي ضمن التمويل العقاري، وخدمة الراتب المقدم المقدمة لعملائنا المؤهلين بحيث يحصلوا عليها خلال دقائق معدودة في الحالات الطارئة علماً أن هذه الخدمة متوفرة طوال أيام السنة.

كما قمنا بإضافة عدة ميزات مختلفة إلى المنتجات الحالية من أجل استقطاب مزيد من العملاء. حيث أن بنك نزوى هو أول بنك في السلطنة يقدم خدمة متميزة لعملاء التمويل العقاري بحيث يمكنهم الحصول على ميزة تأجيل تسديد الأقساط لمدة شهرين (في أي وقت من السنة). كما قمنا بتقديم المشاركة المتناقصية لشراء القروض الشخصية من البنوك

التقليدية، مما يعني استقطاب المزيد من العملاء لتشجيعهم على التحول إلى الخدمات المصرفية الإسلامية.

بالإضافة إلى المنتجات، وقع البنك عدة اتفاقيات مع خبراء وتجار وباعة مشهورين من أجل توفير خصومات إضافية وخدمات ذات قيمة مضافة لفائدة عملائنا. ويعتبر منتج إدارة الثروات من بنك نزوى بمثابة اعتراف وتقدير لعلاقتنا العميقة والوثيقة مع عملائنا. وتعرض خدمات إدارة الثروات مجموعة من المنتجات الحصرية والمزايا ومعدل خصم مصمم ليتناسب مع إحتياجات عملائنا. كما شهد عام ٢٠١٩ طرح حسابات لقطاع الشباب حظيت بإعجابهم. ومن أجل تقديم منتجات مبتكرة ومفيدة للعملاء، قمنا بتقديم بطاقات بخاصية الدفع عن بعد للعملاء.

وفي إطار الجهود المبذولة نحو تحقيق الاندماج المالي والاقتصاد الرقمي، فإننا سنواصل تطوير قنواتنا الرقمية. وسعيًا منا لتعزيز تجربة عملائنا المصرفية، قمنا بتقديم خدمات مختلفة في كافة المنصات الإلكترونية وهي خدمة الاستجابة الصوتية والهاتف المصرفي والتطبيق الهاتفي والخدمات المصرفية عبر الإنترنت وأجهزة الصرف الآلي وأجهزة الإيداع الآلي للنقد والشيكات والرسائل القصيرة والبريد الإلكتروني. وفي إطار فلسفتنا الهادفة إلى إيصال خدماتنا لكافة شرائح المجتمع، أطلقنا فرعنا الرابع عشر في عرني. ويعتبر موقع هذا الفرع استراتيجياً ويلبي كافة الاحتياجات المصرفية للسكان والشركات في المنطقة إذ لم يعد العملاء بحاجة إلى تكلف عناء الطريق إلى فرعنا في كل من نزوى أو البريمي. كما قمنا بتركيب جهاز صراف آلي خارج الفرع لتسهيل تقديم خدمات إضافية للعملاء. وبالإضافة إلى ذلك، فإن قسم الخدمات المصرفية للأفراد قد اتخذ مجموعة من المبادرات لتحسين الإيرادات وتقليل التكاليف حيثما أمكن دون التنازل عن مستوى جودة الخدمات وجودة تجربة العملاء.

والتزاماً بمسؤوليتنا تجاه المجتمع، قمنا بتنظيم مجموعة ندوات توعوية لتعريف أفراد المجتمع بالمنتجات المصرفية الإسلامية والإجابة على كافة استفساراتهم المتعلقة بالخدمات والمنتجات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. وإننا على يقين بأن هذه الندوات ستحقق هدفها وتتيح للأفراد اتخاذ قرارات صائبة ومدروسة.

وخلال عام ٢٠١٩، عزز قسم خدمات المعاملات المصرفية للأفراد من مكانة البنك الرائدة بفضل زيادة قاعدة عملائها بنسبة تصل إلى ١٥٪ وزيادة في ودائع الأفراد بنسبة ١٧٪ وزيادة في الأصول بنسبة ١٢٪. وتستمر فروعنا البالغ عددها أربعة عشر فرعاً (موزعة في أماكن إستراتيجية في جميع أرجاء السلطنة) في توفير خدمات ذات مستوى عال من الجودة وأفضل الحلول المالية الممكنة من خلال تحليل إحتياجات العملاء.

ويهدف البنك خلال عام ٢٠٢٠ إلى توسيع قاعدة عملائه وشبكة فروعهم من خلال تقديم خدمات ذات قيمة مضافة وتجربة مصرفية مميزة وثريّة، كما نهدف إلى مواصلة الابتكار وتقديم منتجات وخدمات جديدة لعملائنا.

الخدمات المصرفية التجارية

شهد قطاع الخدمات المصرفية التجارية تطوراً كبيراً من خلال الاستمرار في إضافة المزيد من المنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية إلى محفظته المتنامية من العملاء والأسواق. وساهمت مجموعة الخدمات المصرفية التجارية بشكل فاعل في تمويل الأصول ونمو عائدات البنك خلال العام حيث تمكنت من إبرام عدة صفقات تجارية مهمة مع شركات كبرى. كما يعتبر التركيز على الكفاءة مع الاستمرار في التركيز على

العملاء من الأمور الهامة للتطور في أعمال الخدمات المصرفية التجارية. وقد بذل فريق الخدمات المصرفية التجارية كل جهد لتعزيز الوعي حول الخدمات المصرفية الإسلامية لدى قطاعات مختلفة من الشركات من خلال التواصل المباشر وفرص التعارف والمشاركة في الفعاليات المختلفة. كما أن التعاون المباشر بين مختلف إدارات البنك بما فيها الخدمات المصرفية للأفراد والإدارة الشرعية يعتبر من الأمور الهامة أيضاً. وتهدف مجموعة الخدمات المصرفية التجارية إلى إعادة صياغة الطريقة التي نمارس بها أعمالنا التجارية وذلك من خلال تعزيز القدرات والتركيز على تلبية متطلبات الأعمال المختلفة نحو تحقيق الرؤية الوطنية ٢٠٢٠ للسلطنة.

الشركات الصغيرة والمتوسطة والخدمات المصرفية التجارية

تقوم الشركات الصغيرة والمتوسطة بدور هام في نمو الاقتصاد ودعم الاستراتيجية الوطنية لتعزيز التنوع الاقتصادي من أجل تحقيق التطور المنشود. ولهذا عمل البنك على دعم وحدة الشركات الصغيرة والمتوسطة وذلك من خلال تعيين مديري علاقات متخصصين لخدمة متطلبات المزيد من هذه الشركات في مختلف المجالات والقطاعات. تواصل هذه الوحدة توسعة خدماتها في المدن الرئيسية الأخرى خارج محافظة مسقط. كما عمل البنك مع شركات كبرى لتكوين سلسلة توريد تقوم بتوفير الدعم للشركات الصغيرة والمتوسطة. كما تم أيضاً إعداد كتيب خاص بالشركات الصغيرة والمتوسطة لإبراز المنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية المتوفرة لدى البنك لتلك الشركات. ورغم التحديات الماثلة، إلا أن وحدة الشركات الصغيرة والمتوسطة والخدمات المصرفية التجارية تمكنت من إضافة أعمال ومنتجات جديدة مما يعتبر نمواً جيداً. وسيستمر البنك في تنمية أعمال الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال زيادة التركيز عليها واستغلال مختلف الوسائل المتاحة وتقديم دعم أكبر لها من خلال توفير منتجات وخدمات متوافقة مع الشريعة الإسلامية للشركات الصغيرة والمتوسطة طوال فترة نموها.

الخدمات المصرفية للشركات

سجلت وحدة المعاملات المصرفية للشركات نمواً هائلاً في محفظة عملائها كما نمت الإيرادات المتأتية من الرسوم وتعززت الثقة بمجموعة المنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية المتوفرة لمتطلبات الأعمال بمختلف أنواعها. وقد حافظ هذا القطاع على جودة الأصول من خلال الإدارة الفعالة للعملاء رغم تأثير المنافسة الحادة من البنوك التجارية التقليدية والبيئة الاقتصادية الضعيفة والعملاء الجدد، بما فيه القطاعات الاقتصادية ذات الأولوية الوطنية مثل التصنيع، اللوجستيات، السياحة والتعدين، كما تم الاحتفاظ بثقة العملاء الحاليين. ويستمر الفريق بالعمل عن قرب مع وحدة الامتثال الشرعي بهدف إيجاد حلول للمنتجات والخدمات المبتكرة التي تضيف المزيد من القيمة بحيث تناسب المتطلبات المتطورة لعملائنا من الشركات. كما ستستمر وحدة المعاملات المصرفية للشركات بالعمل على تقوية علاقاتها مع العملاء على مختلف المستويات والتركيز على قطاعات الأعمال في الشركات الأقل شمولاً بالخدمة.

تمويل المشاريع

تواصل وحدة تمويل المشاريع تقديم المتطلبات التمويلية للقطاعات الاقتصادية ذات الأولوية الوطنية والتي توفر نمواً لأصول البنك وتوقعات الدخل. كما زادت الحاجة لتمويل المشاريع نظراً للاهتمام المتزايد بالقطاع الخاص الذي يقوم بدور هام في مشاريع البنية الأساسية الوطنية الاستراتيجية مع إصدار التعليمات الداعمة الجديدة بما فيها قانون الشراكة بين القطاعين العام والخاص وقانون الإفلاس وقانون استثمار رأس المال

الأجنبي وقيام الحكومة بإنشاء وحدة شراكة القطاع العام والخاص. ويتوقع أن تعمل مشاريع الشراكة بين القطاعين العام والخاص التي يتم تنفيذها على تحفيز النمو. وستبقى وحدة تمويل المشاريع مستعدة لتلبية المتطلبات المتنامية من خلال الاستمرار في التنفيذ والإكمال الناجح للمشاريع الممولة من البنك بالإضافة إلى تقديم خدمات متوافقة مع الشريعة الإسلامية فيما يتعلق بالمشاريع وتمويل مشاريع وعقود التطوير.

الخدمات المصرفية الحكومية والاستثمارية

يعتبر قسم الخدمات المصرفية الحكومية والاستثمارية أحد المحركات الرئيسية لقاعدة ودائع إجمالية من أجل المساعدة في نمو أصول البنك بعيداً عن الحلول الاستثمارية. وقد مثلت التكلفة المتزايدة تحدياً متزايداً للصناعة كما وفرت جهود فريق الوحدة الحكومية الدعم المطلوب من خلال إيجاد مصدر جديد للعملاء. وقد أضافت الوحدة مساهمة كبيرة في قطاع سوق رأس المال من خلال المساهمة الفاعلة في إدارة الإصدارات وجهود التحصيل لبرنامج صندوق الصكوك السيادي المقوم بالربال العماني وإصداراته الافتتاحية. وبهذا الخصوص، عمل الفريق عن قرب مع وحدة الالتزام والهيكلية الشرعية لإدارة البرنامج وضمان مطابقة صكوك المعاملات ونشرة الإصدار للشريعة الإسلامية. وقد فازت هذه المعاملة بجائزة أفضل صفقة للدولة (عُمان) IFN's ٢٠١٩ وجائزة أفضل صفقة للقطاع (إجارة) وأدرجت لتكون أفضل صفقة لعام ٢٠١٩. وستواصل وحدة الخدمات المصرفية الحكومية والاستثمارية جهودها لتوسيع قاعدة البنك مع العمل بكل جهد لتوفير مصادر تمويل أساسية بالإضافة إلى توفير موارد دخل أخرى بما فيها الأعمال الاستشارية للصكوك.

الأسواق العالمية (الخرينة)

يسعى قسم الأسواق العالمية، إلى جانب مهام الخزينة، إلى توفير دخل آخر للبنك من خلال عمليات الصرف الأجنبي وإدارة محفظة الصكوك. تقوم الأسواق العالمية بتسهيل عمليات "FX" للتعامل الفوري و "FX" لتعامل العملاء في الاستيراد والتصدير. بالإضافة إلى ذلك، فإنه يتم دعم تحويلات العملاء بكل كفاءة في قطاعي التجزئة والشركات. وقد حقق عمليات الصرف الأجنبي نمواً مرضياً وتغطية مطورة من خلال قنوات فروع البنك. ومن المتوقع أن يتم تعزيز عمليات الصرف الأجنبي جنباً إلى جنب مع تنامي محفظة العملاء والتوسع في العديد من قنوات التوزيع. كما حققت محفظة الصكوك التوقعات المرجوة منها رغم تحديات السوق وسوف تستمر لتحقيق مساهمة ثابتة للبنك في المستقبل. كما أن الأسواق العالمية تسعى جاهدة لتوسيع عروض خدماتها ومنتجاتها المتوافقة مع الشريعة الإسلامية مدعمة بخبرة الفريق في معرفة السوق وتجاربه في العديد من الأسواق المصرفية الإسلامية.

الخدمات المصرفية الدولية (المؤسسات المالية)

يستمر قسم الخدمات المصرفية الدولية في بناء علاقات متينة مع المؤسسات المالية المحلية والدولية حول العالم. ويهدف البنك إلى تمكين عملائنا من الشركات والمؤسسات من الوصول إلى الشبكة الدولية للتجارة والمدفوعات وإلى تقديم أحدث المنتجات المقدمة من أكبر البنوك الإقليمية أو الدولية. كما تم توفير مصادر تمويل إضافية من خلال الشراكة مع المؤسسات المالية. ويعمل الفريق على ضمان تكوين علاقات تواصل سلسلة والتأكد من انسياب الأعمال بطريقة سهلة.

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 المجلس وهي لجنة المخاطر والامتثال والمدعومة من قبل مجموعة مستقلة لإدارة المخاطر والحوكمة ترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة عبر هذه اللجنة.

وفي إطار إدارة المخاطر، تم تشكيل لجان إدارية عليا ضمن البنك لضمان إدارة متكاملة لكل نوع من أنواع المخاطر. ومن ضمن هذه اللجان: لجنة الأصول والالتزامات، ولجنة الائتمان والاستثمار، واللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات. كما تم وضع هيكل إداري واعتماده بواسطة مجلس الإدارة. كما يتم إجراء مراجعات دورية بواسطة مدققي الحسابات الداخليين لضمان نشر ثقافة إدارة المخاطر عبر جميع الأقسام مدعومة بمجموعة من عمليات التدقيق والضبط المستمرة.

وفي إطار المبادرات المتواصلة للبنك، قام البنك بمراجعة وتعديل سياسات إدارة المخاطر ليمتد التعامل مع المخاطر الناشئة وتحسين الكفاءة وخدمة العملاء بما يتماشى مع استراتيجية البنك والرغبة في المخاطرة. ونجح البنك في الوفاء بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "٩" لانخفاض قيمة الأصول المالية وتصنيف نموذج الأعمال الخاص بها. ويسعى البنك إلى تحسين معايير الداخلية المتعلقة بالعوامل المالية وغير المالية لتقييم مخاطر الائتمان وهو ما سيساهم في تعزيز قدرات تحديد العملاء وتحديد شروط وأحكام توفير الائتمان للحفاظ على جودة حيز الأصول. وقد تم تنفيذ اختبارات التحمل الدورية ومراجعة محفظة الاستثمارات لكل قطاع على حدة لغرض تحديد المحفظة وإدارتها بشكل استباقي من خلال نظام إنذار مبكر قوي ومعالجة سياسات المخاطر القائمة المعتمدة وتعديلها لتتناسب مع البيئة التنظيمية والاقتصادية المتغيرة.

واطلب فريق إدارة المخاطر بالبنك على رصد المحافظ بشكل استباقي فضلاً عن تنفيذ الاستراتيجيات التي تأخذ بعين الاعتبار البيئة الخارجية، وتركيز مجالات النمو على قطاعات بعينها. يهدف نهج البنك الخاص بإدارة المخاطر إلى دعم نمو المحفظة الاستثمارية في إطار سقف معقول للمخاطر وضمان تحقيق أهداف الميزانية الخاضعة للرقابة بشكل دقيق. وقد حقق البنك تقدماً في تحقيق نمو الأصول ضمن الميزانية. كما اتخذ البنك إجراءات هامة تهدف إلى تنويع المحفظة الاستثمارية وتضمن ثبات حصة المحفظة الاستثمارية ضمن سائر المنتجات. هذا وتبقى الخسائر الائتمانية المترتبة على أصول الخدمات المصرفية الموجهة للأفراد والشركات على حد سواء في حدود الرغبة من المخاطرة وتتيح قدرات كافية لامتصاص الخسائر المتصلة بالمنتجات المزمع تطويرها. يتميز الأداء المالي لجميع الأصول بالقوة ونجحت كل المنتجات في تحقيق أرباح جيدة. هذا وسيمضي البنك قدماً في التركيز على تنويع المحفظة المصرفية والمحافظة على المستوى الحالي للمخاطر في الآن نفسه.

وتعد مخاطر السيولة أحد أهم 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، إضافة إلى مجموعة من التدابير الوقائية الضرورية. ولأجل تحسين عملية إدارة المخاطر، بدأ البنك في تطبيق مقررات بازل ٣ للسيولة ورأس المال للوفاء بالمتطلبات التنظيمية ومواكبة أفضل الممارسات الدولية في هذا السياق.

وخلال العام، استمر البنك في إضافة شركاء جدد من المؤسسات المالية، وإقامة علاقات ومواقع جغرافية جديدة. وتم أيضاً إنشاء خطوط جديدة للتعامل مع المدفوعات المحلية والدولية والإيداعات وخطابات الاعتماد والضمان. وسيواصل القسم تطوير العلاقات طويلة الأجل وتوسعة مشاركاته من أجل ضمان كفاءة البنك في تحقيق جودة المعاملات الموفرة للعملاء.

الخدمات المصرفية للمعاملات والتمويل التجاري

تعمل الخدمات المصرفية للمعاملات على توجيهنا لتعزيز جهودنا وقدراتنا وتسهيلنا لتلبية الطلب المتنامي على الخدمات المصرفية الفعالة وخدمات إدارة النقد. وستكون الحلول المتكاملة للمشاريع في مجالاتها الهامة محور اهتمامنا لكي تتمكن من تقديم هذه الخدمات للعملاء. وقد حقق استخدام العملاء لمنتجات وحلول التمويل التجاري المتوافقة مع الشريعة الإسلامية زيادة كبيرة خلال العام، حيث تم تحقيق ذلك من خلال الجهود التسويقية الفعالة المتواصلة لعمليات التمويل التجاري التي تعزز ثقة العملاء في أعمال وخدمات التسليم التي نقوم بها. ونتيجة لذلك، ساهم هذا النمو المستدام في زيادة الدخل غير الممول للبنك. وسوف يستمر قسم الخدمات المصرفية للمعاملات والتمويل التجاري ببذل كل جهد ممكن لتقديم خدمات ذات جودة عالية متميزة للعملاء فيما يتعلق بمتطلبات تلك المعاملات إضافة إلى التسهيلات التجارية المحلية والدولية. ومن أجل تسهيل دعم العملاء من الشركات الصغيرة والمتوسطة في أعمال الاستيراد والتصدير، تم إنشاء مكتب خاص بالخرينة والتجارة خلال العام يتبع لقسم الخدمات المصرفية للمعاملات.

دعم الخدمات المصرفية التجارية

يمثل قسم دعم الخدمات المصرفية للشركات جزءاً رئيسياً لدعم الأعمال التجارية وتغطية مجموعة واسعة من خدمات العملاء. فقد كان دعم الخدمات المصرفية التجارية ضرورياً لتحقيق الأداء الشامل والنمو الكبير لأعمال الخدمات المصرفية التجارية، حيث يوفر الفريق الدعم المطلوب لتحقيق كفاءة عالية لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات شاملاً العديد من خدمات العملاء والأداء. وسيستمر القسم في تحسين مستوى كفاءته لتلبية تطلعات البنك والمساهمة في تحقيق رضى العملاء على خدماتنا وذلك من خلال التطوير المستمر للكفاءة.

إدارة المخاطر

تعد إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من عملياتنا وتقع مسؤوليتها على جميع أقسام البنك. يتم الإشراف على إدارة المخاطر وإدارتها في جميع أقسام البنك. ويقوم نهج البنك تجاه إدارة المخاطر على فهم عوامل المخاطر وأنواعها وآثارها. وتشمل عوامل المخاطر على سبيل المثال لا الحصر البيئة الاقتصادية واللوائح والمنافسة وتطور السوق والقرارات المتعلقة بالأعمال والأخطاء واللوائح والمنافسة وتطور السوق والقرارات المتعلقة بالأعمال والأخطاء في العمليات أو الحكم واختلالات السوق والكوارث الطبيعية.

كانت عملية إدارة المخاطر فعالة في تحديد المخاطر الرئيسية الناشئة وعوامل المخاطر وقياس أثر هذه المخاطر على خلفية تغير الظروف الاقتصادية الكلية وإدارتها ورسم استراتيجية البنك المستقبلية.

يتعرض البنك بشكل اعتيادي لأشكال عديدة من المخاطر أثناء تنفيذ أعماله وأنشطته. قام البنك بإرساء نظام فعال لإدارة المخاطر قائم على اتخاذ القرارات بناءً على تقييم المخاطر على مستوى كافة المستويات التنظيمية للبنك. وقد

هذا، وتعرف المخاطر المتعلقة بالعمليات اليومية للبنك بـ "المخاطر التشغيلية". ولتقليل هذه المخاطر، فقد تم تبني سياسة لإدارة المخاطر التشغيلية إضافة إلى تطبيق ضوابط دقيقة ضمن كافة المستويات والأقسام في البنك. وخلال العام، قام البنك أيضاً بتطوير وتطبيق أداة "التقييم الذاتي للمخاطر والتحكم" لمراقبة وتقييم كافة العمليات الأساسية والضوابط لمعالجة المخاطر التشغيلية التي قد تظهر أثناء إجراء المعاملات المختلفة ووظائف الدعم. كما قام البنك خلال هذه الفترة باختبار استدامة الأعمال لجميع الوظائف الأساسية لضمان استدامة الأعمال الهامة عند وقوع أي حادث غير متوقع.

نفذ البنك نظام التقييم السنوي الداخلي لكفاية رأس المال فضلاً عن اختبارات الضاغطة خلال فترة المراجعة والتقييم. ويتيح هذا النظام للبنك تقييم المخاطر المحتملة ومتطلبات رأس المال في ظل سيناريوهات الأزمات، وقد تمكن من خلال هذه الممارسات من تطوير مقارنة منهجية لإدارة متطلبات رأس المال خلال الأزمات. وقد تم اعتماد هذا التقرير من قبل مجلس الإدارة وعرضه على البنك المركزي العماني. ويتولى فريق إدارة المخاطر بشكل نشط تتبع المستجدات المنبثقة عن لجنة بازل بخصوص الإشراف البنكي على الأطر القانونية العالمية فضلاً عن توجيهات البنك المركزي العماني المتصلة باللوائح المحلية. ويعمل البنك بشكل تدريجي على إدراج الجوانب المتصلة بالهياكل واللوائح المحلية بهدف بناء بنك يتسم بأعلى قدر من الثبات والموثوقية في سلطنة عمان.

التوعية بمبادئ الصيرفة الإسلامية

بصفته أول بنك إسلامي في السلطنة، فقد أولى بنك نزوى التزاماً طويل الأمد يهدف إلى تعزيز الوعي حل مفهوم الصيرفة الإسلامية في مختلف أنحاء السلطنة. وفي سياق الجهود التي يبذلها في هذا الإطار عمد البنك إلى تدشين مجموعة واسعة من ورش العمل والحملات الترويجية والمنتديات وحلقات النقاش التي شملت الآلاف من المستفيدين من بين طلبة التعليم العالي ومختلف المؤسسات الحكومية والخاصة. وفي عام ٢٠١٩، استمر البنك في إجراء الحملات الترويجية في مختلف أنحاء السلطنة تحت عنوان "ندوة المعرفة للصيرفة الإسلامية" لتكون منصة سنوية تهدف إلى الوصول إلى المجتمعات المحلية في جميع أنحاء السلطنة وتمكينهم من معرفة التمويل الإسلامي.

وقد قام البنك بإجراء عروض ترويجية في كليات وجامعات مختلفة. كما قام البنك بدور رائد من خلال دعم فعاليات إسلامية محلية وعالمية هامة من ضمنها منتدى أخبار التمويل الإسلامي الذي نظمته مجلة أخبار التمويل الإسلامي - المجلة العالمية الرائدة في مجال التمويل الإسلامي، والمنتدى الإسلامي الأول بجامعة السلطان قابوس، ومؤتمر شوري الثامن للتدقيق الشرعي، ومؤتمر صلالة الدولي للمالية الإسلامية وغيرها الكثير.

كما استمر البنك بتنظيم "برنامج التوعية بالتمويل الإسلامي" الذي تم طرحه في عام ٢٠١٧ بالتعاون مع تكافل عمان وصندوق الكوثر.

المسؤولية الاجتماعية

استرشاداً بمبادئ الشريعة الإسلامية وسعيًا منه لرد الجميل للمجتمع العماني، اتخذ بنك نزوى دوراً رائداً في تعزيز التنمية الاجتماعية والاستثمارات من خلال مجموعة من المبادرات والبرامج. ومنذ إنطلاقها في عام ٢٠١٣، سعت المنصة التطوعية لبنك نزوى "مسؤوليتي" إلى اغتنام جميع الفرص لدعم المبادرات الخيرية في مختلف أرجاء السلطنة. وقد نجح هذا البرنامج في إطلاق العديد من المشاريع الهامة تضمنت

حملة "إفطار صائم" خلال شهر رمضان، وحملات التنظيف من أجل الحفاظ على الثروات الطبيعية والتاريخية للسلطنة بالإضافة إلى تنظيم حملات للتبرع بالدم تمكنت من تزويد بنك الدم في ظل احتياجاتها الماسة للدم. هذا ويواصل بنك نزوى تعاونه مع مختلف الجهات المعنية المحلية والدولية لتحقيق تغيير وأثر إيجابيين، حيث شمل هذا التعاون المنظمات غير الربحية والبلديات والوزارات في مختلف مناطق السلطنة. وقد تم تقدير هذه الجهود في حفل جوائز التمويل الإسلامي العالمي حيث فاز البنك بجائزة "المستثمر في المجتمع المحلي".

الجوائز والشهادات التقديرية

مع فوزه بما يزيد عن ٢٦ جائزة محلية ودولية خلال ٦ سنوات فقط من تأسيسه، رسّخ بنك نزوى وضعه المرموق بصفته البنك الإسلامي الرائد في السلطنة. وخلال عام ٢٠١٩ فاز البنك بجائزة "أفضل مؤسسة مالية في العام" وذلك خلال حفل جوائز مجلة ميد. كما تم إدراجه في قائمة مجلة فوربس ميدل ايست لأكثر الشركات نجاحاً في سلطنة عمان. بالإضافة إلى ذلك، حصد البنك جائزتين في جوائز التمويل الإسلامي العالمي لعام ٢٠١٩، إحداهما جائزة تطوير رأس المال البشري نظير تركيزه القوي على إدارة الأداء والاحتفاظ بالمواهب، أما الجائزة الأخرى فكانت جائزة الاستثمار في المجتمع تقديراً لنجاحه في الشراكات الاستراتيجية مع المجتمع الهادفة نحو تنميته وتحقيق مستوى جيد من الرفاه. كما فاز البنك بلقب أفضل بنك إسلامي في السلطنة حسب مجلة أخبار التمويل الإسلامي لأفضل بنك في مجال الابتكار والإبداع.

إجراءات الحوكمة الشرعية

يمثل الالتزام التام والصارم بمبادئ الشريعة الإسلامية الأساس الذي اعتمده بنك نزوى في تصميم خدماته ومنتجاته المصرفية وذلك عبر إتباع إطار حوكمة شرعية شامل يتضمن العناصر الأساسية التالية التي تضع المعايير والممارسات الضامنة للتوافق مع الشريعة الإسلامية:

(١) الإطار التنظيمي للصيرفة الإسلامية:

وهو "كتاب القواعد" الذي أصدره البنك المركزي العماني حول مبادئ الصيرفة الإسلامية ليحدد المبادئ التوجيهية للحوكمة الشرعية والمفاهيم وخصائص المنتجات المسموح اعتمادها في السلطنة من قبل المصارف الإسلامية.

(٢) معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية:

وتضم كافة معايير المحاسبة والحوكمة الشرعية التي أصدرتها الهيئة وأوصى بها البنك المركزي العماني. وتمثل هذه المعايير مرجعاً رئيسياً للالتزام بالشريعة الإسلامية في قطاع الصيرفة الإسلامية. ويتم اللجوء للأحكام الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية بخصوص القرارات الشرعية غير الواردة في هذه المعايير.

(٣) هيئة الرقابة الشرعية

وهي هيئة تتألف من نخبة من علماء الشريعة العمانيين والدوليين الذين يقومون بمراجعة وإصدار الفتاوى حول كافة المنتجات والعمليات ذات الصلة إضافة إلى الإشراف عليها بشكل تام لضمان التزام بنك نزوى بأحكام ومعايير الشريعة الإسلامية على الدوام. ويلتقي أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك بشكل منتظم كل ثلاثة أشهر، وتضم كلاً من الشيخ الدكتور عبدالستار أبوغدة، كرئيس للهيئة، وبعضوية كل من الشيخ الدكتور محمد بن راشد الغاربي، والشيخ إبراهيم بن ناصر الصوافي. هذا وقد أسست الهيئة لجنة تنفيذية شرعية متخصصة مؤلفة من الشيخ الغاربي والشيخ الصوافي، تعقد لقاءاتها بشكل شهري لمراجعة أعمال البنك من ناحية التزامه بأحكام

الشريعة الإسلامية واستيعاب المتطلبات الحالية للأعمال. وتستند اللجان التنفيذية الشريعة على المبادئ التوجيهية لهيئة الرقابة الشريعة وفتاويها.

٤) المراجع الشرعي الداخلي

يتحمل المرجع الشرعي الداخلي مسؤولياته بصفته رئيساً للإدارة الشريعة. وتشمل مهامه الإشراف على وحدة التدقيق الشرعي ووحدة الالتزام والهيكلية الشريعة وتوفير التدريب الشرعي. إلا أن أهم دور فني له هو تنفيذ المراجعة الشريعة لجميع مقترحات/ عروض التسهيلات والاستثمار بالتنسيق مع مدير وحدة الالتزام والهيكلية الشريعة. وبعدها، يتم إعداد تقرير لكل مقترح/ عرض ويقدم إلى اللجنة التنفيذية الشريعة وهيئة الرقابة الشريعة أثناء الاجتماعات الشهرية والربع سنوية. يتم تقديم ومراجعة العروض/مقترحات التسهيلات حسب برامج المنتج المعتمدة وتوجيهات هيئة الرقابة الشريعة إلى أقسام الأعمال المعنية باعتبارها جزءاً من المستندات المطلوبة للتنفيذ. هذه المهمة عبارة عن عملية مراجعة شرعية قبل التنفيذ.

بالإضافة إلى هذه المهام اليومية، يشرف المراجع الشرعي الداخلي على خطط التدريب والتدقيق الشرعي وجدولها الزمني، ويتولى تقديم الإرشاد والتوجيه الشرعي في المسائل اليومية وأيضاً يتولى عملية غرس ثقافة الالتزام وعمل البحوث داخل وحدة الالتزام الشرعي، ويقوم المراجع الشرعي الداخلي بالتعاون مع أعضاء الفريق المخصص بدور المنسق لهيئة الرقابة الشريعة ويقوم بإعداد ملف الاجتماع ومحاضر الاجتماعات. وبعدها، يتم إرسال القرارات والتوجيهات إلى رؤساء أقسام العمل المعنية للالتزام بها. ويتم توجيه أي موافقة مطلوبة من أقسام الأعمال لهيئة الرقابة الشريعة من قبل المراجع الشرعي الداخلي من خلال البريد الإلكتروني للمراجعة وتقديم القرار الشرعي. كما قامت هيئة الرقابة الشريعة بتفويض اللجنة التنفيذية الشريعة بصلاحيات محددة حيث أن أعضاءها مفوضون بإصدار القرارات الشريعة الخاصة بتلك الحالات، وإعداد محاضر الاجتماعات للجنة التنفيذية الشريعة وإبلاغ رؤساء أقسام الأعمال بالقرارات الشريعة الصادرة عن الهيئة أو اللجنة التنفيذية الشريعة.

٥) الالتزام والهيكلية الشريعة

يتمحور هذا الإجراء حول مشاركة وحدة الالتزام الشرعي على نطاق واسع قبل أن تتم الموافقة على منتج أو معاملة جديدة، فلا يتم طرح أي منتج أو عملية جديدة قبل استشارة وحدة الالتزام الشرعي أولاً والحصول على موافقة رسمية من هيئة الرقابة الشريعة مسبقاً، وتقوم الوحدة بدور المراجعة والإشراف الشرعي على عمليات البنك قبل تنفيذها من أجل ضمان توافق عملية الهيكلية مع التوجيهات والضوابط الواردة في الإطار التنظيمي للصيرفة الإسلامية ومعايير هيئة الرقابة الشريعة. ويتم إعداد تقارير خاصة لتوثيق هذا النشاط الإشرافي. وبهدف دعم ومساندة أنشطة الالتزام بالشريعة، يتم تدقيق المخاطر غير المتوافقة مع أحكام الشريعة بشكل مستمر، ومن ثم يتم تحديد مجموعة من الضوابط اللازمة للحد من هذه المخاطر التي تقع نتيجة الأخطاء البشرية غير المقصودة. ويتم ذلك بالتنسيق مع مراقب مخاطر عدم الالتزام بالشريعة كما تشارك وحدة الالتزام الشرعي بالتدريب والتوعية الشريعة للموظفين وأصحاب المصالح الآخرين بما في ذلك العملاء والجمهور.

٦) التدقيق الشرعي

وهو إجراء داخلي خاص ومنوط بعدد من موظفي البنك ذوي الكفاءات الذين يرفعون تقاريرهم بشكل مباشر إلى هيئة الرقابة الشريعة. ويقوم الموظفون المسؤولون عن ذلك بإجراء التدقيق الشرعي بعد تنفيذ المعاملات المالية من أجل ضمان امتثالها مع التوجيهات الشريعة ذات الصلة. ويتم رفع تقارير فورية عن أي معاملة غير متوافقة مع الشريعة إلى اللجنة التنفيذية الشريعة

لمراجعتها واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها، وإلى هيئة الرقابة الشريعة ويتم التحقق من تحويل أي إيرادات ناتجة عن المعاملات المالية غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لحساب الأعمال الخيرية والتأكد من صرفها وفقاً لتوجيهات هيئة الرقابة الشريعة.

٧) التدقيق الشرعي الخارجي

بناءً على التعليمات الواردة في الإطار التنظيمي للمعاملات المصرفية الإسلامية، يقوم البنك بتعيين مدقق مستقل ومختص في التدقيق الشرعي لمراجعة نشاطات البنك بشكل سنوي.

٨) التدريب الشرعي

يوصل قسم التدريب الشرعي في البنك تركيزه على برامج التدريب الشريعة لضمان اكتساب كافة الموظفين الإداريين وفريق العمل معرفة شاملة بأسس الشريعة الإسلامية وأحكامها. كما تتوسع دائرة التدريب الشرعي لتشمل الأطراف الخارجية وذلك من خلال الحملات التوعوية بالصيرفة الإسلامية الموجهة لمختلف شرائح المجتمع بما في ذلك الأساتذة والتلاميذ والطلبة وموظفي الوزارات ومؤسسات القطاعين العام والخاص.

٩) مراقب مخاطر عدم الالتزام بالشريعة

وفقاً للإطار التنظيمي للصيرفة الإسلامية، فإنه يجب أن يكون لدى قسم الالتزام بالشريعة مراقباً لمخاطر عدم الالتزام بالشريعة، ولذلك فإن مهام قسم مخاطر عدم الالتزام بالشريعة تتمثل تعريف تحديد، مراقبة، ضبط، وإدارة مخاطر عدم الالتزام بالشريعة في البنك والتي قد تنشأ عن التقصير في الالتزام بالقواعد والمبادئ الشريعة كما هي مبينة في الإطار التنظيمي للصيرفة الإسلامية الصادر من البنك المركزي العماني والمعايير الشريعة الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والقواعد والتوجيهات الصادرة من رئيس هيئة الرقابة الشريعة بخصوص التعرف على معايير مخاطر عدم الالتزام بالشريعة لكل دائرة وكل مهمة.

- تقوم وحدة مراقبة مخاطر عدم الالتزام بالشريعة بالقياس الكمي لحجم المعايير التي تم التعرف عليها واكتشاف حالات عدم الالتزام بالشريعة لكل معيار.
- تقوم وحدة مخاطر عدم الالتزام بالشريعة بمراقبة التطورات التي تطرأ على معايير عدم الالتزام بالشريعة خلال العام وبشكل دوري.
- تقوم وحدة مخاطر عدم الالتزام بالشريعة بتوفير معايير ضبط مناسبة للتأكد من ضمان سير العمليات بشكل صحيح ومنع أي إخلال بالمعايير والإرشادات المتعلقة بالالتزام.

الموارد البشرية

يعد الموظفون القوة الداعمة لنجاح البنك، لذلك ارتكزت المجهودات حول دفع قدراتهم وإمكانياتهم ليكونوا قادة الغد. ونتيجة لذلك، فقد شهد البنك إنجازات كبيرة وأداءً قوياً في عام ٢٠١٩.

وبالإضافة إلى ذلك، وكجزء من إستراتيجية إدارة الموارد البشرية، حافظ البنك على جودة الأداء لإرساء ثقافة ربط الأجر بالأداء ووضع استراتيجية التعاقب الوظيفي المناسب من خلال توفير المهارات الوظيفية والتقنية المطلوبة لمجموعة مختارة من الموظفين ذوي الإمكانات العالية. ويعتبر البنك هذه المسألة جزءاً حيوياً لإرساء نهج متكامل لإدارة وتنمية موظفيه.

التوظيف واجتذاب المواهب

أنهى البنك عام ٢٠١٩ بعدد موظفين وصل إلى ٣٨٠ موظفاً. واستمر بنك نزوى في تحديد وتوظيف المواهب العمانية في السوق التنافسية. ويهدف البنك إلى أن يكون مؤسسة رائدة في جذب أفضل وأكثر المواهب

كفاءة في السوق المحلية من خلال توظيف الخريجين الجدد الواعدين وجذب الموظفين ذوي المؤهلات العالية والخبرة الطويلة في القطاع. ولتحقيق هذه الأهداف، اعتمد البنك على سياسات التوظيف الواضحة والدقيقة التي تستند على المستوى التعليمي والمؤهلات المهنية ومدى تلاؤم التخصص للمناصب الشاغرة، وبالمثل، فإن البنك يلتزم التزاماً كاملاً بالحفاظ على موظفيه الأكفاء.

التدريب والتطوير

في عام ٢٠١٩، قامت دائرة الموارد البشرية بتنفيذ العديد من المشاريع الاستراتيجية الهادفة لتطوير أداء وقدرات وإنتاجية الموظفين. وقد تم ذلك من خلال التركيز على إدارة المواهب وتدريب الموظفين. كما أجريت برامج متعددة لجميع فئات الموظفين. وركزت على موظفي الإدارة العليا، والإدارة المتوسطة وباقي الموظفين. كما نفذ البنك مبادرة التعلم الإلكتروني وتوفير مكتبة إلكترونية. كل ذلك من أجل تطوير مهارات الموظفين وتلبية احتياجات تخطيط التعاقب الوظيفي.

يؤمن بنك نزوى بأهمية تأهيل وتدريب كافة فئات الموظفين من خلال تزويدهم بالمهارات المناسبة في مجالات الإدارة والأعمال المصرفية المختلفة، والتي بدورها ستعزز من معارفهم وخبراتهم مما سيساهم في تطوير قدراتهم وخبراتهم وبالتالي تعزيز الأداء بصفة عامة.

ركزت مبادرات البنك الاستراتيجية في التنمية والتدريب خلال عام ٢٠١٩ على مواصلة تعزيز مهارات كافة الموظفين عن طريق تقديم تدريب عالي المستوى في جميع الفئات الوظيفية بكافة أقسام البنك وفروعه. وقد حضر ما يقارب ٩٠٪ من موظفي البنك أكثر من ٣٠٠٠ فرصة تدريب ركزت على التدريب على الخدمات المصرفية الإسلامية وتطوير المنتج والريادة في مجال المبيعات وإدارة المخاطر وإدارة الثروات والخدمات المصرفية للشركات وخدمات التجارة المصرفية. كما شارك البنك في الدورة الخامسة لبرنامج كامبريدج للريادة في التمويل الإسلامية المنظم من قبل المجلس الاستشاري الدولي لكامبريدج - لندن. وتعكس هذه البرامج التدريبية المتطورة أحدث التطورات التقنية في القطاع المصرفي، كما أنها تساعد على إشراك الموظفين في الأنشطة المتخصصة لزيادة مؤهلاتهم ومعارفهم بالخدمات المصرفية وتعزيز قيمة وأخلاقيات العمل بما يتماشى مع رؤية بنك نزوى وتطلعاته.

كما عمل البنك على تأسيس ثقافة التعليم والتطوير الذاتي داخل فروعها لما توفره من فرص دراسية لعدد من الموظفين من أجل الحصول على مؤهلات جامعية ومهنية من المؤسسات التعليمية المعروفة ومراكز التدريب داخل سلطنة عمان وخارجها.

التعويضات والمزايا

يعمل بنك نزوى على تعزيز قدرات موارده البشرية من أجل تحقيق التوازن بين العرض والطلب عليها وإدارة التكلفة وقاعدة الموظفين بشكل فعال على المدى الطويل. وتقوم الخطة الاستراتيجية للبنك على مفهوم "ربط الأجر بالأداء".

وقد تابعت إدارة الموارد البشرية عن كثب التقدم المحرز في تطبيق مبادئ العدالة والحيادية والتنافسية في الأجور. وطبق البنك نظام تقييم الأداء الذي يربط بين كل من المتغيرات السنوية والأجور التي يستحقها الموظفون بنظام الأداء. وكان مستوى المساهمات السنوية مرتبطاً بتحديد الأهداف وتقدير المستويات المختلفة بين الموظفين. ونظراً

لقوة السوق وتغيره الديناميكي، فإن البنك يشارك سنوياً في دراسة استقصائية للرواتب مع إدارة موارد بشرية محترفة من أجل مقارنة الرواتب التي يدفعها بتلك المدفوعة في السوق واتخاذ القرارات المناسبة استناداً إلى نتائج الدراسة لاعتماد نظام رواتب ملائم.

كما يعمل البنك بصفة مستمرة على تحسين أنظمة الموارد البشرية لتسريع العديد من العمليات المرتبطة بها والتي تتضمن الأجور والتوظيف والتدريب والسداد الفوري لأجور الموظفين والخدمة الذاتية للموظفين.

كما يسعى البنك إلى إرساء عمليات مستدامة تضمن تلاؤم أنظمة تعويضات الموظفين مع المتطلبات القانونية وتحفز على الأداء المستدام على جميع مستويات البنك.

تقنية المعلومات

تمثل تقنية المعلومات أداة تمكينية للأعمال الأساسية، ونهدف من خلالها إلى تحقيق هدفنا الإستراتيجي في أن نكون البنك الإسلامي الأول والمفضل بالنسبة لعملائنا وموظفينا. وتستمر رحلتنا بتركيز قوي من طرفنا على تقليص التكاليف التشغيلية وبناء القدرات الرقمية وزيادة الكفاءة وإرساء عمليات تضع العملاء في محور اهتمامنا لتقديم أفضل تجربة ممكنة للعميل.

كما قام البنك بتطوير عروضه الخاصة بالقنوات الرقمية من خلال إضافة خدمة "المعاملات بين شركة وشركة" وخدمة "المحفظة المحمولة" وخدمة التحويلات التي تم تطويرها للعمل وبشكل آني وفوري. كما تم تحسين كفاءة معالجة الأجور من خلال تطبيق نظام إدارة الأجور التابع للبنك المركزي العماني. ويضمن نشر أسس وأدوات تحقيق أمن المعلومات قدرة البنك على ضمان الأمن الإلكتروني وتوفير درجة عالية من الحماية الخارجية والداخلية على حد سواء.

النظرة المستقبلية

لقد أدى الانتشار الجغرافي السريع والواسع لفيروس كورونا "كوفيد - ١٩" إلى بث الخوف وتعطيل النشاط الاقتصادي العالمي، كما دفع ذلك الأسواق العالمية إلى اتخاذ ردة فعل سلبي. ولتحقيق الاستقرار في الأسواق والأنشطة الاقتصادية، فقد قررت البنوك المركزية في جميع أنحاء العالم التدخل بطرق مختلفة لتوفير الدعم المالي اللازم.

ولا يوجد هناك تقييم واضح لأثر هذه الأزمة في حين أن المعلومات التي نحصل عليها بشأن الصين، مركز اندلاع المرض، تشير إلى تحسن وضع الأزمة، كما قامت الحكومة بضح سيولة في النظام لدعم البيئة الاقتصادية. ومع ذلك، فإن انتشار المرض يمكن أن يؤثر على نمو الناتج المحلي الإجمالي العالمي.

علاوة على ذلك فإن أزمة انتشار فيروس كورونا ضاعفت الشكوك التي تواجهها صناعة النفط العالمية، ومع ذلك فإنه وفقاً للتقرير، قد يكون تأثير فيروس كورونا على أسواق النفط مؤقتاً. حيث أننا نتوقع أن خطط الحكومة العمانية لتنويع مصادر الدخل ستوفر حافزاً لدفع عجلة الاقتصاد خلال العام.

من المتوقع أن يزيد معدل النمو في عام ٢٠٢٠ وذلك بسبب الزيادة في كميات الغاز الطبيعي (حقل غاز خزان) نتيجة لبدء الإنتاج من الحقول الجديدة. كما أن جهود الحكومة الهادفة إلى تنويع مصادر الدخل ستستمر لتسهيل الزيادة في نمو الهيدروكربونات بحوالي ٤٪ سنوياً على المدى

المتوسط. كما أن التعزيز المحتمل من تنويع الاستثمار سيستمر في دعمه للنمو خلال عام ٢٠٢١ وعلى المدى المتوسط أيضاً.

تحمل التوقعات لعام ٢٠٢٠ العديد من التحديات ولكن هناك كذلك العديد من الفرص، خاصة مع تبني فكرة التنويع الاقتصادي كهدف أساسي والتي ستستمر في دعم خطط التنمية المتعاقبة. وقد تم ترجمة ذلك من خلال البرنامج الوطني "تنفيذ" الهادف لتعزيز التنويع الاقتصادي. لذلك، فإن عملية التنويع ستؤدي إلى حدوث تحول كبير في تطور الاقتصاد العماني لينتقل من اقتصاد يعتمد أساساً على استخراج المواد الخام إلى اقتصاد يعتمد على الكفاءة والفاعلية، متجاوزاً المرحلة الانتقالية التي تؤدي إلى اقتصاد يعتمد على المعرفة والابتكار.

تسير عُمان على المسار الصحيح نحو الحفاظ على النمو المستدام إثر الإصلاحات الجديدة والمبادرات الحكومية الهادفة لتنويع مصادر الدخل مع زيادة الإنفاق في القطاعات الرئيسية. وهناك خمسة قطاعات واعدة تم اختيارها لتعزيز النمو الاقتصادي المحلي وهي : التصنيع والخدمات اللوجستية والسياحة والثروة السمكية والتعدين . يتم ذلك بهدف تقوية القطاعات الواعدة التي ترى الحكومة أن لها فائدة نسبية واضحة. وفي ظل التحديات العالمية غير المسبوقة ، ظلت السلطنة ثابتة ومصممة على توفير فرص جديدة للنمو في مجموعة واسعة من القطاعات بما في ذلك البنية التحتية والرعاية الصحية والضيافة والسياحة والتعدين والموانئ والشحن والخدمات اللوجستية والنقل.

أما بالنسبة للقطاع المصرفي، فمن المرجح أن تستمر بيئة العمل في مواجهة عدة تحديات في عام ٢٠٢٠. ومن المتوقع أن يكون نمو الائتمان في حدود متوسطة، في حين يرجح أن يستمر الضغط على هامش الأرباح طالما لا تزال المنافسة على التمويل شديدة. وفي ظل هذه الظروف، سيتم التركيز على أولوياتنا الخمسة التالية: (١) الأداء المالي (٢) التقدم التكنولوجي (٣) الحصة السوقية (٤) الفريق والثقافة (٥) ومؤسسة تتسم بالتقدم والنمو التي يتوقع أن تشهد تنافساً كبيراً في عام ٢٠٢٠ سعياً منا إلى إنشاء نموذج تشغيل مستدام وفعال لقطاع الصيرفة الإسلامية.

ولضمان تحسين عائدات البنك على المدى المتوسط، نحتاج إلى تنمية الدخل بطريقة قوية وأمنة ومستدامة، مع المحافظة على كل من التكلفة ورأس المال. كما سنتخذ مزيداً من الخطوات لتحقيق إمكانياتنا. وفي هذا الصدد، فإننا نلتزم التزاماً تاماً بإيلاء كامل الاعتبار لرضى العملاء والمخاطر والأرباح. وسنواصل العمل باستراتيجية التنمية من أجل تنويع أعمالنا التجارية. وسنحقق مزيداً من النمو من خلال جذب الأعمال التجارية المربحة ذات المردود العالي.

إننا نتطلع إلى المستقبل بكل ثقة حيث سنعمل على إعادة صياغة الخدمات المصرفية من خلال الابتكار وتحديث عملياتنا والاستثمار في إمكانيات جديدة. وإننا نبحث باستمرار عن طرق تمكنا من التكيف وتجديد أعمالنا مع اعتبار رضى العميل محور اهتمامنا الدائم . ورغم أننا في المقدمة من حيث الابتكار إلا أن استخدامنا للتكنولوجيا الرقمية يوفر لنا فرصاً لتعزيز العلامة التجارية لبنك نزوى في نظر العملاء في الوقت الذي يطور من تجربة العملاء. وكما تم بيانه في تقريرنا السنوي، فإننا فخورون بقيام بعض الشركات المعنية بهذه الصناعة والوكالات الكبرى بتصنيف بنك نزوى ضمن المصارف الرائدة في القطاع.

في عام ٢٠٢٠، لن يقتصر تركيزنا على ما نقوم بتقديمه فقط، بل سنركز أيضاً

على الكيفية التي نقدم بها أعمالنا. وهذا يشمل تحسين وتبسيط عملياتنا التجارية الشاملة مع تقديم أعمالنا بسرعة أكبر. وبالطبع، سنستمر في تمكين زملائنا لكي يستطيعوا اكتساب المهارات الضرورية المناسبة والتطور وتحقيق النجاح المنشود.

وسنواصل تعزيز ميزانيتنا العمومية من خلال تنويع مصادر الدخل وتوسيع قاعدة منتجاتنا وخدماتنا. كما سنسعى إلى تعزيز حصتنا في السوق في قطاعي خدمات التجزئة المصرفية والخدمات المصرفية لمبيعات الجملة وزيادة مجهوداتنا من أجل تنويع الأصول وحافطة الأوراق المالية لتشمل مختلف القطاعات والأقسام ورفع الإيرادات من الرسوم والعمولات عن طريق تعزيز معاملتنا البنكية.

إننا نمضي قدماً في تحقيق استراتيجيتنا الهادفة إلى أن نكون "البنك المفضل"، كما أن رؤيتنا واضحة بخصوص ما يتوجب علينا عمله للاستمرار في تحقيق الأداء الناجح والمتواصل رغم بيئة الأعمال الاقتصادية الحالية المنافسة. إن قوة البنك المتواصلة والتزام فريق الإدارة العليا والتفاني المستمر من قبل موظفينا تجاه تحقيق هدفنا وتجاه عملائنا يمنحنا الثقة التامة لجعل البنك موضع فخر لنا ولمساهميننا.

وختاماً، لا بد من الإشارة أنه لولا المساهمة الفعالة من موظفينا لما تمكنا من تحقيق هذه الإنجازات خلال سنة ٢٠١٩، ولا يسعنا إلا أن نشكرهم بهذه المناسبة على التزامهم برؤيتنا والتفاني بأدائها. كما أتقدم أيضاً بجزيل الشكر والعرفان لكل من البنك المركزي العماني، ورئيس مجلس الإدارة الشيخ خالد بن عبدالله بن علي الخليفي، وأعضاء المجلس الكرام، وفريق الإدارة العليا في البنك، وجميع الموظفين على دعمهم المتواصل وجهودهم الحثيثة للمضي قدماً في رحلتنا لزيادة حصتنا السوقية والذين لولا دعمهم المتواصل لما تحققت رؤيتنا على أرض الواقع. كما أغتنم هذه الفرصة للإعراب عن أصدق عبارات الامتنان إلى عملائنا وكافة المساهمين في البنك لثقتهم الموصولة ووفائهم ودعمهم الكامل خلال مسيرتنا، وأتطلع وإياكم نحو تحقيق المزيد من الازدهار والتقدم خلال العام الحالي.


خالد الكبيد
الرئيس التنفيذي

هاتف: ٥٥٩ ٥٠٢ ٢٢ ٩٦٨
فاكس: ٨١٠ ٦٠ ٢٢ ٩٦٨
muscat@om.ey.com
ey.com/mena
من ١٢-٢٢٢٤
ش. م. ح. ٢٠١٥/١٥، ش. م. أ. ٢٠١٥/٩

إرست و بولغ ش. م. م
صندوق بريد ١٧٥٠، روي ١١٢
مبنى لاند مارك، الطابق الخامس
بوش، مقابل مسجد الأمين
مسقط
سلطنة عُمان



تقرير التأكيد المستقل الى مجلس ادارة بنك نزوى (ش م ع ع) عن اجراءات رقابة البنك المتعلقة بالامتثال للشرعية وهيكل الحوكمة وبيان الامتثال لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية

المقدمة

لقد قمنا بتكليف تأكيد معقول ومستقل ("التدقيق الخارجي للامتثال لمبادئ الشريعة الإسلامية") لبنك نزوى (ش م ع ع) ("البنك" أو "بنك نزوى") لتقييم ما إذا كان تقرير الإدارة حول إجراءات الرقابة المتعلقة بالامتثال للشرعية وهيكل الحوكمة، وتأكيد الإدارة على تصميم وفعالية التشغيل لهذه ضوابط الرقابة، وبيان الإدارة بالامتثال للترتيبات والعقود والمعاملات المالية للبنك مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية (يشار إليها مجتمعة باسم "امتثال الإدارة بالشريعة الإسلامية للإدارة وتقرير الحوكمة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كما تم تطويره من قبل إدارة البنك يعكس بعدالة بيان الأوضاع المالية للبنك للفترة المتوافقة مع المعايير القابلة للتطبيق، من جميع النواحي الجوهرية.

المعايير القابلة للتطبيق

إن معايير تكليف التأكيد التي يتم بموجبها تقييم امتثال الإدارة بالشريعة وتقرير الحوكمة تشمل على مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية التي لا غرض التدقيق الخارجي للامتثال بأحكام الشريعة تعني ما يلي، وفق التسلسل الوارد كالتالي:

- أ- معايير الشريعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛
- ب- اللوائح التي ينص عليها الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العماني؛
- ت- أحكام الهيئة العليا للرقابة الشرعية في البنك المركزي العماني؛
- ث- متطلبات معايير المحاسبة المالية القابلة للتطبيق التي أصدرتها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بقدر ما تستلزم هذه المتطلبات الشرعية ذات الصلة. و
- ج- الموافقات والأحكام الصادرة عن الهيئة العليا للرقابة الشرعية للبنك.

تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه بآثارها على البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والمرفقة.

مسئولية الإدارة للامتثال بالشريعة

إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض تقرير الإدارة للامتثال بالشريعة والحوكمة، متضمناً اكتمال ودقة وتطوير أهداف ضوابط الرقابة للامتثال بالشريعة وهيكل الحوكمة. إن إدارة البنك مسؤولة عن ضمان بأن الترتيبات المالية والعقود والمعاملات التي لها آثار شرعية، التي أبرمها البنك مع عملائه والمؤسسات المالية الأخرى وأصحاب المصلحة والسياسات والإجراءات ذات الصلة، في جوهرها وفي شكلها القانوني، تمتثل لمتطلبات مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، ولضمان امتثال البنك للأحكام ذات الصلة من الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني، والإرشادات والتوجيهات الصادرة عن الهيئة العليا للرقابة الشرعية للبنك المركزي العماني والهيئة العليا للرقابة الشرعية للبنك، والمعايير الشرعية والمحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن الإدارة مسؤولة أيضاً عن منع وكشف الاحتيال والخطأ وعدم الامتثال للقوانين واللوائح السارية على أنشطة البنك بما في ذلك الامتثال للإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية والإرشادات والتوجيهات الصادرة عن الهيئة العليا للرقابة الشرعية. إن الإدارة مسؤولة أيضاً عن تصميم وتطبيق والإحتفاظ بإجراءات ضوابط الرقابة الداخلية المناسبة فيما يتعلق بهذا الإمتثال والإحتفاظ بالسجلات المحاسبية ذات الصلة.

بناءً على ذلك، وتمشياً مع المتطلبات التنظيمية، إن الإدارة مسؤولة أيضاً عن العرض بصورة عادلة لحالة الأوضاع المالية لمثل هذا الامتثال في تقرير الإدارة حول الامتثال الشرعي والحوكمة.

تقرير التأكيد المستقل إلى مجلس إدارة بنك نزوى (ش م ع ع) عن إجراءات رقابة البنك المتعلقة بالامتثال للشريعة وهيكلة الحوكمة وبيان الامتثال لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية (تابع)

استقلالنا وضبط الجودة

لقد امتثلنا لمتطلبات الاستقلال والمتطلبات الأخلاقية الأخرى من قانون أخلاقيات المحاسبين والمدققين الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وكذلك قانون أخلاقيات المحاسبين المهنيين الصادر عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين، الذي تأسس على المبادئ الأساسية للنزاهة والموضوعية والكفاءة المهنية وواجب العناية، والسرية والسلوك المهني.

يطبق المكتب المعيار الدولي لضبط الجودة ١، "ضبط الجودة للمكاتب التي تقوم بتدقيق ومراجعة المعلومات المالية التاريخية، وتكليفات التأكيدات الأخرى والخدمات ذات الصلة" وبالتالي يحفظ نظام شامل لمراقبة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات الموثقة بشأن الامتثال للمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

تم تنفيذ هذا التكليف من قبل فريق متعدد التخصصات بما في ذلك ممارسي التأكيد وخبراء بأمور (الشريعة).

مسؤوليتنا وملخص العمل المنجز

تتمثل مسؤوليتنا فيما يتعلق بهذا التكليف في إبداء الرأي في تقرير الإدارة حول امتثال الإدارة لأحكام الشريعة والحوكمة، بشأن تصميم وفعالية التشغيل لهذه ضوابط الرقابة، وعلى مدى امتثال الترتيبات والعقود والمعاملات المالية للبنك مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية، في جميع النواحي الجوهرية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بناءً على الإجراءات والأدلة التي حصلنا عليها.

لقد أنجزنا تكليف التأكيد المعقول وفقاً للمعيار الدولي بشأن تكاليف التأكيد ٣٠٠٠ (المعدل). تكاليف التأكيد بخلاف عمليات التدقيق أو مراجعة المعلومات المالية التاريخية، الصادرة عن مجلس معايير التدقيق والتأكيد الدولي ومعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية رقم (٦) تدقيق الشريعة الخارجي (تكليف تأكيد مستقل بشأن امتثال مؤسسة مالية إسلامية لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تتطلب هذه المعايير أن نتقيد بالمتطلبات الأخلاقية وأن نخطط وننفذ إجراءات للحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كان، في جميع النواحي الجوهرية، يتم عرض تقرير امتثال الإدارة بالشريعة والحوكمة بصورة عادلة، وأن الترتيبات المالية والعقود والمعاملات المالية للبنك تتمثل لمبادئ وقواعد الشريعة، وأن ضوابط الرقابة مصممة بشكل مناسب وتعمل بفعالية وفقاً لسياسات وإجراءات البنك والإرشادات والتوجيهات الصادرة عن الهيئة العليا للرقابة الشرعية، والهيئة العليا للرقابة الشرعية التابعة للبنك المركزي العماني، ومتطلبات الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية والشريعة والمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

إن تكليف التأكيد لرفع تقرير عن امتثال الإدارة بالشريعة والحوكمة وتصميم وفعالية تشغيل ضوابط الرقابة وبيان الامتثال لمبادئ وقواعد الشريعة يشمل إنجاز إجراءات للحصول على أدلة حول ضوابط الرقابة انفة الذكر، وتصميم وفعالية التشغيل لهذه ضوابط الرقابة. تعتمد الإجراءات المختارة على حكم مدقق الحسابات بما في ذلك التقييم الذي يفيد بأن تقرير امتثال الإدارة بالشريعة والحوكمة قد تم عرضه بصورة عادلة، وأن ضوابط الرقابة مصممة بشكل مناسب وتعمل بفعالية، وتقييم مخاطر عدم الامتثال الجوهرية لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. عند إجراء تقييمات هذه المخاطر، أخذنا في عين الاعتبار واختبرنا الرقابة الداخلية ذات الصلة بامتثال البنك لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية من أجل تصميم الإجراءات المناسبة في الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك وكذلك ضوابط الرقابة ذات الصلة بجمع البيانات ذات الصلة وإعداد بيان الإدارة للامتثال لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. يتضمن تكليف تأكيد من هذا النوع أيضاً على تقييم العرض الإجمالي لتقرير الإدارة للامتثال بالشريعة والحوكمة، ومدى ملاءمة المعايير الموضحة فيه. في هذا الصدد، قمنا أيضاً بمراجعة الأعمال التي قامت به المراجعة الشرعية الداخلية والامتثال بالشريعة الإسلامية ووظائف التدقيق الداخلي، بالإضافة إلى مراجعة الشريعة المنفذة تحت إشراف الهيئة العليا للرقابة الشرعية.

تقرير التأكيد المستقل الى مجلس ادارة بنك نزوى (ش م ع) عن اجراءات رقابة البنك المتعلقة بالامتثال للشرعية وهيكـل الحوكمة وبيان الامتثال لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية (تابع)

لقد قمنا بتصميم وتنفيذ إجراءات التحقق اللازمة على مختلف الترتيبات والعقود المالية وفئات المعاملات والسياسات والإجراءات ذات الصلة بناءً على عينات منتظمة بموجب أحكام فيما يتعلق بالامتثال لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية والعرض العادل لها مع غيرها من البيانات الواردة في بيان الامتثال لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية. في تنفيذ إجراءات تدقيقنا، تم توفير الإرشادات الضرورية بشأن الأمور الشرعية من قبل خبير الشريعة.

نعتقد بأن الأدلة التي حصلنا عليها من خلال تنفيذ إجراءاتنا كانت كافية ومناسبة لتوفير أساس لراينا.

لقد اشتمل عملنا بشكل رئيسي على ما يلي:

- ١- اجراء مناقشات مع ادارة البنك حول الامتثال الى الشرعية وهيكـل التنظيم والادرة للبنك.
- ٢-مراجعة المستندات والانظمة المتبعة من قبل البنك لارساء اطار الامتثال الى الشرعية والتنظيم والادارة حتى يصبح لدينا فهم الاطار الامتثال الى الشرعية والتنظيم والادارة وفهم للرقابة الداخلية ذات الصلة ولقد تضمن ذلك:
 - مراجعة محاضر الاجتماعات لهيئة الرقابة الشرعية ومجلس الإدارة.
 - مراجعة السياسات والإجراءات.
 - مراجعة التوصيف الوظيفي لبعض الوظائف المختارة.
 - مراجعة التقارير المعدة من قبل هيئة العليا للرقابة الشرعية.
- ٣-تقييم المخاطر بان تأكيدات الادارة عن توصيف الضوابط قد تنطوي على اخطاء جوهرية.
- ٤-القيام باجراءات اضافية فيما يتعلق بالمخاطر المحددة حسبما يكون ملائماً باستخدام مجموعة من الاجراءات تتضمن الفحص والملاحظات والتاكدات والاستفسارات.
- ٥-اجراء الاختبارات على اساس العينة للضوابط للمحددة للمنتجات المدرجة في تقرير حوكمة الإدارة.
- ٦-مراجعة لادعية الاستثمار المشترك.
- ٧-مراجعة الامتثال الى اجراءات البنك لتدريب الموظفين.
- ٨-اختبار على اساس العينة للانظمة الرقابية الاخرى المدرجة في تقرير حوكمة الإدارة.

نطاق عملنا هو ايضا وفقا الى نطاق عمل المدقق كما هو منصوص عليه في معيار المراجعة رقم ٤ من معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية حول اختبار الامتثال الى قواعد ومبادئ الشريعة من قبل المدقق الخارجي.

القيود المتعلقة بتقرير الادارة عن الامتثال الى الشرعية والحوكمة

لقد اعد تقرير امتثال الادارة الى الشرعية والحوكمة من اجل تلبية احتياجات مجموعة مختلفة من المستخدمين وقد لا يستطيع بالتالي ان يتضمن كل جانب من جوانب اجراءات الرقابة التي قد يعتبرها كل مستخدم انها مهمة في البيئة الخاصة به.

تخضع الاجراءات التي نتبعها فيما يتعلق بكفاية الانظمة والضوابط المتعلقة بامتثال البنك الى الارشادات والتوجيهات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية بالبنك الى القيود الكاملة بهذه الانظمة والضوابط وبناء عليه فان الاخطاء او الاختلافات من الوارد ان تحدث وقد لا يتم اكتشافها. وعلاوة على ذلك فان مثل هذه الاجراءات لا يعول عليها كدليل لفاعلية هذه الانظمة وضوابط الرقابة في مواجهة التواطؤ التدليسي وخاصة من جانب من يحتلون مناصب سلطوية او في موقع مسؤولية.

استنتجنا بتعلق فقط بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هذا الاستنتاج لا يوفر تأكيداً فيما يتعلق باي فترات مستقبلية نظرا لان التغييرات بالانظمة او ضوابط الرقابة قد تغير من صحة استنتاجاتنا.

تقرير التأكيد المستقل الى مجلس ادارة بنك نزوى (ش م ع) عن اجراءات رقابة البنك المتعلقة بالامتثال للشريعة و هيكل الحوكمة وبيان الامتثال لمبادئ واحكام الشريعة الإسلامية (تابع)

الإستنتاج

استنادا إلى تكليفنا للتأكيد المعقول، نرفع تقرير أنه في رأينا، بأن تقرير الإدارة عن الامتثال بالشريعة والحوكمة، كما هو مرفق، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، يعرض بصورة عادلة تأكيد الإدارة بأن ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بالامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية والحوكمة وتصميم وفعالية تشغيل هذه ضوابط الرقابة كونها فعالة وحالة امتثالها للمبادئ والقواعد الشرعية، من جميع النواحي الجوهرية، خلال الفترة التي يغطيها هذا البيان.

المستخدم المقصود والغرض

وفقا لشروط تكليفنا فان التقرير للتأكيد المعقول والمستقل حول اطار امتثال البنك الى الشريعة والحوكمة وامتثاله الى الاحكام ذات الصلة للاطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني والارشادات والتوجيهات الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية بالبنك قد تم اعداده لمجلس ادارة البنك والبنك المركزي العماني فقط من اجل مساعدة الادارة في استيفاء متطلبات البنود ٢ و ٥ و ١٥ و ٢٢ في العنوان رقم ٢ للاطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العماني والتعميم رقم ب ث ث/ب/ ت ب/٢٠١٣/٧٩٤١ المؤرخ ٢ سبتمبر ٢٠١٣ الصادر عن البنك المركزي العماني وليس لاي غرض اخر او في اي سياق اخر.

هذا التقرير يجب ان لا يتم اعتباره انه ملائم بحيث يتم استخدامه او الاستناد اليه من قبل اي طرف اخر لاي غرض او في اي سياق. اي طرف ثالث يتاح اليه الوصول الى هذا التقرير او نسخه منه ويقرر اعتماد على هذا التقرير (او اي جزء منه) فانه يقوم بذلك على مسؤوليته ونحن لا نتحمل اي مسؤولية او التزام تجاه اي طرف ثالث. يجب عدم نسخ هذا التقرير او الاشارة اليه او الافصاح عنه بشكل جزئي او كلي الى اي طرف ثالث بخلاف البنك المركزي العماني دون الحصول على موافقتنا الخطية المسبقة.

Ernst & Young LLC

إرنست ويونغ س
س.ت: ١٢٠١٢٢
ص.ب: ١٧٥٠٠ - ١١٢، سلطنة عمان
ERNST & YOUNG LLC
C.R. No. 1224013
Box 17500, P.O. 112 Sultanate of Oman

مسقط

٣٠ يناير ٢٠٢٠

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

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

إلى المساهمين في بنك نزوى،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

بناء على خطاب التكليف فإنه يجب علينا تقديم تقرير عن أعمال بنك نزوى للعام ٢٠١٩ م، للفترة الممتدة من ٢٠١٩/٠١/٠١ إلى ٢٠١٩/١٢/٣١ م.

لقد راقبنا المبادئ المعمول بها في البنك، والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي قدمها بنك نزوى خلال الفترة المذكورة، كما قمنا بالمراقبة الواجبة لإبداء الرأي عما إذا كان بنك نزوى قد التزم بأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها، وكذلك بالقرارات والفتاوى والإرشادات المحددة التي أصدرتها هيئة الرقابة الشرعية.

ولقد قمنا بالمراقبة المباشرة، أو عن طريق التدقيق الشرعي الداخلي، واشتملت المراقبة على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة في بنك نزوى على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات، ولقد قمنا بوضع خطة للمراقبة الشرعية وأشرفنا على تنفيذها، كل ذلك من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد مقبول بأن بنك نزوى لم يخالف أحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها في معاملاته المالية.

تتصر مسؤوليتنا في إبداء رأي مستقل، بناء على مراقبتنا لعمليات بنك نزوى، وفي إعداد تقرير لكم، أما مسؤولية التأكد من أن بنك نزوى يعمل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها، فتقع على عاتق الإدارة، وبناء على ما سبق، نستطيع أن نبدي رأينا كما يلي :

١. إن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها بنك نزوى خلال العام ٢٠١٩ م، للفترة الممتدة من ٢٠١٩/٠١/٠١ إلى ٢٠١٩/١٢/٣١ م، التي اطلعنا عليها، تمت وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها.
٢. إن توزيع الربح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من هيئة الرقابة الشرعية وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها.
٣. إن المكاسب التي تحققت من مصادر وطرق غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية قد جنبت إلى حساب الخيرات بإشراف هيئة الرقابة الشرعية وتوجيهاتها.
٤. لقد راجعنا حساب الزكاة، وتم تحديد مقدار زكاة كل سهم، وإن إخراج الزكاة هي من مسؤولية المساهمين وليس من مسؤولية البنك.

ونسأل الله العلي القدير أن ييسر لنا وللجميع طرق الرشاد والسداد

الشيخ إبراهيم بن ناصر الصوافي
عضو هيئة الرقابة الشرعية

الدكتور الشيخ محمد بن راشد الفاربي
عضو هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ الدكتور عبدالستار أبو غدة
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

المكان : مسقط، سلطنة عمان

التاريخ : ٠٥ جمادى الأولى ١٤٤١ هـ، الموافق له ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

هاتف: +٩٦٨ ٢٢ ٥٠٤ ٥٥٩
فاكس: +٩٦٨ ٢٢ ٠٦٠ ٨١٠
muscat@om.ey.com
ey.com/mena
س ت ١٢٢٤-١٢
ش م ح/١٥/٢٠١٥، ش م أ/١٥/٢٠١٥

إرنست و يونغ ش م م
صندوق بريد ١٧٥٠، روي ١١٢
ميني لاند مارك، الطابق الخامس
بوشر، مقابل مسجد الأمين
مسقط
سلطنة عُمان



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

تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا بيان المركز المالي المرفق لبنك نزوى (ش م ع ع) ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، والبيانات المتعلقة بالدخل، والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملاك ومصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن إعداد هذه البيانات المالية والتزام البنك بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية هو من مسؤولية مجلس إدارة البنك. إن مسئوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

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

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وعن نتائج أعماله، وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملاك ومصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية للبنك وللمعايير المحاسبية المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

الرأي حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا، أن البيانات المالية تتقيد، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات الإفصاح الملائمة لقانون الشركات التجارية وتعديلاته، وقواعد وشروط الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال كما هي مبينة في الإيضاح ٢-١ حول البيانات المالية.

Ernst & Young LLC

B. Jilindy

إرنست و يونغ ش م م
س ت: ١٢٢٤-١٢
س ب: ١٧٥٠ روي - ١١٢، سلطنة عمان
ERNST & YOUNG LLC
C.R. No. 1224013
P.O. Box 1750 - P.C. 112, Sultanate of Oman

بسام مصطفى هندي
مسقط
١١ مارس ٢٠٢٠

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاحات ٢٠١٩		٢٠١٨	
ع-ج	ع-ج	ع-ج	
الموجودات			
٤	٨٩,٢٩٢,٥٨٥	٩٢,٩٦٥,٥٧١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٥	٢٠,٣٢١,٢٠٩	٦,٣٩٩,٥٤٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦	٤٥٤,٨٨٨	-	استثمارات وكالة لدى بنوك
٧	٢١١,٠٥٨,٣١٢	١٨٢,٢٦٨,٦١٠	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى- صافي
٨ أ	٦٦,١٠٤,١٩٨	٤٨,٠٤٠,٧٠٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٨ ب	١,٩٩٣,٣٣٤	١,٩٩٣,١٧١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٩	١١٦,٦٥٨,٧٨٦	٥٩,٨٨٠,٠٣١	تمويل المشاركة - صافي
١٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	إستثمار في العقارات
١١	٣١٨,١٣٣,٨٧٥	٣١٦,٣٩٧,٤٢٣	إجارة منتهية بالتملك - صافي
١٢	١٨٣,٦٧١,٨٣٤	١٣٧,٩٢٣,٥٤٩	وكالة بالاستثمار- صافي
١٤	١,٨٧٤,٥٥٦	٢,٠٢٨,٥٨٦	ممتلكات ومعدات- صافي
١٥	٢,٣٦٧,٠٦٩	٢,٢٦٢,٢٧٣	موجودات غير ملموسة
١٦	٨,٢٥٧,٨٥٦	٧,٨٣٣,٠٧٤	موجودات أخرى
		٨٧٢,١٦٧,٥٤٠	
		١,٠٣٤,٣٦٣,٥٠٢	
مجموع الموجودات			
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
١٧	٦٦,٨٢٤,٩٧٨	١١٥,٨٦٩	حسابات بنوك وكالة
١٨	٣٣٧,٨٥١,٤٣١	٣١٢,٩٣٩,٠٠٥	حسابات عملاء وكالة
١٩	١٤٩,٢٤٢,٨٧٧	٧٥,٨٢٩,١٤٣	حسابات العملاء
٢٠	٢٢,١٤٠,٨٨١	٢٣,٥٨٧,٦٦٤	مطلوبات أخرى
		٥٧٦,٠٦٠,١٦٧	
		٣٢٢,٥٠٧,٠٥٧	
		٣١٠,٣٩٦,٠١٢	
مجموع المطلوبات			
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة			
حقوق المساهمين			
٢٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٢٣	٢,٠٩١,١٩٢	٢,٠٩١,١٩٢	علاوة إصدار
١/٢٤	(٧٢,٥٩٧)	(١,٢٦٠,٥١١)	احتياطي القيمة العادلة للإستثمار
٢/٢٤	٢,١٥٨,٦٤٣	١,١٤٠,٧٨٢	إحتياطي قانوني
	١٥٠,٤٠٠	١٥٠,٤٠٠	إحتياطي تدني
	(٥,٧٧٢,٣١٥)	(١٤,٩٣٣,٠٦١)	الخسائر المتراكمة
		١٤٧,٩٠٧,٣٢٣	
		١,٠٣٤,٣٦٣,٥٠٢	
		٨٧٢,١٦٧,٥٤٠	
		٠,٠٩١	
		٣٢٣,٨٥٧,١٨٩	
٣٥	٠,٠٩٩	٠,٠٩١	
٢٥	٣٢٣,٨٥٧,١٨٩	١٨٥,٨٠٩,٢٧٨	

القوائم المالية المرفقة تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢٠ ووقعها نيابة عنهم:

خالد الكايد
الرئيس التنفيذي

مصباح بن سيف المطيري
نائب رئيس مجلس الإدارة

خالد بن عبدالله الخليلي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٤٢ جزءاً من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
ر-ع	ر-ع		
٩,٩٤٥,٤٩٦	١١,٥٥٨,٦٦٠	٢٦	إيرادات البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى
١٥,٦٥٦,٦٥٩	١٦,٩٨٦,٣٦٠	٢٧	إيرادات موجودات إجارة و إجارة منتهية بالتمليك
٧,٥٢٨,٦٨٥	١٠,٨٠١,٤٨٣		إيرادات وكالة بالاستثمار
٢,٨٧٦,٥٢١	٥,٦٠٨,٨٧٧		إيرادات تمويل المشاركة
١٧٠,٦٩٨	١٨١,٤٩٨	٢٨	أرباح استثمارات وكالة لدى بنوك
١,٧٩٠,٠٨٣	٢,٢٤٢,٢٥٦	٢٩	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣٧,٩٦٨,١٤٢	٤٧,٣٧٩,١٣٤		الدخل من الاستثمارات والتمويلات المشتركة
(١٥,٢١٧,١٥٧)	(١٤,٦٧٤,٠٠٣)	٣٠	العائد على حسابات الاستثمار المطلقة قبل اقتطاع حصة البنك بصفته مضارباً
٧,٥٣٨,٣٥١	٧,١٦٩,٨٣٩		حصة البنك بصفته مضارباً
(٧,٦٧٨,٨٠٦)	(٧,٥٠٤,١٦٤)		العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
(٩,٧٠٧,٧١٧)	(١٤,٢٧١,٧٥١)		أرباح وكالة مدفوعة
٢٠,٥٨١,٦١٩	٢٥,٦٠٣,٢١٩		حصة البنك من الدخل بصفته مضارباً و رب مال
١,٤٥٨,٦٠١	١,٥٥٣,٢٣١	٣١	حصة البنك من إيرادات الإستثمارات والتمويلات الذاتية
٤,٤٧٤,٢٧١	٥,٣٩٦,٠٢٠	٣٢	إيرادات الخدمات المصرفية
٥٨٣,٣١٠	٤٦٥,٠٠٤		أرباح عملات أجنبيه - بالصادفي
٢٧,٠٩٧,٨٠١	٣٣,٠١٧,٤٧٤		مجموع الإيرادات
(١٥,٧١٧,٧٩٥)	(١٧,٥١٨,٩١٩)	٣٣	مصاريف التشغيل
(٩٤٠,٣١٩)	(٩١٠,٦٢٨)	١٥g١٤	استهلاكات وإطفاءات
(١٦,٦٥٨,١١٤)	(١٨,٤٢٩,٥٤٧)		مجموع المصاريف
١٠,٤٣٩,٦٨٧	١٤,٥٨٧,٩٢٧		الأرباح قبل الضريبة والمخصصات
(١,٩٩٦,٩٦٩)	(٢,٥٩٤,٥٨٦)	١٣	خسائر تدني / مخصص عام وخاص
٨,٤٤٢,٧١٨	١١,٩٩٣,٣٤١		الأرباح قبل الضريبة
(٩٣١,١١٥)	(١,٨١٤,٧٣٤)	٣٤	ضريبة الدخل
٧,٥١١,٦٠٣	١٠,١٧٨,٦٠٧		صافي الربح بعد الضريبة
٠,٠٠٥	٠,٠٠٧	٣٦	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم الواحد - ريال عُمانى

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٤٢ جزءاً من هذه القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
ج.ع	ج.ع	
التدفق النقدي من عمليات التشغيل		
٨,٤٤٢,٧١٨	١١,٩٩٣,٣٤١	صافي الربح قبل الضريبة
التعديلات لـ		
٩٤٠,٣١٩	٩١٠,٦٢٨	١٥٩١٤ استهلاكات وإطفاءات
١,٩٩٦,٩٦٩	٢,٥٧٠,٦٥٩	١٣ مخصص تدني
٣٩,٥٤١	٤٣,٩١٨	مخصصات أخرى
١٥٣,٥٠٨	١٤٥,٦٦٤	احتياطي مخاطر الاستثمار
١١,٥٧٣,٠٥٥	١٥,٦٦٣,٨١٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
التغيرات في الموجودات ومطلوبات:		
(٢,١٠٣,٦٥٨)	(٢٩,٨٠٣,٤٥٨)	الزيادة في ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى
(٣٢,٤٤١,٦٩٤)	(٨٨٦,٦٦٣)	الزيادة في موجودات الإجارة المنتهية بالتملك
(٣٤,٩٤٩,٥٨٥)	(٥٩,١٨٤,٧٩٩)	الزيادة في تمويل المشاركة
(١,٥١٢,٩٩٦)	(٢,٣٥٩,٣٩٦)	الزيادة في الموجودات الأخرى
٧,٥١٨,٩٢٤	٧٣,٤١٣,٧٣٤	الزيادة في حسابات العملاء الجارية
٩٧٦,٢٧٠	(١,٠٣٧,٦٢٥)	الزيادة/النقص في المطلوبات الأخرى
(٦٨,٩٣٩,٦٨٤)	(٤,١٩٤,٣٩٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(٩,٩٢٠,٧٤٠)	(١٦,٨٢٠,٨٥٦)	التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٤,٩٩٨,٠٠٠	-	التغير في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
(٤٧,٨٦٩,٤٥٦)	(٤٦,٢٤٩,٠٥٥)	التغير في وكالة بالاستثمار
(٣٥٥,٠٠٧)	(٤٢٠,٧٨٨)	١٥ شراء موجودات غير ملموسة
(٢٤٤,٧٥٢)	(٤٤٠,٩٣٢)	١٤ شراء ممتلكات ومعدات
١٣٩	٣٦٦	١٤ بيع ممتلكات و معدات
(٥٣,٣٩١,٨١٦)	(٦٣,٩٣١,٣٠٥)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
٩٥,٠٧٣,٧٧٦	(١٢,٧٧٩,٤٨٤)	النقص/الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٨٣,١٧٤,٨٦٤	٢٤,٩١٢,٤٦٦	الزيادة في حسابات عملاء وكالة
-	١٩,٣٤٦,٢٢٨	نقص في حسابات بنوك وكالة
١٧٨,٢٤٨,٦٤٠	٣١,٤٧٩,١٧٠	صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل
٥٥,٩١٧,١٤٠	(٣٦,٦٤٦,٥٣٢)	النقص/الزيادة في النقد وما في حكم النقد
٤٢,٨٣٧,٤٨٣	٩٨,٧٥٤,٦٢٣	نقد وما في حكم النقد في بداية السنة
٩٨,٧٥٤,٦٢٣	٦٢,١٠٨,٠٩١	نقد وما في حكم النقد في نهاية السنة
٩٢,٩٦٥,٥٧٢	٨٩,٢٩٢,٥٨٥	٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الغماني
(٥٠٠,٠٠١)	(٥٠٠,٠٠٠)	٤ وديعة رأس المال لدى البنك المركزي الغماني
٦,٤٠٤,٩٢١	٢٠,٣٣٢,٨٤٨	٥ ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٤١١,٤٠٨	٦ استثمارات وكالة
(١١٥,٨٦٩)	(٤٧,٤٧٨,٧٥٠)	١٧ حسابات بنوك وكالة أقل من ثلاثة شهور
٩٨,٧٥٤,٦٢٣	٦٢,١٠٨,٠٩١	نقد وما في حكم النقد لأغراض قائمة التدفقات النقدية

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٤٢ جزءاً من هذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار	إحتياطي قانوني	إحتياطي خاص	إحتياطي تدني	خسائر متراكمة	المجموع
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٩١,١٩٢	(١,٦٦٠,٥١١)	١,١٤٠,٧٨٢	-	١٥٠,٤٠٠	(١٤,٩٣٣,٠٦١)	١٣٧,١٨٨,٨٠٢
-	-	٥٣٩,٩١٤	-	-	-	-	٥٣٩,٩١٤
-	-	-	-	-	-	١٠,١٧٨,٦٠٧	١٠,١٧٨,٦٠٧
-	-	-	١,٠١٧,٨٦١	-	-	(١,٠١٧,٨٦١)	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٩١,١٩٢	(٧٢٠,٥٩٧)	٢,١٥٨,٦٤٣	-	١٥٠,٤٠٠	(٥,٧٧٢,٣١٥)	١٤٧,٩٠٧,٣٢٣

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار صافي الضريبة
صافي أرباح الفترة
إحتياطي قانوني
إحتياطي خاص
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار	إحتياطي قانوني	إحتياطي خاص	إحتياطي تدني	خسائر متراكمة	المجموع
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٩١,١٩٢	٣٥,٧٤٦	٣٨٩,٦٢٢	٣,٩٧٥	-	(٢١,٧٧١,١٥٨)	١٣,٧٤٩,٣٧٧
-	-	(٧١,٧٦١)	-	-	-	٢٢١,٩٩١	١٥٠,٢٣٠
-	-	-	-	-	١٥٠,٢٣٠	(١٥٠,٢٣٠)	-
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٩١,١٩٢	(٣٦,٠١٥)	٣٨٩,٦٢٢	٣,٩٧٥	١٥٠,٢٣٠	(٢١,٦٩٩,٣٩٧)	١٣,٨٩٩,٦٠٧
-	-	(١,٢٢٤,٤٩٦)	-	-	-	-	(١,٢٢٤,٤٩٦)
-	-	-	-	-	-	٧,٥١١,٦٠٣	٧,٥١١,٦٠٣
-	-	-	٧٥١,١٦٠	-	-	(٧٥١,١٦٠)	-
-	-	-	-	(٣,٩٧٥)	-	٥,٨٩٣	١,٩١٨
-	-	-	-	-	١٧٠	-	١٧٠
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٩١,١٩٢	(١,٦٦٠,٥١١)	١,١٤٠,٧٨٢	-	١٥٠,٤٠٠	(١٤,٩٣٣,٠٦١)	١٣٧,١٨٨,٨٠٢

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
التأثير من تطبيق IFRS ٩
تحويل الى الاحتياطي الغير قابل للتوزيع
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار صافي الضريبة
صافي أرباح الفترة
إحتياطي قانوني
إحتياطي خاص
إحتياطي تدني
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٤٢ جزءاً من هذه القوائم المالية.

قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
جـ	جـ	
		مصادر صندوق الخيرات
-	-	رصيد في ١ يناير
٤٩,٣٠٨	٣٧,٧٤٨	إيرادات مخالفة أحكام الشريعة للسنة
٤٩,٣٠٨	٣٧,٧٤٨	مجموع المصادر
٤٩,٣٠٨	٣٧,٧٤٨	استخدامات أموال الصندوق *
-	-	أموال الصندوق غير الموزعة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر

* يستخدم صندوق الخيرات للمساهمة في مؤسسات مسجلة لدى وزارة الأوقاف والشؤون الدينية تحت إسم جمعية رعاية الأسرة و الجمعية الخيرية العمانية

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٤٢ جزءاً من هذه القوائم المالية.

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 ويمكن مزاوله عمله الرئيسي مسقط، سلطنة عُمان.

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

أنشطة البنك الرئيسية هي فتح الحسابات الجارية، التوفير و الاستثمار ، وتقديم تمويل المراقبة والإجارة و التمويلات الأخرى المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ، و كذلك 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 للمراقبة من قبل البنك المركزي العُماني ويشرف عليه مجلس الرقابة الشرعية بناء على عقد تأسيس البنك ونظامه الأساسي. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، يوجد لدى البنك ٣٧٩ موظف (٢٠١٨، ٣٥٣ موظف).

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

٢ أسس إعداد القوائم المالية

١/٢ بيان الالتزام

وفقاً لمتطلبات القسم ٢/١ الباب ٣ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية (IBRF) و الصادر عن البنك المركزي العُماني تم إعداد البيانات المالية المرفقة للبنك وفقاً لقواعد الشريعة ومبادئها على النحو الذي حددته هيئة الرقابة الشرعية للبنك و المعايير 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.

تتوافق البيانات المالية مع شروط الإفصاح ذات الصلة بقانون الشركات التجارية لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والهيئة العامة لسوق المال بسلطنة عمان. إن السياسات المحاسبية الهامة موضحة في إيضاح ٣ في البيانات المالية باستثناء الآثار المترتبة على تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وفقاً لمتطلبات التعميم الصادر عن البنك المركزي العُماني BM ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ كما هو موضح في الملاحظة ٥/٢ في البيانات المالية.

صدر قانون الشركات التجارية الجديد الصادر بالمرسوم السلطاني رقم ٢٠١٩/١٨ (قانون الشركات التجارية في سلطنة عمان) في ١٣ فبراير ٢٠١٩ والذي حل محل قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤. وفقاً لأحكام المرسوم السلطاني رقم ٢٠١٩/١٨ ، دخل قانون الشركات التجارية الجديد حيز التنفيذ في ١٧ أبريل ٢٠١٩. ويجب على الشركات الامتثال للقانون الجديد في غضون عام واحد من ١٧ أبريل ٢٠١٩.

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 والتفديرات

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. و يتم ادراج مراجعات التقديرات بالفترة التي تمت فيها المراجعة و أي سنوات مستقبلية متأثرة بها. فيما يلي استخدام الأحكام والتفديرات الرئيسية:

١/٤/٢ الأدوات المالية

إن الأحكام الصادرة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أكبر أثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والتي تتعلق بالتغيرات التي تم إدخالها نتيجة اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية التي تؤثر على:

- تصنيف الموجودات المالية: تقييم نموذج العمل الذي يتم فيه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية هي فقط دفع الأصل مع الربح على المبلغ الأصلي القائم.
- حساب الخسارة الائتمانية المحتملة (ECL): التغيرات في الافتراضات والتفديرات الغير مؤكدة التي لها تأثير جوهري على خساره الائتمانية المحتملة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والتي تتعلق بالتغيرات التي تم إدخالها نتيجة اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية. ويرجع هذا التأثير بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في حساب ECL الخسارة الائتمانية المحتملة بموجب منهجية المعايير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

٢ أسس الاعداد (تابع)

المدخلات والإفتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب المنهجية الدولية لاعداد التقارير المالية رقم ٩

تتمثل المفاهيم الأساسية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والتي لها التأثير الأكثر أهمية وتتطلب درجة عالية من الحكم كما يراها البنك أثناء تحديد تقييم التأثير والتي تشمل في:

- تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان
 - عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات تطلعية وسيناريوهات متعددة
 - تعريف التعثر
 - العمر المتوقع
- معلومات مفصلة لمعايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وعوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات المستقبلية وعوامل متعددة وتعريف العمر الافتراضي والمتوقع ترد في الإشارة المرجعية رقم ٥/٥/٢ من البيان المالي.

٥/٢ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - الأدوات المالية

بناء على متطلبات البنك المركزي العماني رسالة رقم BM ١١٤٩ تاريخ ١٣ ابريل ٢٠١٧، قام البنك باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في ١٣ يوليو ٢٠١٤ مع تاريخ انتقال ١ يناير .

١/٥/٢ تصنيف الأصول المالية

حسب تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، تم تصنيف أصوله المالية في فئات القياس التالية:

- أ) القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (FVTE) وهي حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: FVOCI ؛ أو (ب) التكلفة المطفأة.
 - ج) القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) ؛
- يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تسميتهما FVTPL:
- أ) يحتفظ الأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية ؛ و
 - ب) الشروط التعاقدية للأصل المالي تؤدي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي مجرد مدفوعات من الأصل والربح.
- لا يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة المضافة (FVTE) إلا إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تسميتهما بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL):
- أ) يحتفظ الأصل ضمن نموذج عمل يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية. و
 - ب) الشروط التعاقدية للأصل المالي تؤدي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي مجرد مدفوعات من أصل والربح.
- عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار في الاسهم الغير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك اختيار بصره غير قابلة للنقض لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة فيOCI. يتم إجراء هذه الاختيارات تقوم على أساس الاستثمار عن طريق الاستثمار. يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى مفاصة ب FVTPL.
- بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف المبدئي ، يمكن للبنك أن يحدد بشكل غير قابل للنقض أصول مالية تفني بالمتطلبات التي ينبغي قياسها بالتكلفة المطفأة أو عن طريق FVTE كما في FVTPL وهذا من شأنه ان يقضي ذلك أو يقل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ خلاف ذلك.

٢/٥/٢ تقييم نموذج العمل

- يقوم البنك بتقييم هدف نموذج العمل الذي يتم فيه الاحتفاظ بموجودات على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس الطريقة المثلى لإدارة الأعمال وتوفير المعلومات للإدارة. المعلومات التي يتم النظر فيها تشمل:
- أ) السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في الممارسة. وعلى وجه الخصوص ، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب الأرباح التعاقدية ، أو الاحتفاظ بمظهر محدد لمعدل الربح ، أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
 - ب) كيف يتم تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة البنك بها ؛ المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية الموجودة في ذلك النموذج التجاري) وكيفية إدارة تلك المخاطر ؛
 - ج) كيفية تعويض مديري النشاط التجاري - على سبيل المثال ، ما إذا كان التعويض مستنداً إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم جمعها ؛
 - د) وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة ، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل ، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.
- يعتمد تقييم نموذج العمل على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد التحقق المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للبنك ، لا يغير البنك تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج العمل هذا ، ولكنه يتضمن هذه المعلومات عند تقييم النشاطات المالية التي نشأت حديثاً أو المشتراة حديثاً.

٢ أسس الاعداد (تابع)

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أدائها على أساس أنها غير محتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية ولا تجمع لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

٣/٥/٢ تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات لأصل الدين والأرباح (SPPP)

في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات لأصل الدين والربح ، يأخذ البنك في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط. عند إجراء التقييم ، يعتبر البنك:

(أ) الأحداث الاحتمالية التي من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية ؛

(ب) مميزات العبء الائتماني ؛

(ج) شروط الدفع المسبق والتمديد ؛

(د) الشروط التي تحد من مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (على سبيل المثال ترتيبات الأصول غير الطوعية) ؛

(هـ) الميزات التي تعدل معدلات الربح على أساس الظروف المعينة.

إن الشروط التعاقدية التي تفرض أكثر من مجرد الحد الأدنى من المخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب الإقراض الأساسي لا تؤدي إلى التدفقات النقدية التعاقدية التي تكون فقط مدفوعات الأصول الأساسية والأرباح على المبلغ غير المسدد. في مثل هذه الحالات ، يتعين قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة للنتائج (FVPL).

الأوراق المالية الاستثمارية

يشمل تعليق "الأوراق المالية الاستثمارية" في بيان المركز المالي:

(أ) الأوراق المالية لاستثمارات الديون المقاسة بالتكلفة المطفأة ؛ يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المباشرة المتزايدة ، وبالتالي على التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

(ب) الأوراق المالية الخاصة بالاستثمارات في الديون والأسهم المقاسة بـ FVTPL أو تم تعيينها كـ FVTPL ؛ هذه هي بالقيمة العادلة مع التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة ؛

(ج) سندات الدين المقاسة على أساس FVTE ؛

(د) الأوراق المالية الاستثمارية للأسهم المحددة في FVTE.

بالنسبة لسندات الدين المقاسة FVTE ، يتم إثبات الأرباح والخسائر في حقوق الملكية ، باستثناء ما يلي ، والتي يتم إثباتها في الربح أو الخسارة بالطريقة نفسها المطبقة على الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة:

(أ) الأرباح من الأصول المالية

(ب) ECL (والانعكاسات

(ج) مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية.

عندما يتم عدم تحقق قيمة الديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في قائمة الأسهم المالية من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة.

يختار البنك تقديمه في التغييرات في OCI بالقيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة. يتم إجراء الاختيار كل أداة على أساس الادوات عند الاعتراف المبدئي وهو غير قابل للنقض.

لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر من أدوات الملكية إلى ربح أو خسارة ، ولا يتم الاعتراف بخسارة القيمة في الربح أو الخسارة. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر ما لم تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار ، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في احتياطي القيمة العادلة للاستثمار. يتم تحويل الأرباح والخسائر التراكمية المحتسبة في احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المحتجزة عند التخلص من الاستثمار.

٤/٥/٢ إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي ، باستثناء الفترة التي تلي تغيير البنك لنموذج أعماله لإدارة الموجودات المالية.

٥/٥/٢ التدني

يعترف البنك بدفعات خسائر مخصصات ECL على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

(أ) الأصول المالية التي هي أدوات دين ؛

(ب) عقود الضمان المالي الصادرة.

(ج) التزامات التمويل الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم. يقيس البنك مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي ECL مدى الحياة ، باستثناء ما يلي ، والتي يتم قياسها كرسوم ECL لمدة ١٢ شهراً:

(أ) الأوراق المالية الاستثمارية للديون التي تم تحديد أن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير المالي.

(ب) الأدوات المالية الأخرى (بخلاف مستحقات الإيجار) التي لم ترداد فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي بها.

٢ أسس الاعداد (تابع)

٥/٥/٢ التدني (تابع)

الأصول المالية المتدنية إئتمانياً

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية للديون المشتراة بـ FVTE من خلال بيان الدخل. يعد الأصل المالي هو "ضعيف إئتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي ذو قيمة إئتمانية الائتمان. البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

(أ) صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛

(ب) خرق للعقد لسبب التعثر أو التأخر؛

(ج) إعادة هيكلة التمويل أو سلفة من قبل البنك بشروط لا يعتبرها البنك غير ذلك؛

(د) من المحتمل أن المقترض سيدخل في الإفلاس أو أي إعادة تنظيم مالي أخرى؛

(هـ) اختفاء نشاط سوق الأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

عادة ما يعتبر التمويل الذي أعيد التفاوض بشأنه بسبب تدهور حالة المقترض معنياً بضعف الائتمان ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم تلقي التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل ملحوظ ولا توجد مؤشرات أخرى للانخفاض. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر تعرض تمويل التجارة المتأخر لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر منخفض القيمة.

عند إجراء تقييم فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ضعيفاً، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية.

(أ) تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما هو موضح في عوائد الصكوك.

(ب) تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.

(ج) قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار سندات جديدة.

(د) احتمال إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى تكبد أصحابها خسائر من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.

(هـ) آليات الدعم الدولية الموجودة لتوفير الدعم اللازم "كمقرض الملاذ الأخير" لذلك البلد، وكذلك النية، التي تعكسها البيانات العامة للحكومات والوكالات ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات، وبغض النظر عن النية السياسية، سواء كانت هناك القدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

إحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL

إن التغيرات في الافتراضات والتقديرات الخاصة بأوجه عدم اليقين التي لها تأثير كبير على ECL للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تتعلق بالتغيرات التي تم إدخالها نتيجة اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية. ويرجع هذا الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات IFRS٩. المحتسبة حسب معيار المستخدمة في ECL

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لإحتساب التقارير المالية ECL – IFRS٩

تتمثل المفاهيم الأساسية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والتي لها التأثير الأكثر أهمية وتتطلب درجة عالية من الحكم، كما يراها البنك أثناء تحديد تقييم الأثر، كما يلي:

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يتم إجراء تقييم للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد ارتفعت بشكل كبير منذ نشأتها، يقارن البنك مخاطر التخلف عن الدفع التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير إلى المخاطر المقابلة للتخلف عن الدفع منذ البداية، باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تستخدم في عمليات إدارة المخاطر الحالية للبنك.

يجري تقييم البنك للزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان كل ثلاثة أشهر على الأقل لكل تعرض فردي على أساس أحد عشر عاملاً إذا كان أي من العوامل التالية يشير إلى حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فسيتم نقل الأداة من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية.

سينظر البنك في الأصل المالي الذي شهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان عند استيفاء واحد أو أكثر من المعايير الكمية أو النوعية أو الاحتياطية التالية:

في تاريخ التقارير نتيجة لتخفيض التصنيف الداخلي بمقدار درجتين

(أ) المتبقي من مدة العمر الافتراضي

(ب) عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية وغيرها، مثل عدم توفر البيانات المالية المدققة

(ج) عدم تعاون الطرف المقابل في المادة المتعلقة بالوثائق

(د) النظير المقابل هو موضوع التقاضي من قبل أطراف ثالثة قد يكون له تأثير كبير على مركزه المالي

٢ أسس الاعداد (تابع)

٥/٥/٢ التدني (تابع)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لإحتساب ECL – IFRS٩ (تابع)

- هـ) التغييرات المتكررة في الإدارة العليا
- و) تحويل الأموال داخل شركات تابعه بدون معاملات أساسية
- ز) التأجيل / التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية بأكثر من عام
- ح) تعديل الشروط الناتجة عن منح الامتيازات الممنوحة للطرف المقابل بما في ذلك تمديد فتره السماح وتأجيل الدفع والتنازل عن العهود، إلخ. في تطبيق هذا المطلب ، يسترشد البنك بالتعليمات الموجودة من البنك المركزي العماني فيما يتعلق بمعالجة الحساب الذي تمت إعادة هيكلته.
- خ) انخفاض بنسبة ٢٥ في المائة أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل الفوائد والضرائب مقارنة بالسنة السابقة
- ي) التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠ في المائة مقارنة بالعام السابق ومقترن بزيادة في الاقتراض
- ك) انخفاض في نسبة العبد المالي

يشتمل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على افتراض قابل للدحض بأن الأدوات التي تجاوزت مدتها ٣٠ يوماً قد شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. تستند التحركات بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية كما في تاريخ التقارير المالية.

عوامل الاقتصاد الكلي ، المعلومات المستقبلية (FLI) والسيناريوهات المتعددة يدرس قياس ECL لكل مرحلة وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان المعلومات حول الأحداث الماضية والظروف الحالية بالإضافة إلى التنبؤات المعقولة والداعمة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية. يتطلب تقدير وتطبيق المعلومات التطلعية حكماً وتقديراً هاماً.

يتم تحديد احتمالية التقصير (PD) أحتتمالات التعثر المعطاة من الخسارة (LGD) الارصدة عند التخلف (EAD) المستخدمة في تقدير بدلات خسائر الائتمان من المرحلة ١ والمرحلة ٢ بناءً على متغيرات الاقتصاد الكلي (أو التغيرات في متغيرات الاقتصاد الكلي) مرتبطة مع خسائر الائتمان في المحفظة ذات الصلة.

يستند سيناريو حالة البنك الأساسي إلى توقعات الاقتصاد الكلي باستخدام معلومات تاريخية من مصادر خارجية بما في ذلك تأثير المحفظة والمعلومات ذات الصلة بالقطاع. حيث يتم تطوير السيناريو الأسوأ مع أخذ المعلومات التاريخية عن التخلف عن السداد ويتم التراجع للوصول إلى نتائج مستقبلية.

يتم ترجيح الاحتمالات بحسب افضل تقدير للبنك لامكانية الحدوث طبقا للتكرار التاريخي والاتجاهات والأحوال الحالية. الأحتتمالات يتم قياسها بشكل سنوي (إذا لزم الأمر)

تعريف التخلف عن السداد

إن تعريف التخلف عن السداد المستخدم في قياس ECL والتقييم لتحديد الانتقال بين المراحل يتوافق مع تعريف التخلف عن السداد المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ التخلف عن السداد ، ولكنه يحتوي على افتراض قابل للدحض أن التخلف عن السداد قد حدث عندما يتجاوز ٩٠ يوماً.

نظرة عامة على مبادئ ECL

يقوم البنك بتسجيل مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة لكافة التمويلات والموجودات المالية للديون الاخرى غير المحتفظ بها على FVPL، إلى جانب التزامات التمويل وعقود الضمان المالي. أدوات الملكية لا تخضع لانخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

يستند مخصص ECL على خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل (خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة (LTECL) ، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإنشاء، وفي هذه الحالة ، يستند البديل على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (١٢ شهر ECL).

تمثل ECL البالغ مدته ١٢ شهراً جزءاً من LTECLs التي تمثل ECLs الناتجة عن الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ.

يتم حساب كل من LTECLs و ١٢ mECLs إما على أساس فردي أو على أساس جماعي ، اعتماداً على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية. قام البنك بوضع سياسة لأداء تقييم في نهاية كل فترة تقرير حول ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، وذلك من خلال الأخذ في الاعتبار التغير في مخاطر التخلف عن الدفع الذي يحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

بناءً على العملية المذكورة أعلاه ، يقوم البنك بتجميع تعرضه للتمويل في المرحلة ١ ، والمرحلة ٢ ، والمرحلة الثالثة ، كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١

عندما يتم قيد على التمويل لأول مرة ، يعترف البنك بعلاوة على أساس ECL لمدة ١٢ شهراً. يشمل المبالغ لمرحلة التمويل الاول أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التمويل التمويل من المرحلة الثانية.

المرحلة ٢

عندما يظهر للتمويل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها ، يسجل البنك مخصصات LTECLs. كما يتضمن التعرض للتمويل بالمرحلة ٢ المرافق ، حيث قد تحسنت مخاطر الائتمان وأعيد تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثالثة.

المرحلة ٣

تعتبر التعرض للمخاطر اعتباراً ضعيفاً. يسجل البنك علاوة على LTECLs.

٢ أسس الاعداد (تابع)

٥/٥/٢ التدني (تابع)

عند الاعتراف المبدئي بأصل مالي ، يعترف البنك بدفع خسارة يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. بعد الاعتراف الأولي ، سيتم تطبيق المراحل الثلاث في المقترحات على النحو التالي:

المرحلة ١

لم تزداد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ التقدير المبدئي - إدراك خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

المرحلة ٢

ازدادت مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ التقدير الأولي - إدراك الخسائر المتوقعة على مدى العمر (هذا يعترف بمخصصات أقدم من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأصول المالية: الاعتراف والقياس) مع احتساب الإيرادات على أساس المبلغ الإجمالي للأصل

المرحلة ٣

يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة كما في تاريخ التقرير للاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى العمر ، مع استناد الإيرادات إلى المبلغ الصافي للأصل أي استناداً إلى القيمة الضعيفة للأصل.

نظرة عامة على مبادئ ECL

موجودات المشتراة أو الناشئة ضمن إئتمان متدني (POCI) هي عبارة عن موجودات مالية التي لديها تدني إئتمان في قيمتها عند الاعتراف المبدئي. يتم تسجيل موجودات POCI بالقيمة العادلة عند الاعتراف الاصلي ويتم تسجيل الارباح بعد ذلك على أساس معدل ربح فعال معدل بالائتمان (EPR). يتم إثبات (ECLs) أو يتم إصداره فقط إلى الحد الذي يحدث فيه تغير لاحق في خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للأصول المالية التي ليس للبنك توقعات معقولة لاسترداد أي من المبلغ القائم بالكامل ، أو نسبته ، يتم خفض القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي. يعتبر هذا بمثابة استبعاد (جزئي) للأصل المالي.

إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL

يقوم البنك بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى سيناريوهين مرجعيين محتملين لقياس النقص النقدي المتوقع ، مخصوماً بسعر تقريبي لـ EPR النقص النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الجهة استلامها.

يتم توضيح آليات حسابات ECL أدناه والعناصر الرئيسية، على النحو التالي:

- PD - الاحتمال الافتراضي هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد من خلال أفق زمني معين. قد يحدث التخلف عن السداد فقط في وقت معين خلال الفترة المقدرة، إذا لم يتم استبعاد التسهيل مسبقاً ولا يزال في المحفظة.
- EAD - التعرض الافتراضي عند التقديرات هو تقدير للتعرض في تاريخ افتراضي مستقبلي ، مع الأخذ في الاعتبار التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك تسديد الأصل والربح، سواء كان مقررًا بالعقد أو غير ذلك ، التوقع المتوقع للمبالغ المستحقة المرافق ، والأرباح المستحقة من المدفوعات المفقودة. كسياسة متحفظة، لم يتخذ البنك أي دفع مسبق لمخاطر الائتمان. لو طبق البنك تسوية مبكرة أو دفعة مسبقة، لكان من المتوقع انخفاض خسائر الائتمان المتوقعة (ECL).
- LGD - الخسارة الافتراضية المعطاة هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها تقصير في وقت معين. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع البنك أن يتلقاها ، بما في ذلك من تحقيق أي ضمانات ، إن وجدت. يتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من EAD. حالياً ، قام البنك بتطبيق ٤٥ ٪ كقيمة LGD لجميع التعرضات الائتمانية التي تعادل الـ LGD للتمويل غير المضمون لتكون على الجانب المحافظ.

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 بالتكلفة بتاريخ القوائم المالية.

٢/٣ ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى

- ذمم البيوع المؤجلة تتضمن بشكل رئيسي عقود المرافحة ويتم عرضها في قائمة المركز المالي بالصافي بعد طرح الإيرادات المؤجلة ومخصص التدني. يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام بالوعد في عقود المرافحة للأمر بالشراء.
- ذمم الإستصناع هو عقد بيع بين البنك كبائع و العميل كمشتري نهائي حيث يتعهد البنك بتصنيع (اكتساب) السلعة وبيعها الى العميل بسعر متفق عليه عند الإكتمال في موعد لاحق. تظهر ذمم الإستصناع بصافي الأرباح المؤجلة ومخصص إنخفاض القيمة.
- ذمم الإجارة تمثل أقساط الإجارة المستحقة في نهاية السنة بعد طرح مخصص التدني للديون المشكوك في تحصيلها.

٣/٣ الإجارة المنتهية بالتملك وذمم الإجارة

يتم عرض الموجودات المُقتناة بغرض التأجير بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الاستهلاك. وتُستهلك 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.

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٤/٣ وكالة بالإستثمار

تستخدم الوكالة بالإستثمار باعتبارها أداة للاستثمار في مشاريع استثمارية محددة أو في النشاط العام للعميل (مدير الاستثمار – الوكيل) لفترات قصيرة و متوسطة وطويلة الأجل. البنك، بصفته مستثمرا (المشار اليه بأسم "الموكل") يعين العميل (المشار اليه بأسم "وكيل") لإدارة مبلغ الإستثمار في الأنشطة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية كما هو متفق عليه من قبل الوكيل نيابة عن الموكل و الهدف الرئيسي من إتخاذ مثل هذا الإستثمار هو تحقيق الربح من الأنشطة التجارية والاستثمارية، ومن ثم تسديد مبلغ الإستثمار متضمنا مبلغ الربح "المتحقق" إن وجد، في تاريخ الإستحقاق مقارنة مع نسبة الربح المتوقعة والتي تحدد اعتماداً على صافي الربح حسب البيانات المالية السابقة للعميل أو الأرباح المتوقعة للمشروعات.

٥/٣ تمويل المشاركة

الشركات التي يساهم البنك فيها برأس المال وتدرج بالقيمة العادلة للمقابل الممول بعد طرح انخفاض القيمة حسب الإتفاق بين البنك و العميل للمساهمة في مؤسسة استثمارية معينة سواء كانت قديمة او جديدة او ملكية لممتلكات بشكل دائم أو وفقا لترتيب متناقص ينتهي بإستحواذ العميل على الملكية كاملة.

٦/٣ الاستثمارات

استثمار في موجودات الاجارة

الإجارة التشغيلية بصفة المصرف مستأجر:

تُوزع أقساط الإجارة على الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة، وتُثبت "مصرفات إجارة" في الفترة المالية التي تستحقّ فيها هذه الأقساط و تظهر في قائمة الدخل كمصرف إجارة. تُوزع 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 كمصرفات 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.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (IFRS ٩ : FVOCI)

يقوم المصرف بتطبيق الفئة الجديدة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الخاص بأدوات الدين المقاسة بقيم FVTE عند استيفاء الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأداء ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تتفق مع اختبار SPPI.

بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في حقوق الملكية والبيع المحقق من خلال الربح والخسارة.

عندما يتم التحقق من سعر الدين المقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقا في احتياطي القيمة العادلة من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر.

أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

عند الاعتراف المبدئي ، يختار البنك في بعض الأحيان تصنيف بعض الإستثمارات في أسهمه بشكل غير قابل للنقص كأدوات حقوق ملكية في FVTE عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية: معروض وغير محتفظ به للمتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

الأرباح والخسائر على أدوات حقوق الملكية هذه لا يتم إعادة تدويرها إلى أرباح. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، إلا عندما يستفيد البنك من هذه العائدات كاسترداد جزء من تكلفة الأداة، وفي هذه الحالة يتم تسجيل هذه المكاسب في القيمة المالية. أدوات الأسهم في FVOCI لا تخضع لتقدير انخفاض القيمة.

الإستثمار في العقارات

يتم تصنيف الإستثمار في العقارات المحتفظ به للإستخدام ويتم قياسه بالقيمة العادلة إستنادا الى المعيار المحاسبي رقم ٢٦ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). يتم الاعتراف بالإستثمار في العقارات عند الشراء بالتكلفة مضافا إليها تكاليف الإقتناء ولاحقاً يعاد تقييمه بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف 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 الاستثمارات المطلقة. الخسائر الغير متحققة 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 الاستثمارات المطلقة وفي الحالات التي تكون فيها قيمة الخسائر تتجاوز رصيد الإحتياطي يتم الاعتراف في الخسائر الغير متحققة في قائمة الدخل. في حال وجود خسائر غير متحققة متعلقة بإستثمار في عقار و تم إثباتها في قائمة الدخل في فترات مالية سابقة، يتم الاعتراف بالأرباح الغير متحققة المتعلقة بالفترات المالية الحالية في قائمة الدخل الى الحد الذي يتم به تغطية الخسائر السابقة.

يتم قياس الخسائر والأرباح المتحققة الناتجة عن عملية بيع الإستثمار في العقارات كفرق بين القيمة الدفترية وصافي القيمة النقدية المتحصلة من عملية البيع لكل إستثمار على حدة ويتم الاعتراف 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 الاستثمار المطلقة.

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٣ إستبعاد الموجودات والالتزامات 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 إما 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.

٨/٣ التمويلات الذاتية و المشتركة

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

٩/٣ 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 المتوقع تحقيقها.

١٠/٣ 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 مُرخصة ومعتمدة.

١١/٣ ممتلكات و معدات

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

سنوات	
٥	الأثاث
١٠	تجهيزات
٧	معدات
٧	سيارات
٥	أجهزة حاسوب

تتم مراجعة القيم الدفترية للممتلكات والمعدات لتحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى أن القيم الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. في حالة وجود مثل هذا المؤشر وعندما تتجاوز القيم الدفترية المبالغ القابلة للاسترداد المقدرة ، يتم تخفيض الأصول إلى قيمتها القابلة للاسترداد ، ويتم تسجيل الانخفاض في بيان الدخل.

١٢/٣ الموجودات الغير ملموسة

تصنيف الموجودات غير ملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة مُحددة أو لفترة غير مُحددة، ويتم إطفاء الموجودات غير ملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا أكثر من ١٠ سنوات ، ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير ملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدنٍ في قيمتها في قائمة الدخل.

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

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

١٣/٣ حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

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

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

١٥/٣ إحتياطي مخاطر الإستثمار

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

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 الوسطية 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 إحتياطي 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 او الشرعية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

١٨/٣ الإعتراف بالإيرادات

ذمم البيوع المؤجلة

المربحة: 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 متعددة لاحقة) يتم توزيع أرباحها على الفترات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقداً أم لا.

الاستصناع: يتم إثبات الإيرادات من الإستصناع من خلال التوزيع النسبي خلال الفترة المالية للإيمان حيث كل فترة مالية تتحمل حصتها 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.

الوكالة بالإستثمار: يتم إثبات الإيرادات في الوكالة بالإستثمار على أساس الفترة الزمنية بحيث تدر عائد متوقع (يوزع تحت الحساب) على رصيد مبلغ الإستثمار يعدل حسب الربح الفعلي المتحقق في تاريخ الاستحقاق.

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 بمنوال مماثل لذلك المستخدم في توزيع مصاريف الإجارة، وإن كانت غير مادية فإنها تُحمل مباشرة على المصاريف في الفترة المالية التي تم خلالها إبرام العقد، وتقاس ذمم الإجارة المدينة بما يعادل قيمتها النقدية.

المشاركة: يشارك الربح حسب الإتفاق بين الطرفين في حين يتم إقتسام الخسائر بما يتناسب مع حصصهم في رأس المال.

حصة البنك من إيرادات الاستثمار بصفته مضارب: يتم إقتطاع حصة البنك بصفته مضارباً بناءً على الشروط المتفق عليها في عقد المضاربة.

العمولات والرسوم: يتم الإعتراف بالرسوم و العمولات 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 الإعراف بالأرباح بطريقة القسط الثابت خلال مدة الإيجار.

١٩/٣ العائد على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

٢٠/٣ منافع الموظفين

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

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 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 و المصاريف المتعلقة بالعمليات التي تتم من قبل وحدات البنك الأخرى والتي يتم مراجعة أنشطتها 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 والخدمات المصرفية للشركات وقطاع الخزينة والإستثمار.

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 الالتزام 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 الالتزام الضريبي المستحق الدفع عن سنوات سابقة.

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

يُدرج أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي تتوفر معه أرباح ضريبة 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.

٢٤/٣ الإيرادات المخالفة للشرعية

يقوم البنك بتسجيل هذه المبالغ في حساب مستقل في أرصدة دائنة أخرى غير مدرجة في إيرادات البنك، ويتم توزيع هذه المبالغ للجهات الخيرية والمؤسسات المعتمدة وفقاً لقرارات هيئة الرقابة الشرعية.

٢٥/٣ الزكاة

تقع مسؤولية احتساب الزكاة على إدارة البنك، بينما تقع مسؤولية إخراج/ دفع الزكاة تقع على عاتق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

٢٦/٣ هيئة الرقابة الشرعية

تضع كافة أنشطة البنك وعملياته، العقود، الإتفاقيات وجميع المستندات المرتبطة بها إلى إشراف هيئة الرقابة الشرعية للبنك حيث تعقد الهيئة الشرعية اجتماعها بشكل ربع سنوي و يتكون من علماء بارزين تقوم بتعيينهم الجمعية العمومية للمساهمين، فيما يلي أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك:

- رئيس الهيئة الدكتور عبد الستار ابو غدة
- عضو الشيخ الدكتور محمد الغاربي
- عضو الشيخ إبراهيم الصوافي

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 أو بيع الأصل.

٢٨/٣ توزيع الأرباح على الأسهم العادية

يتم احتساب الأرباح على الأسهم العادية كإلتزام وتخصم من حقوق المساهمين في الفترة التي يتم الموافقة عليها من قبل المساهمين، يتم خصم أرباح مؤقتة من حقوق الملكية عندما يتم دفعها.

٢٩/٣ ربحية السهم (EPS)

يقدم البنك البيانات لربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى مالكي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة (EPS) عن طريق تعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى أصحابها وعلى المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بآثار جميع الأسهم العادية المحتملة مخفضة.

٣٠/٣ معيار جديد، تعديلات و تفسيرات

أصبحت المعايير والتعديلات الجديدة التالية التي أصدرتها الهيئة سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ والتي قد تؤثر على البيانات المالية للبنك.

معيار المحاسبة المالية (٢٨) المراجعة ويوع الدفعات المؤجلة

قامت هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بإصدار المعيار المحاسبي رقم ٢٨ "المراجعة ويوع الدفعات المؤجلة" في ٢٠١٧ والذي يحل بدلاً من العيار السابق رقم ٢ "المراجعة والمراجعة للأمر بالشراء" و المعيار المحاسبي رقم ٢٠ "يوع الدفعات المؤجلة". إن الهدف من هذا المعيار هو وصف المعالجة المحاسبية و مبادئ إعداد التقارير للاعتراف والقياس والافصاحات المتعلقة في عمليات المراجعة ويوع الدفعات المؤجلة للبايع والمشتري لمثل هذه العمليات. يطبق هذا المعيار اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٩ مع السماح في الاعتراف المبدئي.

قام البنك بتقييم المعيار وبناءً على تقييم المعيار، لا يوجد أي تأثير لتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٢٨ على البيانات المالية والبيانات المالية باستثناء الإفصاح الإضافي عن حركات الأرباح المؤجلة ، والتي تمت إضافتها في الايضاح ٧.

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣١/٣ معيار جديد، تعديلات و تفسيرات صادرة وغير مطبقة

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي تصدرها هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ولكنها لم تدخل حيز النفاذ، حتى تاريخ صدور البيانات المالية للبنك. يعترف البنك بتبني هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة ، إن وجدت ، عندما تصبح سارية.

معيار المحاسبة المالية (٣٠) تدني القيمة، خسائر الائتمان و الإلتزامات

في نوفمبر ٢٠١٧ ، قامت هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بإصدار المعيار المحاسبي رقم ٣٠ " تدني القيمة، خسائر الائتمان و الإلتزامات" تدني القيمة، خسائر الائتمان و الإلتزامات" و الذي يحل بدل المعيار المحاسبي السابق رقم ١١ "المخصصات و الإحتياطيات" و الذي يسري اعتباراً من الفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

ومع ذلك أصدر البنك المركزي العماني خلال العام ٢٠١٧ تعميم ١١٤٩ بتاريخ ١٣ ابريل ٢٠١٧ بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) الإدوات المالية لجميع البنوك و الذي ينطبق أيضاً على البنوك/النوافذ الإسلامية الخاضعة لتعليمات محددة من قبل البنك المركزي للمؤسسات المالية وفقاً للمعيار الدولي (IFRS٩)، عندما يتم إصدار التعليمات.

وفقاً للمعيار الذي سيطلبه البنك المركزي العماني ، سيقوم البنك بتطبيق معيار المحاسبة المالية ٣٠ لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠. ويقوم البنك حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالية (٣١) وكالة بالاستثمار

قامت هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بإصدار المعيار المحاسبي رقم ٣١ "منهج مدير الاستثمار بالوكالة" في ٢٠١٨. إن الهدف من هذا المعيار هو وصف المعالجة المحاسبية و مبادئ إعداد التقارير سنداً وكالة بالاستثمار والاصول والالتزامات المتعلقة في المستثمر والوكيل. يطبق هذا المعيار اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح في الاعتراف المبدئي.

قام البنك بتقييم المعيار واستناداً إلى تقييم المعيار، لا يوجد أي تأثير لتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ على البيانات المالية من حيث الإيرادات والمصروفات والقيمة الدفترية للوكالة القائمة بالاستثمار حيث اختار البنك استخدام الوكالة منهج مدير الاستثمار بالوكالة بدلاً من منهج الاستثمار المباشر (انكشاف الموكل المباشر لمخاطر الاستثمار) بالنظر إلى الصعوبات التي يواجهها المدير في تحديد الأصول التي يتم استثمار الأموال فيها، وبالتالي يجب أن يتم حساب الاستثمار عند تطبيق طريقة حقوق الملكية.

معيار المحاسبة المالية (٣٣) الاستثمار في الصكوك والأسهم وأدوات مشابهة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣" الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" في عام ٢٠١٨. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي ٢٥ السابق "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة".

الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ لتصنيف والاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة الأخرى التي وضعها البنك. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالية (٣٥) إحتياطيات المخاطر

قامت هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بإصدار المعيار المحاسبي رقم ٣٥ "إحتياطيات المخاطر" في ٢٠١٨. إن هذا المعيار بالإضافة إلى المعيار المحاسبي رقم ٣٠ "التدني والخسائر المتوقعة والعقود المرفقة" والذي يحل بدلاً من المعيار المحاسبي السابق رقم ١١ "المخصصات والإحتياطيات".

إن الهدف من هذا المعيار هو وصف المعالجة المحاسبية و مبادئ إعداد التقارير لإحتياطيات المخاطر وتخفيض المخاطر المتعددة التي تواجه الأطراف ذات المصلحة وبشكل رئيسي الارباح والخسائر المتعلقة بالمستثمرين في المؤسسات المالية. هذا المعيار اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح في الاعتراف المبدئي فقط في اذا كانت المجموعة تطبق المعيار رقم ٣٠ " تدني القيمة، خسائر الائتمان و الإلتزامات ".

يقوم البنك حالياً في تقييم أثر هذا المعيار.

٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٢٠١٨	٢٠١٩	
ع-ج	ع-ج	
٥,١٤٠,٣٥٥	٤,٧٣١,١٣٩	نقد في الصندوق
٨٧,٣٢٥,٢١٥	٨٤,٠١١,٤٤٦	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٥٠٠,٠٠١	٥٠٠,٠٠٠	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني
٩٢,٩٦٥,٥٧١	٨٩,٢٩٢,٥٨٥	

لا يمكن السحب من وديعة رأس المال إلا بموافقة مسبقة من قبل البنك المركزي العُماني.

خلال السنة، يتم الإحتفاظ بمتوسط حد ادنى لدى البنك المركزي العُماني حيث يبلغ الإحتياطي القانوني ٢٣,٧٠٤ مليون ريال عُماني (٢٠١٨: ١٨,٥٧٩ مليون ريال عُماني).

تم تصنيف جميع التعرضات المذكورة أعلاه على أنها المرحلة ١ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية ليست جوهرية وبناءً على ذلك ، لم يتم احتساب أي تعديل من قبل البنك.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ج-ع	ج-ع	
٢٢٨,٦٦٨	-	بنوك محلية - بالعملة المحلية
٦,١٧٦,٢٥٣	٢٠,٣٣٢,٨٤٨	بنوك أجنبية - بالعملة الأجنبية
٦,٤٠٤,٩٢١	٢٠,٣٣٢,٨٤٨	
(٥,٣٧٢)	(١١,٦٣٩)	ناقص: خسائر تدني
٦,٣٩٩,٥٤٩	٢٠,٣٢١,٢٠٩	المجموع

مخصص عام / خسائر تدني ذمم البيوع المدينة هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ج-ع	ج-ع	
لا يوجد	٥,٣٧٢	رصيد في ١ يناير
٣٤,٦٨٠	-	تأثير إنتقال IFRS٩
٣٤,٦٨٠	٥,٣٧٢	خسائر تدني بتاريخ ١ يناير
(٢٩,٣٠٨)	٦,٦٦٧	خسائر تدني خلال السنة (إيضاح ١٣)
٥,٣٧٢	١١,٦٣٩	

لم تحدث تغييرات كبيرة في أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الإجمالية ، مما ساهم في حدوث تغييرات كبيرة في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العام.

٦ استثمارات وكالة لدى بنوك

٢٠١٨	٢٠١٩	
ج-ع	ج-ع	
-	-	بنوك محلية - بالعملة المحلية
-	٤٦١,٤٠٨	بنوك أجنبية - بعملات أجنبية
-	٤٦١,٤٠٨	
-	(٦,٥٢٠)	ناقص: خسائر تدني (إيضاح ١٣)
-	٤٥٤,٨٨٨	

٧ ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

المجموع ٢٠١٩	تمويل ذاتي ٢٠١٩	تمويل مشترك ٢٠١٩	
ج-ع	ج-ع	ج-ع	
١٢٣,٥٦٩,٧٥٦	٢,٠٩٨,٥٩١	١٢١,٤٧١,١٦٥	ذمم بيوع (مرابحة) - أفراد
١١٠,٦٣٢,٢٧٨	-	١١٠,٦٣٢,٢٧٨	ذمم بيوع (مرابحة) - شركات
٤,٩٤٤,٣٩١	-	٤,٩٤٤,٣٩١	ذمم إستصناع - شركات
٥٩,٥٧١	-	٥٩,٥٧١	ذمم إجارة - أفراد
١٧٥,٣٩٢	-	١٧٥,٣٩٢	ذمم إجارة - شركات
٢,٣٢٦,٨٢٥	-	٢,٣٢٦,٨٢٥	ذمم بطاقات إئتمان - إجارة خدمات (أجرة)
٢٤١,٧٠٨,٢١٣	٢,٠٩٨,٥٩١	٢٣٩,٦٠٩,٦٢٢	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
			ناقص:
(٢٧,٨٢١,١٨٨)	(٢٠٥,٣٠٧)	(٢٧,٦١٥,٨٨١)	الإيرادات المؤجلة
(٢,٨١٣,١٤٣)	(٢٧,٣٠٩)	(٢,٧٨٥,٨٣٤)	خسائر تدني
(١٥,٥٧٠)	(١,٦٤٤)	(١٣,٩١٤)	أرباح معلقة
٢١١,٠٥٨,٣١٢	١,٨٦٤,٣٣١	٢٠٩,١٩٣,٩٨١	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧ ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي (تابع)

المجموع ٢٠١٨	تمويل ذاتي ٢٠١٨	تمويل مشترك ٢٠١٨	
ج-٤	ج-٤	ج-٤	
١١٠,٩١٩,٦٧٥	٢,٠٥٣,٥٩٤	١٠٨,٨٦٦,٠٨١	ذمم بيوع (مرابحة) - أفراد
٩٢,٦٦٧,٣٣٢	-	٩٢,٦٦٧,٣٣٢	ذمم بيوع (مرابحة) - شركات
٥,٣٩,٣٣١	-	٥,٣٩,٣٣١	ذمم إستصناع - شركات
٤٠,٢٣١	-	٤٠,٢٣١	ذمم إجارة - أفراد
٣٣١,٠١٧	-	٣٣١,٠١٧	ذمم إجارة - شركات
١,٧٠٤,٠٨٩	-	١,٧٠٤,٠٨٩	ذمم بطاقات إئتمان - إجارة خدمات (أجرة)
٢١٠,٩٧١,٦٧٥	٢,٠٥٣,٥٩٤	٢٠٨,٩١٨,٠٨١	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
			ناقصاً:
(٢٦,٨٨٢,٨٨١)	(٢١٢,٤٣٦)	(٢٦,٦٧٠,٤٤٥)	الإيرادات المؤجلة
(١,٧٩٩,٣٨٦)	(٢٣,٣٩٠)	(١,٧٧٥,٩٩٦)	خسائر تدني
(٢,٧٩٨)	(١,٢٢٥)	(١٩,٥٧٣)	أرباح معلقة
١٨٢,٢٦٨,٦١٠	١,٨١٦,٥٤٣	١٨٠,٤٥٢,٦٧	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

حركة خسائر تدني ذمم البيوع والبيوع الأخرى هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ج-٤	ج-٤	
٢,٥٦٦,٠١٠	١,٧٩٩,٣٨٦	رصيد في ١ يناير
(٩٥٧,٥٢١)	-	تأثير أنشغال IFRS٩
١,٦٠٨,٤٨٩	١,٧٩٩,٣٨٦	خسائر تدني بتاريخ ١ يناير
١٩٠,٨٩٧	١,٠١٣,٧٥٧	خسائر تدني خلال السنة (إيضاح ١٣)
١,٧٩٩,٣٨٦	٢,٨١٣,١٤٣	رصيد في ٣١ ديسمبر

حركة الأرباح المؤجلة ذمم البيوع والبيوع الأخرى هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ج-٤	ج-٤	
٢٥,٣٦٨,٠٠١	٢٦,٨٨٢,٨٨١	رصيد في ١ يناير
٣,٣٩٤,٣١٣	١,٩٧٦,٤٢٧	الأرباح المؤجلة خلال السنة
(١,٨٧٩,٤٣٣)	(١,٠٣٨,١٢٠)	الأرباح المؤجلة المتنازل عنها خلال السنة
٢٦,٨٨٢,٨٨١	٢٧,٨٢١,١٨٨	رصيد في ٣١ ديسمبر

حركة الأرباح المعلقة ذمم البيوع والبيوع الأخرى هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ج-٤	ج-٤	
١٣,٧٣٦	٢٠,٧٩٨	رصيد في ١ يناير
٧,٠٦٢	(٥,٢٢٨)	الأرباح المعلقة خلال السنة
٢٠,٧٩٨	١٥,٥٧٠	رصيد في ٣١ ديسمبر

بلغت الذمم المتعثرة من ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى ٦٦٩,٠١٨ ريال عماني بنسبة ٠,٣٢٪ من صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣٠٠,٦٦٥ ريال عماني تمثل ٠,١٧٪) من المبيعات والذمم الأخرى-صافي.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨ الإستثمار في الأوراق المالية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ج-٤	ج-٤	
٢,٠٠٢,٠٠٠	٢,٠٠٢,٠٠٠	استثمارات أوراق مالية بالتكلفة المطفأة (الإيضاح أ)
٤٨,٢٥٩,٢٣٤	٦٦,٣٣١,٢٠٤	استثمارات أوراق مالية بالدخل الشامل الآخر - أدوات دين (الإيضاح ب)
٥٠,٢٦١,٢٣٤	٦٨,٣٣٣,٢٠٤	المجموع قبل خسائر التدني
(٢٢٧,٣٦٠)	(٢٣٥,٦٧٢)	يطرح: تدني الخسائر (الإيضاح أ و ٨ ب)
٥٠,٠٣٣,٨٧٤	٦٨,٠٩٧,٥٣٢	

(أ) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تمويل ذاتي	تمويل ذاتي	
٢٠١٨	٢٠١٩	
ج-٤	ج-٤	
٢,٠٠٢,٠٠٠	٢,٠٠٢,٠٠٠	صكوك محلية مدرجة
(٨,٨٢٩)	(٨,٦٦٦)	ناقص: خسائر تدني
١,٩٩٣,١٧١	١,٩٩٣,٣٣٤	مجموع الصكوك المدرجة بالتكلفة المطفأة

(ب) استثمار في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة

تمويل ذاتي	تمويل ذاتي	
٢٠١٨	٢٠١٩	
ج-٤	ج-٤	
٤٤,٤٩٩,٣٢	٦٣,١٩٠,٢٥٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة عن طريق حقوق الملكية-أدوات الدين (إيضاح أ)
٣,٧٥٩,٩٣٢	٣,١٤٠,٩٥٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة عن طريق حقوق الملكية-أدوات الملكية (إيضاح ب)
٤٨,٢٥٩,٢٣٤	٦٦,٣٣١,٢٠٤	المجموع قبل خسائر التدني
(٢١٨,٥٣١)	(٢٢٧,٠٠٦)	ناقص: خسائر تدني
٤٨,٠٤٠,٧٠٣	٦٦,١٠٤,١٩٨	مجموع الصكوك المدرجة بالتكلفة المطفأة

١- استثمار في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - سندات دين

٢٠١٨	٢٠١٩	
ج-٤	ج-٤	
٢٤,٤٣٠,٨٥٣	٣٧,٠١١,٨٨٨	استثمارات متوفر لها أسعار سوقية
٤,٦٦٥,٣٢٣	٣,٩٥٧,٩٠٨	صكوك حكومية
		صكوك شركات
١٥,٤٠٣,١٢٦	٢٢,٢٢,٤٥٤	استثمارات غير متوفر لها أسعار سوقية
٤٤,٤٩٩,٣٢	٦٣,١٩٠,٢٥٠	صكوك حكومية
(٢١٨,٥٣١)	(٢٢٧,٠٠٦)	ناقص: تدني خسائر
٤٤,٢٨٠,٧٧١	٦٢,٩٦٣,٢٤٤	

٢- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - أدوات ملكية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ج-٤	ج-٤	
٣,٤٣٥,٤٠٤	٢,٨٠١,٠٨٢	صناديق استثمارية إقليمية غير مدرجة
٦٦٢,٣٣٩	٦٨٠,٠٧٤	أسهم إقليمية غير مدرجة
٦٢,١٨٩	٥٩,٧٩٨	أسهم محلية مدرجة
٣,٧٥٩,٩٣٢	٣,١٤٠,٩٥٤	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨ الإستثمار في الأوراق المالية (تابع)

٨-١ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تمويل مشترك		
التكلفة	القيمة العادلة	
٢٠١٩	٢٠١٩	
ع-ج	ع-ج	
٢١,٨٣٣,٩٤٥	٢١,٨٣٣,٩١٠	صكوك دولية غير مدرجة
٣٨٦,٤٦٠	٣٨٦,٥٥٢	صكوك دولية مدرجة
١,٤٦٦,٢٥١	١,٤٦٦,٢٥١	صكوك إقليمية غير مدرجة
١,٧٥٠,٣٦٢	١,٧٧٤,٢٨٩	صكوك إقليمية مدرجة
٤,٣٩٣,٧٦٦	٢,٨٠١,٠٨٢	صناديق استثمارية إقليمية غير مدرجة
٣٣٤,١٠٠	٢٨٠,٠٧٤	أسهم إقليمية غير مدرجة
٣٣,٣١٣,٥٢٧	٣٣,٧٧١,٣٤٨	صكوك محلية مصنفة ومدرجة
٣,٩٥٧,٩٠٠	٣,٩٥٧,٩٠٠	صكوك محلية غير مصنفة ومدرجة
٤٧,٨٣٨	٥٩,٧٩٨	أسهم محلية مدرجة
-	(٢٢٧,٠٠٦)	ناقص: خسائر تدني
٦٧,٤٨١,٠٠٩	٦٦,١٠٤,١٩٨	المجموع

تمويل مشترك		
التكلفة	القيمة العادلة	
٢٠١٨	٢٠١٨	
ع-ج	ع-ج	
١٥,٤٠٠,٠٨٢	١٥,٤٠٣,١٢٦	صكوك دولية غير مدرجة
٧١٠,٢٣٦	٧٠٦,٦٢٩	صكوك دولية مدرجة
٢,١٩٤,٢٩١	٢,١٢٢,٧٧٥	صكوك إقليمية مدرجة
٤,٥٧٧,٦٣٨	٣,٤٣٥,٤٠٤	صناديق استثمارية إقليمية غير مدرجة
٣٣٤,١٠٠	٢٦٢,٣٣٩	أسهم إقليمية غير مدرجة
٢٣,٤٣٨,٠٦٧	٢٢,٣٨٨,٨٧٢	صكوك محلية مصنفة ومدرجة
٣,٩٥٧,٩٠٠	٣,٩٥٧,٩٠٠	صكوك محلية غير مصنفة ومدرجة
٤٧,٨٣٨	٦٢,١٨٩	أسهم محلية مدرجة
-	(٢١٨,٥٣١)	ناقص: خسائر تدني
٥٠,٦٦٠,١٥٢	٤٨,٠٤٠,٧٠٣	المجموع

- خسائر التدني على الإستثمارات كما يلي:

٢٠١٩	٢٠١٨	
ع-ج	ع-ج	
٢٢٧,٣٦٠	-	الرصيد في ١ يناير
-	٢٧٧,١٢٢	تأثير تطبيق معيار المحاسبة المالية IFRS٩
٢٢٧,٣٦٠	٢٧٧,١٢٢	خسائر تدني في ١ يناير
٨,٣١٢	(٤٩,٧٦٢)	خسائر تدني خلال السنة (إيضاح ١٣)
٢٣٥,٦٧٢	٢٢٧,٣٦٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٩ تمويل المشاركة - صافي

٢٠١٩	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ع-ج	ع-ج	ع-ج	
١٠٠,٣٣٨,٤٢٠	-	١٠٠,٣٣٨,٤٢٠	تمويل مشاركة- شركات
١٩,٧٨٢,٤٩٦	١,٥٠٤,٦٥٩	١٨,٢٧٧,٨٣٧	تمويل مشاركة- أفراد
(٣,٤١٢,١٣٠)	(١,٠٩٦)	(٣,٤١٣,٢٢٦)	ناقص: خسائر تدني
١١٦,٦٥٨,٧٨٦	١,٥٠٣,٥٦٣	١١٥,١٥٥,٢٢٣	صافي الاستثمار في المشاركة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٩ تمويل المشاركة - صافي (تابع)

٢٠١٨			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ج-ع	ج-ع	ج-ع	
٦٠,٨٦٦,٥٣٩	-	٦٠,٨٦٦,٥٣٩	تمويل مشاركة - شركات
٦٩,٥٧٨	-	٦٩,٥٧٨	تمويل مشاركة - أفراد
(١,٠٥٦,٠٨٦)	-	(١,٠٥٦,٠٨٦)	ناقص: خسائر تدني
٥٩,٨٨٠,٠٣١	-	٥٩,٨٨٠,٠٣١	صافي الاستثمار في المشاركة

- خسائر التدني / مخصص عام على تمويل المشاركة كما يلي:

٢٠١٨		٢٠١٩		
ج-ع	ج-ع	ج-ع	ج-ع	
٢٥٩,٨٦٦	١,٠٥٦,٠٨٦			الرصيد في ١ يناير
٤٦,٦٤٩	-			تأثير تطبيق معيار IFRS٩
٣٦,٥١٥	١,٠٥٦,٠٨٦			خسائر تدني في ١ يناير
٧٤٩,٥٧١	٢,٤٠٦,٠٤٤			خسائر تدني خلال السنة (إيضاح ١٣)
١,٠٥٦,٠٨٦	٣,٤٦٢,١٣٠			الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٠ استثمار في عقارات متاحة للبيع

الاستثمار في قطاع العقارات بهدف تحقيق ربح دوري بواقع ٧٠٪ من منفعة هذا العقار مملوكة من قبل البنك بقيمة ١٤,١٧٥ مليون ريال عُمان 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).

يتبع البنك منهجية التقييم على أساس التدفق النقدي ويرى أن القيمة العادلة للاستثمارات في العقارات لا تختلف جوهريا عن قيمتها الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالإضافة إلى أن البنك لديه خطة موضوعة لبيع تلك الاستثمارات بنهاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

١١ إجارة منتهية بالتملك - صافي

٢٠١٩			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ج-ع	ج-ع	ج-ع	
			عقارات
٣٤٨,٤٩٩,٢١٧	١٣,٣٢٧,٥٣٤	٣٣٥,١٧١,٦٨٣	التكلفة
(٤٧,١٥١,٦٦٧)	(١,٧٢٥,١٦٠)	(٤٥,٤٦٦,٥٠٧)	الاستهلاك المتراكم
٣٠١,٣٤٧,٥٥٠	١١,٦٠٢,٣٧٤	٢٨٩,٧٤٥,١٧٦	صافي القيمة الدفترية
			معدات
٣٤,٥٨٣,٥٣٩	-	٣٤,٥٨٣,٥٣٩	التكلفة
(١٦,٩٧١,٨٦١)	-	(١٦,٩٧١,٨٦١)	الاستهلاك المتراكم
١٧,٦١١,٦٧٨	-	١٧,٦١١,٦٧٨	صافي القيمة الدفترية
			المجموع
٣٨٣,٠٨٢,٧٥٦	١٣,٣٢٧,٥٣٤	٣٦٩,٧٥٥,٢٢٢	التكلفة
(٦٤,١٢٣,٥٢٨)	(١,٧٢٥,١٦٠)	(٦٦,٨٤٨,٦٨١)	الاستهلاك المتراكم
٣١٨,٩٥٩,٢٢٨	١١,٦٠٢,٣٧٤	٣٠٣,٣٥٦,٥٤١	صافي القيمة الدفترية
(٨٢٥,٣٥٣)	(١٥,٩٩٢)	(٨٠٩,٣٤٥)	ناقص: خسائر التدني
٣١٨,١٣٣,٨٧٥	١١,٥٨٦,٣٨٢	٣٠٦,٧٢٠,٢٣٦	صافي القيمة الدفترية بعد تدني الخسائر

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

II إجارة منتهية بالتمليك - صافي (تابع)

٢٠١٨			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ج-ع	ج-ع	ج-ع	
			عقارات
٣٤١,٥٩٠,٦١٢	١٣,٢٧٠,٢٢٦	٣٢٨,٣٢,٣٨٦	التكلفة
(٣٧,١٨١,١٦٩)	(١,٣٤٠,٥٧٣)	(٣٥,٨٤٠,٥٩٦)	الاستهلاك المتراكم
٣٠٤,٤٠٩,٤٤٣	١١,٩٢٩,٦٥٣	٢٩٢,٤٧٩,٧٩٠	صافي القيمة الدفترية
			معدات
٢٩,٥٣٧,٧٦٢	-	٢٩,٥٣٧,٧٦٢	التكلفة
(١٥,٨٧٤,٦٤١)	-	(١٥,٨٧٤,٦٤١)	الاستهلاك المتراكم
١٣,٦٦٣,١٢١	-	١٣,٦٦٣,١٢١	صافي القيمة الدفترية
			المجموع
٣٧١,١٢٨,٣٧٤	١٣,٢٧٠,٢٢٦	٣٥٧,٨٥٨,١٤٨	التكلفة
(٥٣,٠٥٥,٨١٠)	(١,٣٤٠,٥٧٣)	(٥١,٧١٥,٢٣٧)	الاستهلاك المتراكم
٣١٨,٠٧٢,٥٦٤	١١,٩٢٩,٦٥٣	٣٠٦,٣٥٦,٩١١	صافي القيمة الدفترية
(١,٦٧٥,١٤١)	(٣٣,٨٨١)	(١,٦٤١,٦٦٠)	مخصص عام
٣١٦,٣٩٧,٤٢٣	١١,٨٩٥,٧٧٢	٣٠٤,٥٠١,٦٥١	إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي

وفيما يلي حركة مخصص عام الإجارة المنتهية بتمليك:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ج-ع	ج-ع	
٢,٨٥٦,٣٠٩	١,٦٧٥,١٤١	رصيد في ١ يناير
(١,٣١٠,٩١١)	-	تأثير تطبيق معيار المحاسبة المالية IFRS٩
١,٥٤٥,٣٩٨	١,٦٧٥,١٤١	تدني خسائر في ١ يناير
١٢٩,٧٤٣	(٨٤٩,٧٨٨)	خسائر تدني خلال السنة (إيضاح ١٣)
١,٦٧٥,١٤١	٨٢٥,٣٥٣	رصيد في ٣١ ديسمبر

II وكالة بالاستثمار - صافي

٢٠١٨	٢٠١٩	
ج-ع	ج-ع	
١٤٠,١٠٢,٥٩٣	١٨٦,٣٥١,٦٤٨	وكالة بالاستثمار
(٢,١٧٩,٠٤٤)	(٢,٦٧٩,٨١٤)	ناقص: خسائر تدني
١٣٧,٩٢٣,٥٤٩	١٨٣,٦٧١,٨٣٤	وكالة بالاستثمار - صافي

وفيما يلي حركة خسائر التدني/ مخصص عام للوكالة بالاستثمار:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ج-ع	ج-ع	
٩٢٢,٣٣١	٢,١٧٩,٠٤٤	رصيد في ١ يناير
(٢١٦,٨٩٥)	-	تأثير تطبيق معيار المحاسبة المالية IFRS٩
٧٠٥,٤٣٦	٢,١٧٩,٠٤٤	خسائر تدني في ١ يناير
١,٤٧٣,٦٠٨	٥٠٠,٧٧٠	تدني خسائر خلال السنة
٢,١٧٩,٠٤٤	٢,٦٧٩,٨١٤	رصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٣ حركة خسائر تدني المخصص العام و الخاص

٢٠١٨	٢٠١٩	
جـ	جـ	
٦,٦٠٤,٥١٦	٨,٤٥١,٢٥٥	الرصيد كما في ١ يناير
(١٥٠,٢٣٠)	-	تأثير تطبيق معيار المحاسبة المالية IFRS٩
٦,٤٥٤,٢٨٦	٨,٤٥١,٢٥٥	خسائر التدني في ١ يناير ٢٠١٨
١٩٠,٨٩٧	١,٠١٣,٧٥٧	خسائر التدني المحتسب خلال السنة من ذمم السيوع المؤجلة و الذمم الأخرى (إيضاح ٧)
١٢٩,٧٤٣	(٨٤٩,٧٨٨)	خسائر التدني المحتسب خلال السنة من الإستثمار في الإجارة المنتهية بالتمليك (إيضاح ١١)
١,٤٧٣,٦٠٨	٥٠٠,٧٧٠	خسائر التدني المحتسب خلال السنة من الوكالة بالإستثمار (إيضاح ١٢)
٧٤٩,٥٧١	٢,٤٠٦,٠٤٤	خسائر التدني المحتسب خلال السنة من تمويل المشاركة (إيضاح ٩)
(٤٩,٧٦٢)	٨,٣١٢	خسائر التدني خلال السنة من الاستثمارات (إيضاح ٨)
(٢٩,٣٠٨)	٦,٦٦٧	خسائر التدني خلال السنة من أرصده لدى البنوك (إيضاح ٥)
-	٦,٥٢٠	خسائر التدني خلال السنة من استثمارات الوكالة لدى البنوك (إيضاح ٦)
(٤٦٧,٧٨٠)	(٥٢١,٢٢٣)	مخصص خاص خلال السنة من تسهيلات غير ممولة (إيضاح ٢٠)
١,٩٩٦,٩٦٩	٢,٥٧٠,٦٥٩	مجموع خسائر التدني
٨,٤٥١,٢٥٥	١١,٠٢١,٩١٤	

١٤ ممتلكات ومعدات - صافي

أثاث وتجهيزات	معدات	سيارات	أجهزة حاسب آلي	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	المجموع	
جـ	جـ	جـ	جـ	جـ	جـ	٢٠١٩
٤,٤٣٤,٠١٩	٩٨٧,٧٤٢	١٣١,٠٩٠	٢,٠٣٨,٢٩١	٩,٦٠٠	٧,٦٠٠,٧٤٢	رصيد في ١ يناير
٧٥,١٧٩	٦٢,٧٧٦	-	١٥٧,٢٧٣	١٤٥,٧٠٤	٤٤٠,٩٣٢	إضافات
١٠٣,٨٠٤	-	-	-	(١٠٣,٨٠٤)	-	تحويلات
-	-	-	(٣٥٥)	-	(٣٥٥)	بيع (تخلص)
٤,٦١٣,٠٠٢	١,٠٥٠,٥١٨	١٣١,٠٩٠	٢,١٩٥,٢٠٩	٥١,٥٠٠	٨,٠٤١,٣١٩	رصيد في ٣١ ديسمبر
(٣,١١٤,٨٠٧)	(٦٤١,١٦٢)	(٨٣,٠٤٧)	(١,٧٣٣,١٤٠)	-	(٥,٥٧٢,١٥٦)	استهلاك متراكم في ١ يناير
(٣٠٠,٩٢٨)	(١٤٠,٧٢٧)	(١٤,٨٤٨)	(١٣٨,١٣٣)	-	(٥٩٤,٦٣٦)	مصرف الإستهلاك
-	-	-	٢٩	-	٢٩	بيع (تخلص)
(٣,٤١٥,٧٣٥)	(٧٨١,٨٨٩)	(٩٧,٨٩٥)	(١,٨٧١,٢٤٤)	-	(٦,١٦٦,٧٦٣)	استهلاك متراكم في ٣١ ديسمبر
١,١٩٧,٦٦٧	٦٨٨,٦٢٩	٣٣,١٩٥	٣٢٣,٩٦٥	٥١,٥٠٠	١,٨٧٤,٥٥٦	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

أثاث وتجهيزات	معدات	سيارات	أجهزة حاسب آلي	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	المجموع	
جـ	جـ	جـ	جـ	جـ	جـ	٢٠١٨
٤,٣٤١,١٨٣	٩٣٨,٠٧٦	١٣١,٠٩٠	١,٩٤٥,٩١٦	-	٧,٣٥٦,٦٦٥	رصيد في ١ يناير
٩٢,٨٣٦	٤٩,٩٤١	-	٩٢,٣٧٥	٩,٦٠٠	٢٤٤,٧٥٢	إضافات
-	(٢٧٥)	-	-	-	(٢٧٥)	بيع (تخلص)
٤,٤٣٤,٠١٩	٩٨٧,٧٤٢	١٣١,٠٩٠	٢,٠٣٨,٢٩١	٩,٦٠٠	٧,٦٠٠,٧٤٢	رصيد في ٣١ ديسمبر
(٢,٨٠٩,١٢٠)	(٤٩٦,٨١٧)	(٦٣,٣٨٤)	(١,٥٥٨,٨٣٨)	-	(٤,٩٢٨,١٥٩)	استهلاك متراكم في ١ يناير
(٣٠٥,٦٨٧)	(١٤٤,٤٨١)	(١٩,٦٦٣)	(١٧٤,٣٠٢)	-	(٦٤٤,١٣٣)	الاستهلاك
-	١٣٦	-	-	-	١٣٦	بيع (تخلص)
(٣,١١٤,٨٠٧)	(٦٤١,١٦٢)	(٨٣,٠٤٧)	(١,٧٣٣,١٤٠)	-	(٥,٥٧٢,١٥٦)	استهلاك متراكم في ٣١ ديسمبر
١,٣١٩,٦١٢	٣٤٦,٥٨٠	٤٨,٠٤٣	٣٠٥,١٥١	٩,٦٠٠	٢,٠٢٨,٥٨٦	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٥ موجودات غير ملموسة

٢٠١٩	برامج كومبيوتر	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
٤-٠	٤-٠	٤-٠	٤-٠
رصيد في ١ يناير	١,٨٣٨,٢٤٥	٤٢٤,٠٢٨	٢,٢٦٢,٢٧٣
إضافات	٢٥١,٩١٥	١٦٨,٨٧٣	٤٢٠,٧٨٨
تحويلات	٤٠١,٣٤٤	(٤٠١,٣٤٤)	-
إطفاء	(٣١٥,٩٩٢)	-	(٣١٥,٩٩٢)
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	٢,١٧٥,٥١٢	١٩١,٥٥٧	٢,٣٦٧,٠٦٩

٢٠١٨	برامج كومبيوتر	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
٤-٠	٤-٠	٤-٠	٤-٠
رصيد في ١ يناير	١,٨٠٨,٣٠٦	٣٩٥,١٤٦	٢,٢٠٣,٤٥٢
إضافات	٢٨٥,٥٦٤	٦٩,٤٤٣	٣٥٥,٠٠٧
تحويلات	٤٠,٥٦١	(٤٠,٥٦١)	-
إطفاء	(٢٩٦,١٨٦)	-	(٢٩٦,١٨٦)
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	١,٨٣٨,٢٤٥	٤٢٤,٠٢٨	٢,٢٦٢,٢٧٣

١٦ موجودات أخرى

٢٠١٩	٢٠١٨
٤-٠	٤-٠
موجودات ضريبة مؤجلة (إيضاح ٣/٣٤)	١٧٤,٦٦٥
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	٦,٦٠١,٠٥٧
دفعات مقدمة	٤٨٨,٨٢٥
مصاريف مدفوعة مقدماً	٥١٧,٧٩٣
تأمينات مستردة	٨٣,٣٨٨
مخزون	٤٣,٦٠٩
موجودات استولى عليها البنك	٢٤٢,٨٣٢
مقدم رواتب الموظفين	٤١,١٩٣
أخرى	٦٤,٨٩٤
	٨,٢٥٧,٨٥٦

١٧ حسابات بنوك وكالة

٢٠١٩	٢٠١٨
٤-٠	٤-٠
بنوك محلية - بالعملة المحلية	١١,٠٠٠,٠٠٠
بنوك محلية - بالعملة الأجنبية	٣٤,٦٥٠,٠٠٠
بنوك أجنبية - بالعملة المحلية	٩٦,٢٢٨
بنوك أجنبية - بالعملة الأجنبية	٢١,٠٧٨,٧٥٠
	٦٦,٨٢٤,٩٧٨

١٨ حسابات عملاء وكالة

بموجب عقد الوكالة، يقبل البنك الأموال من المستثمرين وكيلاً وتستثمر في الأصول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. يحق للوكيل رسم ثابت في شكل مبلغ مقطوع أو نسبة من الأموال المقدمة. يتم إيضاح النسبة المتوقعة للأرباح المستحقة للمستثمرين مقدماً في حين يتم الاحتفاظ بأي عائد زيادة في الربح المتوقع من قبل الوكيل (البنك). بحيث أن الوكيل يتحمل الخسارة في حالة التقصير أو الإهمال أو مخالفة أي من بنود وشروط اتفاقية الوكالة، وإلا فإن الخسارة سيتحملها المستثمر أو الموكل.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٩ حسابات العملاء

٢٠١٨	٢٠١٩	
ج-ع	ج-ع	
٧٥,٣٩٠,٣١٦	٩٧,٢٧٧,٧٩٥	حسابات جارية
٤٣٨,٨٢٧	٥١,٩٦٥,٠٨٢	حسابات تأمينات
٧٥,٨٢٩,١٤٣	١٤٩,٢٤٢,٨٧٧	

٢٠ مطلوبات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
ج-ع	ج-ع	
٣,٩٤٨,١٣	٣,٩٤٢,٠٣٥	شيكات صادرة
١١,٦٤٧,٤٠١	٩,٨٨٢,٠٨٧	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
٥,٢٣٨,٣٣٣	٥,٩٤٣,٦٩٣	أرباح مستحقة الدفع
١,٥٠٨,٨٦٦	٩٨٧,٦٤٣	مخصص خسارة الائتمان على التسهيلات غير الممولة (إيضاح ١٣)
١,٢٤٤,٩٣٤	١,٣٨٥,٤٢٣	أخرى
٢٣,٥٨٧,٦٦٤	٢٢,١٤٠,٨٨١	

٢١ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ج-ع	ج-ع	
٣٢٢,٨٥٠,٩٥٨	٣١٠,٠٧١,٤٧٤	أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
(٧٧٨,١١٧)	(٢٥٤,٩٤٢)	احتياطي القيمة العادلة للإستثمار
٤٣٤,٦١٦	٥٧٩,٤٨٠	إحتياطي مخاطر الاستثمار
٣٢٢,٥٠٧,٠٥٧	٣١٠,٣٩٦,٠١٢	

تشمل حسابات الاستثمار المطلقة ودائع المضاربة المقبولة لدى البنك. حيث يتم استثمار هذه الودائع في وعاء استثماري مشترك من قبل البنك. وقد استخدم البنك كامل مبلغ إحتياطي معدل الأرباح خلال السنة الحالية.

١/٢١ أساس توزيع الأرباح بين حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

تم توزيع الأرباح بين حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة لعامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨ على النحو التالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
النسبة المئوية	النسبة المئوية	
%٥٠	%٥٠	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
%٥٠	%٥٠	حصة المضارب

إستناداً إلى السياسة الموافق عليها من قبل البنك يتم إقتطاع ما نسبته ٢٪ كإحتياطي 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 الأحكام والشروط المنصوص عليها في عقد المضاربة، يعود احتياطي مخاطر الاستثمار إلى أصحاب حسابات الاستثمار.

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢١ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (تابع)

١/٢١ أساس توزيع الأرباح بين حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (تابع)

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

نوع الحساب	نسبة المشاركة في الربح	متوسط العائد ٢٠١٩	متوسط العائد ٢٠١٨
	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى
حسابات توفير	٪٨٠ - ٪٢٠	٪١,٠٧	٪٠,٩٦
فترة شهر واحد	٪٥٠ - ٪٤٦	٪١,٤٠	٪١,٤١
فترة ٣ شهور	٪٥٥ - ٪٥١	٪١,٥٣	٪١,٥٣
فترة ٦ شهور	٪٦٨ - ٪٦١	٪١,٩٠	٪١,٩٠
فترة ٩ شهور	٪٧٣ - ٪٦٦	٪٢,٠٢	٪٢,٠٤
فترة سنة واحدة	٪٧٨ - ٪٧١	٪٢,٦٤	٪٢,٤٤
فترة سنة ونصف	٪٨٥ - ٪٧٨,٥	٪٣,٢١	٪٣,٢١
فترة سنتين وأكثر	٪٨٧ - ٪٧٩,٥	٪٣,١٦	٪٣,٧٩

يتم خلط أموال حسابات الاستثمار 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.

أ) تفاصيل أنواع حسابات حقوق الاستثمار المطلقة

نوع الحساب	٢٠١٩	٢٠١٨
	ع.ج	ع.ج
حسابات توفير	١٩٩,٣٣٦,٨١١	٢١٣,١٤٣,٣٦٦
حسابات استثمار:		
استحقاق شهري	٢٧١,٩٠٠	١٦٥,٦٠٠
استحقاق كل ثلاثة شهور	٦٨٧,٣٨١	٨٣٨,٣٩٢
استحقاق كل ستة شهور	١,٧٧٢,١٦٣	١,٧٣١,٩٦٢
استحقاق كل تسعة شهور	٦٦٧,٠٠٠	١٦٣,٤٠٠
استحقاق سنوي	٢٣,٤١٠,٦١٤	٢٢,٢٧٩,٥٣٥
استحقاق سنة و نصف	٤,١٢٥,٨٠٠	٣,٣٤٥,٠٠٠
إستحقاق سنتين	٧٨,٤٢٤,٦٦٧	٨٠,٢٢٣,٦٣٧
إستحقاق ثلاث سنوات	٢٢٩,٧١٥	٢٢٢,٧٠١
إستحقاق أربع سنوات	١٨,٤٠٩	١٧,٠٣٣
إستحقاق خمس سنوات	٥١٨,٣٣٩	٢١٠,٤٥٤
إستحقاق أكثر من خمس سنوات	٩٥٩,٠٧٥	٥٠٩,٨٧٨
	٣١٠,٠٧١,٤٧٤	٣٢٢,٨٥٠,٩٥٨

٢٢ 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 ٠,١٠٠ ريال للسهم الواحد.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لا يوجد مساهمين لدى البنك تزيد نسبة ملكيتهم عن ١٠٪ أو أكثر من رأس المال المدفوع.

٢٣ علاوة الإصدار

تمثل علاوة الإصدار البالغة ٢,٠٩١,١٩٢ ريال عُمانى عن طرح أسهم البنك للاكتتاب العام، حيث يتم تقاص المصاريف المتكبدة على الإصدار.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٤ الاحتياطات

١/٢٤ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية.

٢/٢٤ الاحتياطي القانوني

٢٠١٨	٢٠١٩	
ج-٤	ج-٤	
٣٨٩,٦٢٢	١,١٤٠,٧٨٢	١ يناير
٧٥١,١٦٠	١,٠١٧,٨٦١	المعتمد للعام
١,١٤٠,٧٨٢	٢,١٥٨,٦٤٣	٣١ ديسمبر

إستناداً لقانون الشركات التجارية، يتم تحويل ما نسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية إلى حساب الاحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي ثلث رأس المال المدفوع. هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

٢٥ إلتزامات محتملة وإرتباطات تعاقدية

(أ) إلتزامات محتملة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ج-٤	ج-٤	
٧٣,٦٦٣,٣٨١	١١٦,٨٧٥,٨٣٥	كفالات
١٧,١٢٤,٦٦٢	١٧,٧٩٥,١٤٠	اعتمادات مستندية
١٠,٥٩٦,٣١٠	٦,٥٨٠,٠٤٧	قبولات مصرفية
٧٦٠,٢٠٢	١,١٢٧,٨٧٦	فواتير تحصيل
١٠١,٧٤٤,١٥٥	١٤٢,٣٧٨,٨٩٨	مجموع الإلتزامات المحتملة (أ)

- بين الجدول التالي تحليل تركيز الإلتزامات المحتملة حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ج-٤	ج-٤	
٤١,٤٠١,٧٩٦	٧٢,٩٤١,٨٤٢	انشاءات
٢١,٨٣٦,٣٦٨	١٤,٧٠٢,٩٠٧	تصنيع
٦,٨٩٢,٩٤٢	٩,٢٠٠,٨٩٠	خدمات
٣١,٦١٣,٠٤٩	٤٥,٠٣٣,٢٥٩	أخرى
١٠١,٧٤٤,١٥٥	١٤٢,٣٧٨,٨٩٨	

(ب) ارتباطات تعاقدية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ج-٤	ج-٤	
٨٤,٦٥,١٢٣	١٨١,٤٧٨,٢٩١	سقوف إئتمانية غير مستغلة
٨٤,٦٥,١٢٣	١٨١,٤٧٨,٢٩١	مجموع الارتباطات (ب)
١٨٥,٨٠٩,٢٧٨	٣٢٣,٨٥٧,١٨٩	مجموع الإلتزامات والارتباطات (أ + ب)

٢٦ إيرادات البيوع والبيوع الاخرى

تمويل مشترك	٢٠١٨	٢٠١٩	
ج-٤	ج-٤	ج-٤	
٥,١٣٣,١٠٥	٥,٨٨٣,٣٤٨		أفراد
٤,٨١٢,٣٩١	٥,٦٧٥,٣١٢		شركات
٩,٩٤٥,٤٩٦	١١,٥٥٨,٦٦٠		

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧ إيرادات موجودات إجارة و إجارة منتهية بالتمليك

تمويل مشترك		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ج-ع	ج-ع	
٣٧,٩٥١,٨١٠	٦٣,٧٥٣,١٥٩	إجارة منتهية بالتمليك - عقارات
٦,٧٦٢,٣٩٦	٨,٦٤٠,٤٠٧	إجارة منتهية بالتمليك - معدات
(٢٩,٠٥٧,٥٤٧)	(٥٥,٤٠٧,٢٦٦)	استهلاك السنة عن موجودات إجارة منتهية بالتمليك
١٥,٦٥٦,٦٥٩	١٦,٩٨٦,٣٦٠	

٢٨ أرباح إستثمارات وكالة لدى بنوك

تمويل مشترك		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ج-ع	ج-ع	
١٤٧,٣٩٥	١٧٧,٧٠٦	إستثمار وكالة محلية
٢٣,٣٠٣	٣,٧٩٢	إستثمار وكالة أجنبية
١٧٠,٦٩٨	١٨١,٤٩٨	

٢٩ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تمويل مشترك		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ج-ع	ج-ع	
١,٧١٠,٧١٠	٢,١٢٢,٩٦٦	أرباح صكوك
٨٧,٨٠١	١٠٩,٤٣٧	أرباح من الصناديق الإستثمارية
(١١,٣٥٠)	٩,٨٩٣	(خسائر) أرباح بيع صكوك
٢,٩٢٢	-	أرباح بيع أسهم محلية
١,٧٩٠,٠٨٣	٢,٢٤٢,٢٥٦	

٣٠ العائد على حسابات الاستثمار المطلقة قبل اقتطاع حصة البنك بصفته مضارباً

٢٠١٨	٢٠١٩	
ج-ع	ج-ع	
٨,١٥٦,٩٩٩	٧,١٨٣,٠٤٥	حسابات التوفير
٦,٩٦٦,٦٥٠	٧,٣٤٥,٦٩٤	حسابات الإستثمار
١٥٣,٥٠٨	١٤٥,٦٦٤	إحتياطي مخاطر الإستثمار
١٥,٢١٧,١٥٧	١٤,٦٧٤,٠٠٣	

٣١ حصة البنك من إيرادات الاستثمارات و التمويلات الذاتية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ج-ع	ج-ع	
٧٩٩,٠٠٠	١,٠٤٩,٠٠٠	أرباح الإستثمار في العقارات
٣٨,١٩٤	١٣,١٣٠	أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٣,٩١١	٥٨,٧٦٧	إيرادات البيوع المؤجلة
-	١٤,٥٤٤	إيرادات تمويلات المشاركة
٢٩٧,٦٣٩	٣٠١,١١٧	إيرادات إجارة منتهية بتمليك - صافي بعد الإستهلاك
(١٤٣)	(٣٢٧)	خسائر من بيع الموجودات الثابتة
١,٤٥٨,٦٠١	١,٥٥٣,٢٣١	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٢ إيرادات الخدمات المصرفية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ج-ع	ج-ع	
٩٣٨,٥٢٧	١,٢١١,١٧٩	إيرادات عمولات
٢,٣٤٩,٠٣٣	٢,٧٨٧,٤٧١	عمولات تمويلات
١,١٨٦,٧١١	١,٣٩٧,٣٧٠	عمولات خدمات
٤,٤٧٤,٢٧١	٥,٣٩٦,٠٢٠	

٣٣ مصاريف التشغيل

٢٠١٨	٢٠١٩	
ج-ع	ج-ع	
١٠,٨٥٣,٩٦٩	١١,٨٣٢,٥٠٨	تكاليف الموظفين
٨٨٧,٨٦٣	٩٢٩,٦٠٦	مصاريف إيجارات
٦٨٤,٧٣٠	٧٩٨,٥٨١	إعلانات
١٢٢,٩٥٠	١٣٢,٢٦١	إيجارات تشغيل
٧١٣,١٥٧	٩٠٥,٩٢٣	صيانة
٢٤٣,٤٧٢	٢٥١,٦٣٧	أمن ونظافة
١٨٦,٩٨٢	١٨٤,١٧٩	أتعاب مهنية واستشارية
١١٥,٢٧٢	١٢٥,٢٦٩	مصاريف مجلس الإدارة و هيئة الرقابة الشرعية
١٧٤,٧٩٠	١٦٨,١٤٤	رسوم حكومية
٩٣,٦٤٦	١١٣,٨٩٦	قرطاسية ومطبوعات
٣٥٩,٦٤٠	٥١٥,٧٩٠	هاتف. كهرباء و مياه
٧٠,٧٧٩	٩٢,٧١٢	مصاريف سفر
٧٢,٦٣١	١٠١,٨٨٦	اشتراكات
٧١١,٧٨٠	٩٩٤,٢٢٩	مصاريف بطاقات
٤٢٦,١٣٤	٣٧٢,٢٩٨	مصاريف أخرى
١٥,٧١٧,٧٩٥	١٧,٥١٨,٩١٩	

٣٤ ضريبة الدخل

١/٣٤ المسجل في قائمة الدخل

٢٠١٨	٢٠١٩	
ج-ع	ج-ع	
-	٦٨,١٤٦	التزامات الضريبة الحالية
٩٣١,١١٥	١,٧٤٦,٥٨٨	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
٩٣١,١١٥	١,٨١٤,٧٣٤	مصاريف ضريبة الدخل

يخضع البنك لضريبة الدخل بنسبة ١٥٪ (٢٠١٨: ١٥٪). يتم ترحيل الخسائر الضريبية لفترة ٥ سنوات و تُخصم من الأرباح الضريبية المستقبلية.

٢/٣٤ تسوية الضريبة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ج-ع	ج-ع	
٨,٤٤٢,٧١٨	١١,٩٩٣,٣٤١	الأرباح بموجب القوائم المالية
١,٢٦٦,٤٠٨	١,٧٩٩,٠٠١	موجودات ضريبة بالمعدل المذكور سابقا
٩٥,١٥٣	١٥,٧٣٣	مصاريف غير مسموح خصمها و فروق دائمة أخرى
(٤٣٠,٤٤٦)	-	موجودات ضريبة غير مثبتة
٩٣١,١١٥	١,٨١٤,٧٣٤	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٤ ضريبة الدخل (تابع)

٣/٣٤ صافي الموجودات الضريبية المؤجلة الظاهرة في قائمة الدخل مرتبطة بالبند التالية:

الموجودات الضريبية المؤجلة مرتبطة بالبند التالية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	غير مثبت ضمن الدخل	مثبت ضمن الدخل	في ١ يناير ٢٠١٩	
ج-ع	ج-ع	ج-ع	ج-ع	
(٢٧٨,٦٥٠)	-	٧,٤٤٨	(٢٨٦,٠٩٨)	ممتلكات، آلات ومعدات
١١,١١٧	-	(١٦,٩٢٦)	٢٨,٠٤٣	مخصصات أخرى
٢٦٧,٥٣٣	-	(١,٧٣٧,١١٠)	٢,٠٠٤,٦٤٣	خسائر مرحلة
-	-	(١,٧٤٦,٥٨٨)	١,٧٤٦,٥٨٨	صافي أصول الضريبة المؤجلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	غير مثبت ضمن الدخل	مثبت ضمن الدخل	في ١ يناير ٢٠١٨	
ج-ع	ج-ع	ج-ع	ج-ع	
(٢٨٦,٠٩٨)	-	٩٥,٦٦٠	(٣٨١,٧٥٨)	ممتلكات، آلات ومعدات
-	-	(١٤٤,٧١٥)	١٤٤,٧١٥	مخصص عام
٢٨,٠٤٣	-	(٧٥,٢٨٥)	١٠٣,٣٢٨	مخصصات أخرى
٢,٠٠٤,٦٤٣	-	(٨٠٦,٧٧٥)	٢,٨١١,٤١٨	خسائر مرحلة
١,٧٤٦,٥٨٨	-	(٩٣١,١١٥)	٢,٦٧٧,٧٠٣	صافي أصول الضريبة المؤجلة

٣٥ صافي الموجودات للسهم الواحد

تم احتساب صافي الموجودات للسهم الواحد من خلال قسمة صافي الموجودات بنهاية السنة على عدد الأسهم:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ج-ع	ج-ع	
١٣٧,١٨٨,٨٠٢	١٤٧,٩٠٧,٣٢٣	صافي الموجودات (ريال عُمان)
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم الموجودة (إيضاح رقم ٢٢)
٠,٠٩١	٠,٠٩٩	صافي الأصول للسهم الواحد

٣٦ الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم

تُحتسب الربحية الأساسية والمخفضة للسهم بناءً على ربح السنة / الفترة المتعلقة بالمساهمين العاديين كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ج-ع	ج-ع	
٧,٥١١,٦٠٣	١٠,١٧٨,٦٠٧	صافي الربح للسنة
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة / الفترة
٠,٠٠٥	٠,٠٠٧	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

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

٣٧ 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 والعملاء 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 تكبدها المهام المركزية على أساس جماعي ولا تخصص لقطاعات التشغيل.

- معلومات القطاعات على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخزينة والاستثمار	أخرى	المجموع
٤-٦					
إجمالي الإيرادات (مشترك)	١٩,٤٣٩,٨٠٦	٢٥,٠١٥,٥٧٤	٢,٤٢٣,٧٥٤	-	٤٧,٣٧٩,١٣٤
العائد على حسابات الاستثمار غير المقيدة	(٣,٧٥٥,١١٤)	(٥,١٦١,٨٥٨)	-	١,٣٥٧,٨٠٨	(٧,٥٠٤,١٦٤)
أرباح وكالة مدفوعة	(٣,٤٧٨,١٦٢)	(٩,٧٥٢,١٥٣)	(١,٠٤١,٤٣٦)	-	(١٤,٢٧١,٧٥١)
حصة البنك من إيرادات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال	١٢,٢٦,٥٣٠	١٠,٦٥٦,٥٦٣	١,٣٨٢,٣١٨	١,٣٥٧,٨٠٨	٢٥,٦٠٣,٢١٩
حصة البنك من إيرادات الاستثمارات والتمويل الذاتي	-	-	١,١٧٩,١٣١	٣٧٤,١٠٠	١,٥٥٣,٢٣١
إيرادات تشغيلية أخرى	١,٤٩١,٦٠٤	٣,٩٤٤,٦٣٧	٤٢٤,٧٨٣	-	٥,٨٦١,٠٢٤
مجموع الإيرادات	١٣,٦٩٨,١٣٤	١٤,٦٠١,٢٠٠	٢,٩٨٦,٢٣٢	١,٧٣١,٩٠٨	٣٣,٠١٧,٤٧٤
تكاليف الموظفين	(٧,٣١٨,٨٦٦)	(٣,٦٥٣,٢١٤)	(٨٦٠,٤٦٨)	-	(١١,٨٣٢,٥٠٨)
مصاريف تشغيلية أخرى	(٤,٢٣٨,٠٣٣)	(١,١٥١,٨٨٩)	(٢٩٦,٤٨٩)	-	(٥,٦٨٦,٤١١)
استهلاكات وإطفاءات	(٧١٥,٣٣٠)	(١٦٥,١٦٢)	(٣٠,١٣٦)	-	(٩١٠,٦٢٨)
مجموع المصاريف	(١٢,٢٧٢,٢٨٩)	(٤,٩٧٠,٦٦٥)	(١,١٨٧,٠٩٣)	-	(١٨,٤٢٩,٥٤٧)
صافي الربح قبل الضريبة والمخصصات	١,٤٢٥,٩٤٥	٩,٦٣٠,٩٣٥	١,٧٩٩,١٣٩	١,٧٣١,٩٠٨	١٤,٥٨٧,٩٢٧
خسائر تدني / الاطفاء	(٢٣٨,٣٨١)	(٢,٣٣٥,١٠٦)	(٢١,٠٩٩)	-	(٢,٥٩٤,٥٨٦)
صافي الربح قبل الضريبة	١,١٨٧,٥٦٤	٧,٢٩٥,٨٢٩	١,٧٧٨,٠٤٠	١,٧٣١,٩٠٨	١١,٩٩٣,٣٤١
ضريبة الدخل	-	-	-	(١,٨١٤,٧٣٤)	(١,٨١٤,٧٣٤)
صافي ربح السنة	١,١٨٧,٥٦٤	٧,٢٩٥,٨٢٩	١,٧٧٨,٠٤٠	(٨٢,٨٦٦)	١٠,١٧٨,٦٠٧
مجموع الأصول	٣٨٣,٣٦,٠١٤	٤٤٦,٦٦,٧٩٣	١٩٢,٣٤١,٢١٣	١٢,٤٩٩,٤٨٢	١,٠٣٤,٣٦٣,٥٠٢
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٣٨١,٩١٨,٦٢٥	٤١٥,٢٤٧,١٥٧	٦٦,٦٠٧,١٣٧	٢٢,٦٨٣,٦٠٠	٨٨٦,٤٥٦,١٧٩

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٧ التقارير القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخزينة والاستثمار	أخرى	المجموع
ج-ع	ج-ع	ج-ع	ج-ع	ج-ع	ج-ع
إجمالي الإيرادات (مشترك)	١٦,٧٧٣,٥٦٣	١٩,٢٣٤,٧٩٧	١,٩٥٩,٧٨٢	-	٣٧,٩٦٨,١٤٢
العائد على حسابات الاستثمار غير المقيدة	(٤,٣٦٨,٣٨٧)	(٣,٦٥٦,٦١٧)	-	٣٤٦,١٩٨	(٧,٦٧٨,٨٠٦)
أرباح وكالة مدفوعة	(١,٧٥٠,٦١٧)	(٧,٧٨٦,٣٨٩)	(١٧٠,٧١١)	-	(٩,٧٠٧,٧١٧)
حصة البنك من إيرادات الاستثمار المشترك بصفته مضاربا ورب مال	١٠,٦٥٤,٥٥٩	٧,٧٩١,٧٩١	١,٧٨٩,٠٧١	٣٤٦,١٩٨	٢,٥٨١,٦١٩
حصة البنك من إيرادات الاستثمارات والتمويل الذاتي	٣٥١,٤٠٧	-	١,١٠٧,١٩٤	-	١,٤٥٨,٦٠١
إيرادات تشغيلية أخرى	١,٢٩٩,٥٧٢	٣,٤٥٦,١٥٧	٣١,٨٥٢	-	٥,٠٥٧,٥٨١
مجموع الإيرادات	١٢,٣٠٥,٥٣٨	١١,٢٤٧,٩٤٨	٣,١٩٨,١١٧	٣٤٦,١٩٨	٢٧,٠٩٧,٨٠١
تكاليف الموظفين	(٧,٢٣٤,٦٩٩)	(٢,٨٣٠,١٠٨)	(٧٨٩,١٦٢)	-	(١٠,٨٥٣,٩٦٩)
مصاريف تشغيلية أخرى	(٣,١٥٤,٦٦٣)	(١,٢٩٩,٤١٢)	(٤١٠,١٥١)	-	(٤,٨٦٣,٨٦٦)
استهلاكات وإطفاءات	(٧٤٩,٩١٠)	(١٥٦,٣٦٨)	(٣٤,٠٤١)	-	(٩٤٠,٣١٩)
مجموع المصاريف	(١١,١٣٨,٨٧٢)	(٤,٢٨٥,٨٨٨)	(١,٢٣٣,٣٥٤)	٣٤٦,١٩٨	(١٦,٦٥٨,١١٤)
صافي الربح قبل الضريبة والمخصصات	١,١٦٦,٦٦٦	٦,٩٦٢,٦٠٠	١,٩٦٤,٧٦٣	٣٤٦,١٩٨	١٠,٤٣٩,٦٨٧
خسائر تدني	(٥٧١,٧٥٧)	(١,٤٢٥,٢١٢)	-	-	(١,٩٩٦,٩٦٩)
صافي الربح قبل الضريبة	٥٩٤,٩٠٩	٥,٥٣٦,٨٤٨	١,٩٦٤,٧٦٣	٣٤٦,١٩٨	٨,٤٤٢,٧١٨
ضريبة الدخل	-	-	-	(٩٣١,١١٥)	(٩٣١,١١٥)
صافي ربح السنة	٥٩٤,٩٠٩	٥,٥٣٦,٨٤٨	١,٩٦٤,٧٦٣	(٥٨٤,٩١٧)	٧,٥١١,٦٠٣
مجموع الأصول	٣٤٤,٣٩٤,٣٩٥	٣٥٢,٦٢,٨٥٩	١٦٣,٥٧٣,٩٩٤	١٢,١٣٦,٢٩٢	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٣٣٦,٨٩٤,٠٢٣	٣٨٤,٧٢٥,٠٨٣	١١٥,٨٦٩	٢٣,٢٤٣,٧٦٣	٧٣٤,٩٧٨,٧٣٨

٣٨ الادوات 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:

محظفة 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.

محظفة 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.

محظفة 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 نفس مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة لأدنى مستوى مدخلات والتي يكون ذات أهمية لمجمل القياس.

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٨ الادوات المالية (تابع)

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.

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
جـ	جـ	جـ	جـ
٦٣,١٩٠,٢٥٠	٣,١٤٠,٩٥٤	-	٦٦,٣٣١,٢٠٤
-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠
٦٣,١٩٠,٢٥٠	٣,١٤٠,٩٥٤	١٤,١٧٥,٠٠٠	٨٠,٥٠٦,٢٠٤

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
استثمارات في عقارات
مجموع الموجودات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
جـ	جـ	جـ	جـ
٤٤,٥٦١,٤٩١	٣,٦٩٧,٧٤٣	-	٤٨,٢٥٩,٢٣٤
-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠
٤٤,٥٦١,٤٩١	٣,٦٩٧,٧٤٣	١٤,١٧٥,٠٠٠	٦٢,٤٣٤,٢٣٤

٣٩ معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مساهمين رئيسيين	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
جـ	جـ	جـ	جـ	جـ
١٠,٧٣٣	٧٦,٦٠١	١٦٦,٦٦٨	٢٥٤,٠٠٢	ذمم بيوع مؤجلة والذمم الأخرى
٤٣١,٥٨٢	٧٥,٠٠٣	١,٥٩١,٤٩١	٢,٠٩٨,٠٧٦	إجارة متنتية بتمليك
١٤٢,٤٦٧	-	-	١٤٢,٤٦٧	تمويلات المشاركة
١٣٧,٥١٥	١,٤٤١	٦٨,٩٧٥	٢٠٧,٩٣١	حسابات العملاء
٣,٠٤٣,٩٤٠	١,٦٩	١٢٧,٣٨٨	٣,١٧٢,٣٩٧	أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة / حسابات وكالة
٣,٣٥٤,٠٠٠	-	-	٣,٣٥٤,٠٠٠	استثمارات الوكالة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مساهمين رئيسيين	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
جـ	جـ	جـ	جـ	جـ
٩١,٠٤٧	١٢,١٠١	١٩٤,٩٩٥	٢٩٨,١٤٣	ذمم بيوع مؤجلة والذمم الأخرى
٤٦٩,٠٠٩	٧٨,٠٥٢	٩٤٥,٨٢٤	١,٤٩٢,٨٨٥	إجارة متنتية بتمليك
٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٩,٠٠٠,٠٠٠	وكالة بالاستثمار
٨٥٦,٠٣٠	٦٦٥	٢٠,٨٢٦	٨٧٧,٥٢١	حسابات العملاء
٥,٧٦٤,٦٨٣	٣٤,٩٩٧	٨,٠٩٧	٥,٨٠٧,٧٧٧	أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة / حسابات وكالة

تتضمن قائمة الدخل المبالغ التالية المتعلقة بأطراف ذات علاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مساهمين رئيسيين	مجلس الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
جـ	جـ	جـ	جـ	جـ
٢٣,٣٥٩	٧,٣٦٢	٤١,٩٦٥	٧٢,٦٨٦	حسابات الأرباح
-	-	-	-	إيرادات عمولات
-	-	-	-	مصاريف تشغيلية
-	-	-	١,٨١٣,٩٤٤	- تكاليف الموظفين
٦٣,٦٠٠	٦١,٦٦٩	-	١٢٥,٢٦٩	- مصاريف أخرى

٣٩ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مساهم رئيسي	مجلس الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
٤-١	٤-١	٤-١	٤-١	٤-١
حسابات الأرباح	٣٢٩,٠٤٨	٥,١١٧	٢٧,٦٤٧	٢٩٦,٢٨٤
إيرادات عمولات	١١٢	-	-	١١٢
مصاريف تشغيلية	-	-	-	-
- تكاليف الموظفين	-	-	١,٠١٣,٥٢٠	١,٠١٣,٥٢٠
- مصاريف أخرى	٦٠,٨١١	٥٤,٤٦١	-	١١٥,٢٧٢

٤٠ إدارة المخاطر

إن طبيعة أنشطة وأعمال البنك تعرض 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 وضمان 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 إدارة 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 و الرئيسي في المشاركة بشكل فاعل في الحفاظ على مستوى مقبول من المخاطر للبنك و كفاية 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 و المخاطر والالتزام. حيث حدد البنك بشكل دقيق هيكل 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 و على مستوى مجموعة من العملاء لهم سمات إئتمانية مشتركة. و للحد من إئتمانية تركيز المخاطر، تتم مراقبة الحدود الإئتمانية للطرف المقابل على المستوى الفردي و للمجموعة الواحدة، و حدود القطاع بأكمله في ضوء تغيرات في ظروف الطرف المقابل وظروف السوق. يتم إتخاذ جميع القرارات الإئتمانية وفقاً لسياسات مخاطر الائتمان للبنك وتعليمات البنك المركزي العماني وتتم مراقبتها وفقاً لذلك.

بعد اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مؤخرًا، تم تعزيز إدارة مخاطر الائتمان بشكل أكبر حيث تم أخذ المزيد من السمات في الاعتبار، بما في ذلك على سبيل المثال دون الحصر، تحديد المخاطر الرئيسية الناشئة القائمة المتعلقة بالصناعة والاقتصاد وبنية المعاملات وحالة المدفوعات في تقييم ECL. بالإضافة إلى ذلك، استخدم البنك أيضاً نموذجاً إحصائياً لدمج العوامل الاقتصادية الكلية ذات الصلة بما في ذلك معدلات التخلفات التاريخية. وفي غياب بعض المقاييس الهامة أو في حالة انحراف المعلومات بشكل كبير عن التوقعات الحالية، يتم استخدام PD النوعي من قبل الإدارة بعد تحليل المحفظة وفقاً لأداة التشخيص.

يؤدي دمج المعلومات المستقبلية إلى زيادة مستوى الحكم حول كيفية تأثير التغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي هذه على خسارة الائتمان المتوقعة (ECL) القابلة للتطبيق على المرحلة الأولى والمرحلة الثانية من التعرض والتي تعتبر ذات أداء. تتم مراجعة المنهجيات والافتراضات المتضمنة، بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية بشكل دوري. يتضمن تقييم SICR وحساب ECL كلاهما معلومات تطلعية. يستخدم البنك حسابات رياضية التي تربط الناتج المحلي الإجمالي مع PD كمعدل رئيسي في ECL. يختلف هذا التغير الاقتصادي والأثر المرتبط به على PD و EAD و LGD باختلاف الأدوات المالية.

أنواع مخاطر الائتمان

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

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى

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

(٢) الإستصناع: هو عقد بيع بين البنك و البائع و العميل كمشتري نهائي حيث يتعهد البنك بالتصنيع (أو الحصول على) السلعة وبيعها إلى العميل بالسعر المتفق عليه عند الإنتهاء في موعد لاحق، الإستصناع يوضح صافي الأرباح المؤجلة ومخصص تدني القيمة.

إجارة منتهية بالتمليك

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

الوكالة بالاستثمار

وهي استثمارات يقوم البنك فيها بصفته "موكل" بتعيين العميل بصفته "وكيل" لإدارة الأموال المستثمرة بالنيابة عن الموكل في أنشطة شرعية يجوز أن يرميها الوكيل حسب المتفق عليه. والقصد تحقيق أرباح فعلية يتم توزيعها بتاريخ الاستحقاق، ويعتبر مبلغ الاستثمار غير مضمون بينما معدل الربح متوقع وليس بالإمكان تنبئته، لذلك يتم اتخاذ أقصى الاحتياطات قبل التعرض لأية مخاطر.

التمويل بالمشاركة

تعني العلاقة التي تنشأ بموجب عقد بالتراضي بين الطرفين لتحقيق أرباح و خسائر ناتجة عن مشروع مشترك، مبلغ الاستثمار (رأس المال المشاركة) يتم دفعه من الشركاء/المساهمين وتحدد نسبة كل طرف في اتفاقية المشاركة و الأرباح تكون حسب النسبة المتفق عليها بين الطرفين. إذا اتفق شريك أو أكثر أن يصبحوا شركاء غير عاملين تكون نسبتهم من الربح لا تتجاوز نسبة رأس مالهم مقارنة مع إجمالي رأس المال المستثمر في المشاركة. وبموجب هذا التنظيم، يتوصل كلا الشريكين إلى اتفاق للمساهمة في رأس مال مشروع المشاركة وتبادل أي ربح ناشئ عن أنشطة أعمال المشاركة أو موجوداتها وفقاً لنسب متفق عليها على أن تتحمل الخسارة بالتناسب بين الطرفين بناء على حصة كل طرف في رأس المال. استغلال رأس مال المشاركة (تمويل البنك) يمكن أن يكون دفعة واحدة أو بصرف على دفعات متتالية حسب مراحل انجاز المشروع محل المشاركة، لذلك يتفق الطرفان على حصة في موجودات المشاركة على حسب مساهمة كل منهما برأس المال. في مثل هذه الصفقة يأخذ البنك المخاطر في عقود المشاركة بمقدار مساهمته برأس المال بحيث يتعرض البنك للمخاطر المرتبطة بنشاط المشاركة وتستمر هذه المخاطر بالانخفاض خلال فترة المشاركة و حتى يقوم العميل بشراء كامل حصة (وحدات) ملكية البنك في موجودات المشاركة.

في حالة وقوع خسائر يتحمل البنك خسارة ما يعادل مساهمته في رأس المال أو حصته في موجودات المشاركة، ومع ذلك، بشرط أن لا تكون الخسارة حدثت بسبب إهمال جسيم أو سوء تصرف متعمد من العميل أو مدير المشاركة في هذه الحالة يتحمل العميل كامل الخسارة.

تحليل المحفظة الائتمانية على النحو التالي:

(أ) التركز حسب الموقع الجغرافي

المطلوبات		الأصول			
التزامات محتملة وارتباطات	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة بنوك	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة بنوك	إجمالي استثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التمويل	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة
٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩
٣٠٠,٣٥٤,٩٥٠	٤٥,٦٥٠,٠٠٠	٧٨٥,٨٧٠,٧٢٠	٣٩,٨٩١,٤٤٢	٨٦٥,٧٦٠,٤٢٢	-
٧,٢١٧,٢٣١	١٧,٧١٠,٠٠٠	١١,٢٩٥,٠٦٢	٥,٨٢٢,٩٧٨	١,٣٧٩,٥٨٣	١,٤١٧,٣٣٢
٤,٠٨٦,٦٢١	١,٠٥٨,٧٥٠	-	٣٩٨,٣٣١	-	١٩,٢٥٤,٦٢٤
١٢,١٩٩,٢٤٢	٢,٤٠٦,٢٢٨	-	٢٢,٢٢٠,٤٥٣	-	١٢٢,٣٠٠
٣٢٣,٨٥٧,١٨٩	٦٦,٨٢٤,٩٧٨	٧٩٧,١٦٥,٧٨٢	٦٨,٣٣٣,٢٠٤	٨٦٧,١٤٠,٠٠٥	٢٠,٧٩٤,٢٥٦

المطلوبات		الأصول			
التزامات محتملة وارتباطات	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة بنوك	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة بنوك	إجمالي استثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التمويل	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة
٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨
١٨١,٦٨٧,٢٤٢	-	٧١١,٦١٩,١٠٦	٢٨,٣٣٠,٩٦٢	٧٢٨,٤٤٦,٦٩٩	٢٢٨,٦٦٨
٢,٩٩٧,٣٦٦	-	-	٥,٨٢٠,٥١٧	١,٣٦٦,٢٥٠	١,٣٢٢,١٧٨
٢٣٣,٤٥٠	-	-	٧٠٦,٦٢٩	-	٤,٨٣١,١٧٩
٨٦١,٢٠٠	١١٥,٨٦٩	-	١٥,٤٠٣,١٢٦	-	٢٢,٨٩٦
١٨٥,٨٠٩,٢٧٨	١١٥,٨٦٩	٧١١,٦١٩,١٠٦	٥٠,٢٦١,٢٣٤	٧٣٠,٨٢٠,٩٤٩	٦,٤٠٤,٩٢١

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(ب) التركز حسب نوع العميل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الأصول		المطلوبات		
	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة	إجمالي التمويل	إجمالي استثمارات في صكوك وأسهم	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	حسابات وكالة بنوك
ج-٢	ج-١	ج-٢	ج-١	ج-٢	ج-١
أفراد	-	٤٠٣,٥٢٠,٣٦٥	-	٣٥١,٧٩٥,٢٧٩	-
شركات	٢٠,٧٩٤,٢٥٦	٤١٣,٦١٩,٦٤٠	٩,١٠٠,٨٦٢	٩٣,٨٣١,٢٧٧	٦٦,٨٢٤,٩٧٨
حكومة	-	-	٥٩,٢٣٢,٣٤٢	٣٥١,٥٣٩,٢٦٦	-
المجموع	٢٠,٧٩٤,٢٥٦	٨٦٧,١٤٠,٠٠٥	٦٨,٣٣٣,٢٠٤	٧٩٧,١٦٥,٧٨٢	٦٦,٨٢٤,٩٧٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الأصول		المطلوبات		
	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة	إجمالي التمويل	إجمالي استثمارات في صكوك وأسهم	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	حسابات وكالة بنوك
ج-٢	ج-١	ج-٢	ج-١	ج-٢	ج-١
أفراد	-	٣٦٢,٨٤٩,٤١٢	-	٣٢٢,١٩٨,٠٢٣	-
شركات	٦,٤٠٤,٩٢١	٣٦٧,٢٣٣,٥٣٧	١٠,٤٢٧,٢٥٥	٩١,٧٨٩,٧٥٩	١١٥,٨٦٩
حكومة	-	-	٣٩,٨٣٣,٩٧٩	٣١٧,٦٣١,٣٢٤	-
المجموع	٦,٤٠٤,٩٢١	٧٣٠,٠٨٢,٩٤٩	٥٠,٢٦١,٢٣٤	٧١١,٦١٩,١٠٦	١١٥,٨٦٩

(ج) التركز حسب القطاع الاقتصادي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الأصول		المطلوبات		
	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة	إجمالي التمويل	إجمالي استثمارات في صكوك وأسهم	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	حسابات وكالة بنوك
ج-٢	ج-١	ج-٢	ج-١	ج-٢	ج-١
أفراد	-	٤٠٣,٥٢٠,٣٦٥	-	٣٥١,٧٩٥,٢٧٩	-
إنشاءات	-	٨٨,٥٢٧,٢٤٨	-	٣٣,٢٩١,١١٦	-
صناعة	-	٩٣,٣١٢,٩٠١	-	١١,٦٢٢,٠٥٩	-
الخدمات المالية	٢٠,٧٩٤,٢٥٦	-	-	-	٦٦,٨٢٤,٩٧٨
حكومة	-	-	٥٩,٢٣٢,٣٤٢	٣٥١,٥٣٩,٢٦٦	-
خدمات أخرى	-	٩١,٨٧٧,٣٣٥	-	١٤,٣٦٦,٠٨٧	-
أخرى	-	١٨٩,٩٠٢,١٥٦	٩,١٠٠,٨٦٢	٣٤,٥٩٢,٠١٥	-
المجموع	٢٠,٧٩٤,٢٥٦	٨٦٧,١٤٠,٠٠٥	٦٨,٣٣٣,٢٠٤	٧٩٧,١٦٥,٧٨٢	٦٦,٨٢٤,٩٧٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الأصول		المطلوبات		
	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة	إجمالي التمويل	إجمالي استثمارات في صكوك وأسهم	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	حسابات وكالة بنوك
ج-٢	ج-١	ج-٢	ج-١	ج-٢	ج-١
أفراد	-	٣٦٢,٨٤٩,٤١٢	-	٣٢٢,١٩٨,٠٢٣	-
إنشاءات	-	١٢٩,١٢٧,٨٣٢	-	٧,٧٥١,٣٣٢	-
صناعة	-	٧٤,٠٢٢,٩٠٧	-	-	-
الخدمات المالية	٦,٤٠٤,٩٢١	-	٧٠٦,٦٢٩	-	-
حكومة	-	-	٣٩,٨٣٣,٩٧٩	٣١٧,٦٣١,٣٢٤	١١٥,٨٦٩
خدمات أخرى	-	١٢٨,٩٨١,٢٣٧	-	٤,٩٦٠,٤٩٩	-
أخرى	-	٣٥,١٠١,٥٦١	٩,٧٢٠,٦٦٦	٧٩,٠٧٧,٩٢٨	-
المجموع	٦,٤٠٤,٩٢١	٧٣٠,٠٨٢,٩٤٩	٥٠,٢٦١,٢٣٤	٧١١,٦١٩,١٠٦	١١٥,٨٦٩

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(د) إجمالي مخاطر الائتمان

٢٠١٨	٢٠١٩	
ج-ع	ج-ع	
٧٣,٠٨٢,٩٤٩	٨٦٧,١٤٠,٠٠٥	إجمالي التمويلات
٦,٤٠٤,٩٢١	٢,٧٩٤,٢٥٦	مستحق من بنوك و استثمارات وكالة
٥٠,٦١١,٢٣٤	٦٨,٣٣٣,٢٠٤	استثمارات في صكوك وأسهم
٧٨٦,٧٤٩,١٠٤	٩٥٦,٦٧٧,٤٦٥	

(هـ) التوزيع الجغرافي للمخاطر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	سلطنة عمان	دول أخرى	المجموع
ج-ع	ج-ع	ج-ع	ج-ع
إجمالي ذمم السيوع المؤجلة	٢٤١,٧٠٨,٢١٣	-	٢٤١,٧٠٨,٢١٣
إجمالي إجارة منتهية بالتمليك	٣١٧,٥٧٩,٦٤٥	١,٣٧٩,٥٨٣	٣١٨,٩٥٩,٢٢٨
إجمالي تمويل المشاركة	١٢٠,١٢٠,٩١٦	-	١٢٠,١٢٠,٩١٦
إجمالي وكالة بالاستثمار	١٨٦,٣٥١,٦٤٨	-	١٨٦,٣٥١,٦٤٨
استثمارات في صكوك وأسهم	٣٩,٨٩١,٤٤٢	٢٨,٤٤١,٧٦٢	٦٨,٣٣٣,٢٠٤
أرصدة لدى بنوك و إستثمارات وكالة	-	٢,٧٩٤,٢٥٦	٢,٧٩٤,٢٥٦
المجموع	٩٠٥,٦٥١,٨٦٤	٥٠,٦١٥,٦٠١	٩٥٦,٦٧٧,٤٦٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	سلطنة عمان	دول أخرى	المجموع
ج-ع	ج-ع	ج-ع	ج-ع
إجمالي ذمم السيوع المؤجلة	٢١٠,٩٧١,٦٧٤	-	٢١٠,٩٧١,٦٧٤
إجمالي إجارة منتهية بالتمليك	٣١٦,٤٣٦,٣١٤	١,٦٣٦,٢٥٠	٣١٨,٠٧٢,٥٦٤
إجمالي تمويل المشاركة	٦٠,٩٣٦,١١٨	-	٦٠,٩٣٦,١١٨
إجمالي وكالة بالاستثمار	١٤٠,١٠٢,٥٩٣	-	١٤٠,١٠٢,٥٩٣
استثمارات في صكوك وأسهم	٢٨,٣٣,٩٦٢	٢١,٩٣,٢٧٢	٥٠,٢٦١,٢٣٤
أرصدة لدى بنوك و إستثمارات وكالة	٢٢٨,٦٦٨	٦,٤٠٤,٩٢١	٦,٤٠٤,٩٢١
المجموع	٧٥٧,٠٠٦,٣٢٩	٢٩,٧٤٢,٧٧٥	٧٨٦,٧٤٩,١٠٤

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

٢٠١٩	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	إجمالي ذمم سيوع مؤجلة	إجارة وإجارة منتهية بالتمليك	إجمالي تمويل المشاركة	إجمالي وكالة بالاستثمار	استثمارات في صكوك وأوراق مالية	المجموع	إلتزامات محتملة و إرتباطات تعاقدية
ج-ع	ج-ع	ج-ع	ج-ع	ج-ع	ج-ع	ج-ع	ج-ع	ج-ع
انشاءات	-	١٢,٩٨٢,٦٠٣	٥,١٣٥,٤٩٧	١,١٥٥,١٣٦	٦٩,٢٥٤,٠١٢	-	٨٨,٥٢٧,٢٤٨	١١٦,٧١٣,٠٤٣
كهرباء، غاز ومياه	-	٦٦٣,٦٧٣	-	-	٩١٧,٠٠٠	-	١,٥٨٠,٦٧٣	٦,٧٤٢,٣٠٧
مؤسسات مالية	٢,٧٩٤,٢٥٦	-	-	-	-	-	٢,٧٩٤,٢٥٦	٥,٤٥٠,٦٢٠
خدمات	-	٢١,٠٧٦,٠٢٤	١٥,٧٥٥,٠٧٩	٣٤,٣١٤,١١٤	١٩,١٥١,٤٤٥	-	٩٠,٢٩٦,٦٦٢	٢٢,٩٨٥,٤٣٢
تمويل شخصي	-	١٢٣,٦٢٩,٣٦٦	٦١٠,١٠٨,٥٤٣	١٩,٧٨٢,٤٩٦	-	-	٤٠٣,٥٢٠,٣٦٥	-
قطاعات حكومية	-	-	-	-	-	٥٩,٢٣٢,٣٤٢	٥٩,٢٣٢,٣٤٢	١٩,٠٠٠,٠٠٠
تمويل لغير المقيمين	-	-	-	-	-	-	١,٣٧٩,٥٨٣	-
أخرى	-	٨٣,٣٥٦,٥٨٧	٣٦,٥٨٠,٥٦٦	٦٤,٨٦٩,١٧٠	٩٧,٠٢٩,١٩١	٩,١٠٠,٨٦٢	٢٩٠,٩٣٦,٣٣٦	١٥٢,٩٦٥,٧٨٧
	٢,٧٩٤,٢٥٦	٢٤١,٧٠٨,٢١٣	٣١٨,٩٥٩,٢٢٨	١٢٠,١٢٠,٩١٦	١٨٦,٣٥١,٦٤٨	٦٨,٣٣٣,٢٠٤	٩٥٦,٦٧٧,٤٦٥	٣٢٣,٨٥٧,١٨٩

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

الإلتزامات محتملة و إرتباطات تعاقدية	استثمارات في صكوك وأوراق مالية	إجمالي وكالة بالاستثمار	إجمالي تمويل بالمشاركة	إجمالي أصول إجارة وإجارة منتهية بتمليك	إجمالي ذمم بيوع مؤجلة	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	٢٠١٨
٤-١	٤-٢	٤-٣	٤-٤	٤-٥	٤-٦	٤-٧	٤-٨
٦٣,٨٦١,٧٢٩	١٢٩,١٢٧,٨٣٣	-	٧٣,٦١٥,٥٢٧	٨٧٦,٩٨٠	٤٣,٠٧٨,٥٦٤	١١,٥٥٦,٧٦٢	-
١٠,٩٧٣,٤٥٢	٤٨,٠٩٤,٣٦٧	-	٢٥,٨٢٣,٧٢٣	٥٥١,٦٧٣	١,٤١٤,٦٣٩	٢,٣٤٤,٣٣٢	-
-	٧,١١١,٥٥٠	٧٠٦,٦٢٩	-	-	-	-	٦,٤٠٤,٩٢١
١٩,٣٣٤,٢٠٧	٧٩,٢٥٠,٦٢٠	-	١٧,٩٩٣,١٨٨	٣٥,٠٧٦,٠٢٦	١١,١٣,٣٩٦	١٥,٠٥١,٠١٠	-
-	٣٦٢,٨٤٩,٤١٢	-	-	٦٩,٥٧٨	٢٥٠,١١٨,٨١٢	١١٢,٦٦١,٠٢٢	-
٢,٢٣٦,١٣٨	٣٩,٨٣٣,٩٧٩	٣٩,٨٣٣,٩٧٩	-	-	-	-	-
-	١,٦٣٦,٢٥٠	-	-	-	١,٦٣٦,٢٥٠	-	-
٨٩,٤٠٣,٧٥٢	١١٨,٨٤٥,٠٩٣	٩,٧٢٦,٦٦٦	٢٢,٦٧٠,١٥٥	٢٤,٣٦١,٨٦٠	١٠,٦٩٣,٩٠٣	٥١,٣٩٨,٥٤٩	-
١٨٥,٨٠٩,٢٧٨	٧٨٦,٧٤٩,١٠٤	٥٠,٦٦١,٢٣٤	١٤٠,١٠٢,٥٩٣	٦٠,٩٣٦,١١٧	٣١٨,٠٧٢,٥٦٤	٢١٠,٩٧١,٦٧٥	٦,٤٠٤,٩٢١

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

مخاطر خارج قائمة المركز المالي	استثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي وكالة بالاستثمار	إجمالي تمويل المشاركة	إجمالي إجارة منتهية بالتملك	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة	مستحق بنوك وبنوك وكالة	٢٠١٩
٤-١	٤-٢	٤-٣	٤-٤	٤-٥	٤-٦	٤-٧	٤-٨
٢,٣٠٠,٥٠٦	٥٣,١٧٨,٦٧١	٤,٨٠٠,٦٦٩	١٧,٠٥٤,١٠١	٥٠١,٧٤٠	١,٧١١,٥٩١	٨,٣١٦,٣١٤	٢,٧٩٤,٢٥٦
٢١,٣٤٢,٣٦٢	٩٣,٤٨٣,٣٦٧	١٨,٥٥٩,٢٨٩	٤٤,١٣٩,٨٧٢	٨,٤٢٢,٧٨٥	٩,٦٦٤,٥٩١	١٢,٦٩٦,٨٣٠	-
٢٧,٢٥١,٩٦٠	٦٨,١٠١,٥٤٢	٥٦٢,٧٥٧	٢٥,٦٣٥,١٦٦	٣,٦٦٧,٩٩١	٤,٨٦٧,٣٨٧	٣٣,٨٦٨,٢٤١	-
٢,٨٨٨,٤٩٣	٤٣,٤٩٩,٧٧٣	-	٢٢,٢٨١,٣٨٤	٣,٧٥٩,٧٣٩	٤,٠٨٤,٣٢٧	١٣,٣٧٤,٣٢٣	-
١٨٦,٠٨٦,٨١٠	٥٩,٠٠٠,٤٩٨	١٠,٤٤٤,٤٦٦	١٥,٠٨٧,٢٣٣	٣,٤٦٦,٠٨٨	٦,٦٦٩,٩٨٢	٢٣,٤٢٢,٧٢٩	-
٨,١٩٢,٤٢٦	٢٢٧,٨١٤,٩٧٧	١,٥٩٩,٠٩٨	٤٠,٨٣٩,٩٥٣	٣٨,١٠١,٥٤٨	٥٤,٢٣٢,١٨٣	٩٣,٠٤٢,١٩٥	-
٢,٣١٢,٥٣٤	١٤٥,٩٢٥,٢١٩	٢,٣٢٧,٥٦٦	٩,٨٥٥,٩٣٩	٢٧,٦٧٨,٨١٨	٤٩,٧٧١,٣٥١	٣٨,٢٩١,٥٨٥	-
٥٥,٤٨٢,٢٧٨	٦٦٥,٢١٣,٤١٨	١٢,٠٣٩,٣٩٩	١١,٤٥٨,٠٠٠	٣٥,٠٦٢,٢٠٧	١٨٧,٩٥٧,٨١٦	١٨,٦٩٥,٩٩٦	-
٣٢٣,٨٥٧,١٨٩	٩٥٦,٦١٧,٤١٥	٦٨,٣٣٣,٢٠٤	١٨٦,٣٥١,٦٤٨	١٢,١٢٠,٩١٦	٣١٨,٩٥٩,٢٢٨	٢٤١,٧٠٨,٢١٣	٢,٧٩٤,٢٥٦

مخاطر خارج قائمة المركز المالي	استثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي وكالة بالاستثمار	إجمالي تمويل المشاركة	إجمالي إجارة منتهية بالتملك	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة	مستحق بنوك وبنوك وكالة	٢٠١٨
٤-١	٤-٢	٤-٣	٤-٤	٤-٥	٤-٦	٤-٧	٤-٨
٨,٨٩٠,٩٣٥	٣٣,٧٧٤,٢٧٣	٥٨,٧٧٩	١٧,٠٧٠,٩١٢	٣٨,٣١٢	٢,١٣٥,١٢٣	٧,٧٩٦,٢٦٦	٦,٤٠٤,٩٢١
٢٨,٧١٠,٠٧٥	٥٨,٢٩٥,٦٦٦	١٥,٤٠٣,١٢٦	١٨,٢٨٧,٠٠٦	٢,٥١٨,٠٧١	٧,٠٥٦,٤٨٨	١٥,٠٣٠,٩٣٥	-
٤٤,٨١٢,٨١٣	٥٤,٨١٢,٥٤٦	-	٢٨,٠٦٦,٤٥٢	١,٦٥٣,٤٧٤	٦,٦٩٩,٢٩٧	١٩,٦٣٣,٣٢٣	-
٣,٥٣٥,٤٥٢	٤٦,٨٥٩,٩٩٨	٧٠٦,٦٢٩	٢٢,٩٤٦,٦٨٤	٢,٣٦٥,٧٧٨	٦,٣٧٩,٧٤٤	١٤,٤٦١,١٦٣	-
٨٧,٥٣٥,٥٦٦	٤٥,٥٤٦,٦١٠	٦,٥٥٦,٢٧٠	١٧,١٢٢,٢٥٥	١,٩١٩,٨٠٤	٦,٤٧٣,٩٦٦	١٣,٤٧٣,٨٠٦	-
٧,٤٠١,٠٨٢	١٦١,٧٠٣,٦٠٤	١,٧١٨,٥٢٥	١٧,٧٥٨,٨٨٧	١٧,٤٠٣,٨١٤	٥١,٠٦٦,١١٥	٧٣,٧٥٦,٦١٣	-
٢,٣٥٥,٤٦٩	١١٩,١٤٨,١٦٢	-	١٦,١١٠,٦٠٤	١٥,٢٨٠,٣٨٧	٤٨,٣٣٥,١٢٧	٣٩,٤٢٢,٠٤٤	-
٢,٥٦٧,٨٨٦	٢٦٦,٦٠٨,٨٣٤	٢٥,٨١٧,٩٠٥	٢,٧٧٩,٧٩٣	١٩,٤٨٦,٤٧٧	١٩٠,٥٥٦,٧٤٤	٢٧,٩٦٧,٩١٥	-
١٨٥,٨٠٩,٢٧٨	٧٨٦,٧٤٩,١٠٤	٥٠,٦٦١,٢٣٤	١٤٠,١٠٢,٥٩٣	٦٠,٩٣٦,١١٧	٣١٨,٠٧٢,٥٦٤	٢١٠,٩٧١,٦٧٥	٦,٤٠٤,٩٢١

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

خسائر تدني المرحلة ١ و ٢	خسائر تدني المرحلة ٣	تمويلات متعثرة السداد	تمويلات منتظمة السداد	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤-١	٤-٢	٤-٣	٤-٤	٤-٥
١,٠٤٦,٧٦٦	٢٣,٧٧٣	٢٤٦,٣٧٨	٤٠٣,٢٧٣,٩٨٧	تمويلات أفراد
٦,٦٤	-	-	١,٣٧٩,٥٨٣	تمويل شركات غير مقيمة
٨,٣٥٣,٠٧٦	١٧٠,٧٦١	٤٢٢,٦٤٠	٤٦١,٨١٧,٤١٧	تمويل شركات مقيمة
٩,٤٠٥,٩٠٦	٣٧٤,٥٣٤	٦٦٩,٠١٨	٨٦٦,٤٧٠,٩٨٧	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

تمويلات منتظمة السداد	تمويلات متعثرة السداد	خسائر تدني المرحلة ٣	خسائر تدني المرحلة ١ و ٢
٤-ج	٤-ج	٤-ج	٤-ج
٣٦٢,٦٧٤,٣٥٩	١٥٥,٠٥٣	١٢٨,٩٧٣	٨٨٣,١٨٦
١,٦٣٦,٢٥٠	-	-	٧,٥٤٩
٣٦٥,٤٧١,٦٧٥	١٤٥,٦١٢	٦٨,٨٩٦	٥,٦٢١,٠٥٣
٧٢٩,٧٨٢,٢٨٤	٣٠٠,٦٦٥	١٩٧,٨٦٩	٦,٥١١,٧٨٨

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	خسائر تدني المرحلة ٣	خسائر تدني المرحلة ١ و ٢
٤-ج	٤-ج	٤-ج	٤-ج
٨٦٥,٠٩١,٤٠٤	٦٦٩,٠١٨	٣٧٤,٥٣٤	٩,٣٩٩,٨٤٢
١,٣٧٩,٥٨٣	-	-	٦,٠٦٤
٨٦٦,٤٧٠,٩٨٧	٦٦٩,٠١٨	٣٧٤,٥٣٤	٩,٤٠٥,٩٠٦

سلطنة عمان

دول أخرى

المجموع

تمويلات منتظمة السداد	تمويلات متعثرة السداد	خسائر تدني المرحلة ٣	خسائر تدني المرحلة ١ و ٢
٤-ج	٤-ج	٤-ج	٤-ج
٧٢٨,١٤٦,٠٣٤	٣٠٠,٦٦٥	١٩٧,٨٦٩	٦,٥٠٤,٢٣٩
١,٦٣٦,٢٥٠	-	-	٧,٥٤٩
٧٢٩,٧٨٢,٢٨٤	٣٠٠,٦٦٥	١٩٧,٨٦٩	٦,٥١١,٧٨٨

سلطنة عمان

دول أخرى

المجموع

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

٢٠١٩	٢٠١٨
٤-ج	٤-ج
٢٠,٧٩٤,٢٥٦	٦,٤٠٤,٩٢١
٦٨,٣٣٣,٢٠٤	٥٠,٢٦١,٢٣٤
٨٦٧,١٤٠,٠٠٥	٧٣,٠٨٢,٩٤٩
٩٥٦,٢٦٧,٤٦٥	٧٨٦,٧٤٩,١٠٤

مستحق من بنوك و إستثمارات وكالة

إستثمارات في صكوك و أوراق مالية

إجمالي التمويلات

بنود خارج الميزانية

ضمانات تمويلية

اعتمادات مستندية تمويلية

أوراق تجارية مقبولة

أوراق تجارية برسم التحصيل

ارتباطات

١١٦,٨٧٥,٨٣٥

١٧,٧٩٥,١٤٠

٦,٥٨٠,٠٤٧

١,١٢٧,٨٧٦

١٨١,٤٧٨,٢٩١

٣٢٣,٨٥٧,١٨٩

٧٣,٢٦٣,٣٨١

١٧,١٢٤,٦٦٢

١٠,٥٩٦,٣١٠

٧٦٠,٢٠٢

٨٤,٦٥,١٢٣

١٨٥,٨٠٩,٢٧٨

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(ن) الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	
التعرضات الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة (الإجمالي)				
كما في ١ يناير ٢٠١٩				
٨٨٨,٩٨٨,٥٤٨	٢٨٦,١٧٠	٩٣,٣٨٦,٩١٥	٧٩٥,٣١٥,٤٦٣	إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية
٤٤,٤٩٩,٢٢٦	-	-	٤٤,٤٩٩,٢٢٦	الإستثمار و الأوراق المالية
٢,٠٠٢,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٢,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	إستثمارات وكالة لدى بنوك
٦,٤٠٤,٩٢١	-	-	٦,٤٠٤,٩٢١	أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى
٩٤١,٨٩٤,٦٩٥	٢٨٦,١٧٠	٩٣,٣٨٦,٩١٥	٨٤٨,٢٢١,٦١٠	المجموع

صافي التحويل بين المراحل

٢٧٤,١٧١,٨٨٨	٣٨٢,٨٤٨	٧٤,١٩١,٨٢٤	١٩٩,٥٩٧,٢١٦	إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية
١٨,٦٩١,٠٢٤	-	-	١٨,٦٩١,٠٢٤	الإستثمار و الأوراق المالية
-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٦١,٤٠٨	-	-	٤٦١,٤٠٨	إستثمارات وكالة لدى بنوك
١٣,٩٢٧,٩٢٧	-	-	١٣,٩٢٧,٩٢٧	أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى
٣٠٧,٢٥٢,٢٤٧	٣٨٢,٨٤٨	٧٤,١٩١,٨٢٤	٢٣٢,٦٧٧,٥٧٥	المجموع

التعرضات الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة (الإجمالي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١,١٦٣,١٦٠,٤٣٦	٦٦٩,٠١٨	١٦٧,٥٧٨,٧٣٩	٩٩٤,٩١٢,٦٧٩	إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية
٦٣,١٩٠,٢٥٠	-	-	٦٣,١٩٠,٢٥٠	الإستثمار و الأوراق المالية
٢,٠٠٢,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٢,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٦١,٤٠٨	-	-	٤٦١,٤٠٨	إستثمارات وكالة لدى بنوك
٢٠,٣٣٢,٨٤٨	-	-	٢٠,٣٣٢,٨٤٨	أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى
١,٢٤٩,١٤٦,٩٤٢	٦٦٩,٠١٨	١٦٧,٥٧٨,٧٣٩	١,٠٨٠,٨٩٩,١٨٥	المجموع

خسائر الائتمان المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(٨,٢١٨,٥٢٣)	(١٩٧,٨٦٨)	(٣,٥١٤,٤٧٠)	(٤,٥٠٦,٨٨٥)	إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية
(٢١٨,٥٣١)	-	-	(٢١٨,٥٣١)	الإستثمار و الأوراق المالية
(٨,٨٢٩)	-	-	(٨,٨٢٩)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	إستثمارات وكالة لدى بنوك
(٥,٣٧٢)	-	-	(٥,٣٧٢)	أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى
(٨,٤٥١,٢٥٥)	(١٩٧,٨٦٨)	(٣,٥١٤,٤٧٠)	(٤,٧٣٨,٩١٧)	المجموع

رسوم الفترة (صافي)

(٢,٥٤٩,٥٦٠)	(١٧٦,٦٦٦)	(٢,٦١٠,٢٥٩)	٢٣٧,٣٦٥	إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية
(٨,٤٧٥)	-	-	(٨,٤٧٥)	الإستثمار و الأوراق المالية
١٦٣	-	-	١٦٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٦,٥٢٠)	-	-	(٦,٥٢٠)	إستثمارات وكالة لدى بنوك
(٦,٦٧٧)	-	-	(٦,٦٧٧)	أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى
(٢,٥٧٠,٢٥٩)	(١٧٦,٦٦٦)	(٢,٦١٠,٢٥٩)	٢١٦,٦٦٦	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(ن) الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

خسائر الائتمان المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج
(٤,٦٦٨,٨٢٠)	(٦,١٢٤,٧٢٩)	(٣٧٤,٥٣٤)	(١٠,١٦٧,٠٨٣)
(٢٢٧,٠٠٦)	-	-	(٢٢٧,٠٠٦)
(٨,٦٦٦)	-	-	(٨,٦٦٦)
(٦,٥٢٠)	-	-	(٦,٥٢٠)
(١١,٦٣٩)	-	-	(١١,٦٣٩)
(٤,٥٢٢,٦٥١)	(٦,١٢٤,٧٢٩)	(٣٧٤,٥٣٤)	(١١,٠٢١,٩١٤)

إجمالي التمويلات و الالتزامات و الضمانات المالية
الإستثمار و الأوراق المالية
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
إستثمارات وكالة لدى بنوك
أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى

المجموع

الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إجمالي التمويلات و الالتزامات و الضمانات المالية
الإستثمار و الأوراق المالية
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
إستثمارات وكالة لدى بنوك
أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى

المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج
٧٤٥,١١٧,٣٧١	٤٧,٧٩٨,٣٩٩	٣٤٦,٦١٠	٧٩٣,٦٦٢,٣٨٠
٣٥,٢٣,٧٨٧	-	-	٣٥,٢٣,٧٨٧
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠
١٦,٣٩٧,٥٥٠	-	-	١٦,٣٩٧,٥٥٠
٣,٤٦٤,٤٩٥	-	-	٣,٤٦٤,٤٩٥
٨٠٧,٢١٠,٢٠٣	٤٧,٧٩٨,٣٩٩	٣٤٦,٦١٠	٨٥٥,٣٥٥,٢١٢
(٤,١٤٢,٦١٩)	(٢,١٦٤,٧٦٨)	(١٤٦,٨٩٩)	(٦,٤٥٤,٢٨٦)
٨٠٣,٠٦٧,٥٨٤	٤٥,٦٣٣,٦٣١	١٩٩,٧١١	٨٤٨,٩٠٠,٩٢٦

التعرضات الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة (الإجمالي) كما في ١ يناير ٢٠١٨

إجمالي التمويلات و الالتزامات و الضمانات المالية
الإستثمار و الأوراق المالية
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
إستثمارات وكالة لدى بنوك
أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى

المجموع

الخسائر الائتمانية المتوقعة - حتى ١ يناير ٢٠١٨
يخضع التعرض ل-ECL- اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

الرصيد الافتتاحي (اليوم الأول) كما في ١ يناير ٢٠١٨

إجمالي التمويلات و الالتزامات و الضمانات المالية
الإستثمار و الأوراق المالية
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
إستثمارات وكالة لدى بنوك
أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى

المجموع

٧٤١,٢٨٦,٥٥٤	٤٥,٦٣٣,٦٣١	١٩٩,٧١١	٧٨٧,١١٩,٨٩٦
٣٤,٩٨٥,٢٩٦	-	-	٣٤,٩٨٥,٢٩٦
٦,٩٦٨,٣٦٨	-	-	٦,٩٦٨,٣٦٨
١٦,٣٧١,٩٠٥	-	-	١٦,٣٧١,٩٠٥
٣,٤٥٥,٤٦١	-	-	٣,٤٥٥,٤٦١
٨٠٣,٠٦٧,٥٨٤	٤٥,٦٣٣,٦٣١	١٩٩,٧١١	٨٤٨,٩٠٠,٩٢٦

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(ن) الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

صافي التحويل بين المراحل	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية	جـ	جـ	جـ	جـ
الإستثمار و الأوراق المالية	٩,٦٦٨,٣٦٥	-	-	٩,٦٦٨,٣٦٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(٤,٩٩٨,٠٠٠)	-	-	(٤,٩٩٨,٠٠٠)
إستثمارات وكالة لدى بنوك	(١٦,٣٩٧,٥٥٠)	-	-	(١٦,٣٩٧,٥٥٠)
أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى	٢,٩٤٠,٤٦٦	-	-	٢,٩٤٠,٤٦٦
المجموع	٤١,٠١١,٣٣٢	٤٥,٥٨٨,٥١٦	(٦٠,٤٤٠)	٨٦,٥٣٩,٤٠٨

التعرضات الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة (الإجمالي)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية	٧٩٥,٣١٥,٤٦٣	٩٣,٣٨٦,٩١٥	٢٨٦,١٧٠	٨٨٨,٩٨٨,٥٤٨
الإستثمار و الأوراق المالية	٤٤,٤٩٩,٢٦٦	-	-	٤٤,٤٩٩,٢٦٦
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢,٠٠٢,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٢,٠٠٠
إستثمارات وكالة لدى بنوك	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى	٦,٤٠٤,٩٢١	-	-	٦,٤٠٤,٩٢١
المجموع	٨٤٨,٢٢١,٦٦٠	٩٣,٣٨٦,٩١٥	٢٨٦,١٧٠	٩٤١,٨٩٤,٦٩٥

الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠١٨

رسوم الفترة (صافي)

إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية	٦٧٥,٣٦٧	١,٣٤٩,٧٠٢	٥٠,٩٧٠	٢,٠٧٦,٠٣٩
الإستثمار و الأوراق المالية	(٢٦,٩٥٩)	-	-	(٢٦,٩٥٩)
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(٢٢,٨٠٣)	-	-	(٢٢,٨٠٣)
إستثمارات وكالة لدى بنوك	(٢٥,٦٤٥)	-	-	(٢٥,٦٤٥)
أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى	(٣,٦٦٣)	-	-	(٣,٦٦٣)
المجموع	٥٩٦,٢٩٧	١,٣٤٩,٧٠٢	٥٠,٩٧٠	١,٩٩٦,٩٦٩

خسائر الائتمان المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية	(٤,٥٠٦,١٨٥)	(٣,٥١٤,٤٧٠)	(١٩٧,٨٦٨)	(٨,٢١٨,٥٢٣)
الإستثمار و الأوراق المالية	(٢١٨,٥٣١)	-	-	(٢١٨,٥٣١)
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(٨,٨٢٩)	-	-	(٨,٨٢٩)
إستثمارات وكالة لدى بنوك	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى	(٥,٣٧٢)	-	-	(٥,٣٧٢)
المجموع	(٤,٧٣٨,٩١٧)	(٣,٥١٤,٤٧٠)	(١٩٧,٨٦٨)	(٨,٤٥١,٢٥٥)

الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية	٧٩٠,٨٠٩,٢٧٨	٨٩,٨٧٢,٤٤٥	٨٨,٣٠١	٨٨٠,٧٧٠,٠٢٤
الإستثمار و الأوراق المالية	٤٤,٢٨٠,٦٩٦	-	-	٤٤,٢٨٠,٦٩٦
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١,٩٩٣,١٧١	-	-	١,٩٩٣,١٧١
إستثمارات وكالة لدى بنوك	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى	٦,٣٩٩,٥٤٩	-	-	٦,٣٩٩,٥٤٩
المجموع	٨٤٣,٤٨٢,٦٩٤	٨٩,٨٧٢,٤٤٥	٨٨,٣٠١	٩٣٣,٤٤٣,٤٤٠

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

التعرض في منهجية التخلف عن السداد

يتم استخدام التعثر عند التخلف عن السداد لقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر التمويل والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يقيس البنك خسائر الائتمان المتوقعة على مستوى العمل للعمليات المصرفية الأخرى وعلى مستوى وعاء البيع بالتجزئة. كما يشمل خسائر ائتمانية متوقعة على عنصر الالتزام غير المسحوبة من عناصر التمويل. وتعترف بخسائر ائتمانية متوقعة للالتزام غير المسحوب مع علاوة خسارة لعنصر التمويل في بيان المركز المالي. إلى الحد الذي تتجاوز فيه الخسائر الائتمانية المتوقعة مجتمعة إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي، يتم عرض خسائر الائتمان المتوقعة كحكم. للالتزام غير المسحوب، يقوم عامل تحويل الرصيد (CCF) بتحويل الالتزام إلى الميزانية العمومية حيث تكون الحدود القابلة للإلغاء ٢٠٪ CCF وللمرفق الملزم غير المرتبط به ١٠٠٪. بالنسبة لجميع التعرض خارج الميزانية العمومية، يتم تطبيق CCF وفقاً لنوع التسهيل.

مخاطر السيولة

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

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 الالتزامات 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 إلى 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 الأصول 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 و يلتزم البنك بالحدود القصوى للفجوات المرتبطة بهذه الفترات. يقوم البنك من خلال طريقة مخزون الأصول السائلة بمراقبة مخاطر السيولة من خلال نسب السيولة والتي تعكس بشكل حقيقي السيولة المتوفرة في تاريخ التقارير المالية. بالإضافة الى ذلك يقوم البنك أيضاً بمراقبة السيولة بما يتماشى مع متطلبات بازل ٣ والتي تتضمن نسبة تغطية السيولة (LCR)، ونسبة التمويل الصافي المستقر (NSFR).

ويعرف هذا المؤشر بأنه مقدار التمويل المستقر المتاح بالنسبة إلى مقدار التمويل المستقر المطلوب. وينبغي أن تساوي هذه النسبة ١٠٠٪ على الأقل على أساس مستمر. ويعرف "التمويل المستقر المتاح" بأنه الجزء من رأس المال والمطلوبات المتوقع أن تكون متوقعة على مدى الأفق الزمني والتي تمتد إلى سنة واحدة. إن مبلغ هذا التمويل المستقر المطلوب ("التمويل الثابت المطلوب") للبنك هو وظيفة من خصائص السيولة الإستحقاقات المتبقية لمختلف الموجودات التي يحتفظ بها البنك وكذلك مخاطر التعرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية (OBS)

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 العماني. 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.

(ك) جودة الائتمان

يتم إدارة جودة الائتمان للأصول المالية من قبل البنك باستخدام تصنيف إئتمان مخاطر داخلي وخارجي. يتبع البنك منهجية تصنيف داخلي لتصنيف محفظة الإئتمان. يقوم البنك بإستغلال درجات تصنيف من ١ الى ١٠ لعلاقات الإئتمان مع ١ الى ٧ للتصنيفات ذات الدرجات الجيدة ٨,٩ و ١٠ للديون الغير عاملة. يتم تعيين تصنيف لجميع الإئتمانات حسب المعيير المحددة.

يقوم البنك بشكل مستمر في عدة محاولات لتحسين منهجية تصنيفات الإئتمان الداخلية وسياسات إدارة الإئتمان والممارسات لعكس الحقيقة مخاطر الإئتمان المتعلقة في المحفظة وسلوكيات الإئتمان في البنك. إن جميع علاقات التمويلات تراجع على الأقل مرة واحدة سنوياً وبشكل مكرر في حالة الأصول الغير عاملة.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

تحليل جودة الإئتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
درجات فعالة (١ إلى ٧)				
موجودات مالية خاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة ECL				
مجموع التمويلات متضمنة بنود خارج الميزانية				
التمويلات				
إجمالي الإستثمارات				
الإستثمارات				
إجمالي أرصدة لدى بنوك				
إجمالي أرصدة لدى بنوك				
موجودات لدى البنوك والبنك المركزي وأخرى				
موجودات لدى البنوك والبنك المركزي وأخرى				
الرصيد				
٩٩٤,٩١٢,٦٧٩	١٦٧,٥٧٨,٧٣٩	-	١,١٦٢,٤٩١,٤١٨	
(٤,٦٦٨,٨٢٠)	(٦,١٢٤,٧٢٩)	-	(١٠,٣٩٣,٥٤٩)	
٦٥,١٩٢,٢٥٠	-	-	٦٥,١٩٢,٢٥٠	
(٢٣٥,٦٧٢)	-	-	(٢٣٥,٦٧٢)	
٤١١,٤٠٨	-	-	٤١١,٤٠٨	
(٦,٥٢٠)	-	-	(٦,٥٢٠)	
٢٠,٣٣٢,٨٤٨	-	-	٢٠,٣٣٢,٨٤٨	
(١١,٦٣٩)	-	-	(١١,٦٣٩)	
١,٠٧٦,٣٧٦,٥٣٤	١٦١,٤٥٤,٠١٠	-	١,٢٣٧,٨٣٠,٥٤٤	
درجات غير فعالة (٨ إلى ١٠)				
مجموع التمويلات متضمنة بنود خارج الميزانية				
التمويلات				
إجمالي الإستثمارات				
الإستثمارات				
إجمالي أرصدة لدى بنوك				
إجمالي أرصدة لدى بنوك				
الرصيد				
-	-	-	٦٦٩,٠١٨	٦٦٩,٠١٨
-	-	-	(٣٧٤,٥٣٤)	(٣٧٤,٥٣٤)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	٢٩٤,٤٨٤	٢٩٤,٤٨٤
مجموع الدرجات الفعالة والغير فعالة (١ إلى ١٠)				
مجموع التمويلات متضمنة بنود خارج الميزانية				
التمويلات				
إجمالي الإستثمارات				
الإستثمارات				
إجمالي أرصدة لدى بنوك				
إجمالي أرصدة لدى بنوك				
موجودات لدى البنوك والبنك المركزي وأخرى				
موجودات لدى البنوك والبنك المركزي وأخرى				
الرصيد				
٩٩٤,٩١٢,٦٧٩	١٦٧,٥٧٨,٧٣٩	٦٦٩,٠١٨	١,١٦٣,١٦٠,٤٣٦	
(٤,٦٦٨,٨٢٠)	(٦,١٢٤,٧٢٩)	(٣٧٤,٥٣٤)	(١٠,٧٦٨,٠٨٣)	
٦٥,١٩٢,٢٥٠	-	-	٦٥,١٩٢,٢٥٠	
(٢٣٥,٦٧٢)	-	-	(٢٣٥,٦٧٢)	
٤١١,٤٠٨	-	-	٤١١,٤٠٨	
(٦,٥٢٠)	-	-	(٦,٥٢٠)	
٢٠,٣٣٢,٨٤٨	-	-	٢٠,٣٣٢,٨٤٨	
(١١,٦٣٩)	-	-	(١١,٦٣٩)	
١,٠٧٦,٣٧٦,٥٣٤	١٦١,٤٥٤,٠١٠	٢٩٤,٤٨٤	١,٢٣٨,١٢٥,٠٢٨	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

(ك) جودة الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	درجات فعالة (١ إلى ٧)
موجودات مالية خاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة ECL				
ذات درجة جيدة (من ١ الى ٧)				
٨٨٨,٧٠٢,٣٧٧	-	٩٣,٣٨٦,٩١٥	٧٩٥,٣١٥,٤٦٢	مجموع التمويلات متضمنة بنود خارج الميزانية
(٨,٠٢,٦٥٥)	-	(٣,٥١٤,٤٧٠)	(٤,٥٠٦,١٨٥)	التمويلات
٤٦,٥٠١,٢٢٧	-	-	٤٦,٥٠١,٢٢٧	إجمالي الاستثمارات
(٢٢٧,٣٦٠)	-	-	(٢٢٧,٣٦٠)	الإستثمارات
٦,٤٠٤,٩٢١	-	-	٦,٤٠٤,٩٢١	إجمالي أرصدة لدى بنوك
(٥,٣٧٢)	-	-	(٥,٣٧٢)	إجمالي أرصدة لدى بنوك
٩٣٣,٣٥٥,١٣٨	-	٨٩,٨٧٢,٤٤٥	٨٤٣,٤٨٢,٦٩٣	الرصيد

درجات غير فعالة (٨ إلى ١٠)

٢٨٦,١٧٠	٢٨٦,١٧٠	-	-	مجموع التمويلات متضمنة بنود خارج الميزانية
(١٩٧,٨٦٨)	(١٩٧,٨٦٨)	-	-	التمويلات
-	-	-	-	إجمالي الاستثمارات
-	-	-	-	الإستثمارات
-	-	-	-	إجمالي أرصدة لدى بنوك
-	-	-	-	إجمالي أرصدة لدى بنوك
٨٨,٣٢	٨٨,٣٢	-	-	الرصيد

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	مجموع الدرجات الفعالة والغير فعالة (١ الى ١٠)
٨٨٨,٩٨٨,٥٤٧	٢٨٦,١٧٠	٩٣,٣٨٦,٩١٥	٧٩٥,٣١٥,٤٦٢	مجموع التمويلات متضمنة بنود خارج الميزانية
(٨,٢١٨,٥٢٣)	(١٩٧,٨٦٨)	(٣,٥١٤,٤٧٠)	(٤,٥٠٦,١٨٥)	التمويلات ECL
٤٦,٥٠١,٢٢٧	-	-	٤٦,٥٠١,٢٢٧	إجمالي الاستثمارات
(٢٢٧,٣٦٠)	-	-	(٢٢٧,٣٦٠)	الإستثمارات ECL
٦,٤٠٤,٩٢١	-	-	٦,٤٠٤,٩٢١	إجمالي أرصدة لدى بنوك
(٥,٣٧٢)	-	-	(٥,٣٧٢)	إجمالي أرصدة لدى بنوك ECL
٩٣٣,٤٤٣,٤٤٠	٨٨,٣٢	٨٩,٨٧٢,٤٤٥	٨٤٣,٤٨٢,٦٩٣	الرصيد

عوامل الإقتصاد الكلي، معلومات النظرة المستقبلية والفرضيات المتعددة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الإرتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان يعتبر معلومات حول الإحداث الماضية والظروف الحالية بالإضافة إلى التوقعات المدعومة والمنطوية للأحداث والظروف المستقبلية. تقييم وتطبيق معلومات النظرة المستقبلية يتطلب تحكيم جوهري.

تم إستخدام أهم فرضيات للفترة النهائية لتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ حيث GDP و CPI. GDP ٢٠١٩ كان ٢,٨٩٪ و ٢٠٢٠ ٣٪ بينما CPI ٢٠١٩ كان ١,٦٢٪.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

(ك) جودة الائتمان (تابع)

بيان استحقاقات الموجودات والمطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	تستحق حسب الطلب ولغاية شهر	أكثر من شهر إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج
٨٨,٧٩٢,٥٨٥	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٨٩,٢٩٢,٥٨٥
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني						
٢٠,٧٧٦,٠٩٧	-	-	-	-	-	٢٠,٧٧٦,٠٩٧
مستحق من بنوك واستثمارات وكالة						
٦١,٧٣٤,٤٢٥	١٣٨,٧٠٥,٢٣٩	٨٦,٨٤٣,٧٠٧	٣٣٤,١٩٦,٧٨٢	٢٤٣,٠٤٢,٦٥٤	٨٢٩,٥٢٢,٨٠٧	١,٠٣٤,٣٦٣,٥٠٢
تمويلات العملاء						
٤,٨٠٠,٦٦٩	٤,٩٤٦,٨٩٠	٨,٤٥١,١٣٢	٣٦,١٠١,٧٨٠	١١,٨٠٣,٧٢٧	٦٦,١٠٤,١٩٨	٩٩,٩٩٣,٣٣٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية						
-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة						
-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠
استثمار في العقارات						
-	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة						
-	-	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات						
١١٩,٧٩٤	٧٢٣,٩٩٨	٣٦٠,٠٢٥	٢,٧٩٨,٦٦٩	٤,٢٥٥,٧٧٠	٨,٢٥٧,٨٥٦	١٠,٠٣٤,٣٦٣,٥٠٢
موجودات أخرى						
١٤١,٢٢٣,٥٧٠	١٥٨,٥٥١,١٢٧	٩٧,٦٤٨,١٩٨	٣٧٣,٠٩٦,٨٣١	٦١٣,٨٤٣,٧٧٦	١,٠٣٤,٣٦٣,٥٠٢	١,٠٣٤,٣٦٣,٥٠٢
مجموع الموجودات						
٦١,٣٩٩,٩٧٨	٢١,١٧٥,٠٠٠	-	١٩,٢٥٠,٠٠٠	-	-	٦٦,٨٢٤,٩٧٨
حسابات وكالة بنوك						
٥٢,١١٦,١٨٨	١١٥,٣٢٨,٦٩٨	٢٠,٣٤٤,٩٣٦	٢٨٣,٠١٤,٦٨٣	١٤٦,١٠٦,٣٣٥	٧٩٦,٩١٠,٨٤٠	١,٠٣٤,٣٦٣,٥٠٢
حسابات العملاء وحسابات الاستثمارات غير المقيدة						
-	٣,٧١٢,٤٠٨	٨,٤١١,٦٦٦	٨,٥٠٠,٩٦٦	١,٥١٥,٨٤١	٢٢,١٤٠,٨٨١	٣٢,٣٦٣,٥٠٢
مطلوبات أخرى						
-	-	-	-	-	-	-
احتياطي مخاطر الاستثمار ومعدل الأرباح						
-	-	-	-	-	-	-
حقوق المساهمين						
٧٨,٥١٦,١٦٦	١٤٠,٢١٦,١٠٦	٢٠٨,٧٥٦,٦٠٢	٣١٠,٧٦٥,٦٤٩	٢٩٦,١٠٨,٩٧٩	١,٠٣٤,٣٦٣,٥٠٢	١,٠٣٤,٣٦٣,٥٠٢
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين						
٦٢,٧٠٧,٤٠٤	١٨,٣٣٥,٠٢١	(١١١,١٠٨,٤٠٤)	٦٢,٣٣١,١٨٢	(٣٢,٦٦٥,٢٠٣)	-	٦٢,٧٠٧,٤٠٤
صافي الفجوة						
٦٢,٧٠٧,٤٠٤	٨١,٠٤٢,٤٢٥	(٣٠,٦٥٠,٩٧٩)	٣٢,٦٦٥,٢٠٣	-	-	٦٢,٧٠٧,٤٠٤
صافي الفجوة التراكمي						

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

(ك) جودة الائتمان (تابع)

بيان استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	تستحق حسب الطلب ولغاية شهر	أكثر من شهر إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج
٩٢,٤٦٥,٥٧٠	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠١	٩٢,٩٦٥,٥٧١
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني						
٦,٣٩٩,٥٤٩	-	-	-	-	-	٦,٣٩٩,٥٤٩
مستحق من بنوك واستثمارات وكالة						
٢٦,٤٩٧,٢٩٣	٩٣,٦٨٣,٥٩٩	٨٠,٨٧٩,٨٧٢	٢٦٣,٤٣٨,١٣٦	٢٣١,٩٧٠,٧١٣	٢٩٦,٤٦٩,٦١٣	٩٣٦,٤٦٩,٦١٣
تمويلات العملاء						
٥٨,٧٧٩	١٥,٤٠٣,١٢٦	٥,٢٦٠,٨٩٩	١,٧١٨,٥٢٥	٢٥,٥٩٩,٣٧٤	٤٨,٠٤٠,٧٠٣	٥٨,٠٤٠,٧٠٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية						
-	-	١,٩٩٣,١٧١	-	-	-	١,٩٩٣,١٧١
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة						
-	-	-	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠
استثمار في العقارات						
-	-	-	-	-	-	٢,٢٦٢,٢٧٣
موجودات غير ملموسة						
-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٨,٥٨٦
ممتلكات ومعدات						
١٠٤,٣٩٧	٤٨٠,٤٥٧	٣١٩,٩٥٩	٣,٤٦٥,٩٣١	٣,٤٦٢,٣٣٢	٧,٨٣٣,٠٧٤	٧,٨٣٣,٠٧٤
موجودات أخرى						
١٢٥,٥٢٥,٥٨٨	١٠٩,٥٦٧,١٨٢	٨٨,٤٥٣,٩٠١	٢٨٢,٧٩٧,٥٩٢	٢٦٥,٨٢٣,٢٧٧	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠
مجموع الموجودات						
١١٥,٨٦٩	-	-	-	-	-	١١٥,٨٦٩
حسابات وكالة بنوك						
٥١,٨٠٠,٧٧٠	١١٩,٥٦٠,١٩١	١٥٠,٠٧٥,٤٥٧	٢٥٨,٥٨٠,١٤٤	١٣,٨٢٤,٤٢٧	٧١٠,٨٤٠,٩٨٩	٧١٠,٨٤٠,٩٨٩
حسابات العملاء وحسابات الاستثمارات غير المقيدة						
-	٣,٩٤٨,١٣٢	٤,٢٨٢,٤٢١	١٠,٤٣٣,١٣٢	٤,٩٢٣,٩٨١	٢٣,٥٨٧,٦٦٤	٢٣,٥٨٧,٦٦٤
مطلوبات أخرى						
-	-	-	-	-	-	٤٣٤,٢١٦
احتياطي مخاطر الاستثمار ومعدل الأرباح						
-	-	-	-	-	-	١٣٧,١٨٨,٨٠٢
حقوق المساهمين						
٥١,٩١٦,٦٣٩	١٢٣,٥٠٨,٣٢١	١٥٤,٣٥٧,٨٧٨	٢٦٩,٠١٣,٢٧٦	٢٧٣,٣٧١,٤٢٦	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين						
٧٣,٦٠٨,٩٤٩	(١٣,٩٤١,١٣٩)	(٦٥,٩٠٣,٩٧٧)	١٣,٧٨٤,٣١٦	(٧,٥٤٨,١٤٩)	-	-
صافي الفجوة						
٧٣,٦٠٨,٩٤٩	٥٩,٦٦٧,٨١٠	(٦,٢٣٦,١٦٧)	٧,٥٤٨,١٤٩	-	-	-
صافي الفجوة التراكمي						

٤٠ 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 جزء كبير 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 الموضوعة 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

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤٠	٤٠	
٦,٥٠٥,٦٤٠	(١,٥٣٤,٢٩٦)	صافي موجودات بالدولار الأمريكي
٤,٩١٩,٤١٠	٣,٨٣٤,٧٧٤	صافي موجودات بعملات أجنبية أخرى

(ب) مخاطر معدل العائد

مخاطر معدل العائد هي مخاطر الانحرافات في الأرباح أو القيمة الاقتصادية نتيجة للحركة العكسية لمنحنى العائد. والتي تكون متركزة 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 أو 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

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤٠	٤٠	
٣,٦٧٦,٧٠١	٥,١١١,٦٣٧	+ ٢٠ نقطة
١,٨٣٨,٣٥١	٢,٥٥٥,٨١٩	+ ١٠٠ نقطة
(٣,٦٧٦,٧٠١)	(٥,١١١,٦٣٧)	- ٢٠ نقطة
(١,٨٣٨,٣٥١)	(٢,٥٥٥,٨١٩)	- ١٠٠ نقطة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٠ 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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	تستحق عند الطلب وخلال ٣٠ يوما	تستحق خلال ٦-١٢ شهور	تستحق خلال ١٢-٦٠ شهر	تستحق خلال ٥-١ سنوات	تستحق بعد ٥ سنوات	لا تنتج ربحا	المجموع
٤٠٠	٤٠٠	٤٠٠	٤٠٠	٤٠٠	٤٠٠	٤٠٠	٤٠٠
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	-	-	٨٩,٢٩٢,٥٨٥	٨٩,٢٩٢,٥٨٥
مستحق من بنوك واستثمارات وكالة	٤٥٤,٨٨٨	-	-	-	-	٢٠,٧٧٦,٠٩٧	٢٠,٧٧٦,٠٩٧
تمويل عملاء	٢٤٧,٥٥٩,٣٠٨	١٤٢,١٣٩,٨٠٨	٩٠,٧٣٠,١١٨	٢٦٥,٥٢٤,٣٢٥	٨٣,٥٦٩,٢٤٨	-	٨٢٩,٥٢٢,٨٠٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٤,٧٤٠,٨٧١	١٩,١٢١,٨٩٠	٥,١١٣,٩٨٢	٢١,٩٢٦,٧٨٠	١١,٨٠٣,٧٢٧	٣,٣٩٦,٩٤٨	٦٦,١٠٤,١٩٨
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	١,٩٩٣,٣٣٤	-	-	-	١,٩٩٣,٣٣٤
استثمار في العقارات	-	-	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	٢,٣٦٧,٦٩	٢,٣٦٧,٦٩
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	١,٨٧٤,٥٥٦	١,٨٧٤,٥٥٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٨,٢٥٧,٨٥٦	٨,٢٥٧,٨٥٦
مجموع الموجودات	٢٥٢,٧٥٥,٠٦٧	١٦١,٢٦١,٦٩٨	٩٧,٨٣٧,٤٣٤	٢٨٧,٤٥١,١٠٥	٩٥,٣٧٢,٩٧٥	١٣٩,٦٨٥,٢٢٣	١,٠٣٤,٣٦٣,٥٠٢
حسابات العملاء وحسابات الاستثمارات غير المقيدة	-	-	-	-	-	٦٦,٨٢٤,٩٧٨	٦٦,٨٢٤,٩٧٨
مطلوبات أخرى	١٨,٣٥٨,٦٤٩	٥٩,٤٤١,١٠٤	٧٢,٩٧٨,٧٠٥	٣٨٠,٣١٥,٩٣٢	١٠٤,٥٧٠,٢٥٩	١٦١,٢٤٦,١٩١	٧٩٦,٩١٠,٨٤٠
احتياطي مخاطر الاستثمار ومعدل الأرباح	-	-	-	-	-	٢٢,١٤٠,٨٨١	٢٢,١٤٠,٨٨١
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٥٧٩,٤٨٠	-	٥٧٩,٤٨٠
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	١٨,٣٥٨,٦٤٩	٥٩,٤٤١,١٠٤	٧٢,٩٧٨,٧٠٥	٣٨٠,٣١٥,٩٣٢	١٠٥,١٤٩,٧٣٩	٣٩٨,١١٩,٣٧٣	١,٠٣٤,٣٦٣,٥٠٢
فجوة بالميزانية العمومية	٢٣٤,٣٩٦,٤١٨	١٠١,٨٢٠,٥٩٤	٢٤,٨٥٨,٧٢٩	(٩٢,٨٦٤,٨٢٧)	(٩,٧٧٦,٧٦٤)	(٢٥٨,٤٣٤,١٠٠)	-
فجوة حساسية الأرباح المتراكمة	٢٣٤,٣٩٦,٤١٨	٣٣٦,٢٧٠,١٢	٣٦١,٠٧٥,٧٤١	٢٦٨,٢١٠,٩١٤	٢٥٨,٤٣٤,١٠٠	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

(ب) مخاطر معدل العائد (تابع)

فجوة حساسية معدل العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	تستحق حسب الطلب ولغاية شهر	أكثر من شهر إلى ٦ شهور	خلال ٦ شهور إلى سنة	خلال سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا تنتج ربحاً	المجموع
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	-	-	٩٢,٩٦٥,٥٧١	٩٢,٩٦٥,٥٧١
أرصدة لدى بنوك واستثمارات وكالة	-	-	-	-	-	٦,٣٩٩,٥٤٩	٦,٣٩٩,٥٤٩
تمويلات العملاء	٢٠٧,٦٨٠,١٦٨	١٠١,٣٤٩,٢٧٨	٩٠,٠٣٨,٤١٤	٢٣٣,٢٥٣,٨٨٠	٦٤,١٤٧,٨٧٣	-	٦٩٦,٤٦٩,٦١٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	-	١٥,٤٠٣,١٢٦	٤٧٠,٧٠٢	١,٧١٨,٥٢٥	٢٥,٩٤٢,٥٧١	٤,٥٠٥,٧٧٩	٤٨,٠٤٠,٧٠٣
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	١,٩٩٣,١٧١	-	-	-	١,٩٩٣,١٧١
استثمار في العقارات	-	-	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	٢,٢٦٢,٢٧٣	٢,٢٦٢,٢٧٣
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	٢,٠٢٨,٥٨٦	٢,٠٢٨,٥٨٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٧,٨٣٣,٠٧٤	٧,٨٣٣,٠٧٤
مجموع الموجودات	٢٠٧,٦٨٠,١٦٨	١١٦,٧٥٢,٤٠٤	٩٢,٥٠٢,٢٨٧	٢٣٤,٩٧٢,٤٠٥	٩٠,٠٩٠,٤٤٤	١٣,١٦٩,٨٣٢	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠
حسابات وكالة بنوك	-	-	-	-	-	١١٥,٨٦٩	١١٥,٨٦٩
حسابات العملاء وحسابات الاستثمارات غير المقيدة	٣٥,٦٦٦,٥٠٨	٩٢,٠٩٣,٧٢١	١٠١,٠٦١,٩٩٠	٢٩٤,٠٥٤,٦٧	١٠٩,٨٨٣,٣٦٦	٧٨,١٣٦,٣٣٧	٧١٠,٨٤٠,٩٨٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٢٣,٥٨٧,٦٦٤	٢٣,٥٨٧,٦٦٤
احتياطي مخاطر الاستثمار ومعدل الأرباح	-	-	-	-	٤٣٤,٢١٦	-	٤٣٤,٢١٦
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	١٣٧,١٨٨,٨٠٢	١٣٧,١٨٨,٨٠٢
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقه وحقوق المساهمين	٣٥,٦٦٦,٥٠٨	٩٢,٠٩٣,٧٢١	١٠١,٠٦١,٩٩٠	٢٩٤,٠٥٤,٦٧	١١٠,٣١٧,٥٨٢	٢٣٩,٠٢٨,٦٧٢	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠
فجوة قائمة المركز المالي	١٧٢,٠١٣,٦٦٠	٢٤,٦٥٨,٦٨٣	(٨,٥٠٤,٧٠٣)	(٥٩,٠٨١,٦٦٢)	(٢٠,٢٢٧,١٣٨)	(١٠٨,٨٥٨,٨٤٠)	-
حساسية الفجوة التراكمية في معدل العائد	١٧٢,٠١٣,٦٦٠	١٩٦,٦٧٢,٣٤٣	١٨٨,١٦٧,٦٤٠	١٢٩,٠٨٥,٩٧٨	١٠٨,٨٥٨,٨٤٠	-	-

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

مخاطر معدل العائد (تابع)

(أ) مخاطر أدوات الملكية

يتعرض البنك للتقلبات في أسعار الأدوات 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 والغير مدرجة 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 الغير مباشرة 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 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 يتسجم 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 اجراء بعض التعديلات لتعكس طبيعة الرصيد الائتماني 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 ٢٠١٩

٤٠ 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 ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	هيكل رأس المال
ج-٤	ج-٤	
		الشريحة الأولى لرأس المال
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٢,٠٩١,١٩٢	٢,٠٩١,١٩٢	علاوة الإصدار
١,١٤٠,٧٨٢	٢,١٥٨,٦٤٣	احتياطي قانوني
(١٤,٩٣٣,٦١)	(٥,٧٧٢,٣١٥)	الخسائر المتراكمة
(٢,٥٢٦,٧٩٢)	(١,٧٢٨,٥١٢)	خسائر القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية
(٢,٢٦٢,٢٧٣)	(٢,٣٦٧,٠٦٩)	ناقصاً: الموجودات الغير ملموسة
(١,٧٤٦,٥٨٨)	-	موجودات ضريبة مؤجلة
١٣١,٧٦٣,٦٠	١٤٤,٣٨١,٩٣٩	مجموع الشريحة الأولى لرأس المال
		الشريحة الثانية لرأس المال
٥٦,٦٤٣	٢٦٠,٤١٩	أرباح القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية
٧,١٤٢,٩١٩	٧,١٤٢,٩١٩	خسائر تدني
		مجموع الشريحة الثانية لرأس المال
٧,١٩٩,٥٦٢	٧,٤٠٣,٣٣٨	مجموع رأس المال التنظيمي
١٣٨,٩٦٢,٨٢٢	١٥١,٧٨٥,٢٧٧	الموجودات المرجحة بالمخاطر
		مخاطر الائتمان
٧٩٧,٠٩٠,٥٥٠	٩٨٦,٤٤٢,٩٧٦	مخاطر السوق
١٦,٥٨٩,٤٩٨	١١,٩٩٠,٩٢١	مخاطر التشغيل
٤٢,٠٠٢,٢٢٢	٥١,٥٦٦,٤٤٤	المجموع
٨٥٥,٦٨٢,٢٧٠	١,٠٥٠,٠٠٠,٣٤١	
١٣١,٧٦٣,٦٠	١٤٤,٣٨١,٩٣٩	الشريحة الأولى لرأس المال
٧,١٩٩,٥٦٢	٧,٤٠٣,٣٣٨	الشريحة الثانية لرأس المال
١٣٨,٩٦٢,٨٢٢	١٥١,٧٨٥,٢٧٧	مجموع رأس المال التنظيمي
٪١٥,٤٠	٪١٣,٧٥	نسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٪١٦,٢٤	٪١٤,٤١	نسبة كفاية إجمالي رأس المال
١٣١,٧٦٣,٦٠	١٤٤,٣٨١,٩٣٩	رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى (CET1)
٪١٥,٤٠	٪١٣,٧٥	نسبة كفاية رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

نسبة تغطية السيولة

قامت لجنة بازل للرقابة المصرفية بنشر إرشادات بازل ٣ في يونيو ٢٠١١. أصدر البنك المركزي العماني إرشادات نهائية حول تطبيق معايير رأس المال والسيولة الجديدة على البنوك في الدولة. تتطلب اللوائح الجديدة من البنوك احتساب نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة التمويل الصافي المستقر (NSFR) على أساس الفترة. بلغت (LCR) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ٢٣٧,٨٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ١٥٦٩,٣٤٤) ونسبة (NSFR) ١٢٢,٨٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ١٢٦,٨٢٪).

٤١ مقارنة المخصصات التي يتم إجراؤها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩ والمطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني

(أ) حسابات التمويل القياسية والخاصة وذات الأداء غير المنتظمة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	المبلغ الإجمالي	المخصص وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	المخصص المحتسب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق	صافي المبلغ حسب معايير البنك المركزي العماني	المبلغ الصافي حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥)	(٧)=(٣)-(٤)-(٥)	(٨)=(٣)-(٥)
أساسي	المرحلة ١	٩٤٠,٨٧٠,٣٩٧	٧,٨٤٦,٣٥٦	٢,٩٦٠,٣٥٩	٤,٨٨٥,٩٩٧	٩٣٣,٠٢٤,٠٤١	٩٣٧,٩١٠,٠٣٨
	المرحلة ٢	١٠٥,٣٦٨,٦٧٧	٦٩٢,٢٧٨	١,١٦٣,٦٨٣	(٤٧١,٤٠٥)	١٠٤,٦٧٦,٣٩٩	١٠٤,٢٠٤,٩٩٤
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
المجموع	المرحلة ١	١,٠٤٦,٢٣٩,٠٧٤	٨,٥٣٨,٦٣٤	٤,١٢٤,٠٤٢	٤,٤١٤,٥٩٢	١,٠٣٧,٧٠٠,٤٤٠	١,٠٤٢,١١٥,٠٣٢
	المرحلة ٢	٥٤٠,٤٢,٢٨٢	٣٤٨,٣٨١	١,٣٨٠,٤٦١	(٩٦٠,٠٨٠)	٥٣,٦٩٣,٩٠١	٥٢,٧٣٣,٨٢١
	المرحلة ٣	٦٢,٢١٠,٠٦٢	٤٧٧,٩٩٥	٤,٩٦١,٠٤٦	(٤,٤٨٣,٠٥١)	٦١,٧٣٢,٠٦٧	٥٧,٢٤٩,٠١٦
تحت المراقبة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
المجموع	المرحلة ١	١١٦,٢٥٢,٣٤٤	٨٦٦,٣٧٦	٦,٦٦٩,٥٠٧	(٥,٤٤٣,١٣١)	١١٥,٤٢٥,٩٦٨	١٠٩,٩٨٢,٨٣٧
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
دون المستوى	المرحلة ١	٤٣٩,٢٧٣	١٠٩,٨١٨	١٨٥,٧٨٩	(٧٥,٩٧١)	٣٢٩,٤٥٥	٢٥٣,٤٨٤
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
المجموع	المرحلة ١	٤٣٩,٢٧٣	١٠٩,٨١٨	١٨٥,٧٨٩	(٧٥,٩٧١)	٣٢٩,٤٥٥	٢٥٣,٤٨٤
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
مشكوك فيه	المرحلة ١	٥١,٣٩٧	٢٥,٦٩٩	٢٧,٦١٦	(١,٩١٧)	٢٥,٦٩٨	٢٣,٧٨١
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
المجموع	المرحلة ١	٥١,٣٩٧	٢٥,٦٩٩	٢٧,٦١٦	(١,٩١٧)	٢٥,٦٩٨	٢٣,٧٨١
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
خسارة	المرحلة ١	١٧٨,٣٤٨	١٧٨,٣٤٨	١٦١,١٢٩	١٧,٢١٩	-	١٧,٢١٩
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
المجموع	المرحلة ١	١٧٨,٣٤٨	١٧٨,٣٤٨	١٦١,١٢٩	١٧,٢١٩	-	١٧,٢١٩
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
البنود الأخرى التي لم تتم تغطيتها بموجب منشور البنك المركزي العماني رقم ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة ١	٨٥,٩٨٦,٥٠٦	-	٢٥٣,٨٣١	(٢٥٣,٨٣١)	٨٥,٩٨٦,٥٠٦	٨٥,٧٣٢,٦٧٥
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	المرحلة ١	٨٥,٩٨٦,٥٠٦	-	٢٥٣,٨٣١	(٢٥٣,٨٣١)	٨٥,٩٨٦,٥٠٦	٨٥,٧٣٢,٦٧٥
	المرحلة ٢	١,٠٨٠,٨٩٩,١٨٥	٨,١٩٤,٧٣٧	٤,٥٢٢,٦٥١	٣,٦٧٢,٠٨٦	١,٠٧٢,٧٠٤,٤٤٨	١,٠٧٦,٣٧٦,٥٣٤
	المرحلة ٣	١٦٧,٥٧٨,٧٣٩	١,١٧٠,٢٧٣	٦,١٢٤,٧٢٩	(٤,٩٥٤,٤٥٦)	١٦٦,٤٠٨,٤٦٦	١٦١,٤٥٤,٠١٠
المجموع	المرحلة ١	١,٢٤٩,١٤٦,٩٤٢	٩,٦٧٨,٨٧٥	١١,٠٢١,٩١٤	(١,٣٤٣,٠٣٩)	١,٢٣٩,٤١٨,٠٦٧	١,٢٣٨,١٢٥,٠٦٨
	المرحلة ٢	٦٦٩,٠١٨	٣١٣,٨٦٥	٣٧٤,٥٣٤	(٦٠,٦٦٩)	٣٥٥,١٥٣	٣٩٤,٤٨٤
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤١ مقارنة المخصصات التي يتم إجراؤها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩ والمطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني (يتبع)

(أ) حسابات التمويل القياسية والخاصة وذات الأداء غير المنتظمة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	المخصص المحتسب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	المخصص المحتسب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	المخصص المحتسب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	المخصص المحتسب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	المخصص المحتسب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	المخصص المحتسب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	المخصص المحتسب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
المبلغ الإجمالي	المبلغ الإجمالي	المبلغ الإجمالي	المبلغ الإجمالي	المبلغ الإجمالي	المبلغ الإجمالي	المبلغ الإجمالي	المبلغ الإجمالي
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥)	(٧)=(٣)-(٦)	(٨)=(٣)-(٥)
المرحلة ١	٧٦٤,٦٧١,٨٧٦	٧,٤٩٧,٢٠٤	٣,١١٨,٠٩٣	٤,٣٧٨,١١١	٣,٣٥٠,٤٥٢	٧٥٧,١٧٤,٦٧٢	٧٦١,٥٥٣,٢٨٣
المرحلة ٢	٥٦,٧٧٧,٧٤٦	٣٢٢,٤٧٤	١,٣٥٠,٤٥٢	(١,٠٢٧,٩٧٨)	٥٦,٤٥٥,٢٧٢	٥٥,٤٢٧,٢٩٤	٥٥,٤٢٧,٢٩٤
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٨٢١,٤٤٩,٦٢٢	٧,٨١٩,٦٧٨	٤,٤٦٩,٠٤٥	٣,٣٥٠,٦٣٣	٨١٣,٦٢٩,٩٤٤	٨١٦,٩٨٠,٥٧٧	٨١٦,٩٨٠,٥٧٧
المرحلة ١	٣,٦٤٣,٥٨٧	٢١٩,٦٣٩	١,٣٨٧,٥٩٢	(١,١٦٧,٩٥٣)	٣,٤٢٣,٩٤٨	٢٩,٢٥٥,٩٩٥	٢٩,٢٥٥,٩٩٥
المرحلة ٢	٣٦,٦٠٩,١٦٩	٢٢٢,٨٦٧	٢,١٦٤,٠١٨	(١,٩٤١,١٥١)	٣٦,٣٨٦,٣٢	٣٤,٤٤٥,١٥١	٣٤,٤٤٥,١٥١
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٦٧,٢٥٢,٧٥٦	٤٤٢,٥٠٦	٣,٥٥١,٦١٠	(٣,١٠٩,١٠٤)	(٦٦,٨١٠,٢٥٠)	٦٣,٧٠١,١٤٦	٦٣,٧٠١,١٤٦
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ١	٩٦,٧١٨	٥١,٤٢٤	٨٠,٠٩٢	(٢٨,٦٦٨)	٤٥,٢٩٤	١٦,٦٢٦	١٦,٦٢٦
المرحلة ٢	٩٦,٧١٨	٥١,٤٢٤	٨٠,٠٩٢	(٢٨,٦٦٨)	٤٥,٢٩٤	١٦,٦٢٦	١٦,٦٢٦
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١٩٣,٤٣٦	١٠٢,٨٤٨	١٦٠,١٨٤	(٥٨,٣٣٦)	٩١,٥٠٨	٣٣,٢٥٢	٣٣,٢٥٢
المرحلة ١	١٨٩,٤٥٢	١٣٧,٨١٧	١١٧,٧٧٦	(٢٠,٠٤١)	١٠٩,٤١٥	٧١,٦٧٦	٧١,٦٧٦
المرحلة ٢	١٨٩,٤٥٢	١٣٧,٨١٧	١١٧,٧٧٦	(٢٠,٠٤١)	١٠٩,٤١٥	٧١,٦٧٦	٧١,٦٧٦
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٣٧٨,٩٠٤	٢٧٥,٦٣٤	٢٣٥,٥٥٢	(٤٠,٠٨٧)	٢٣٩,٥٤٧	١٤٣,٣٥٢	١٤٣,٣٥٢
المرحلة ١	٥٢,٩٠٦,١٤٧	-	٢٣٢,٧٣٢	(٢٣٢,٧٣٢)	٥٢,٩٠٦,١٤٧	٥٢,٩٠٦,١٤٧	٥٢,٩٠٦,١٤٧
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٥٢,٩٠٦,١٤٧	-	٢٣٢,٧٣٢	(٢٣٢,٧٣٢)	٥٢,٩٠٦,١٤٧	٥٢,٩٠٦,١٤٧	٥٢,٩٠٦,١٤٧
المرحلة ١	٨٤٨,٢٢١,٦١٠	٧,٧١٦,٨٤٣	٤,٧٣٨,٩١٧	(٢,٩٧٧,٩٦٦)	٨٤٠,٥٠٤,٧٦٧	٨٤٣,٤٨٢,٦٩٣	٨٤٣,٤٨٢,٦٩٣
المرحلة ٢	٩٣,٣٨٦,٩١٥	٥٤٥,٣٤١	٣,٥١٤,٤٧٠	(٢,٩٦٩,١٢٩)	٩٢,٨٤١,٥٧٤	٨٩,٨٧٢,٤٤٥	٨٩,٨٧٢,٤٤٥
المرحلة ٣	٢٨٦,١٧٠	١٨٩,٢٤١	١٩٧,٨٦٨	(٨,٦٢٧)	٩٦,٩٢٩	٨٨,٣٠٢	٨٨,٣٠٢
المجموع الكلي	٩٤٨,٨٩٤,٦٩٥	٨,٤٥١,٤٢٥	٨,٤٥١,٢٥٥	(٢٠,١٧٠)	٩٣٣,٤٤٣,٢٧٠	٩٣٣,٤٤٣,٤٤٠	٩٣٣,٤٤٣,٤٤٠

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤١ مقارنة المخصصات التي يتم إجراؤها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩ والمطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني (يتبع)

(ب) الحسابات المعاد هيكلتها

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	المخصص المحتسب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	المخصص المحتسب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	صافي المبلغ حسب معايير البنك المركزي العماني	المبلغ الصافي حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	ربح احتياطي حسب معايير البنك المركزي العماني		
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥)	(٧)=(٣)-(٤)	(٨)=(٣)-(٥)	(٩)
تصنف على أنها عاملة	المرحلة ١	٤,٤٥٦,٧٨٥	٣٤,٣٩٩	٩٧,٤٤٣	(٦٣,٠٤٤)	٤,٤٢٢,٣٨٦	٤,٣٥٩,٣٤٢	-
	المرحلة ٢	١١,٠٣٣,٩٦٧	٩٥,١٩٤	١,٢٥٤,٠٩٥	(١,١٥٨,٩٠١)	١٠,٩٣٨,٧٧٣	٩,٧٧٩,٨٧٢	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
المجموع		١٥,٤٩٠,٧٥٢	١٢٩,٥٩٣	١,٣٥١,٥٣٨	(١,٢٢١,٩٤٥)	١٥,٣٦١,١٥٩	١٤,١٣٩,٢١٤	-
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
تصنف على أنها غير فاعلة	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
	المجموع	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ١	٤,٤٥٦,٧٨٥	٣٤,٣٩٩	٩٧,٤٤٣	(٦٣,٠٤٤)	٤,٤٢٢,٣٨٦	٤,٣٥٩,٣٤٢	-
المجموع	المرحلة ٢	١١,٠٣٣,٩٦٧	٩٥,١٩٤	١,٢٥٤,٠٩٥	(١,١٥٨,٩٠١)	١٠,٩٣٨,٧٧٣	٩,٧٧٩,٨٧٢	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
		١٥,٤٩٠,٧٥٢	١٢٩,٥٩٣	١,٣٥١,٥٣٨	(١,٢٢١,٩٤٥)	١٥,٣٦١,١٥٩	١٤,١٣٩,٢١٤	-

لا توجد معاملة تم إعادة هيكلتها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والتي يجب الإبلاغ عنها.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤١ مقارنة المخصصات التي يتم إجراؤها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩ والمطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني (يتبع)

(ج) نسبة التمويلات غير العاملة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الفرق	وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	حسب معايير البنك المركزي العماني	
(١,٣٤٣,٠٣٩)	٢,٥٧٠,٦٥٩	١,٢٢٧,٦٢٠	خسائر انخفاض القيمة المحملة على حساب الأرباح والخسائر
(١,٣٤٣,٠٣٩)	١١,٠٢١,٩١٤	٩,٦٧٨,٨٧٥	المخصصات المطلوبة حسب معايير البنك المركزي العماني / التي يتم إجراؤها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
-	٠,٠٦	٠,٠٦	نسبة إجمالي القروض غير العاملة
٠,٠١	٠,٠٣	٠,٠٤	صافي نسبة القروض غير العاملة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الفرق	وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	حسب معايير البنك المركزي العماني	
-	-	-	خسائر انخفاض القيمة المحملة على حساب الأرباح والخسائر
١٧٠	٨,٤٥١,٢٥٥	٨,٤٥١,٤٢٥	المخصصات المطلوبة حسب معايير البنك المركزي العماني / التي يتم إجراؤها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
-	٠,٠٤	٠,٠٤	نسبة إجمالي القروض غير العاملة
-	٠,٠١	٠,٠١	صافي نسبة القروض غير العاملة

٤٢ أرقام المقارنة

تم إعادة ترتيب الأرقام المقارنة وتصنيفها، حيث يعتبر ذلك ضرورياً لأغراض المقارنة ولعرض أفضل، أما تأثيرها ليس مادياً.

هاتف: ٥٥٩ ٥٠٤ ٢٢ ٩٦٨
فاكس: ٨١٠ ٠٦٠ ٢٢ ٩٦٨
muscat@om.ey.com
ey.com/menai
س ت ١٢٤٠١٣
س م ح/١٥/٢٠١٥، س م أ/٩/٢٠١٥

إرنست و يونغ ش م م
صندوق بريد ١٧٥٠، روي ١١٢
مبنى لاند مارك، الطابق الخامس
بوشهر، مقابل مسجد الأمين
مسقط
سلطنة عُمان



تقرير الحقائق المكتشفة إلى مجلس إدارة بنك نزوى (ش م ع ع) ("البنك") بشأن الإفصاحات ذات الصلة بالمحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ بشأن الإفصاحات ذات الصلة بالمحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (الإفصاحات) لبنك نزوى (ش م ع ع) ("البنك") كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. تم إعداد الإفصاحات من قبل إدارة البنك وفقاً للمتطلبات المتعلقة المبنية في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦، والتعميم رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد إقتصر إنجاز الإجراءات المبنية في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية والتعميم رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، على مساعدتكم فقط في تقييم مدى التزام البنك بمتطلبات الإفصاح المتعلقة المبنية في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

وأدناه تقريراً بما تم إكتشافه:

بناءً على إنجاز الإجراءات المبنية بالتفصيل أعلاه، وجدنا أن الإفصاحات تخلو من أية أخطاء جوهرية.

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

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

إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بالإفصاحات المرفقة التي سيتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك مأخوذة ككل أو إلى أية تقارير أخرى للبنك.

إرنست و يونغ ش م م
س ت: ١٢٤٠١٣
ص ب: ١٧٥٠ روي - ١١٢، سلطنة عمان
EY ERNST & YOUNG LLC
C.R. No. 1224013
*O. Box 1750 - P.C. 112, Sultanate of Oman

Ernst & Young LLC

مسقط

١١ مارس ٢٠٢٠

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

١. نظرة عامة ومقدمة

إمتهالاً لتوجيهات البنك المركزي العماني بتطبيق إرشادات بازل ٢ والمتعلقة بمتطلبات رأس المال ، على جميع البنوك العاملة في سلطنة عمان إعتباراً من سبتمبر ٢٠١٦ ، وفي ضوء الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية (IBRF) فقد طور بنك نزوى تقنيات إدارة المخاطر لضمان الرقابة المناسبة وإدارة المخاطر بالبنك

إرشادات بازل ٢ تعتمد على ثلاثة أركان كما يلي:

- الركن الاول: يحدد متطلبات الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي عن طريق توفير قوانين وانظمة لقياس مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل.
 - الركن الثاني: يتبع الإجراءات الداخلية للبنك لتقييم كفاية رأس المال الكلي ("ICAAP") فيما يتعلق بالمخاطر. كما يقدم مراجعة إشرافية وعملية تقييم ("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 الركن ٣ تتضمن معلومات عن بنك نزوى تتعلق بهيكل الحوكمة لدى البنك وهيكل رأس المال وكفاية رأس المال ومتطلبات وأهداف وسياسات إدارة المخاطر وافصاحات كمية ونوعية داعمة متنوعة، بالإضافة إلى مقارنتها مع النتائج المالية في ديسمبر ٢٠١٨

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 جزءا 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 لايتطلب الإفصاح الموحد

٢,٢ الإفصاح الكمي

أ) حصة الملكية في شركات التكافل: يمتلك البنك ٤٨,٠٪ من شركة عمان تكافل وليس لديه أي سيطرة على الشركة ولذلك فهي ليست مندمجة بأي شكل من الأشكال.

٣. 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 ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ و المصدر من ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ والذي يضم أسهما بقيمة ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ مدفوعة بالكامل قيمة كل منها ٠,١٠٠ ريال عماني ، وفقاً للمادة ١٠٦ من قانون الشركات التجارية العماني لسنة ١٩٧٤.
- لا يوجد لدى البنك أدوات رأس مال أخرى او حقوق ملكية تعتبر جزءا من رأس ماله التنظيمي.
- حسابات استثمار غير مقيده مبينة تحت بند حسابات استثمار غير مقيده، لا تعتبر جزءا من حقوق الملكية و تؤثر فقط على احتساب نسبة كفاية رأس المال من أجل تخفيض الأصول المرجحة باوزان المخاطر. يتبع البنك منهجا متحفيا بعدم 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 ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

٢,٣ الإفصاحات الكمية

التحليل التفصيلي لهيكل رأس مال البنك كما يلي:

(أ) الشريحة الاولى لرأس المال		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني		ريال عماني	ريال عماني
رأس المال المدفوع	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
علاوة الاصدار	٢,٠٩١,١٩٢	٢,٠٩١,١٩٢	٢,٠٩١,١٩٢
احتياطي قانوني	٢,١٥٨,٦٤٣	٢,١٥٨,٦٤٣	١,١٤٠,٧٨٢
الخسائر التراكمية	(٥,٧٧٢,٣١٥)	(٥,٧٧٢,٣١٥)	(١٤,٩٣٣,٠٦١)
صافي خسائر القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	(١,٧٢٨,٥١٢)	(١,٧٢٨,٥١٢)	(٢,٥٢٦,٧٩٢)
ناقص: الموجودات الغير ملموسة, بما في ذلك الخسائر, والخسائر غير المتحققة التراكمية المضمنة	(٢,٣٦٧,٠٦٩)	(٢,٣٦٧,٠٦٩)	(٢,٢٦٢,٢٧٣)
مباشرة في حقوق الملكية	-	-	(١,٧٤٦,٥٨٨)
ناقص: موجودات ضريبة مؤجلة	-	-	-
مجموع الشريحة الاولى لرأس المال	١٤٤,٣٨١,٩٣٩	١٣١,٧٦٣,٦٠	١٣١,٧٦٣,٦٠
(ب) الشريحة الثانية لرأس المال			
ربح القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٣٦٠,٤١٩	٥٦,٦٤٣	٥٦,٦٤٣
خسائر انخفاض القيمة / مخصص عام	٧,١٤٢,٩١٩	٧,١٤٢,٩١٩	٧,١٤٢,٩١٩
مجموع الشريحة الثانية لرأس المال	٧,٤٠٣,٣٣٨	٧,١٩٩,٥٦٢	٧,١٩٩,٥٦٢
مجموع رأس المال المؤهل	١٥١,٧٨٥,٢٧٧	١٣٨,٩٦٢,٨٦٢	١٣٨,٩٦٢,٨٦٢
(ج) حساب الإستثمار غير المقيد والإحتياطيات ذات الصلة			
مبلغ الأموال بحسابات الإستثمارات الغير المقيدة	٣١٠,٠٧١,٤٧٤	٣٢٢,٨٥٠,٩٥٨	٣٢٢,٨٥٠,٩٥٨
إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار	(٢٥٤,٩٤٢)	(٧٧٨,١١٧)	(٧٧٨,١١٧)
إحتياطي معادلة الأرباح	-	-	-
إحتياطي مخاطر الإستثمار	٥٧٩,٤٨٠	٤٣٤,٢١٦	٤٣٤,٢١٦

٤. كفاية رأس المال

١,٤ الإفصاح النوعي

- الهدف الرئيسي لإدارة رأس مال البنك هو ضمان ان البنك يمثل لمتطلبات رأس المال النظامي 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 من رأس المال للمساهمين أو إصدار صكوك...الخ.
- هيكل رأس المال يتكون بشكل رئيسي من رأس المال المدفوع بما في ذلك الإحتياطيات. ومن المنظور التنظيمي, فإن المبلغ المعتد به 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 وإستخدام 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 الاعتيادي, يتم تمويل كل الأصول بواسطة الوعاء المشترك إلا في حالة اعتمادها من قبل لجنة الموجودات و المطلوبات مقدما وتقرر لجنة الموجودات والمطلوبات في البنك مقدما نسبة المشاركة من أجل تمويل وعاء الأصول المشترك. وتقييم الأصول المرجحة بأوزان المخاطر يكون على أسس فصلية وحسب التمويل وبموجب إستغلال حساب الإستثمار الغير مقيد وأموال المساهمين في تمويل الأصول من خلال الوعاء المشترك.

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ 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 وبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هي ١٤,٥٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٦,٢٤٪)

٢٠١٨		٢٠١٩		(أ) متطلبات رأس المال
ريال عماني		ريال عماني		
متطلبات رأس المال	الأصول المرجحة بأوزان المخاطر	متطلبات رأس المال	الأصول المرجحة بأوزان المخاطر	
١٠٢,٦٢٥,٤٠٨	٧٩٧,٠٩٠,٥٥٠	١٣٣,١٦٩,٨٠٢	٩٨٦,٤٤٢,٩٧٦	مخاطر الائتمان
٢,١٣٥,٨٩٨	١٦,٥٨٩,٤٩٨	١,٦١٨,٧٧٤	١١,٩٩٠,٩٢١	مخاطر السوق
٥,٤٠٧,٧٨٦	٤٢,٠٠٢,٢٢٢	٦,٩٦١,٤٧٠	٥١,٥٦٦,٤٤٤	مخاطر التشغيل
١١٠,١٦٩,٠٩٢	٨٥٥,٦٨٢,٢٧٠	١٤١,٧٥٠,٠٤٦	١,٠٥٠,٠٠٠,٣٤١	المجموع

(ب) متطلبات رأس المال

٢٠١٨	٢٠١٩	(ب) متطلبات رأس المال
ريال عماني	ريال عماني	
١٣١,٧٦٣,٦٦٠	١٤٤,٣٨١,٩٣٩	الشريعة الأولى من رأس المال (بعد التعديلات التنظيمية)
٧,١٩٩,٥٦٢	٧,٤٠٣,٣٣٨	الشريعة الثانية من رأس المال (بعد التعديلات التنظيمية وحتى السقف المصرح به)
٨١٣,٦٨٠,٠٤٨	٩٩٨,٤٣٣,٨٩٧	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر - محفظة البنك
٤٢,٠٠٢,٢٢٢	٥١,٥٦٦,٤٤٤	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر - مخاطر التشغيل
٨٥٥,٦٨٢,٢٧٠	١,٠٥٠,٠٠٠,٣٤١	مجموع الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر - محفظة البنك + مخاطر التشغيل
١١٠,١٦٩,٠٩٢	١٤١,٧٥٠,٠٤٦	الحد الأدنى لرأس المال لدعم الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر لمحفظة البنك و مخاطر التشغيل
١٠٢,٩٦٩,٥٣٠	١٣٤,٣٤٦,٧٠٨	- الحد الأدنى لمتطلبات الشريعة الأولى من رأس المال لمحفظة البنك ومخاطر التشغيل
٧,١٩٩,٥٦٢	٧,٤٠٣,٣٣٨	- الشريعة الثانية من رأس المال المطلوب لمحفظة البنك ومخاطر التشغيل
٢٨,٧٩٣,٧٣٠	١٠,٠٣٥,٢٣١	الشريعة الأولى من رأس المال المتوفر لدعم محفظة التداول
-	-	الشريعة الثانية من رأس المال المتوفر لدعم محفظة التداول
-	-	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر - محفظة التداول
-	-	اجمالي لرأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول
-	-	الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول
١٣٨,٩٦٢,٨٢٢	١٥١,٧٨٥,٢٧٧	مجموع رأس المال النظامي
٨٥٥,٦٨٢,٢٧٠	١,٠٥٠,٠٠٠,٣٤١	مجموع الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر - البنك بأكمله
٪١٥,٤٠	٪١٣,٧٥	حقوق الملكية العامة - الشريعة الأولى (كنسبة للموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)
٪١٥,٤٠	٪١٣,٧٥	الشريعة الأولى (كنسبة للموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)
٪١٦,٢٤	٪١٤,٤٦	اجمالي رأس المال (كنسبة للموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)

(ج) نسبة كفاية رأس المال

٢٠١٨	٢٠١٩	(ج) نسبة كفاية رأس المال
ريال عماني	ريال عماني	
٨٥٥,٦٨٢,٢٧٠	١,٠٥٠,٠٠٠,٣٤١	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر
١٣٨,٩٦٢,٨٢٢	١٥١,٧٨٥,٢٧٧	مجموع رأس المال المؤهل
٪١٦,٢٤	٪١٤,٤٦	نسبة كفاية رأس المال

(د) نسبة المجموع والشريعة الأولى من رأس المال إلى مجموع الأصول المرجحة بأوزان المخاطر

١٣١,٧٦٣,٦٦٠	١٤٤,٣٨١,٩٣٩	الشريعة الأولى لرأس المال
١٣٨,٩٦٢,٨٢٢	١٥١,٧٨٥,٢٧٧	مجموع رأس المال
٨٥٥,٦٨٢,٢٧٠	١,٠٥٠,٠٠٠,٣٤١	مجموع الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر
٪١٦,٢٤	٪١٤,٤٦	نسبة مجموع رأس المال
٪١٥,٤٠	٪١٣,٧٥	نسبة الشريعة الأولى لرأس المال
٪١٥,٤٠	٪١٣,٧٥	نسبة شريعة حقوق الملكية العامة لرأس المال

(هـ) نسبة مجموع رأس المال إلى مجموع الموجودات

١٣٨,٩٦٢,٨٢٢	١٥١,٧٨٥,٢٧٧	مجموع رأس المال
٨٧٢,١٦٧,٥٤٠	١,٠٣٤,٣٦٣,٥٠٢	مجموع الموجودات
٪١٥,٩٣	٪١٤,٦٧	مجموع رأس المال إلى مجموع الموجودات

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

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

٢٠١٨			٢٠١٩			
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	مخاطر السوق	مخاطر الائتمان	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	مخاطر السوق	مخاطر الائتمان	
١٥٣,٩٨٨,٣٣١	-	١٩,٨٢٥,٩٩٨	١٥٠,٢٢٢,٣٢٦	-	٢٠,٢٨٠,٠١٤	الإجارة المنتهية بالتملك
١٦٦,٤٥٩,٥١٦	-	٢١,٤٣١,٦٦٣	١٩٩,٧٦١,٥٣٧	-	٢٦,٩٦٧,٨٠٧	اليووع والذمم الأخرى
٢٧٥,٨٤٧,٠٩٨	-	٣٥,٥١٥,٣١٤	٣٧٢,٧٠٣,٢٩٦	-	٥٠,٣١٤,٩٤٥	وكالة بالاستثمار
٥٩,٨٨٠,٠٣١	-	٧,٧٠٩,٥٥٤	٩٩,٩٢٦,٨٣٥	-	١٣,٤٩٠,١٢٣	تمويل المشاركة
٦٤,١٢٩,١٠٩	-	٨,٢٥٦,٦٢٣	٥٨,٤٣٧,٩١٧	-	٧,٨٨٩,١١٩	خطابات الضمان
٣,٥٩٣,٦١٣	-	٤٦٢,٦٧٨	٣,٧٨٤,٦٠٣	-	٥١٠,٩٢١	خطابات الإعتمادات
١١,٣٥٦,٥١٣	-	١,٤٦٢,١٥١	٦,١٤١,٢٢٠	-	٨٢٩,٠٦٥	اعتمادات القبول وبوالص التحصيل (وكالة)
٧٣٥,٢٥٤,٢١١	-	٩٤,٦٦٣,٩٨٠	٨٩٠,٩٧٧,٧٣٤	-	١٢٠,٢٨١,٩٩٤	الاجمالي

(ز) 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 أحتياطات يتم إستخدامها في حالة هبوط معدلات أرباح حسابات الإستثمار. الإفصاح ذات الصلة بالمخاطر التجارية المنقولة مبين في البند ١٧ أدناه.

٥. إفصاحات حسابات الإستثمار

١,٥ الإفصاح الكمي

- يقدم البنك حسابات الاستثمار الغير المقيدة بالإستناد إلى مفهوم التوافق الشرعي الكامل للمضاربة والوكالة
 - 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 استثمار أخرى متوافقة مع الشريعة. وتلك المعلومات متوفرة لجميع العملاء على موقع البنك بالشبكة الإلكترونية والفروع ومركز الإتصال.
 - بناء على اتفاقية الوكالة، يوظف البنك الأموال المودعة من قبل المستثمرين وذلك كونه "الوكيل" ليستثمرها في أصول متوافقة مع الشريعة الإسلامية. ويحق للوكيل أن يحصل على رسوم ثابتة سواء على شكل مبلغ مقطوع مقدم أو نسبة من الأموال المستثمرة. ويتم الإفصاح مسبقا للمستثمرين عن الأرباح المتوقعة، وفي حال تحقيق عوائد مالية أعلى من الأرباح المتوقعة يحق للوكيل الاحتفاظ بها. كما يتحمل الوكيل كافة الخسائر الناجمة عن ارتكابه لخطأ، أو إهمال، أو تجاوزه لأحكام وشروط اتفاقية الوكالة التي تم الاتفاق عليها سابقا، وخلافا لذلك يتحمل المستثمر "الموكل" الخسائر.
 - يحتفظ البنك بالإحتياطات 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 أن تقتطع من احتياطي مخاطر الإستثمار. أي مبلغ متبقي من تلك الخسارة يستقطع من الرصيد الإجمالي للمال المتوفر في الوعاء المشترك بذلك التاريخ بالنسبة والتناسب للمساهمين لكل من البنك وأصحاب حسابات الاستثمار حسب النسبة المخصصة للبنك و المساهمة المخصصة من حساب الإستثمار.
- يتم توزيع أرباح الإستثمار بين المساهمين وأصحاب حسابات الإستثمار الغير مقيدة كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
النسبة	النسبة	
٥٠٪	٥٠٪	حصة حسابات الإستثمار الغير مقيدة
٥٠٪	٥٠٪	حصة المضارب

يتم إقتطاع ٢٪ كإحتياطي مخاطر الإستثمار من حصة اصحاب حسابات الاستثمار 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 يخصه البنك من الفائض في الأرباح التي توزع على اصحاب حسابات الإستثمار الغير مقيدة قبل تخصيص حصة المضارب من الدخل للحفاظ على مستوى معين من العائد. ويعود إحتياطي معدل الأرباح إلى اصحاب حسابات الإستثمار الغير مقيدة.

حسابات الإستثمار الغير مقيدة 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 مقيدة بموجب سياسة يوافق عليها البنك وبموجب ذلك يقوم البنك بمراقبة أداء المحفظة لكي يتم تحقيق النتائج المتوقعة. وتم تخصيص الإحتياطات الإحترازية بما يتوافق مع توجيهات هيئة الرقابة الشرعية و تعليمات البنك المركزي العماني.

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

٢,٥ الإفصاحات النوعية

الإفصاحات ذات الصلة بحساب الإستثمار غير المقيد مبينة ادناه:

(أ) نسبة احتياطي معادلة الأرباح (PER) إلى حسابات استثمار المشاركة في الأرباح (PSIA)

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
-	-	مبلغ إجمالي احتياطي معادلة الأرباح (PER)
٣٢٢,٨٥٠,٩٥٨	٣١٠,٠٧١,٤٧٤	مبلغ حسابات استثمار المشاركة في الأرباح (PSIA) عن طريق حسابات الإستثمار
%٠	%٠	نسبة مبلغ إجمالي احتياطي معادلة الأرباح (PER) إلى مبلغ حسابات استثمار المشاركة في الأرباح (PSIA)

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
٤٣٤,٢١٦	٥٧٩,٤٨٠	مبلغ مجموع نسبة احتياطي مخاطر الإستثمار (IRR)
٣٢٢,٨٥٠,٩٥٥	٣١٠,٠٧١,٤٧٤	مبلغ حسابات استثمار المشاركة في الأرباح (PSIA) حسب حسابات الإستثمار
%٠,١٣	%٠,١٩	نسبة احتياطي مخاطر الإستثمار IRR إلى حسابات استثمار المشاركة في الأرباح (PSIA)

(ج) العائد على الموجودات (ROA)

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
٣٧,٩٦٨,١٤٢	٤٧,٣٧٩,١٣٤	مبلغ مجموع الدخل الصافي (قبل توزيع الأرباح إلى حسابات الإستثمار غير المقيدة)
٨٧٢,١٦٧,٥٤٠	١,٠٣٤,٣٦٣,٥٠٢	مجموع مبلغ الموجودات
%٤,٣٥	%٤,٥٨	العائد على الموجودات

(د) العائد على حقوق الملكية (ROE)

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
٢,٥٨١,٦١٩	٢٥,٦٠٣,٢١٩	مبلغ مجموع الدخل الصافي (بعد توزيع الأرباح إلى حسابات الإستثمار غير المقيدة)
١٣٧,١٨٨,٨٠٢	١٤٧,٩٠٧,٣٢٣	مبلغ حقوق الملكية
%١٥,٠٠	%١٧,٣١	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 فقط حسابات استثمار غير مقيدة وارباح موزعة تبلغ ٧,٥٠٤,١٦٤ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٧,٦٧٨,٨٠٦ ريال عماني) خلال الفترة إلى حسابات الإستثمار الغير مقيدة.

(و) نسب التمويل إلى حسابات استثمار المشاركة في الأرباح (PSIA) حسب نوع حساب الإستثمار

حتى تاريخ اعداد هذا التقرير جميع التمويلات المشتركة تم تمويلها من الوعاء المشترك الذي يتضمن اموال من حسابات استثمار غير مقيدة بما فيها (المضاربة والوكالة) والمساهمين

٢٠١٨	٢٠١٩	اجمالي التمويل حسب نوع العقد
ريال عماني	ريال عماني	
%٢٨,٩٠	%٢٧,٨٧	البيوع وذمم أخرى
٢١٠,٩٧١,٦٧٥	٢٤١,٧٠٨,٢١٣	الإجارة المنتهية بالتملك وإجارة الأصول
%٤٣,٥٧	%٣٦,٧٨	تمويل المشاركة
٦٠,٩٣٦,١١٨	١٢,١٢,٩١٦	وكالة بالاستثمار
%١٩,١٩	%٢١,٤٩	مجموع التمويل
١٤٠,١٠٢,٥٩٢	١٨٦,٣٥١,٦٤٨	
%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠	
٧٣,٠٨٢,٩٤٩	٨٦٧,١٤٠,٠٠٥	

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ 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 أموال حسابات الاستثمار ويخصص دخلها لتلك الحسابات.
- تم توزيع أرباح الاستثمار بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار الغير مقيدة كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
النسبة	النسبة
٥٠٪	٥٠٪
٥٠٪	٥٠٪

حصة حسابات الاستثمار الغير مقيدة
حصة المضارب

- يتم إقتطاع ٢٪ كإحتياطي مخاطر الاستثمار من حصة اصحاب حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب من الربح. ويتم إقتطاع احتياطي معدل الأرباح من مجموع الإيرادات قبل تخصيص حصة المضارب بناء على قرارات لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO).
- لا يحمل البنك اصحاب حسابات الاستثمار نفقات التشغيل المتكبدة.

٢,٦ الإفصاحات الكمية

أ) مجموع مبالغ أموال حسابات الاستثمار غير المقيدة حسب الفئة

٢٠١٨	٢٠١٩	نوع الحساب
ريال عماني	ريال عماني	حساب الإذخار (المضاربة)
٢١٣,١٤٣,٣٦٦	١٩٩,٣٣٦,٨١١	حسابات الاستثمار (المضاربة)
١٦٥,٦٠٠	٢٧١,٩٠٠	شهر واحد
٨٣٨,٣٩٢	٦٨٧,٣٨١	٣ اشهر
١,٧٣١,٩٦٢	١,٧٧٢,١٦٣	٦ اشهر
١٦٣,٤٠٠	٦٦٧,٠٠٠	٩ اشهر
٢٢,٢٧٩,٥٣٥	٢٣,٤١٠,٦١٤	سنة واحدة
٣,٣٤٥,٠٠٠	٤,١٢٥,٨٠٠	سنة ونصف
٨٠,٢٢٣,٦٣٧	٧٨,٤٢٤,٦٦٧	سنتين
٢٢٢,٧٠١	٢٢٩,٧١٥	ثلاث سنوات
١٧,٠٣٣	١٨,٤٠٩	اربع سنوات
٢١٠,٤٥٤	٥١٨,٣٣٩	خمس سنوات
٥٠٩,٨٧٨	٩٥٩,٠٧٥	اكثر من خمس سنوات
٣٢٢,٨٥٠,٩٥٨	٣١٠,٠٧١,٤٧٤	المجموع

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

٢٠١٨	٢٠١٩	حصة الأرباح
ريال عماني	ريال عماني	الأموال المستثمرة
٧,٦٧٨,٨٠٦	٧,٥٠٤,١٦٤	النسبة
٣٢٢,٨٥٠,٩٥٨	٣١٠,٠٧١,٤٧٤	
٪٢,٣٧	٪٢,٤٢	

ج) حصة الأرباح المدفوعة إلى حسابات الاستثمارات الغير المقيدة بعد التحويل إلى ومن الإحتياطيات (المبلغ كنسبة من الأموال المستثمرة)

٢٠١٨	٢٠١٩	حصة الأرباح
ريال عماني	ريال عماني	الأموال المستثمرة
٧,٥٢٥,٢٩٨	٧,٣٥٨,٩٠٠	النسبة
٣٢٢,٨٥٠,٩٥٨	٣١٠,٠٧١,٤٧٤	
٪٢,٣٣	٪٢,٣٧	

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

خلال سنة التقرير قام البنك باستغلال ٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٠) من أحتياطي معادلة الأرباح، وبلغ مجموع المبلغ المقسم من الدخل القابل للتوزيع إلى اصحاب حسابات الاستثمارات الغير مقيدة ٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٠ ريال عماني)

خلال سنة التقرير لم يكن هناك استغلال لإحتياطي مخاطر الاستثمار . بلغ مجموع المبلغ المقسم من الدخل القابل للتوزيع إلى أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة ١٤٥,٦٦٤ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ١٥٣,٥٠٨ ريال عماني)

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

الحركة في احتياطي معادلة الارباح (PER) و احتياطي مخاطر الاستثمار (IRR) خلال الفترة

٢٠١٨		٢٠١٩		
IRR	PER	IRR	PER	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٢٨٠,٧٠٨	-	٤٣٤,٢١٦	-	الرصيد الافتتاحي في بداية السنة
١٥٣,٥٠٨	-	١٤٥,٢٦٤	-	الزيادات
-	-	-	-	المحول
٤٣٤,٢١٦	-	٥٧٩,٤٨٠	-	الرصيد المتبقي في نهاية السنة

(و) الإفصاحات عن إستغلال في احتياطي معادلة الارباح (PER) و / أو احتياطي مخاطر الاستثمار (IRR) خلال الفترة

لم يكن هناك اي إستغلال في احتياطي معدل الارباح (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٠) من احتياطي معادلة الارباح (PER) ولم يكن هناك اي إستغلال من احتياطي مخاطر الاستثمار (IRR) خلال السنة

(ز) الأرباح المحققة والأرباح المدفوعة خلال ثلاث إلى خمس سنوات الماضية (المبلغ كنسبة من الأموال المستثمرة)

٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٨		٢٠١٩		
بالريال عماني		بالريال عماني		بالريال عماني		بالريال عماني		بالريال عماني		
١٠,٦٣,٤٤٥		١٧,٩٨١,٧٧١		٢٧,٩٥٦,٠١٧		٣٧,٩٦٨,١٤٢		٤٧,٣٧٩,١٣٤		الأرباح المحققة
٨٩٦,١٩٥		١,١٩٥,٤٧٣		٤,١٩٧,٠٢٠		٧,٦٧٨,٨٠٦		٧,٥٠٤,١٦٤		الأرباح الموزعة
٧٣,٥٩٧,٧٨٧		١٥٧,٩٨٤,٧١٧		٢٢٧,٧٧٧,١٨٢		٣٢٢,٨٥٠,٩٥٨		٣١٠,٠٧١,٤٧٤		الأموال المستثمرة
٪١,٢٢٠		٪٠,٧٦٠		٪١,٨٤		٪٢,٣٧		٪٢,٤٢		العوائد كنسبة مئوية من الأموال المستثمرة

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

حسب سياسة البنك، المصروفات الإدارية لحسابات الاستثمار غير المقيدة يتحملها البنك.

(ط) متوسط معدل العائد المعلن أو معدل الربح على حسابات الاستثمار المشتركة في الأرباح الغير مقيدة حسب الإستحقاق (شهر واحد و ٣-أشهر و ٦-أشهر و ٩-أشهر و ١٢-شهر و ١٨-شهر و ٢٤-شهر)

متوسط معدل العائد		نوع الحساب
٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
٪٠,٩٦	٪١,٠٧	حساب الإذخار مضاربة
٪١,٤١	٪١,٤٠	مدة شهر واحد
٪١,٥٣	٪١,٥٣	مدة ٣ أشهر
٪١,٩٠	٪١,٩٠	مدة ٦ أشهر
٪٢,٠٤	٪٢,٠٢	مدة ٩ أشهر
٪٢,٤٤	٪٢,٦٤	مدة سنة
٪٣,٢١	٪٣,٢١	مدة ١٨ شهر
٪٣,٧٩	٪٣,١٦	مدة سنتين

(ي) التغيرات في توزيع الأصول في الأشهر الستة الأخيرة

لا يوجد هناك تغيرات يعتد بها في توزيع الأصول خلال الستة الأشهر الأخيرة من تاريخ التقرير

(ك) تسهيلات لبنود خارج الميزانية مثل التزامات وإرتباطات تعاقدية نتيجة قرارات استثمارية

٢٠١٨		٢٠١٩		بنود خارج الميزانية
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٧٣,٢٦٣,٣٨١	١١٦,٨٧٥,٨٣٥			كفالات مالية
١٧,١٢٤,٢٦٢	١٧,٧٩٥,١٤٠			خطابات اعتمادات مالية
١٠,٥٩٦,٣١٠	٦,٥٨٠,٠٤٧			اعتمادات القبول
٧٦٠,٢٠٢	١,١٢٧,٨٧٦			بوالص تحصيل
٨٤,٦٥,١٢٣	١٨١,٤٧٨,٢٩١			إرتباطات تعاقدية
١٨٥,٨٠٩,٢٧٨	٣٢٣,٨٥٧,١٨٩			المجموع

(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 سقوف محددة للاستثمار في أي نوع من الأصول ما عدا السقوف التي حدتها سياسة البنك وتوجيهات البنك المركزي العماني.

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

٧. حسابات وكالة الاستثمار غير مقيدة

١,٧. الإفصاحات الكمية

- ليس هناك تغيير جذري في استراتيجية الاستثمار بحيث يؤثر على حسابات الاستثمار حتى تاريخ إعداد التقرير.
- يوجد لدى البنك وعاء واحد من الأصول المشتركة حيث يتم استثمار اموال حسابات الاستثمار ويخصص دخلها لتلك الحسابات.

٢,٧. الإفصاحات النوعية

(أ) احتساب دخل وعاء الاستثمار كالتالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
٣٦,٠٠٧,٣٦١	٤٤,٩٥٥,٣٨٠	الدخل من التمويل
١,٩٦٠,٧٨١	٢,٤٢٣,٧٥٤	الدخل من الاستثمار
٣٧,٩٦٨,١٤٢	٤٧,٣٧٩,١٣٤	اجمالي الدخل
-	-	احتياطي معادلة الأرباح
(١٥٣,٥٠٨)	(١٤٥,٢٦٤)	احتياطي مخاطر الاستثمار
٣٧,٩٦٨,١٤٢	٤٧,٣٧٩,١٣٤	اجمالي الدخل
(٧,٥٣٨,٣٥١)	(٧,١٦٩,٨٣٩)	رسوم المضارب
-	-	الحركة إلى / أو من احتياطي معادلة الأرباح PER / احتياطي مخاطر الاستثمار IRR
(٧,٥٣٨,٣٥١)	(٧,٥٠٤,١٦٤)	اجمالي المبالغ المدفوعة لاصحاب حسابات الاستثمار المضاربة
٢٢,٩٠٤,٤٩٣	٣٢,٧٠٥,١٣١	اجمالي المبالغ العائدة لوعاء المساهمين بما في ذلك الوكالة

٨. حسابات الاستثمار المقيدة

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

٩. إفصاحات لعملاء التجزئة - أصحاب حسابات الاستثمار

يقدم البنك حسابات استثمار غير المقيدة بالريال العماني والدولار الأمريكي لفترات استحقاق همزة القطع في كلمة أشهر بالريال العماني تتراوح بين شهر واحد و٣ أشهر و٦ أشهر و٩ أشهر و١٢ شهراً و١٨ شهراً و ٢٤ شهراً بالإستناد الكامل إلى مفهوم المضاربة المتوافق مع الشريعة. ويتم دفع الربح بصفة دورية شهرية أو فصلية.

فيما يلي هيكل المنتج لحساب استثمار المضاربة غير المقيد

١,٩. هيكل المنتج

تعريف ومفاهيم رئيسية

المضاربة: هي شكل من المشاركة 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 الاستثمار). وأي أرباح تنتج عن العمل المشترك يتم تقاسمها بين الطرفين على أسس 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، و يدير 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 أسس المضاربة في وعاء المضاربة.

وفيما يتعلق بأموال 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. لا يشارك المودعين في الأرباح الناتجة عن إيرادات الخدمات المصرفية والمتمثلة برسوم الخدمات وما شابهها.

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

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

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

وتخضع أموال الوعاء الاستثماري لإقتطاعات عن كل المصروفات المباشرة والرسوم التي يتم تكبدها من أجل إنشاء الأصول في الوعاء المحدد. وسوف يخصم البنك حصته كمضارب من صافي الربح بعد خصم حصته كعمول "رب المال". ويجوز للبنك تغيير حصة المضارب والأوزان 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 أساس حصة الإستثمار في وعاء الإستثمار وفق الشروط المتفق عليها مسبقاً.

ويعتبر معيار الرصيد الأدنى لحساب استثمار المضاربة مهماً من أجل المشاركة في وعاء المضاربة. وعند استثمار المبلغ المستثمر يتم احتساب الربح على أساس شهري على مبلغ إستثمار العميل ويستحق الدفع حسب خيار دفع الأرباح الذي يتم انتقائه من قبل العميل (شهرياً أو 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 الإستثمار المتفق عليه، يجب عليه ابلاغ المضارب كتابياً. ويحق للمضارب تطبيق معدلات الربح المعلن عنها لأقرب فترة تطابق فترة الإستثمار الفعلية المكتملة، شريطة إستكمال شهر واحد من الإستثمار على الأقل ليكون مستحقاً لدفع الأرباح. ويجوز الإستقطاع من أصل المبلغ المستثمر إذا كان مبلغ الربح الذي تم دفعه إلى العميل (في حال خيار دفع الأرباح في غير موعد الإستحقاق) أعلى من معدل الربح المعلن عنه والمطبق لفترة الإستثمار المكتملة فعلاً. وقد يتم كذلك تخفيض ١٪ كحد أعلى من الربح المستحق الدفع حسب توجيهات البنك المركزي العماني.

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

احتياطي معدل الارباح (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 كاف 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 أرباح معينة أعلى بكثير من معدلات السوق، فقد تقرر إدارة البنك إستقطاع جزء من أرباح حصة المحفظة العامة بعد أخذ موافقة لجنة الموجودات والمطلوبات وبعد اقتطاع حصة أرباح مدير الإستثمار كمضارب ورب مال، وتحويلها إلى احتياطي معدل الأرباح بحد أقصى ما 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 (هيئة المراجعة والمحاسبة للمؤسسات المالية 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 الإحتياطي يجب أن يستثمر في الوعاء العام والربح المكتسب من استثمار ذلك الرصيد سوف يضاف إلى حساب الإحتياطي. وهذا لتوفير أموال للحالات غير المتوقعة وغير المؤكدة التي قد تحدث نتيجة لإنخفاض قيمة الإستثمارات، هذا الإنخفاض في القيمة قد يكون نتيجة لخسائر في التمويل و/أو الإحتياطيات العامة للبنك (وفق الأنظمة والتشريعات). وصرف مبلغ الإحتياطي يسري مفعوله بموافقة مسبقة من الهيئة الشرعية. وإذا كان رصيد حساب الإحتياطي غير كاف لمواجهة عوائد المنافسة فقد يقوم مساهمي البنك بمنح جزء من حصصهم في الأرباح إلى المستثمرين بموافقة الهيئة الشرعية.

تقرر لجنة الموجودات والمطلوبات في البنك مقدماً تخصيص الاستثمارات والأصول لأموال حسابات الاستثمار مع اشارة واضحة لحسابات الاستثمار الغير مقيدة ودمج اموال حسابات الاستثمار مع اموال أخرى تدار من قبل البنك اضافة الى الموازنة 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:

o (متوسط مبلغ الإستثمار x الأوزان الإجمالية المعطى للمساهمين والمستثمرين) لكل فئة من المستثمرين.

o الأوزان الإجمالية تعتمد على: دورية دفع الربح.

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

الخسائر الناتجة عن الذمم والتمويل وأصول الاستثمار التي بدأت وانتهت في نفس السنة سوف يتم تعويضها 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 أموال المستثمر "حصة رب المال".

الخسائر الناتجة عن الذمم والتمويلات وأصول 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 أموال المستثمر "حصة رب المال".
- بالإضافة الى ما ورد اعلاه، قد يقوم مساهمين البنك في كل الحالات بالتنازل عن حصصهم في الأرباح أو جزء من حقوق الملكية لصالح المستثمرين لتغطية تلك الخسائر.

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

١٠. إدارة المخاطر والتعرض للمخاطر والتخفيف من المخاطر

١٠.١ 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 إدارة مخاطر قوية .
 - ١. يمكن إطار عمل إدارة المخاطر بالبنك من إدارة المخاطر على مستوى البنك بهدف زيادة العائدات مع الالتزام بالسقوف القصوى للمخاطر. يعتمد البنك نموذجاً يتكون من ثلاثة خطوط دفاعية لدعم منهجه في إدارة المخاطر من خلال توضيح المسؤولية وتشجيع التعاون وتمكين التنسيق الفعال لأنشطة المخاطر واحتوائها
- فيما يلي ملخص لخطوط الدفاع الثلاثة:

- قسم الخدمات المصرفية : يكون على عاتقها ضمان الإدارة الفعالة للمخاطر في نطاق مسؤولياتها التنظيمية المباشرة. جميع الموظفين في هذا القسم مدربون تدريباً كافياً ويمكنهم الوصول إلى الأدوات المناسبة لضمان السيطرة على المخاطر. يمتلك كل قسم في المقام الأول المخاطر التي تحملها وهي مسؤولية بنفس القدر عن تصميم وتنفيذ الضوابط اللازمة لتخفيف المخاطر الناشئة عن أنشطتها.
- قسم مراقبة المخاطر: مسؤولية عن تنفيذ السياسات والإجراءات، ورصد المخاطر المتخذة للتأكد من أن جميع المخاطر تقع في نطاق السقوف القصوى للمخاطر لدى البنك. تم تصميم وتنفيذ الضوابط المناسبة مع إعداد تقارير كافية لتوقع المخاطر المستقبلية وتحسين مستوى التأهب على مستوى التسلسل الإداري.
- التدقيق الداخلي: يوفر ضماناً مستقلاً ويوصل النتائج التي توصل إليها إلى جميع هيئات الإدارة والحوكمة ذات الصلة، والمديرين التنفيذيين المسؤولين، واللجان ذات الصلة
- إدارة مخاطر البنك ومبادئ الرقابة تكون مدعومة من قبل عناصر نوعية مثل السياسات والصلاحيات ومكونات كمية بما في ذلك منهجيات قياس المخاطر وسقوف المخاطر. بالإضافة إلى ذلك، يجب أن يكون الإطار ديناميكي ويتغير باستمرار مع تطور أعمال البنك وبيئة السوق. ويجب أن يستند على:

١. المشاركة الإدارية القوية في مختلف أنحاء المؤسسة، ابتداءً من الرئيس التنفيذي وحتى فرق الإدارة

٢. هيكل محكم من التوجيهات والإجراءات الداخلية

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

٤. التدريب المستمر الذي يساعد على تعزيز الانضباط 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 مسؤولية واضحة أو ملكية للمخاطر
 ٢. تمكين الإدارة من اتخاذ القرارات على أسس معرفية 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. الإطار العام للمخاطر والإجراءات الداعمة تساعد على الفهم الشامل والمتسق واتخاذ قرارات المخاطر. ومن خلال الإطار المتكامل لإدارة المخاطر يعزز البنك ترسيخ قوي ومتسق لثقافة إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة
- يتلخص هيكل إطار إدارة المخاطر في ما يلي:

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

المكونات الأربعة لقرارات إدارة المخاطر :

السياسات : الاتجاه من الأعلى إلى الأسفل يوفر تعريفاً بالحدود القصوى للمخاطر والحوكمة و مبادئ إدارة المخاطر.

الخطة : وضع استراتيجية مخاطر وأهداف لمجالات الأعمال.

التنفيذ : عمليات المخاطر الأساسية لتحديد وتقييم وتقليل وقياس المخاطر وإعداد التقارير.

التقييم : مراقبة البرنامج وتقييم الأداء.

والثلاثة مكونات الداعمة تمثل الأدوات والبيئة. وهي مايلي:

البنية التحتية : الأدوات والتكنولوجيا والكادر والسياسة الداعمة لعملية إدارة المخاطر.

البيئة الداخلية : الثقافة الداخلية للبنك وأدوات إنشائها وتطبيقها.

البنية الخارجية : عناصر خارج سيطرة البنك قد تخلق المخاطر و تكون هناك 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 و المخاطر والالتزام (BRGC). وتقوم اللجنة برفع تقاريرها الى مجلس الادارة كما ان اللجنة تسند من قبل مجموعة إدارة مخاطر مستقلة بالبنك
- كجزء من إدارة حوكمة المخاطر ، تم تأسيس لجان إدارة عليا لإدارة المستوى الكلي لكل نوع من المخاطر. وهذا يتضمن: لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO) ولجنة الائتمان والإستثمار (CIC)، ولجنة تسيير تقنية المعلومات (ITSC)، حيث تقوم لجنة الحوكمة والمخاطر والالتزام بمراجعة جميع القرارات المتخذة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات، ولجنة الائتمان والاستثمار.



نموذج جديد سوف يضاف

- لدى البنك سياسات لكل نوع من المخاطر وبموجبها يتم تحديد المخاطر وتقييمها ومراقبتها ورفع التقارير عنها إلى إدارة البنك. لهذا يتم أعداد تقرير إدارة مخاطر شامل ومتكامل على أساس دوري يوضح المخاطر وأداء المحفظة ويتم رفعه إلى إدارة البنك.
- لدى البنك سياسات إدارة مخاطر شاملة موافق عليها من قبل المجلس لكل أنواع المخاطر الرئيسية، وهي أيضاً مدعومة بمنظومة من سقوف المخاطر. وهذه السياسات توفر إطار إدارة مخاطر متكامل على مستوى استراتيجيات البنك.
- سياسة السقوف القصوى للمخاطر تحدد أهداف المخاطر والسياسات والإجراءات وحوكمة المخاطر على مستوى كل من مجلس الإدارة وإدارة البنك. وسياسة إدارة رأس المال تهدف إلى ضمان الإستقرار المالي عن طريق تخصيص رأس مال كافٍ لتغطية الخسائر غير المتوقعة.
- تستخدم هياكل السقوف كمكونات رئيسية في توضيح الاستراتيجية في قياس مستوى المخاطر. وهي مدعومة أيضاً بإطار 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 للمخاطر المختلفة.
- البنك معرض لأنواع مختلفة من المخاطر مثل مخاطر السوق والائتمان ومعدل الربح والسيولة والتشغيل والتي تتطلب جميعها عمليات إشراف شاملة ورقابة دائمة. ويلخص إطار إدارة المخاطر المبادئ المستوحاة 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 احتساب كفاية رأس المال فإن الارصدة الممولة من قبل حسابات الإستثمار يتم أخذها بالكامل في الأصول المرجحة بأوزان المخاطر RWA ورأس المال المطلوب حسب متطلبات البنك المركزي العماني.

٢.١٠ الإفصاح الكمي

(أ) الإفصاح عن نطاق وتدابير المخاطر التي تواجه كل حساب إستثمار مفيد بناءً على سياسات الإستثمار المحددة له

حتى تاريخ اعداد هذا التقرير لا يوجد لدى البنك أموال حسابات استثمار مفيدة

(ب) الإفصاح عن التعامل مع الأصول الممولة من قبل حسابات استثمار مفيدة في احتساب الأصول المرجحة بأوزان المخاطر من أجل أغراض كفاية رأس المال

حتى تاريخ اعداد هذا التقرير لا يوجد لدى البنك أموال حسابات استثمار مفيدة

(ج) الإفصاح عن التعامل مع الأصول الممولة من قبل حسابات استثمار غير مفيدة في احتساب الأصول المرجحة بأوزان المخاطر من أجل أغراض كفاية رأس المال

حسب الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية (IBRF) فإن ٣٪ (نسبة ألفا) من الأصول الممولة عن طريق حسابات الإستثمار يمكن إستقطاعها من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر الإجمالية. ويتبع البنك منهجاً متحفظاً بحيث لا يتم إستقطاع ذلك من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر.

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

نوع عقد التمويل	ريال عماني	%	ريال عماني	%
اليوع والذمم الأخرى	٢١١,٠٥٨,٣١٢	٢٥,٤٤٪	٢١٠,٩٧١,٦٧٥	٢٨,٩٠٪
إجارة منتهية بالتملك وإجارة الأصول	٣١٨,١٣٣,٨٧٥	٣٨,٣٥٪	٣١٨,٠٧٢,٥٦٤	٤٣,٥٧٪
تمويل المشاركة	١١٦,٦٥٨,٧٨٦	١٤,٦١٪	٦٠,٩٣٦,١١٨	٨,٣٥٪
الوكالة بالاستثمار	١٨٣,٦٧١,٨٣٤	٢٢,١٤٪	١٤٠,١٠٢,٥٩٢	١٩,١٩٪
المجموع الإجمالي للتمويل	٨٢٩,٥٢٢,٨٠٧	١٠٠,٠٠٪	٧٣٠,٠٨٢,٩٤٩	١٠٠,٠٠٪

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

هـ) نسبة التمويل لكل فئة من الطرف الآخر إلى مجموع التمويل

٢٠١٩		٢٠١٨	
إجمالي التمويل		إجمالي التمويل	
ريال عماني	%	ريال عماني	%
شخصي	٤٠٣,٥٢٠,٣٦٥	٣٦٢,٨٤٩,٤١٢	٤٩,٧%
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٥,٩٧٧,٠٧٧	١١,٤٠٠,٦٠١	١,٥٦%
شركات	٤٤٧,٦٤٢,٥٦٣	٣٥٥,٨٣٢,٩٣٦	٤٨,٧٤%
حكومة	-	-	٠%
المجموع	٨٦٧,١٤٠,٠٠٥	٧٣,٠٨٢,٩٤٩	١٠٠%

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 ١٦٦,٨٧٥,٨٣٥١ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٧٣,٦٦٣,٣٨١ ريال عماني) حتى تاريخ هذا التقرير.

١١. 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 سقوف المخاطر لدى البنك. والبنك أيضاً يسعى لتمويل عملاء بوضع إئتماني جيد وتتم عملية تقييم الائتمان بتمعن ومهنية و عادة 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 الممنوحة 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 حدة باستخدام نظام داخلي للتقييم

- وبخصوص الذمم المستحقة والأصول المالية المتعثرة يتم وضع مخصص خاص فيما يخص الأصول المالية العاملة ومخصص عام حسب نظام البنك المركزي العماني. والمخصص الخاص يوضع عندما تكون هناك دفعات مستحقة أصل و / أو ربح لفترة ٩٠ يوم أو تزيد (تماشياً مع توجيهات البنك المركزي العماني التي تصدر من وقت لآخر)

- لقد أدى تطبيق المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية إلى تغيير أسلوب خسارة خسارة التمويل الخاص بالبنك بشكل أساسي عن طريق استبدال منهج الخسارة المتكيدة من خلال نهج التطلع المستقبلي. منذ ١ يناير ٢٠١٨، يقوم البنك بتسجيل مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة لكافة التمويلات والموجودات المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها لدى FVPL، إلى جانب التزامات التمويل وعقود الضمان المالي، أدوات الملكية لا تخضع لانخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

- يستند مخصص ECL على خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل (خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة (LTECL)، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند البديل على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (١٢ شهر ECL)

- يمثل ECL البالغ مدته ١٢ شهراً جزءاً من LTECLs التي تمثل ECLs الناتجة عن الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ.

- يتم حساب كل من LTECLs و ١٢ شهر ECLs إما على أساس فردي أو على أساس جماعي، اعتماداً على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

- قام البنك بوضع سياسة لأداء تقييم في نهاية كل فترة تقرير حول ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، وذلك من خلال الأخذ في الاعتبار التغير في مخاطر التخلف عن الدفع الذي يحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

- بالنسبة لجميع الذمم المدينة المستحقة والموجودات المالية المنخفضة، يتم إنشاء خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) وأداء موجودات التمويل، يتم إنشاء ECL على نهج مستقل وفقاً لمعايير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. لتقييم متطلبات ECL، تنقسم الأصول المالية إلى ثلاثة معايير تدريجية، أي المرحلة ١، والمرحلة ٢، والمرحلة الثالثة. عندما تكون المرحلة الأولى من أجل "الأداء"، تكون المرحلة الثانية "ضعيفة الأداء" حيث زادت مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ التأسيس. والمرحلة الثالثة هي لـ "غير المتظرين".

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

١١،١ الإفصاح الكمي

(أ) إحصائيات الائتمان ومتوسط إحصائيات الائتمان

٢٠١٨		٢٠١٩		
متوسط إجمالي الإئتمان	إجمالي الإئتمان	متوسط إجمالي الإئتمان	إجمالي الإئتمان	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٢٠,١٦٢,٤٠٦	٢١٠,٩٧١,٦٧٤	٢٢٦,٣٣٩,٩٤٤	٢٤١,٧٠٨,٢١٣	لييوع والذمم الأخرى
٣١,٨٥١,٧١٧	٣١٨,٠٧٢,٥٦٤	٣١٨,٥١٥,٨٩٦	٣١٨,٩٥٩,٢٢٨	جارة متهية بالملك واجارة الأصول
٤٣,٤٦١,٣٢٥	٦٠,٩٣٦,١١٨	٩٠,٥٢٨,٥١٧	١٢,١٢,٩١٦	مويال المشاركة
١١٦,١٦٧,٨٦٥	١٤٠,١٠٢,٥٩٣	١٦٣,٢٢٧,١٢١	١٨٦,٣٥١,٦٤٨	لوكالة بالاستثمار
٤٨,٩٩١,١٨٦	٥٠,٢١١,٢٣٤	٥٩,٢٩٧,٢١٩	٦٨,٣٣٣,٢٠٤	لإستثمارات في الصكوك والأوراق المالية
١٣,١٣٣,٤٨٣	٦,٤٠٤,٩٢١	١٣,٥٩٩,٥٨٨	٢,٧٩٤,٢٥٦	سستمار وكالة بين البنوك
٧٢٣,٧٦٧,٩٨١	٧٨٦,٧٤٩,١٠٤	٨٧١,٥٠٨,٢٨٥	٩٥٦,٢١٧,٤٦٥	لمجموع

تقسم الاستثمارات (صكوك وأوراق مالية و وكالة استثمار سن النوك) فيما يتعلق بالتصنيفات الخارجية من أدناه:

لتصنيفات الخارجية	٢٠١٩		٢٠١٨	
	الإستثمارات في الصكوك والأوراق المالية	استثمار وكالة بين البنوك	الإستثمارات في الصكوك والأوراق المالية	استثمار وكالة بين البنوك
	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
أ	٢١,٨٣٣,٩١٠	-	١٥,٤٠٣,١٢٦	-
أ+, أأ, أأ, -	-	٦٣,٣٥٢	-	١٠,٣٢٥
أ+, أ, -	-	١٦,٥٩٦,٣٨٠	-	٥,٥٤٢,٦٤٤
ب ب ب ب+, ب ب ب ب ب ب-	-	٣,٥٦٥,٤٤٨	٢٢,٣٠٨,٠٧٨	٧٠٧,٣٥١
ب ب ب+, ب ب ب ب ب-	٣٧,٢٢٢,٣٨٣	-	٢,١٢٢,٧٧٥	١١٨,٣٧٣
ب+, ب, ب-	-	٩٠,٧٢٨	٢,٧٠٨,٦٢٩	-
غير مصنف	٩,٢٧٦,٩١١	٤٧٨,٣٤٨	٧,٧١٨,٦٢٦	٢٦,٢٢٨
المجموع	٦٨,٣٣٣,٢٠٤	٢٠,٧٩٤,٢٥٦	٥٠,٢٦١,٢٣٤	٦,٤٠٤,٩٢١

(ب) التوزيع الجغرافي للتسهيلات

المطلوبات		الموجودات			
إلتزامات محتملة وإرتباطات تعاقدية	حسابات استثمار غير مقيدة للعملاء ووكالة البنوك	استثمارات في الصكوك والأوراق المالية*	إجمالي التمويل	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	٣٠ ديسمبر ٢٠١٩
٣٠٠,٣٥٤,٠٩٥	٤٥,٦٥٠,٠٠٠	٧٨٥,٨٧٠,٧٢٠	٣٩٠,٨٩١,٤٤٢	٨٦٥,٧٦٠,٤٢٢	سلطنة عمان
٧,٢١٧,٢٣١	١٧,٧١٠,٠٠٠	١١,٢٩٥,٠٦٢	٥,٨٢٢,٩٧٨	١,٣٧٩,٥٨٣	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٤,٠٨٦,٦٢١	١,٠٥٨,٧٥٠	-	٣٩٨,٣٣١	-	أوروبا وأمريكا الشمالية
١٢,١٩٩,٢٤٢	٢,٤٠٦,٢٢٨	-	٢٢,٢٢٠,٤٥٣	-	أفريقيا وآسيا
٣٢٣,٨٥٧,١٨٩	٦٦,٨٢٤,٩٧٨	٧٩٧,١٦٥,٧٨٢	٦٨,٣٣٣,٢٠٤	٨٦٧,١٤٠,٠٠٥	المجموع

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

المطلوبات		الموجودات		استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	
إلتزامات محتملة وإرتباطات تعاقدية	وكالة بين البنوك	حسابات استثمار غير مقيدة ووكالة عملاء	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية *	اجمالي التمويل	ريال عماني
١٨١,٦٨٧,٢٤٢	-	٧١١,٦١٩,١٠٦	٢٨,٣٣,٩٦٢	٧٢٨,٤٤٦,٦٩٩	٢٢٨,٦٦٨
٢,٩٩٧,٣٢٦	-	-	٥,٨٢,٥١٧	١,٦٣٦,٢٥٠	١,٣٢٢,١٧٨
٢٦٣,٤٥٠	-	-	٧٠٦,٦٢٩	-	٤,٨٣١,١٧٩
٨٦١,٦٠	١١٥,٨٦٩	-	١٥,٤٠٣,١٢٦	-	٢٢,٨٩٦
١٨٥,٨٠٩,٢٧٨	١١٥,٨٦٩	٧١١,٦١٩,١٠٦	٥٠,٢٦١,٢٣٤	٧٣٠,٠٨٢,٩٤٩	٦,٤٠٤,٩٢١

٣١ ديسمبر ٢٠١٨
سلطنة عمان
دول مجلس التعاون الخليجي
الأخرى
أوروبا وأمريكا الشمالية
أفريقيا وآسيا
المجموع

ج) تركز العملاء

المطلوبات		الموجودات		استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	
إلتزامات محتملة وإرتباطات تعاقدية	وكالة بين البنوك	حسابات استثمار غير مقيدة ووكالة عملاء	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	اجمالي التمويل	ريال عماني
٨١,٧١٨	-	٣٥١,٧٩٥,٢٧٩	-	٤٠٣,٥٢٠,٣٦٥	-
٣٠٤,٧٧٥,٤٧١	٦٦,٨٢٤,٩٧٨	٩٣,٨٣١,٢٧٧	٩,١٠٠,٨٦٢	٤٦٣,٦١٩,٦٤٠	٢٠,٧٩٤,٢٥٦
١٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٥١,٥٣٩,٢٢٦	٥٩,٢٣٢,٣٤٢	-	-
٣٢٣,٨٥٧,١٨٩	٦٦,٨٢٤,٩٧٨	٧٩٧,١٦٥,٧٨٢	٦٨,٣٣٣,٢٠٤	٨٦٧,١٤٠,٠٠٥	٢٠,٧٩٤,٢٥٦

شخصي
شركات
حكومة
المجموع

المطلوبات		الموجودات		استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	
إلتزامات محتملة وإرتباطات تعاقدية	وكالة بين البنوك	حسابات استثمار غير مقيدة ووكالة عملاء	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	اجمالي التمويل	ريال عماني
٩٠,٥٩٣	-	٣٠٢,١٩٨,٠٢٣	-	٣٦٢,٨٤٩,٤١٢	-
١٨٣,٤٨٢,٥٤٧	١١٥,٨٦٩	٩١,٧٨٩,٧٥٩	١٠,٤٢٧,٢٥٥	٣٦٧,٢٣٣,٥٣٧	٦,٤٠٤,٩٢١
٢,٢٣٦,١٣٨	-	٣١٧,٦٣١,٣٢٤	٣٩,٨٣٣,٩٧٩	-	-
١٨٥,٨٠٩,٢٧٨	١١٥,٨٦٩	٧١١,٦١٩,١٠٦	٥٠,٢٦١,٢٣٤	٧٣٠,٠٨٢,٩٤٩	٦,٤٠٤,٩٢١

شخصي
شركات
حكومة
المجموع

د) تركز القطاعات

المطلوبات		الموجودات		استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	
إلتزامات محتملة وإرتباطات تعاقدية	وكالة بين البنوك	حسابات استثمار غير مقيدة ووكالة عميل	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	اجمالي التمويل	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٨١,٧١٨	-	٣٥١,٧٩٥,٢٧٩	-	٤٠٣,٥٢٠,٣٦٥	-
١١٦,٧١٣,٠٤٣	-	٣٣,٢٩١,١١٦	-	٨٨,٥٢٧,٢٤٨	-
٤١,٢٥٥,٨٨٨	-	١١,٦٢٢,٠٥٩	-	٩٣,٣١٢,٩٠١	-
٥,٤٥٠,٦٢٠	٦٦,٨٢٤,٩٧٨	-	-	-	٢٠,٧٩٤,٢٥٦
١٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٥١,٥٣٩,٢٢٦	٥٩,٢٣٢,٣٤٢	-	-
٢٩,٧٢٧,٧٣٩	-	١٤,٣٦٦,٠٨٧	-	٩١,٨٧٧,٣٣٥	-
١٠٦,٦٢٨,١٨١	-	٣٤,٥٩٢,٠١٥	٩,١٠٠,٨٦٢	١٨٩,٩٠٢,١٥٦	-
٣٢٣,٨٥٧,١٨٩	٦٦,٨٢٤,٩٧٨	٧٩٧,١٦٥,٧٨٢	٦٨,٣٣٣,٢٠٤	٨٦٧,١٤٠,٠٠٥	٢٠,٧٩٤,٢٥٦

شخصي
إنشاءات
تصنيع
خدمات مالية
حكومة
خدمات أخرى
أخرى
المجموع

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	إجمالي التمويل	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	الموجودات		المطلوبات	
				حسابات استثمار غير مقيدة ووكالة عميل	التزامات محتملة وإرتباطات تعاقدية	وكالة بين البنوك	إلتزامات محتملة وإرتباطات تعاقدية
شخصي	-	٣٦٢,٨٤٩,٤١٢	-	٣٢٢,١٩٨,٠٢٣	-	-	-
إنشاءات	-	١٢٩,١٢٧,٨٣٢	-	٧,٧٥١,٣٣٢	-	-	٦٣,٨٦١,٧٢٩
تصنيع	-	٧٤,٠٢٢,٩٠٧	-	-	-	-	٢١,٨٣٦,٣٦٨
خدمات مالية	٦,٤٠٤,٩٢١	-	٧٠٦,٦٢٩	-	١١٥,٨٦٩	-	-
حكومة	-	-	٣٩,٨٣٣,٩٧٩	٣١٧,٦٣١,٣٢٤	-	-	٢,٢٣٦,١٣٨
خدمات أخرى	-	١٢٨,٩٨١,٢٣٧	-	٤,٩٦٠,٤٩٩	-	-	٣,٣٧,٦٥٩
أخرى	-	٣٥,١٠١,٥٦١	٩,٧٢,٦٦٦	٧٩,٠٧٧,٩٢٨	-	-	٦٧,٥٦٧,٣٨٥
المجموع	٦,٤٠٤,٩٢١	٧٣٠,٠٨٢,٩٤٩	٥٠,٢٦١,٢٣٤	٧١١,٦١٩,١٠٦	١١٥,٨٦٩	١١٥,٨٦٩	١٨٥,٨٠٩,٢٧٨

هـ) توزيع نوع القطاع حسب الأنواع الرئيسية للمنتجات الائتمانية:

٢٠١٩	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	إجمالي البيوع والذمم الأخرى	إجارة الأصول وإجارة منتهية بالتملك	مجموع تمويل المشاركة	إجمالي وكالة بالاستثمار	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	بنود خارج الميزانية
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
إنشاءات	-	١٢,٩٨٢,٦٠٣	٥,١٣٥,٤٩٧	١,١٥٥,١٣٦	٦٩,٢٥٤,٠١٢	-	١١٦,٧١٣,٠٤٣
كهرباء وغاز ومياه	-	٦٦٣,٦٧٣	-	-	٩١٧,٠٠٠	-	٦,٧٤٢,٣٠٧
مؤسسات مالية	٢,٧٩٤,٢٥٦	-	-	-	-	-	٥,٤٥٠,٦٢٠
خدمات	-	٢١,٠٧٦,٠٢٤	١٥,٧٥٥,٠٧٩	٣٤,٣١٤,١١٤	١٩,١٥١,٤٤٥	-	٢٢,٩٨٥,٤٣٢
تمويل شخصي	-	١٢٣,٦٢٩,٣٢٦	٦٦٠,١٠٨,٥٤٣	١٩,٧٨٢,٤٩٦	-	-	-
حكومة	-	-	-	-	-	٥٩,٢٣٢,٣٤٢	١٩,٠٠٠,٠٠٠
تمويل غير مقيم	-	-	١,٣٧٩,٥٨٣	-	-	-	-
أخرى	-	٨٣,٣٥٦,٥٨٧	٣٦,٥٨٠,٥٦٦	٦٤,٨٦٩,١٧٠	٩٧,٠٢٩,١٩١	٩,١٠٠,٨٦٢	١٥٢,٩٦٥,٧٨٧
المجموع	٢,٧٩٤,٢٥٦	٢٤١,٧٠٨,٢١٣	٣١٨,٩٥٩,٢٢٨	١٢٠,١٢٠,٩١٦	١٨٦,٣٥١,٦٤٨	٦٨,٣٣٣,٢٠٤	٣٢٣,٨٥٧,١٨٩

٢٠١٨	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	إجمالي البيوع والذمم الأخرى	إجارة الأصول وإجارة منتهية بالتملك	مجموع تمويل المشاركة	إجمالي وكالة بالاستثمار	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	بنود خارج الميزانية
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
إنشاءات	-	١١,٥٥٦,٧٦٢	٤٣,٠٧٨,٥٦٤	٨٧٦,٩٨٠	٧٣,٦١٥,٥٢٧	-	٦٣,٨٦١,٧٢٩
كهرباء وغاز ومياه	-	٢,٣٠٤,٣٣٢	١,٤١٤,٦٣٩	٥٥١,٦٧٣	٢٥,٨٢٣,٧٢٣	-	١٠,٩٧٣,٤٥٢
مؤسسات مالية	٦,٤٠٤,٩٢١	-	-	-	-	٧٠٦,٦٢٩	-
خدمات	-	١٥,٠٥١,٠١٠	١١,١٣,٣٩٦	٣٥,٠٧٦,٠٢٦	١٧,٩٩٣,١٨٨	-	١٩,٣٣٤,٢٠٧
تمويل شخصي	-	١١٢,٦٦١,٠٢٢	٢٥٠,١١٨,٨١٢	٦٩,٥٧٨	-	-	-
حكومة	-	-	-	-	-	٣٩,٨٣٣,٩٧٩	٢,٢٣٦,١٣٨
تمويل غير مقيم	-	-	١,٦٣٦,٢٥٠	-	-	-	-
أخرى	-	٥١,٣٩٨,٥٤٩	١٠,٦٩٣,٩٠٣	٢٤,٣٦١,٨٦٠	٢٢,٦٧٠,١٥٥	٩,٧٢,٦٦٦	٨٩,٤٠٣,٧٥٢
المجموع	٦,٤٠٤,٩٢١	٢١٠,٩٧١,٦٧٥	٣١٨,٠٧٢,٥٦٤	٦٠,٩٣٦,١١٧	١٤٠,١٠٢,٥٩٣	٥٠,٢٦١,٢٣٤	١٨٥,٨٠٩,٢٧٨

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

و) الاستحقاقات التعاقدية للمحفظة حسب الأنواع الرئيسية لمنتجات التمويل :

استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	اجمالي البيوع والذمم الأخرى	اجمالي إجارة الأصول وإجارة منتهية بالتملك	اجمالي تمويل المشاركة	اجمالي وكالة بالاستثمار	استثمارات فب الصكوك والاوراق المالية	بنود خارج الميزانية المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	حتى شهر واحد
٢٠,٧٩٤,٢٥٦	٨,٣١٦,٣١٤	١,٧١١,٥٩١	٥٠١,٧٤٠	١٧,٠٥٤,١٠١	٤,٨٠٠,٦٦٩	٥٣,١٧٨,٦٧١	٢٠,٣٠,٥٠٦
-	١٢,٦٩٦,٨٣٠	٩,٦٦٤,٥٩١	٨,٤٢٢,٧٨٥	٤٤,١٣٩,٨٧٢	١٨,٥٥٩,٦٨٩	٩٣,٤٨٣,٣٦٧	٢١,٣٤٢,٣٦٢
-	٣٣,٨٦٨,٢٤١	٤,٨٦٧,٣٨٧	٣,١٦٧,٩٩١	٢٥,٦٣٥,١٦٦	٥٦٢,٧٥٧	٦٨,١٠١,٥٤٢	٢٧,٢٥١,٩٦٠
-	١٣,٣٧٤,٣٢٣	٤,٠٨٤,٣٢٧	٣,٧٥٩,٧٣٩	٢٢,٢٨١,٣٨٤	-	٤٣,٤٩٩,٧٧٣	٢,٨٨٨,٤٩٣
-	٢٣,٤٢٢,٧٢٩	٦,٦٦٩,٩٨٢	٣,٤٦٦,٠٨٨	١٥,٠٨٧,٢٣٣	١٠,٤٤٤,٤٦٦	٥٩,٠٥٠,٤٩٨	١٨٦,٠٨٦,٨١
-	٩٣,٠٤٢,١٩٥	٥٤,٢٣٢,١٨٣	٣٨,١٠١,٥٤٨	٤٠,٨٣٩,٩٥٣	١,٥٩٩,٠٩٨	٢٢٧,٨١٤,٩٧٧	٨,١٩٢,٢٤٦
-	٣٨,٢٩١,٥٨٥	٤٩,٧٧١,٣٥١	٢٧,٦٧٨,٨١٨	٩,٨٥٥,٩٣٩	٢,٣٢٧,٥٦٦	١٤٥,٩٢٥,٢١٩	٢,٣١٢,٥٣٤
-	١٨,٦٩٥,٩٩٦	١٨٧,٩٥٧,٨١٦	٣٥,٠٦٢,٢٠٧	١١,٤٥٨,٠٠٠	١٢,٠٣٩,٣٩٩	٦٥٠,٢١٣,٤١٨	٥٥,٤٨٢,٢٧٨
-	٢٤١,٧٠٨,٢١٣	٣١٨,٩٥٩,٢٢٨	١٢,١٢,٩١٦	١٨٦,٣٥١,٦٤٨	٦٨,٣٣٣,٢٠٤	٩٥٦,٢١٧,٤١٥	٣٢٣,٨٥٧,١٨٩
٢٠,٧٩٤,٢٥٦	٢٤١,٧٠٨,٢١٣	٣١٨,٩٥٩,٢٢٨	١٢,١٢,٩١٦	١٨٦,٣٥١,٦٤٨	٦٨,٣٣٣,٢٠٤	٩٥٦,٢١٧,٤١٥	٣٢٣,٨٥٧,١٨٩

استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	اجمالي البيوع والذمم الأخرى	اجمالي إجارة الأصول وإجارة منتهية بالتملك	اجمالي تمويل المشاركة	اجمالي وكالة بالاستثمار	استثمارات فب الصكوك والاوراق المالية	بنود خارج الميزانية المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	حتى شهر واحد
٦,٤٠٤,٩٢١	٧,٧٩٦,٢٢٦	٢,١٣٥,١٢٣	٣٨,٣١٢	١٧,٠٧٠,٩١٢	٥٨,٧٧٩	٣٣,٧٧٤,٢٧٣	٨,٨٩٠,٩٣٥
-	١٥,٠٣٠,٩٣٥	٧,٠٥٦,٤٨٨	٢,٥١٨,٠٧١	١٨,٢٨٧,٠٠٦	١٥,٤٠٣,١٦٦	٥٨,٢٩٥,٦٢٦	٢٨,٧١٠,٠٧٥
-	١٩,٠٦٣,٣٢٣	٦,٠٦٩,٢٩٧	١,٦٥٣,٤٧٤	٢٨,٠٦٦,٤٥٢	-	٥٤,٨١٢,٥٤٦	٤٤,٨١٢,٨١٣
-	١٤,٤٦١,١٦٣	٦,٣٧٩,٧٤٤	٢,٣٦٥,٧٧٨	٢٢,٩٤٦,٦٨٤	٧٠٦,٦٢٩	٤٦,٨٥٩,٩٩٨	٣,٥٣٥,٤٥٢
-	١٣,٤٧٣,٨٠٦	٦,٤٧٣,٩٢٦	١,٩١٩,٨٠٤	١٧,١٢٢,٢٥٥	٦,٥٥٦,٢٧٠	٤٥,٥٤٦,٠١١	٨٧,٥٣٥,٥٦٦
-	٧٣,٧٥٦,٢٦٣	٥١,٠٦٦,١١٥	١٧,٤٠٣,٨١٤	١٧,٧٥٨,٨٨٧	١,٧١٨,٥٢٥	١٦١,٧٠٣,٦٠٤	٧,٤٠١,٠٨٢
-	٣٩,٤٢٢,٠٤٤	٤٨,٣٣٥,١٢٧	١٥,٢٨٠,٣٨٧	١٦,١١٠,٦٠٤	-	١١٩,١٤٨,١٦٢	٢,٣٥٥,٤٦٩
-	٢٧,٩٦٧,٩١٥	١٩,٠٥٦,٧٤٤	١٩,٤٨٦,٤٧٧	٢,٧٧٩,٧٩٣	٢٥,٨١٧,٩٠٥	٢٦٦,٦٠٨,٨٣٤	٢,٥٦٧,٨٨٦
-	٦١,٠٩٧١,٦٧٥	٣١٨,٠٧٢,٥٦٤	٦٠,٩٣٦,١١٧	١٤٠,١٠٢,٥٩٣	٥٠,٦١١,٢٣٤	٧٨٦,٧٤٩,١٠٤	١٨٥,٨٠٩,٢٧٨
٦,٤٠٤,٩٢١	٦١,٠٩٧١,٦٧٥	٣١٨,٠٧٢,٥٦٤	٦٠,٩٣٦,١١٧	١٤٠,١٠٢,٥٩٣	٥٠,٦١١,٢٣٤	٧٨٦,٧٤٩,١٠٤	١٨٥,٨٠٩,٢٧٨

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

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

ح) توزيع التمويل المتعثر المتأخر وغير المتأخر حسب نوع القطاع

أ) التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير المنتظمة	انخفاض القيمة في المرحلة الثالثة مقبوض	خسائر انخفاض القيمة في المرحلة الاولى والثانية مقبوض	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	تمويل أفراد
٤٠٣,٢٧٣,٩٨٧	٢٤٦,٣٧٨	٢٠٣,٧٧٣	١,٠٤٦,٧٦٦	تمويل غير مقيمين مؤسسات
١,٣٧٩,٥٨٣	-	-	٦,٦٤	تمويل مقيمين مؤسسات
٤١١,٨١٧,٤١٧	٤٢٢,٦٤٠	١٧٠,٧٦١	٨,٣٥٣,٠٧٦	
٨٦٦,٤٧٠,٩٨٧	٦٦٩,٠١٨	٣٧٤,٥٣٤	٩,٤٠٥,٩٠٦	

التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير المنتظمة	مخصص خاص	مخصص عام	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	تمويل أفراد
٣٦٢,٦٧٤,٣٥٩	١٥٥,٠٥٣	١٢٨,٩٧٣	٨٨٣,١٨٦	تمويل غير مقيمين مؤسسات
١,٦٣٦,٢٥٠	-	-	٧,٥٤٩	تمويل مقيمين مؤسسات
٣٦٥,٤٧١,٦٧٥	١٤٥,٦١٢	٦٨,٨٩٦	٥,٦٢١,٠٥٣	
٧٢٩,٧٨٢,٢٨٤	٣٠,٦٦٥	١٩٧,٨٦٩	٦,٥١١,٧٨٨	

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

(ب)	التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير منتظمة	خسائر انخفاض القيمة في المرحلة الثالثة مقبوض	خسائر انخفاض القيمة في المرحلة الاولى والثانية مقبوض
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
انشاءات	٨٨,٥٢٧,٢٤٨	-	-	٢,٠٠٧,٢٧٧
الكهرباء والغاز والماء	١,٥٨٠,٦٧٣	-	-	٢,٦٥٢,٤٥١
مؤسسات مالية	-	-	-	-
خدمات	٩٠,٢١١,٥٢٩	٨٥,١٣٣	٢١,٧٣٩	٦٤٢,١٧٨
تمويل أفراد	٤٠٣,٢٧٣,٩٨٧	٢٤٦,٣٧٨	٢٠٣,٧٧٣	١,٠٤٦,٧٦٦
تمويل غير مقيمين	١,٣٧٩,٥٨٣	-	-	٦,٠٦٤
أخرى	٢٨١,٤٩٧,٩٦٧	٣٣٧,٥٠٧	١٤٩,٠٢٢	٣,٠٥١,١٧٠
	٨٦٦,٤٧٠,٩٨٧	٦٦٩,٠١٨	٣٧٤,٥٣٤	٩,٤٠٥,٩٠٦

	التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير منتظمة	مخصص خاص	مخصص عام
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
انشاءات	١٢٩,١٢٧,٨٣٢	-	-	١,٢٠٨,٦٩٥
الكهرباء والغاز والماء	٤٨,٠٩٤,٣٦٧	-	-	١,٥٣٨,٤٦٥
مؤسسات مالية	-	-	-	-
خدمات	٧٩,٢٥٠,٦٢٠	-	-	١٨٩,٢٠٧
تمويل أفراد	٣٦٢,٦٧٤,٣٥٩	١٥٥,٠٥٣	١٢٨,٩٧٣	٨٨٣,١٨٦
تمويل غير مقيمين	١,٦٣٦,٢٥٠	-	-	٧,٥٤٩
أخرى	١٠٨,٩٩٨,٨٥٦	١٤٥,٦١٢	٦٨,٨٩٦	٢,٦٨٤,٦٨٦
	٧٢٩,٧٨٢,٢٨٤	٣٠,٦٦٥	١٩٧,٨٦٩	٦,٥١١,٧٨٨

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

	التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير منتظمة	خسائر انخفاض القيمة في المرحلة الثالثة مقبوض	خسائر انخفاض القيمة في المرحلة الاولى والثانية مقبوض
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
سلطنة عمان	٨٦٥,٠٩١,٤٠٤	٦٦٩,٠١٨	٣٧٤,٥٣٤	٩,٣٩٩,٨٤٢
دول أخرى	١,٣٧٩,٥٨٣	-	-	٦,٠٦٤
المجموع	٨٦٦,٤٧٠,٩٨٧	٦٦٩,٠١٨	٣٧٤,٥٣٤	٩,٤٠٥,٩٠٦

	التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير منتظمة	مخصص خاص	امخصص عام
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
سلطنة عمان	٧٢٨,١٤٦,٠٣٤	٣٠,٦٦٥	١٩٧,٨٦٩	٦,٥٠٤,٢٤٢
دول أخرى	١,٦٣٦,٢٥٠	-	-	٧,٥٤٦
المجموع	٧٢٩,٧٨٢,٢٨٤	٣٠,٦٦٥	١٩٧,٨٦٩	٦,٥١١,٧٨٨

(ي) توزيع المخصص حسب نوع منتجات التمويل الاسلامي

	التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير منتظمة	خسائر انخفاض القيمة في المرحلة الثالثة مقبوض	خسائر انخفاض القيمة في المرحلة الاولى والثانية مقبوض
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
التمويل الشخصي	٤٠٣,٢٧٣,٩٨٧	٢٤٦,٣٧٨	٢٠٣,٧٧٣	١,٠٤٦,٧٦٦
التمويل للشركات خارج السلطنة (غير مقيم)	١,٣٧٩,٥٨٣	-	-	٦,٠٦٤
تمويل الشركات (مقيم)	٤٦١,٨١٧,٤١٧	٤٢٢,٦٤٠	١٧٠,٧٦١	٨,٣٥٣,٠٧٦
المجموع	٨٦٦,٤٧٠,٩٨٧	٦٦٩,٠١٨	٣٧٤,٥٣٤	٩,٤٠٥,٩٠٦

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

التسهيلات الغير				
التسهيلات المنتظمة	منتظمة	مخصص خاص	مخصص عام	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	التمويل الشخصي
٣٦٢,٦٧٤,٣٥٩	١٥٥,٠٥٣	١٢٨,٩٧٣	٨٨٣,١٨٦	التمويل للشركات خارج السلطنة (غير مقيم)
١,٦٣٦,٢٥٠	-	-	٧,٥٤٩	تمويل الشركات (مقيم)
٣٦٥,٤٧١,٦٧٥	١٤٥,٦١٢	٦٨,٨٩٦	٥,٦٢١,٠٥٣	المجموع
٧٢٩,٧٨٢,٢٨٤	٣٠,٦٦٥	١٩٧,٨٦٩	٦,٥١١,٧٨٨	

ك) التغير في مخصص الخسائر خلال السنة:

٢٠١٩	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٨,٤٥١,٢٥٥	٦,٦٠٤,٥١٦	الرصيد كما في ١ يناير
-	(١٥٠,٢٣٠)	التأثير الانتقالي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩
٨,٤٥١,٢٥٥	٦,٤٥٤,٢٨٦	خسائر انخفاض القيمة كما في ١ يناير ٢٠١٨
١,٠١٣,٧٥٧	١٩٠,٨٩٧	خسائر انخفاض القيمة/المخصص العام المحتسب خلال السنة من البيوع و الذمم الأخرى
(٨٤٩,٧٨٨)	١٢٩,٧٤٣	خسائر انخفاض القيمة/المخصص العام المحتسب خلال السنة في الإجارة المنتهية بالتملك
٥٠٠,٧٧٠	١,٤٧٣,٦٠٨	خسائر انخفاض القيمة/المخصص العام المحتسب خلال السنة من الوكالة بالاستثمار
٢,٤٠٦,٠٤٤	٧٤٩,٥٧١	المخصص العام المحتسب خلال السنة في تمويل المشاركة
٨,٣١٢	(٤٩,٧٦٢)	خسائر انخفاض القيمة التي تمت خلال السنة على الاستثمارات
٦,٦٦٧	(٢٩,٣٠٨)	خسائر انخفاض القيمة التي تمت خلال السنة على البنوك
٦,٥٢٠	-	خسائر انخفاض القيمة التي حدثت خلال العام على التسهيلات غير المباشرة
(٥٢١,٢٢٣)	(٤٦٧,٧٨٠)	المخصص الخاص المحتسب خلال السنة من البيوع و الذمم الأخرى
٢,٥٧٠,٦٥٩	١,٩٩٦,٩٦٩	إجمالي خسائر انخفاض القيمة / مصروفات المخصصات العامة والخاصة
١١,٠٢١,٩١٤	٨,٤٥١,٢٥٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

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

تم فرض غرامة تأخير على العملاء خلال السنة بمبلغ وقدره ٣٧,٧٤٨ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٩,٣٠٨ ريال عماني) وتم تحويل مبلغ ٣٧,٧٤٨ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٩,٣٠٨ ريال عماني) الى صندوق مشروع حساب بنك مسقط الخيري وجمعية عمان الخيرية حسب النظام المتبع

١٢. 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 المقاصة والكفالات

١,١٢ الإفصاح النوعي

- يأخذ البنك في الاعتبار فقط الضمانات والكفالات المقبولة شرعاً من أجل تخفيف مخاطر الائتمان. الأصول المقدمة من قبل العميل يجب أن تليي المعايير التالية حتى يتم قبولها كضمان:
 - يجب أن يحافظ الأصل على قيمته بالمستوى السائد حين إنشائه حتى تاريخ استحقاق التسهيلات المعتمدة،
 - يجب أن يكون من السهل تحويل تلك الأصول الى نقد؛و
 - يجب أن يكون هناك سوق لتلك الأصول؛و
 - يجب أن يكون البنك قادراً على تنفيذ حقوقه على الأصول عند الضرورة.
- بخصوص الأصول الممولة بموجب الإجارة المنتهية بالتملك تستخدم الأصول محل التمويل لتخفيف مخاطر التعثر (الخسارة في حال التعثر).
- يقبل البنك هامش جديده وعربون ورهن حسابات استثمار ورهن الأصول والصكوك (مصنفة/غير مصنفة) وكفالات اطراف ثالثة (من الدول والبنوك والكيانات المؤسسية و الأفراد أصحاب الثروات) كمخففات للمخاطر.
- لتقييم الضمانات مقابل التسهيلات يعتمد البنك على تقييم مستقل من قبل مقيم معتمد ويضمن أن الأصول المرهونة كضمان تليي المعايير المذكورة اعلاه. اتباعا لتوجيهات البنك المركزي وهيئة بازل يقوم البنك باحتساب قيمة الضمانات بعد تطبيق معامل خصم مناسب قبل تعيين المخصصات وفي حال الاضطرار للتنفيذ على الأصول نتيجة التعثر يتم ذلك بقيمة السوق العادلة لكل حالة على حدة.
- يضع البنك في الاعتبار الكفالات وإذا كانت بيانات المخاطر/أوزان لمخاطر الكفيل أفضل من الطرف المقابل عندئذ يطبق أوزان المخاطر على أساس تصنيف الكفيل.
- بسبب طبيعة العمل المصرفي الإسلامي الذي يجب أن تكون فيه الأصول الأساسية ملموسة ومقبولة لغرض هيكل المعاملات مما أدى إلى زيادة التركيز على نوع معين من الأصول / القطاعات ، أي العقارات. ومع ذلك ، فقد اعتمد البنك ممارسات إدارة ومراقبة حكيمة سليمة وحكيمة تنطوي على تقليل مخاطر التركيز من خلال تطوير وتنفيذ سياسات وإجراءات لضمان تنويع المحفظة.

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

٢,١٢ الإفصاح الكمي

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
٢٨٨,٠٠٠,١١١	٣٨٦,٥٤٧,٨٩٦	عقار
٥٨,٨٠٢,٤٩٥	٧٦,٩٩٨,٦٣٦	أصول منقولة
٣٤٦,٨٠٢,٦٠٦	٤٦٣,٥٤٦,٥٣٢	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 الأوزان المرجحة للمخاطر او تقييم متطلبات المخصص الخاص

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
٣١٨,٠٧٢,٥٦٤	٣١٨,٩٥٩,٢٢٨	إجارة منتهية بالتملك

١,٣ 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.

١,١٣ 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.
- البنك يراقب مخاطر سيولة التمويل المتعلقة بالحسابات الجارية وحسابات الإيداع وحسابات الإستثمار على أسس 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 مخاطر السيولة لا مبرر لها وفي نفس الوقت يقوم بالإستخدام الأمثل لأمواله من خلال النشاطات المالية والإستثمارية التي تتوافق مع الشريعة.
- لقد قام البنك بتطبيق معايير بازل ٣ للسيولة والتي تشمل معدل تغطية السيولة و معدل صافي التمويل المستقر. وتعد هذه المعدلات بمثابة مؤشرات لوضع السيولة بالبنك لتحقيق الإلتزامات البنك قصيرة وطويلة الأجل.
- بازل ٣ هو مجموعة شاملة من التدابير الإصلاحية التي تم وضعها من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية وذلك لتعزيز مستوى التنظيم، والإشراف، وإدارة المخاطر للقطاع البنكي.
- وتهدف هذه الإجراءات إلى:
 - تحسين قدرة القطاع البنكي لاحتواء الإلتزامات الناجمة عن الضغوطات المالية والاقتصادية، أيا كان مصدرها
 - تحسين إدارة المخاطر والحوكمة
 - تعزيز الشفافية والإفصاح لدى البنوك

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

٢,١٣ الإفصاح الكمي

الإفصاح المتعلق بمخاطر السيولة مبين أدناه:

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

٢٠١٩	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٣٩٧,٤٢٢,٨٩٥	٣٢٣,٥٤٦,٦٧١	الموجودات قصيرة الأجل
٤٢٧,٤٨٨,٨٧٤	٣٢٩,٧٨٢,٨٣٨	المطلوبات قصيرة الأجل
%٩٢,٩٧	%٩٨,١١	الموجودات قصيرة الأجل إلى المطلوبات قصيرة الأجل

(ب) مؤشرات التعرض لمخاطر السيولة - نسبة الموجودات السائلة

٢٠١٩	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
١٢٤,٨٨٠,٦٣٥	١٣٣,٦٨,٣٦٧	الموجودات السائلة
٤٢٧,٤٨٨,٨٧٤	٣٢٩,٧٨٢,٨٣٨	المطلوبات قصيرة الأجل
٨٨٦,٤٥٦,١٧٩	٧٣٤,٩٧٨,٧٣٨	مجموع المطلوبات
%٢٩,٢١	%٤٠,٣٥	الموجودات السائلة إلى المطلوبات قصيرة الأجل
%١٤,٠٩	%١٨,١١	الموجودات السائلة إلى مجموع المطلوبات

(ج) بيان الإستحقاق للموجودات والمطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	تستحق عند الطلب ولغاية ٣٠ يوم	أكثر من شهر وحتى ٦ اشهر	٦ اشهر ولغاية ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر ولغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٨٨,٧٩٢,٥٨٥	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٨٩,٢٩٢,٥٨٥
٢٠,٧٧٦,٠٩٧	-	-	-	-	-	٢٠,٧٧٦,٠٩٧
٦٦,٧٣٤,٤٢٥	١٣٨,٧٠٥,٢٣٩	٨٦,٨٤٣,٧٠٧	٣٣٤,١٩٦,٧٨٢	٢٤٣,٠٤٢,٦٥٤	-	٨٢٩,٥٢٢,٨٠٧
٤,٨٠٠,٦٦٩	٤,٩٤٦,٨٩٠	٨,٤٥١,١٣٢	٣٦,١٠١,٧٨٠	١١,٨٠٣,٧٢٧	-	٦٦,١٠٤,١٩٨
-	-	١,٩٩٣,٣٣٤	-	-	-	١,٩٩٣,٣٣٤
-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٢,٣٦٧,٦٩
-	-	-	-	-	-	١,٨٧٤,٥٥٦
١١٩,٧٩٤	٧٢٣,٩٩٨	٣٦٠,٠٢٥	٢,٧٩٨,٢٦٩	٤,٢٥٥,٧٧٠	-	٨,٢٥٧,٨٥٦
١٤١,٢٢٣,٥٧٠	١٥٨,٥٥١,١٢٧	٩٧,٦٤٨,١٩٨	٣٧٣,٠٩٦,٨٣١	٦٣٣,٨٤٣,٧٧٦	-	١,٠٣٤,٣٦٣,٥٠٢
٦٦,٣٩٩,٩٧٨	٢١,١٧٥,٠٠٠	-	-	١٩,٢٥٠,٠٠٠	-	٦٦,٨٢٤,٩٧٨
٥٢,١١٦,١٨٨	١١٥,٣٢٨,٦٩٨	٢٠,٣٤٤,٩٣٦	٢٨٣,٠١٤,٦٨٣	١٤٦,١٠٦,٣٣٥	-	٧٩٦,٩١٠,٨٤٠
-	٣,٧١٢,٤٠٨	٨,٤١١,٦٦٦	٨,٥٠٠,٩٦٦	١,٥١٥,٨٤١	-	٢٢,١٤٠,٨٨١
-	-	-	-	-	-	٥٧٩,٤٨٠
-	-	-	-	-	-	١٤٧,٩٠٧,٣٢٣
٧٨,٥١٦,١٦٦	١٤٠,٢١٦,١٠٦	٢٠٨,٧٥٦,٦٠٢	٣١٠,٧٦٥,٦٤٩	٢٩٦,١٠٨,٩٧٩	-	١,٠٣٤,٣٦٣,٥٠٢
٦٢,٧٠٧,٤٠٤	١٨,٣٣٥,٠٢١	(١١١,١٠٨,٤٠٤)	٦٢,٣٣١,١٨٢	(٣٢,٦١٥,٢٠٣)	-	-
٦٢,٧٠٧,٤٠٤	٨١,٠٤٢,٤٢٥	(٣٠,٦٥٠,٩٧٩)	٣٢,٦١٥,٢٠٣	-	-	-
صافي الفجوة التراكمي						

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	تستحق عند الطلب ولغاية ٣٠ يوم	أكثر من شهر وحتى ٦ أشهر	٦ اشهر ولغاية ١٢ شهر	اكثر من سنة ولغاية ٥ سنوات	اكثر من ٥ سنوات	المجموع
البنك المركزي العماني	٩٢,٤٦٥,٥٧٠	-	-	-	٥٠٠,٠٠١	٩٢,٩٦٥,٥٧١
أرصدة لدى بنوك و إستثمارات وكالة بين البنوك	٦,٣٩٩,٥٤٩	-	-	-	-	٦,٣٩٩,٥٤٩
تمويلات العملاء	٢٦,٤٩٧,٢٩٣	٩٣,٦٨٣,٥٩٩	٨٠,٨٧٩,٨٧٢	٢٣,٤٣٨,١٣٦	٢٣١,٩٧٠,٧١٣	٢٩٦,٤٦٩,٦١٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٥٨,٧٧٩	١٥,٤٠٣,١٢٦	٥,٢٦٠,٨٩٩	١,٧١٨,٥٢٥	٢٥,٥٩٩,٣٧٤	٤٨,٠٤٠,٧٠٣
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	١,٩٩٣,١٧١	-	-	١,٩٩٣,١٧١
الإستثمار في العقارات	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	١٤,١٧٥,٠٠٠
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	٢,٢٦٢,٢٧٣	٢,٢٦٢,٢٧٣
الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	٢,٠٢٨,٥٨٦	٢,٠٢٨,٥٨٦
موجودات أخرى	١٠٤,٣٩٧	٤٨٠,٤٥٧	٣١٩,٩٥٩	٣,٤٦٥,٩٣١	٣,٤٦٢,٣٣٠	٧,٨٣٣,٠٧٤
مجموع الموجودات	١٢٥,٥٢٥,٥٨٨	١٠٩,٥٦٧,١٨٢	٨٨,٤٥٣,٩٠١	٢٨٢,٧٩٧,٥٩٢	٢٦٥,٨٢٣,٢٧٧	٨٧٢,٦٧٠,٥٤٠
حسابات وكالة البنوك	١١٥,٨٦٩	-	-	-	-	١١٥,٨٦٩
حسابات العملاء و حسابات الاستثمارات	٥١,٨٠٠,٧٧٠	١١٩,٥٦٠,١٩١	١٥٠,٠٧٥,٤٥٧	٢٥٨,٥٨٠,١٤٤	١٣,٨٢٤,٤٢٧	٧١٠,٨٤٠,٩٨٩
غير المقيدة	-	٣,٩٤٨,١٣٠	٤,٢٨٢,٤٢١	١٠,٤٣٣,١٣٢	٤,٩٢٣,٩٨١	٢٣,٥٨٧,٦٦٤
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-
مخصص مخاطر الإستثمار واحتياطي معادلة الازواج	-	-	-	-	٤٣٤,٢١٦	٤٣٤,٢١٦
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١٣٧,١٨٨,٨٠٢	١٣٧,١٨٨,٨٠٢
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين	٥١,٩١٦,٦٣٩	١٢٣,٥٠٨,٣٢١	١٥٤,٣٥٧,٨٧٨	٢٦٩,٠١٣,٢٧٦	٢٧٣,٣٧١,٤٢٦	٨٧٢,٦٧٠,٥٤٠
صافي الفجوة	٧٣,٦٠٨,٩٤٩	(١٣,٩٤١,١٣٩)	(٦٥,٩٠٣,٩٧٧)	١٣,٧٨٤,٣١٦	(٧,٥٤٨,١٤٩)	-
صافي الفجوة التراكمي	٧٣,٦٠٩,٩٤٩	٥٩,٦٦٧,٨١٠	(٦,٢٣٦,١٦٧)	٧,٥٤٨,١٤٩	-	-

١٤. مخاطر السوق

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

١,١٤ الإفصاح النوعي

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

تنقسم الفئات الرئيسية لمخاطر السوق التي تواجهها البنوك الى التالي:

مخاطر معدل العائد

مخاطر معدل العائد هي المخاطر التي قد تؤدي إلى تحمل البنك لخسائر مالية نتيجة لعدم تطابق معدل العائد على الأصول مع أرصدة المودعين. ويتم توزيع الأرباح بناء على اتفاقية تقسيم العائد عوضاً عن ضمان عوائد ثابتة للمالكي حسابات الاستثمار. الأمر الذي يجنب البنك تحمله لمخاطر كبيرة لمعدل العائد.

وبالرغم من ذلك، فإن ترتيبات تقسيم الأرباح قد تؤدي إلى المخاطر التجارية المنقولة وذلك في حال عدم تحقق عوائد مالية للبنك بتوزيع الأرباح بما يتماشى مع أسعار السوق. وفيما يتعلق بمراقبة آثار تغييرات معدل العائد على الأرباح والقيمة الاقتصادية للبنك، فقد عمل البنك على تطوير أساليب ملائمة لإدارة مخاطر السوق والتي تعتمد على تقييم الفجوات باعادة تسعير الموجودات والمطلوبات وتعرض نتائج التقييم وتحليل الحساسية على حبة الموجودات والمطلوبات متى ما تطلب ذلك لحماية مصالح البنك

مخاطر صرف العملات

مخاطر صرف العملات هي المخاطر الناجمة من تحمل البنك لخسائر نتيجة تحركات عكسية في أسعار صرف العملات خلال الفترة التي يكون لدى البنك تعاملات في العملات الأجنبية.

ويتعامل البنك مع العملات الأجنبية غير أن الحجم الأكبر من العملات الأجنبية التي يتعامل معها البنك هي الدولار وعمليات دول الخليج المرتبطة بالدولار. اضافة الى ذلك، تهجد لدى البنك سقفوف محددة وقواعد للتحكم في مخاطر العملات الأجنبية للدول الغير المرتبطة بالدولار.

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

مخاطر أسعار السلع الأساسية

تعرف مخاطر أسعار السلع الأساسية بأنها المخاطر المتعلقة بالخسائر التي تنتج عن تقلبات أسعار السلع في السوق على البنود داخل وخارج الميزانية على سبيل المثال التقلبات الحاصلة في قيم السلع القابلة للتداول وتكون المخاطر متعلقة بتقلبات القيمة السوقية الحالية والمستقبلية لأصول معينة على سبيل المثال، أسعار السلع الأساسية لأصول السلم أو القيمة السوقية للأصول المشتراه بعقد المربحة والتي يتم تسليمها خلال فترة محددة البنك لا يتعرض بشكل مباشر لمخاطر أسعار السلع نظراً لأن البنك يجابه مخاطر أسعار السلع عن طريق اساليب التحوط أو تنفيذ المعاملات بشكل مباشر بحيث لا يكون هناك احتمال لتغير أسعار السوق في الفترة التي يقوم خلالها البنك بتملك السلعة وبيعها للمشتري.

مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار أو مخاطر الاستثمار في الأسهم هو عبارة عن المخاطر المتعلقة بأرباح أو رأس المال الذي ينتج عن التغيرات السلبية في قيمة محفظة الصكوك والأوراق المالية. لدى البنك استثمارات في الصكوك وصناديق الاستثمار المشتركة. وجميع الاستثمارات يتم تقييمها بأسعار السوق بشكل دوري. كما ان جميع الاستثمارات تخضع لدراسة مستفيضة وأخذ الموافقات اللازمة بما فيها موافقة الهيئة الشرعية لضمان توافيقها مع أحكام الشريعة.

ويتولى متابعة وإدارة محفظة الاستثمار في الصكوك والأوراق المالية بالبنك قسم الخزينة وإدارة المخاطر ولجنة الموجودات والمطلوبات فيما يخص الاستثمارات الاستراتيجية يتم مراجعتها بشكل دوري من قبل إدارة المخاطر ولجنة الائتمان والاستثمار بالبنك.

١٤. الإفصاح الكمّي

١,١٤

أ) تقسيم الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر في السوق

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
-	-	مخاطر أوراق مالية متداولة
١١,٤٢٥,٠٥٠	١١,٩٩٠,٩٢١	مخاطر تداول العملة الأجنبية
-	-	مخاطر السلع
١١,٤٢٥,٠٥٠	١١,٩٩٠,٩٢١	المجموع

ب) الوضع المكشوف لصافي أرصدة العملات الأجنبية إلى رأس المال

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
٪٨,٣٣	٪٧,٧٨	الوضع المكشوف لصافي أرصدة العملات الأجنبية إلى رأس المال

حتى تاريخ هذا التقرير ، لا يوجد لدى البنك أدوات مالية لمحفظه المتاجرة كما أن سعر صرف الريال العماني مرتبط بالدولار، عليه فإن تحليل الحساسية لمخاطر الصرف لا يعتد بها.

ج) صافي الارصدة المشكوفة للسلع الى رأس المال

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

د) صافي الأرصدة المشكوفة للأوراق المالية إلى رأس المال

لا توجد لدى البنك أي أوراق مالية 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. موجودات مخاطر السوق المرجحة بأوزان المخاطر تشكل فقط مركز العملة الأجنبية والمذكور اعلاه في البند (أ).

و) قياس القيمة المعرضة لمخاطر وتحليلات الحساسية لأنواع مختلفة من مخاطر السوق

حتى تاريخ هذا التقرير ، لا يوجد لدى البنك أدوات مالية لمحفظه المتاجرة كما ان سعر صرف الريال العماني مرتبط بالدولار، عليه فإن تحليل الحساسية لمخاطر الصرف لا يعتد بها.

١٥. مخاطر التشغيل

١,١٥ 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. كما تتضمن المخاطر الناتجة عن عدم الامتثال بالقوانين والمعايير الشرعية ونظراً لخصوصية البنوك الاسلامية يتم احتواء مخاطر عدم التقيد بالشريعة بوجود ادارة متخصصة للتأكد من تطبيق الأسس والمعايير الشرعية
- طور البنك سياسة إدارة مخاطر التشغيل وتم تطبيق جميع الضوابط الهامة على جميع المستويات للحد من مخاطر التشغيل. ويوجد لدى كل

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

قسم إجراءات وانظمة موضع التنفيذ لكشف مخاطر التشغيل ضمن مجالاتهم وبموجب ذلك يتم مراجعة أداء الإدارة على أسس منتظمة. وبيان سقف حدود المخاطر يضع هدف لإدارة مخاطر التشغيل المتعلقة بالإدارة وبموجب ذلك تم تصميم خطط العمل وبرامج المنتج لتقليل احتمال 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 أسس سنوية لكل وحدة عمل من الوحدات المساندة وبموجب ذلك تتم مناقشة الضوابط للتقليل من التعرض للمخاطر. وإدارة الرقابة الشرعية تفحص بشكل مستقل الإجراءات على أسس منتظمة لضمان عدم وجود مخالفات تتعلق بالشرعية تؤدي إلى خسارة تشغيلية للبنك.
- حسب سياسة البنك، فإن مخاطر التشغيل مسؤولية جميع الموظفين وجميع المدراء العاملين ضمن وحداتهم. وحيث ان تحسين الإجراءات والمراقبة هو هدف لإدارة البنك بطبيعة الحال، فإن على جميع المدراء العاملين تحسين الاداء و الرقابة على أسس منتظمة عند الحاجة وذلك لضمان أن لا يتعرض البنك لأي مخاطر تشغيلية غير ضرورية أثناء قيامهم بنشاطاتهم.
- يوجد لدى البنك سياسة واضحة لإدارة إستمرارية العمل والتي تم اعتمادها من قبل مجلس ادارة البنك.. 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. كما قام البنك بإجراء عملية اختبار للعمليات الحساسة للتأكد من جاهزية البنك للاستمرار في عملياته في حال تعرضه لأي أزمة مفاجئة.

٢,١٥ 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.

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف ريال عماني	الف ريال عماني	
٣٦,٣٥٩	٤٥,٣٣٠	صافي الدخل من نشاطات التمويل
٣,٤٠٣	٢,٥٥٤	يضاف: صافي الدخل من نشاطات الإستثمار
٤,٤٧٤	٥,٣٩٦	يضاف: دخل الرسوم
١٧,٣٨٧	٢١,٧٧٦	تطرح: حصة حسابات الإستثمار من الدخل
٥٨٣	١,٥١٣	يضاف: دخل آخر
٢٧,٤٣٣	٣٣,٠١٧	مجموع الإيرادات
-	-	يطرح: الدخل الإستثنائي وغير العادي
٢٧,٤٣٣	٣٣,٠١٧	الدخل الكلي
٤,١١٥	٤,٩٥٣	الدخل الكلي مضروباً في الفا (١٥٪)
٥١,٤٣٧	٦١,٩١٣	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر التشغيلية ١٢,٥x
٤٢,٠٠٢	٥١,٥٦٦	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر التشغيلية (متوسط ثلاث سنوات)

ب) مؤشرات التعرض لمخاطر التشغيل

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف ريال عماني	الف ريال عماني	
٢٧,٤٣٣	٣٣,٠١٧	الدخل الكلي المتخذ في إحتساب 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.

١٦. مخاطر معدل العائد

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

١,١٦ 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 ٢٠١٩

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

٢,١٦ الإفصاح الكمي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	تستحق حسب الطلب خلال شهر	تستحق خلال شهر ولغاية ٦ شهور	تستحق خلال ٦ أشهر ولغاية سنة	تستحق من سنة الى ٥ سنوات	تستحق أكثر من ٥ سنوات	غير خاضعه لمعدل الربح	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	-	-	٨٩,٢٩٢,٥٨٥	٨٩,٢٩٢,٥٨٥
أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	٤٥٤,٨٨٨	-	-	-	-	٢٠,٣٢١,٢٠٩	٢٠,٧٧٦,٠٩٧
تمويل العملاء	٢٤٧,٥٥٩,٣٠٨	١٤٢,١٣٩,٨٠٨	٩٠,٧٣٠,١١٨	٢١٥,٥٢٤,٣٢٥	٨٣,٥٦٩,٢٤٨	-	٨٢٩,٥٢٢,٨٠٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٤,٧٤٠,٨٧١	١٩,١٢١,٨٩٠	٥,١١٣,٩٨٢	٢١,٩٢٦,٧٨٠	١١,٨٠٣,٧٢٧	٣,٣٩٦,٩٤٨	٦٦,١٠٤,١٩٨
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	١,٩٩٣,٣٣٤	-	-	-	١,٩٩٣,٣٣٤
إستثمارات في العقارات	-	-	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	٢,٣٦٧,٠٦٩	٢,٣٦٧,٠٦٩
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	١,٨٧٤,٥٥٦	١,٨٧٤,٥٥٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٨,٢٥٧,٨٥٦	٨,٢٥٧,٨٥٦
مجموع الموجودات	٢٥٢,٧٥٥,٠٦٧	١٦١,٢٦١,٦٩٨	٩٧,٨٣٧,٤٣٤	٢٨٧,٤٥١,١٠٥	٩٥,٣٧٢,٩٧٥	١٣٩,٦٨٥,٢٢٣	١,٠٣٤,٣٦٣,٥٠٢
حسابات بنوك وكالة حسابات العملاء و حسابات الإستثمار غير المقيدة	١٨,٣٥٨,٦٤٩	٥٩,٤٤١,١٠٤	٧٢,٩٧٨,٧٠٥	٣٨٠,٣١٥,٩٣٢	١٠٤,٥٧٠,٢٥٩	١٦١,٢٤٦,١٩١	٧٩٦,٩١٠,٨٤٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٢٢,١٤٠,٨٨١	٢٢,١٤٠,٨٨١
إحتياطي مخاطر الإستثمار و ومعادلة الأرباح	-	-	-	-	٥٧٩,٤٨٠	-	٥٧٩,٤٨٠
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	١٤٧,٩٠٧,٣٢٣	١٤٧,٩٠٧,٣٢٣
مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين	١٨,٣٥٨,٦٤٩	٥٩,٤٤١,١٠٤	٧٢,٩٧٨,٧٠٥	٣٨٠,٣١٥,٩٣٢	١٠٥,١٤٩,٧٣٩	٣٩٨,١١٩,٣٧٣	١,٠٣٤,٣٦٣,٥٠٢
الفجوة في البنود الداخلة في الميزانية	٢٣٤,٣٩٦,٤١٨	١٠١,٨٢٠,٥٩٤	٢٤,٨٥٨,٧٢٩	(٩٢,٨٦٤,٨٢٧)	(٩,٧٧٦,٧٦٤)	(٢٥٨,٤٣٤,١٥٠)	-
حساسية الفجوة التراكمية في معدل العائد	٢٣٤,٣٩٦,٤١٨	٣٣٦,٢١٧,٠١٢	٣٦١,٠٧٥,٧٤٢	٢٦٨,٢١٠,٩١٥	٢٥٨,٤٣٤,١٥٠	-	-

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	تستحق حسب الطلب خلال شهر	تستحق خلال شهر ولغاية ٦ شهور	تستحق خلال ٦ أشهر ولغاية سنة	تستحق من سنة الى ٥ سنوات	تستحق أكثر من ٥ سنوات	غير خاضعه لمعدل الربح	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	-	-	-	٩٢,٩٦٥,٥٧١
أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	٦,٣٩٩,٥٤٩
تمويل العملاء	٢٠٧,٦٨٠,١٦٨	١٠١,٣٤٩,٢٧٨	٩٠,٠٣٨,٤١٤	٢٣٣,٢٥٣,٨٨٠	٦٤,١٤٧,٨٧٣	-	٦٩٦,٤٦٩,٦١٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	١٥,٤٠٣,١٢٦	٤٧٠,٧٠٢	١,٧١٨,٥٢٥	٢٥,٩٤٢,٥٧١	٤٨,٠٤٠,٧٠٣	-	٤٨,٠٤٠,٧٠٣
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	١,٩٩٣,١٧١	-	-	-	١,٩٩٣,١٧١
إستثمارات في العقارات	-	-	-	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٢,٦٦٢,٢٧٣
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٨,٥٨٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٧,٨٣٣,٠٧٤
مجموع الموجودات	٢٠٧,٦٨٠,١٦٨	١١٦,٧٥٢,٤٠٤	٩٢,٥٠٢,٢٨٧	٢٣٤,٩٧٢,٤٠٥	٩٠,٠٩٠,٤٤٤	١٣٠,١٦٩,٨٣٢	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠
حسابات بنوك وكالة	-	-	-	-	-	-	١١٥,٨٦٩
حسابات العملاء وحسابات الإستثمار غير المقيدة	٣٥,٦٦٦,٥٠٨	٩٢,٠٩٣,٧٢١	١٠١,٠٠٦,٩٩٠	٢٩٤,٠٥٤,٦٧	١٠٩,٨٨٣,٣٦٦	٧٨,١٣٦,٣٣٧	٧١٠,٨٤٠,٩٨٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٣,٥٨٧,٦٦٤
إحتياطي مخاطر الإستثمار ومعادلة الارباح	-	-	-	-	-	-	٤٣٤,٢١٦
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	١٣٧,١٨٨,٨٠٢
مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	-
الفجوة في البنود الداخلة في الميزانية	٣٥,٦٦٦,٥٠٨	٩٢,٠٩٣,٧٢١	١٠١,٠٠٦,٩٩٠	٢٩٤,٠٥٤,٦٧	١١٠,٣١٧,٥٨٢	٢٣٩,٠٢٨,٦٧٢	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠
حساسية الفجوة التراكمية في معدل العائد	١٧٢,٠١٣,٦٦٠	١٩٦,٦٧٢,٣٤٣	١٨٨,١٦٧,٦٤٠	١٢٩,٠٨٥,٩٧٨	١٠٨,٨٥٨,٨٤٠	-	-

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

التأثير على العوائد نتيجة لمخاطر معدل العائد في محفظة البنك

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
٣,٦٧٦,٧٠١	٥,١١١,٦٣٧	bps ٢٠٠+
١,٨٣٨,٣٥١	٢,٥٥٥,٨١٩	bps ١٠٠+
(٣,٦٧٦,٧٠١)	(٥,١١١,٦٣٧)	bps ٢٠٠-
(١,٨٣٨,٣٥١)	(٢,٥٥٥,٨١٩)	bps ١٠٠-

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

١٧. المخاطر التجارية المنقولة

المخاطر التجارية المنقولة تشير إلى حجم المخاطر التي تم تحويلها إلى مساهمي البنك لتخفيض مخاطر حسابات الإستثمار على أساس المشاركة في الأرباح (PSIA) من تحمل بعض أو 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 أموالهم 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 الأرباح وعن طريق تعديل حصة ربح المضارب (البنك كمدير للأموال) حتى يتم تخفيف الأثر على العائدات المستحقة إلى حسابات الإستثمار من التذبذب في العائدات الكلية الناتجة عن مخاطر البنك وبالتالي ضمان تنافسية العائدات في السوق.

١٧،١ الإفصاح النوعي

- خصص البنك حساب احتياطي للحد من الأثر السلبي لتنظيم الدخل لحسابات إستثمار المشاركة في الأرباح على عائدات مساهميه ولتلبية الخسائر المحتملة ولكن غير المتوقعة التي قد يتحملها حساب الإستثمار على الإستثمارات الممولة بواسطة حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح وهي تحديداً:
- احتياطي معادلة الأرباح (PER)
- يتكون احتياطي معدل الأرباح 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 أرباح المضاربة خلال الفترة كما يلي:

٢٠١٩	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٤٧,٣٧٩,١٣٤	٣٧,٩٦٨,١٤٢	مجموع الأرباح القابلة للتوزيع
٢٥,٦٠٣,٢١٩	٢٠,٥٨١,٦١٩	حصة البنك (كمضارب ورب المال)
١٤,٦٧٤,٠٠٣	١٥,٢١٧,١٥٧	حصة المودعين من الأرباح
٧,١٦٩,٨٣٩	٧,٥٣٨,٣٥١	حصة البنك (كمضارب)
٧,٥٠٤,١٦٤	٧,٦٧٨,٨٠٦	صافي الربح الذي يتم توزيعه على المودعين قبل احتياطي مخاطر الإستثمار واحتياطي معادلة الأرباح
(١٤٥,٢٦٤)	(١٥٣,٥٠٨)	احتياطي لمخاطر الإستثمار
-	-	احتياط معادلة الأرباح
٧,٣٥٨,٩٠٠	٧,٥٢٥,٢٩٨	صافي الربح الذي يتم توزيعه على المودعين بعد احتياطي مخاطر الإستثمار واحتياطي معادلة الأرباح

- خلال السنة لم يكن هناك استغلال (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٠) من احتياطي معادلة الأرباح لغرض تحسين العائدات للمودعين
- يأخذ البنك جميع الموجودات المربحة بأوزان المخاطر الممولة من قبل حسابات الإستثمار لغرض الوصول إلى مجموع الموجودات المربحة بأوزان المخاطر ويتم احتساب متطلبات رأس المال بموجب ذلك.

٢،١٧ الإفصاحات الكمية

٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	
٤٧,٣٧٩,١٣٤	٣٧,٩٦٨,١٤٢	٢٧,٩٥٦,٠١٧	١٧,٩٨١,٧٧١	١٠,٦٣,٤٤٥	الربح المكتسب
٧,٥٠٤,١٦٤	٧,٦٧٨,٨٠٦	٤,١٩٧,٠٢٠	١,١٩٥,٤٧٣	٨٩٦,١٩٥	الربح الموزع
٣١٠,٠٧١,٤٧٤	٣٢٢,٨٥٠,٩٥٨	٢٢٧,٧٧٧,١٨٢	١٥٧,٩٨٤,٧١٧	٧٣,٥٩٧,٧٨٧	المحافظ المستثمرة
٪٢,٤٢	٪٢,٣٧	٪١,٨٤	٪٠,٧٦	٪١,٢٢	العائد نسبة الى المحافظ المستثمرة

١٨. المخاطر المتعلقة بالعقود

كل نوع من أصول التمويل الإسلامي معرض إلى مزيج متنوع من مخاطر الائتمان ومخاطر السوق وهذا المزيج قد يكون وفق مراحل العقود ولكن بنية المنتج قد تغير طبيعة المخاطر في مراحل العقود. كما ان السياسات الموضوعه تحد من تعرض البنك لمخاطر لا مبرر لها في اي وقت كما ان جميع العقود تتمشى مع أحكام الشريعة الاسلامية والمبادئ والتوجيهات التنظيمية ولذلك فان رأس المال المطلوب المخصص لهذا النوع من المخاطر يتماشى مع الاطار التنظيمي للخدمات المصرفية الاسلامية (IBRF)

١٨،١ الإفصاح النوعي

- حتى تاريخ إعداد 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.

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

٢,١٨ الإفصاح الكمي

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

٢٠١٨			٢٠١٩			
ريال عماني الموجودات المربحة بأوزان المخاطر	ريال عماني مخاطر السوق	ريال عماني مخاطر الائتمان	ريال عماني الموجودات المربحة بأوزان المخاطر	ريال عماني مخاطر السوق	ريال عماني مخاطر الائتمان	
١٥٣,٩٨٨,٣٣١	-	٣١٦,٣٩٧,٤٢٣	١٥٠,٢٢٢,٣٦٦	-	٣١٨,١٣٣,٨٧٥	إجارة منتهية بالتملك و إجارة الممتلكات
١٦٦,٤٥٩,٥١٦	-	١٨٢,٦٦٨,٦١٠	١٩٩,٧٦١,٥٣٧	-	٢١١,٠٥٨,٣١٢	بيوع وذمم أخرى
٢٧٥,٨٤٧,٠٩٨	-	١٣٧,٩٢٣,٥٤٩	٣٧٢,٧٠٣,٢٩٦	-	١٨٣,٦٧١,٨٣٤	وكالة بالإستثمار
٥٩,٨٨٠,٠٣١	-	٥٩,٨٨٠,٠٣١	٩٩,٩٦٦,٨٣٥	-	١١٦,٦٥٨,٧٨٦	تمويل المشاركة
٦٤,١٢٩,١٠٩	-	٧٣,٦٦٣,٣٨١	٥٨,٤٣٧,٩١٧	-	١١٦,٨٧٥,٨٣٥	خطابات ضمان
٣,٥٩٣,٦١٣	-	١٧,١٢٤,٦٦٢	٣,٧٨٤,٦٠٣	-	١٨,٩٢٣,٠١٦	خطابات اعتماد
١١,٣٥٦,٥١٣	-	١١,٣٥٦,٥١٢	٦,١٤١,٢٢٠	-	٦,٥٨٠,٠٤٧	خطابات قبول وبوالص تحصيل
٧٣٥,٢٥٤,٢١١	-	٧٩٨,٢١٣,٧٦٨	٨٩٠,٩٧٧,٧٣٥	-	٩٧١,٩٠١,٧٠٥	المجموع

١٩. الإفصاح العام من حوكمة الشركة

١,١٩ الإفصاح النوعي

- الغاية المهمة من هذه الإفصاحات هي ضمان الشفافية فيما يتعلق بالإمثلة للشريعة من قبل البنك ومعياري اعداد التقرير. وعلى هذا النحو فإن جميع المعلومات ذات الاهمية يتم نشرها بالسرعة الممكنة وفي نفس الوقت يتم الالتزام بالمواعيد المحددة لمتطلبات الإفصاح للبنك المركزي العماني والبنك وتتوافق مع معايير إعداد 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 الاتصالات العالمية التالي: www.cma.gov.om. وقد تم تعريف حوكمة الشركات على نحو أضيق باعتبارها علاقة كيان بمساهميه أو بشكل أوسع بعلاقته بالمجتمع.
- والإفصاح التالي يلخص الإفصاح عن الأطراف ذات الصلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المساهمين الرئيسيين	هيئة الرقابة الشريعة	الإدارة العليا	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
١٠,٧٣٣	٧٦,٦٠١	١٦٦,٦٦٨	٢٥٤,٠٠٢	البيوع وذمم أخرى
٤٣١,٥٨٢	٧٥,٠٠٣	١,٥٩١,٤٩١	٢,٠٩٨,٠٧٦	إجارة منتهية بالتملك
١٤٢,٤١٧	-	-	١٤٢,٤١٧	تمويل المشاركة
١٣٧,٥١٥	١,٤٤١	٦٨,٩٧٥	٢٠٧,٩٣١	حسابات العملاء
٣,٠٤٣,٩٤٠	١,٠٦٩	١٢٧,٣٨٨	٣,١٧٢,٣٩٧	حسابات الإستثمار غير المقيدة/ حسابات وكالة عملاء
٣,٣٥٤,٠٠٠	-	-	٣,٣٥٤,٠٠٠	حسابات وكالة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المساهمين الرئيسيين	هيئة الرقابة الشريعة	الإدارة العليا	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٩١,٠٤٧	١٢,١٠١	١٩٤,٩٩٥	٢٩٨,١٤٣	البيوع وذمم أخرى
٤٦٩,٠٠٩	٧٨,٠٥٢	٩٤٥,٨٢٤	١,٤٩٢,٨٨٥	إجارة منتهية بالتملك
٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٩,٠٠٠,٠٠٠	وكالة بالاستثمار
٨٥٦,٠٣٠	٦٦٥	٢,٨٦٦	٨٧٧,٥٢١	حسابات العملاء
٥,٧٦٤,٦٨٣	٣٤,٩٩٧	٨,٠٩٧	٥,٨٠٧,٧٧٧	حسابات الإستثمار غير المقيدة

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المساهمين الرئيسيين	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٢٣,٣٥٩	٧,٣٦٢	٤١,٩٦٥	٧٢,٦٨٦	-
-	-	-	-	-
-	-	-	١,٨١٣,٩٤٤	١,٨١٣,٩٤٤
٦٣,٦٠٠	٦١,٦٦٩	-	-	١٢٥,٣٦٩
حساب الأرباح				
دخل العمولات				
نفقات التشغيل				
نفقات الموظفين				
مصاريف أخرى				

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المساهمين الرئيسيين	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٢٩٦,٢٨٤	٥,١١٧	٢٧,٦٤٧	٣٢٩,٠٤٨	١١٢
١١٢	-	-	-	-
-	-	-	١,٥١٣,٥٢٠	١,٥١٣,٥٢٠
٦٠,٨١١	٥٤,٤٦١	-	-	١١٥,٢٧٢
حساب الأرباح				
دخل العمولات				
نفقات التشغيل				
نفقات الموظفين				
مصاريف أخرى				

- نظم البنك خلال العام برنامج التوعية العام من خلال الجولات التعريفية للمنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية والبنوك في جميع المدن الرئيسية. هذه المبادرة تجعل الموظفين أقرب إلى المجتمع وتتيح للزوار الحصول على معلومات متعمقة حول كل المنتجات والخدمات الإسلامية وكان البنك أيضا جزءاً من الحملة التي تقوم بها الصحف المحلية والمناقشات التي كانت تقام في عدد من المنتديات رفيعة المستوى والمناقشات في الكليات والجامعات في جميع أنحاء مسقط. كما ان جميع المعلومات المتعلقة بالمنتجات المصرفية الإسلامية حالياً متاحة في موقع بنك نزوى شبكة الانترنت.
- لدى البنك إجراءات توثيقية 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 البنك في الشبكة العالمية للإتصالات بالإضافة إلى تفاصيل الإتصال للعملاء من أجل تسجيل الشكاوى. كما قام البنك بتطبيق نظام إدارة وتسجيل الشكاوى ويتم تحديثها بصفة مستمرة كما يبلغ العميل بجميع مستجدات الشكاوى المقدمة عن طريق الرسائل والتبليغات الآلية ويتم إدارته أيضاً عن طريق 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. ويبدأ البنك جهوداً للتحقق من كل الشكاوى ضمن إطار زمني قصير. وحينما يكون ذلك غير ممكن، يتم الإتصال بالعميل مباشرة ويتم إبلاغه عن الفترة الزمنية لحل موضوع الشكاوى. ويتم أيضاً تقديم تقرير دوري عن وضع الشكاوى إلى الرئيس التنفيذي والإدارة العليا ومجلس الإدارة حتى تتمكن من تقديم افضل الخدمات للعملاء وتوفير خدمات بنكية اسلامية بأسعار مناسبة في متناول أيدي العملاء مع الأخذ بالإعتبار براء العملاء واقتراحاتهم والذي من شأنه ان يجعل البنك في الريادة في تقديم الخدمات الإسلامية بطريقة احترافية لعملائنا الأعزاء.

٢. إفصاحات حوكمة الشريعة

١,٢ الإفصاح النوعي

- تعد الإدارة الشرعية أحد أهم العناصر التي تشكل الهيكل الإداري لبنك نزوى، وقد تم اعتماد الهيكل هذا من قبل هيئة الرقابة الشرعية. حيث تسهم النظم والسياسات الشرعية في تعزيز مستوى إشراف أعضاء مجلس الإدارة، وهيئة الرقابة الشرعية في البنك وإدارة البنك لضمان مدى توافر 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، والإدارة الشرعية في البنوك الإسلامية جنباً إلى جنب مع المبادئ والتوجيهات لأحكام الشريعة الإسلامية على النحو الموصى به من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة الصادرة ومجلس الخدمات المالية 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 الالتزام الشرعي وذلك لضمان توافق جميع المعاملات المصرفية في البنك مع الأحكام الشرعية.
- وفيما يتعلق بالمستوى المؤسسي، يقوم المراجع الشرعي الداخلي بدور الوسيط بين هيئة الرقابة الشرعية وإدارة البنك، حيث يعمل كلاهما (هيئة الرقابة الشرعية والمراجع الشرعي الداخلي) في دعم إدارة البنك لتحقيق توافق جميع الأنشطة والعمليات التي يقوم بها البنك مع أحكام الشريعة الإسلامية، وإلتزامها 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 المراجع الشرعي الداخلي عملياً هيئة الرقابة الشرعية ومكتب الرئيس التنفيذي وذلك فيما يتعلق بالقضايا الإدارية. وتقوم هيئة الرقابة الشرعية من خلال المراجع الشرعي الداخلي 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.

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

- الإدارة الشرعية تؤدي مهامها استناداً إلى مبادئ الشريعة الإسلامية التي يقدمها البنك المركزي العماني وأحكام الشريعة والقرارات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية وكذلك معايير الشريعة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة. لضمان توافيقها مع المعاملات الشرعية، قسم الالتزام والهيكلية الشرعية يقوم باستمرار بالمراجعة الشرعية قبل تنفيذ المعاملات والتدقيق الشرعي بعد التنفيذ. المراجعة الشرعية والتدقيق يشمل كل نوع من المعاملات عبر خطوط الأعمال التجارية، وإجراءات التوثيق والتنفيذ ذات الصلة. يتم الإبلاغ عن الأنشطة الشرعية في التقرير الشهري الذي يتم إرساله إلى الرئيس التنفيذي ويتم تقديم التقرير نفسه إلى هيئة الرقابة الشرعية في اجتماعه الفصلي.
- يعرض 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.
- يقوم قسم الالتزام والهيكلية الشرعية بأداء مهامه وفقاً للقوانين والسياسات التنظيمية الصادرة من قبل البنك المركزي وIBRF، والقرارات والأحكام الشرعية الموضوعة من قبل هيئة الرقابة الشرعية، بالإضافة إلى المعايير الشرعية الصادرة من AAOIFI وذلك لضمان فاعلية المهام التي يقوم بها قسم الالتزام الشرعي. ولضمان فاعلية المهام، يتولى قسم الالتزام 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.
- يتم تنفيذ التدقيق الشرعي بشكل مستمر لكل المعاملات بشكل انتقائي على حسب خطة التدقيق الشرعي التي تتم في الأقسام بالإضافة إلى الأقسام ذات الصلة كقسم المالية والفروع والموارد البشرية والتسويق والاتصال المؤسسي. وتقوم هيئة الرقابة الشرعية باعتماد 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 التجارة، وأدوات التجارة الدولية، والخزينة بشكل عيّنات بحيث لا تقل عن ١٠٪ كحد أدنى. وفي المقابل يتم تدقيق جميع المعاملات التي تتم في قسم الشركات والاستثمار وذلك بنسبة ١٠٠٪ كحد أدنى تصح العبارة كالآتي: في حين يتم التدقيق الشرعي في كل من قسم التجارة بنسبة ٢٠٪ كحد أدنى، وقسم الشركات والتجارة الدولية بنسبة ١٠٪ على الأقل، وفي المقابل يتم تدقيق جميع المعاملات التي تتم في قسم الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية وذلك بنسبة ١٠٠٪. وخلال السنة، فقد تم تنفيذ التدقيق الشرعي حسب الخطة الموضوعة 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 الموضوعة من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
- جميع الملاحظات والنتائج الصادرة من التدقيق الشرعي للمعاملات يتم توثيقها وإرسالها للجنة التنفيذية المنبثقة من لجنة الرقابة الشرعية والتي تصدر قرارات فورية والفتاوى حيال التجاوزات الشرعية. وفي حال تأكيد المخالفة الشرعية فإنه يتم تحويل جميع الأرباح المتعلقة بتلك المعاملة للحساب الخيري، كما يتم نقل بعض الحالات للجنة الرقابة الشرعية من خلال تقرير التدقيق المقدم في الاجتماع ربع السنوي للجنة الرقابة الشرعية. الفروع هي أيضاً تخضع للتدقيق الشرعي على أساس منتظم، مع الزيارات التي قام بها مدير وحدة التدقيق الشرعي يرافقه أعضاء من وحدة التدقيق الشرعي حسب الحاجة. مثل هذه الزيارات إلى الفروع في جميع مناطق السلطنة لديها ثلاثة أهداف أساسية: القيام بالتدقيق الشرعي للمعاملات التي تتم في الفروع، البقاء على تواصل مستمر مع موظفي الفروع، وتوفير دورات تدريبية في مجال الشريعة، والإجابة على الأسئلة المتعلقة بالشريعة والمطروحة من قبل الموظفين والعملاء. وتعرض التقارير عن أنشطة المراجعة الشرعية المذكورة أعلاه إلى هيئة الرقابة الشرعية في تقرير ربع سنوي، في حين تحال أي ملاحظة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية شهرياً إلى اللجنة التنفيذية الشرعية لاستعراضها على اللجنة واتخاذ القرار اللازم. يتم توثيق جميع ملاحظات المراجعة الشرعية في تقارير المراجعة الشرعية التي يتم مشاركتها مع رئيس التدقيق الداخلي كعضو في لجنة المراجعة الداخلية بالإضافة إلى رؤساء جميع وحدات الأعمال المعنية.
- اجمالاً، فإن مهمة التدقيق الشرعي هي عملية متواصلة بحيث يتم الإشراف عليها من قبل المراجع الشرعي الداخلي وذلك بناء على قوائم مراجعة لكل معاملة، والتي يتم اتباعها لتسوية وتعديل أو اعتماد ملاحظات التدقيق الشرعي. كما أن الخطة السنوية للتدقيق الشرعي يتم تحديثها ورفع مستوياتها حسب المتطلبات التجارية، ويتم عرضها على هيئة الرقابة الشرعية لاعتمادها وذلك قبل تنفيذها.
- يقوم مدير قسم التدريب الشرعي بالتعاون مع المراجع الشرعي الداخلي 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.
- وبالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، يقدم قسم التدريب الشرعي دورات تدريبية بشكل متواصل لموظفي الأقسام الأخرى، حسب الجدول الزمني للدورات التدريبية الموضوعة مسبقاً للوحدات التجارية كقسم الشركات، والخزينة، والاستثمار، وقسم العمليات والتحويل، 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 يقدم مدير قسم التدريب الشرعي ويعاونه أيضاً مدير قسم الالتزام والهيكلية الشرعية والمراجع الشرعي الداخلي وتم عقدها باللغتين الإنجليزية والعربية مع توفير مواد مطبوعة حول محتوى الدورات للحضور.
- يتولى المراجع الشرعي الداخلي مسؤوليات رئيس الإدارة الشرعية، حيث تتضمن الوظائف الإشراف على المراقبة الشرعية، وتوفير دورات تدريبية داخلية في مجال الشريعة. ويتمثل الدور الفني الرئيسي للمراجع الشرعي الداخلي في تنفيذ المراجعة الشرعية لكل المقترحات التمويلية

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

والاستثمارية وذلك بالتنسيق مع مدير قسم الالتزام والهيكلية الشرعية. وبالتزامن، يتم إعداد تقرير المراجعة الشرعية وعرضه على هيئة الرقابة الشرعية، واللجنة التنفيذية خلال الاجتماع الشهري والفصلي. وفي الوقت نفسه، يتم عرض المقترحات 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.

- 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 اللجنة 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 الأجندة وملخص الاجتماعات للجنة التنفيذية وإعلام رؤساء الأقسام في البنك بالقرارات الشرعية التي يتم اتخاذها من قبل اللجنة.
- بالإضافة إلى هذه الوظيفة اليومية، واستناداً إلى الإرشادات الشرعية المقدمة من البنك المركزي العماني في IBRF، يقوم مدير وحدة مخاطر عدم الالتزام بالشرعية (NSCRU) بتحديد وقياس ومراقبة مخاطر عدم الامتثال الشرعي في البنك الناشئة من عدم الامتثال لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية المنصوص عليها في الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني، والمعايير الشرعية الصادرة عن الهيئة، وأحكام الشريعة الإسلامية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية في مساعدة الهيئة في تحديد عدم الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية وتحديد المخاطر الكامنة لكل قسم أو وظيفة.

تقوم وحدة مخاطر عدم الالتزام بالشرعية بقياس حجم المؤشرات المحددة كمياً واكتشاف أي أحداث عدم امتثال لأحكام الشريعة الإسلامية لكل مؤشر.

تقوم وحدة مخاطر عدم الالتزام بالشرعية بمراقبة وتطوير معايير عدم الامتثال الشرعية خلال السنة بشكل دوري.

تقوم وحدة مخاطر عدم الالتزام بالشرعية بتوفير تدابير رقابة معقولة لإثبات سلامة العمليات التي تمنع حدوث انتهاكات لتدابير ومبادئ الالتزام بالشرعية.

٢,٢ الإفصاح الكمي

• الإفصاح عن طبيعة وحجم وعدد مخالفات الالتزام الشرعي خلال العام

- وحدة التدقيق الشرعي تجري مراجعة شرعية بصفه مستمرة على جميع المعاملات التجارية للبنك كما تخضع المعاملات المصرفية بالجملة إلى التدقيق الشرعي بشكل قاطع، في حين أن المعاملات التجارية تخضع للتدقيق الشرعي على أساس العينات التي وافقت عليها هيئة الرقابة الشرعية. وتتم إفادة نتائج التدقيق الشرعية والملاحظات في هذه المعاملات مباشرة إلى هيئة الرقابة الشرعية الذين بدورهم يعطون تعليمات فورية وأحكام شرعية فيما يتعلق بأي انتهاكات شرعية. في حال تأكيد المخالفة الشرعية فإن الربح يحول من هذه المعاملات لحساب الجمعيات الخيرية، وتذكر هذه الحالات في تقرير هيئة الرقابة الشرعية الربع سنوي..
- خلال هذه الفترة، لم يكن لدى البنك أي إيرادات غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، كما تم تحويل أي إيرادات محددة غير متوافقة مع الشريعة إلى المؤسسات الخيرية.
- جميع حالات عدم الالتزام بالمبادئ والقواعد الشرعية إن وجدت قد تم حلها بشكل مرضٍ وتم الانتهاء من الأمور في ضوء الموافقات والإرشادات عن هيئة الرقابة الشرعية.
- أي مبالغ يتم تحديدها لتكون مستحقة الدفع / قابلة للتحويل إلى الصندوق الخيري قد تم تحويلها إلى الصندوق الخيري خلال فترة زمنية معقولة من تحديدها، وحتى تاريخ البيانات المالية، لا يوجد أي مبلغ للأعمال الخيرية في انتظار التحويل إلى الصندوق الخيري. نؤكد كذلك أن جميع المبالغ المخصصة للصندوق الخيري تم إنفاقها وفقاً وفقاً لسياسة حساب الأعمال الخيرية المعتمدة وفقاً لما أقرته هيئة الرقابة الشرعية.

• 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 التقرير السنوي والذي يوضح أنه قد تم ملاحظة الالتزام الشرعي في معاملات البنك والعقود وفي حال وجود أي مخالفة يتم ادراج الملاحظة في التقرير. إضافة إلى ذلك ينص تقرير الهيئة الشرعية السنوي أن احتساب الزكاة هي مسؤولية البنك بينما إخراج الزكاة ودفعها لمستحقيها هي 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 إلى رسوم حضور اجتماع هيئة الرقابة الشرعية. وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية الذين يشاركون من خارج عمان يستحق أن تدفع 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 ٦١,٦٦٩ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥٤,٤٦١ ريال عماني) لحساب المكافآت إلى هيئة الرقابة الشرعية والذي تضمن نفقات الإقامة والسفر والاجتماع والرسوم السنوية.

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

٢١. الإفصاح عن المكافآت:

- تماشياً مع مبادئ وتوجيهات البنك المركزي العماني على إفصاح المكافآت كجزء من الشريحة الثالثة، كما قام البنك بتحديد خطط مرسومة للإفصاحات النوعية والكمية ذات الصلة في هذا التقرير.
- يلتزم البنك بعمل مكافآت عادلة ومتوازنة ذات اداء عالٍ تماشياً مع الخطط المستقبلية للموظفين والمساهمين حيث تهدف هذه السياسة إلى جذب وتحفيز والاحتفاظ بأفضل الكوادر البشرية في هذا المجال حيث ان الكوادر البشرية هي عامل أساسي لنجاح البنك.
- لقد عين البنك مجلس ادارة يختص بالموارد البشرية والذي من أهم أهدافه وضع المبادئ والمعايير الأولية لسياسة المكافآت في البنك، وضمان البنك تجهزاً لتلبية معايير أفضل المعايير الدولية.

الجهات الرئيسية المعرضة للمخاطر:

- قام البنك بتحديد أعضاء الجهات الرئيسية المعرضة للمخاطر لما لانشطتهم من تأثير على مستوى المخاطر للبنك.
- العوامل الرئيسية التي استخدمت لتحديد الجهات الرئيسية المعرضة للمخاطر في البنك:-
 - o مستوى التسلسل الوظيفي للإدارة والمحدد بالمستويات الوظيفية (المحدد بالتقييم الوظيفي)
 - o مسؤوليات الوظيفة التي تعرضها للمخاطر

سياسة المكافآت:

- نطاق سياسة المكافآت للبنك يمتد ليشمل جميع موظفي البنك وجزء لا يتجزأ من سياسة الموارد البشرية بالبنك.
- مكافآت العاملين في الوظائف الرقابية مثل إدارة المخاطر والتدقيق الداخلي والالتزام مستقلة عن أداء الأعمال التي يشرفون عليها حيث صممت هذه السياسة لجذب وتحفيز أفضل المواهب في هذا المجال.
- معايير مكافآت الإدارة العليا تم تصميمها والموافقة عليها من قبل لجنة الموارد البشرية

مكافآت الأداء:

- تستند مكافآت الأداء على تحقيق كلا من الأهداف المالية والأهداف الغير مالية ويهدف نظام إدارة الأداء في تحقيق خطط أعمال البنك وتحقيق الأداء المستمر والتركيز على اداء الموظفين المستمر. حيث يستند على مجالات النتائج الرئيسية و عوامل الأداء والكفاءات لقياس وتحسين أداء الموظفين.
- سياسة المكافآت تكون تماشياً مع توجيهات البنك المركزي العماني على مبادئ التعويض والمعايير اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦.
- يلتزم البنك إلى اتباع ممارسات مكافآت عادلة حيث سيتم على أساس المكافأة على الأداء تم تصميم مكافآت تساهم في تحقيق أهداف البنك ويشجع بأخذ مخاطر محكمة تماشياً مع القوانين المعمول بها والمبادئ التوجيهية واللوائح.

الإفصاحات الكمية:

- عقدت لجنة الموارد البشرية للمجلس خمس اجتماعات في عام ٢٠١٩ وتم صرف مبلغ وقدره ٨,٥٥٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦,٧٥٠ ريال عماني) للأعضاء لهذه الاجتماعات.
- تتكون الإدارة من ١٥ عضواً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٥ عضواً) للجنة التنفيذية للبنك. ويوضح الجدول أدناه تفاصيل مكافآت الإدارة العليا:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
١,٤٧٣,٢٥٧	١,٦١٧,٨٢٠	الرواتب والعلاوات
٤٠,٢٦٣	٣٢,٥٨٩	نهاية الخدمة للموظفين
١,٥١٣,٥٢٠	١,٦٥٠,٤٠٩	المجموع

نهاية افصاحات الركن ٣ من بازل ٢

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

إدارة المخاطر (تابع)

نسبة تغطية السيولة

قامت لجنة بازل للرقابة المصرفية بنشر إرشادات بازل ٣ في يونيو ٢٠١١. أصدر البنك المركزي العماني إرشادات نهائية حول تطبيق معايير رأس المال والسيولة الجديدة على البنوك في الدولة. تتطلب اللوائح الجديدة من البنوك احتساب نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة التمويل الصافي المستقر (NSFR) على أساس الفترة. يهدف هذا المعيار إلى التأكد من أن لدى البنك مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA) غير المرتبط بها والتي تتكون من النقد أو الأصول التي يمكن تحويلها إلى نقد عند خسارة قليلة أو معدومة من القيمة في السوق الخاص، لتلبية إحتياجات السيولة لمدة ٣٠ يوما تقويميا حسب سيناريو مضغوط. كحد أدنى، يجب أن تمكن أسهم (HQLA) غير المرخصة البنك من البقاء على قيد الحياة حتى يوم ٣٠ من سيناريو المضغوط، وعندها يفترض أن الإجراءات التصحيحية المناسبة يمكن أن تتخذ من قبل الإدارة والمشرفين، أو أن البنك يمكن حلها في بطريقة منظمة. وعلاوة على ذلك، فإنه يعطي البنك المركزي وقتا إضافيا لاتخاذ التدابير المناسبة، إذا ما اعتبرت ضرورية.

٢٠١٩

المخزون من الموجودات السائلة العالية الجودة	الوزن الترجيحي	الرصيد	الرصيد المعدل
المستوى الأول - الموجودات			
نقد في الصندوق	٪١٠٠	٦٥,٥٨٨,٦٩٢	٦٥,٥٨٨,٦٩٢
أوراق تجارية من مؤسسات القطاع العام السيادي والبنوك المركزية	٪١٠٠	٢١,٨٣٣,٩١٠	٢١,٨٣٣,٩١٠
الديون السيادية المحلية أو البنك المركزي لغير السياديين ٪٠ المخاطر المرجحة	٪١٠٠	٣٣,٧٧١,٥٠٤	٣٣,٧٧١,٥٠٤
مجموع المستوى الأول - الموجودات		١٢١,١٩٤,١٠٦	١٢١,١٩٤,١٠٦
المستوى الثاني أ			
البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية و بنوك التنمية متعددة الأطراف (المؤهلة للوزن الترجيحي ٪٢٠)	٪٨٥	٣,٦٣٦,٧٣١	٣,٠٨٢,٧٢١
مجموع المستوى الثاني أ		٣,٦٣٦,٧٣١	٣,٠٨٢,٧٢١
المستوى الثاني ب			
صكوك شركات مصنفة ما بين A+ و BBB-	٪٥٠	-	-
أسهم مشتركة	٪٥٠	٥٩,٧٩٨	٢٩,٨٩٩
مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ٪١٥ من الموجودات السائلة عالية الجودة)		٥٩,٧٩٨	٢٩,٨٩٩
مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ٪٤٠ من الموجودات السائلة عالية الجودة)		٣,٦٨٦,٥٢٩	٣,١١٢,٦٢٠
مجموع المخزون من الموجودات السائلة		١٢٤,٨٨٠,٦٣٥	١٢٤,٣٠٦,٧٣٦
التدفقات النقدية الخارجة			
ودائع الأفراد الأقل إستقرار	٪١٠	٢١,٣٨٤,٥٠٠	٢١,٣٨٤,٥٠٠
الودائع الأقل إستقرار	٪١٠	١٣٤,٧٣٥,٠٠٠	١٣٤,٧٣٥,٠٠٠
الشركات الغير مالية و البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية	٪٤٠	٦,٩٥٤,٠٠٠	٢,٧٨١,٦٠٠
عملاء آخرون	٪١٠٠	٦١,٤٠٠,٠٠٠	٦١,٤٠٠,٠٠٠
الجزء الغير مستغل حاليا من الإئتمان		٣,٦٦٤,٤١٦	١٦٣,٢٢١
عملاء الأفراد والمشاريع الصغيره	٪٥	٨,٠٨٠,٥٨٣	٨,٠٨٠,٥٨٣
سيولة و إئتمان عملاء آخرين	٪١٠٠	١٣٤,٦٧١,٠٠٠	٦,٧٣٣,٥٥٠
مطلوبات تمويل طارئة أخرى (خطابات ضمان ، ضمان)	٪٥	٦٥٨,٣١٥,٠٠٠	٧٩,٠١٦,٩٥٤
مجموع التدفقات النقدية الخارجة		١٢,٤٩٩,٤٨٢	١٢,٤٩٩,٤٨٢
التدفقات النقدية الداخلة			
جميع الموجودات الأخرى	٪١٠٠	٣,٤٧٥,٥٥٦	١,٧٣٧,٧٧٨
المبالغ التي سيتم تلقيها من المؤسسات الغير مالية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة	٪٥٠	٢٤,١٠٨,١٨٩	١٢,٠٥٤,٩٥٠
المبالغ التي سيتم تلقيها من مؤسسات مالية و بنوك مركزية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة	٪١٠٠	٤١١,٠٠٠	٤١١,٠٠٠
الأرصدة التشغيلية في المؤسسات المالية الأخرى	٪٠	٢٠,٣٣٣,٠٠٠	-
مجموع التدفقات النقدية الداخلة		٦٠,٨٧٧,٢٢٧	٢٦,٧٥٢,٣٥٥
٧٥٪ من التدفقات النقدية الخارجة		٥٩,٢١٢,٧١٦	٥٩,٢١٢,٧١٦
التدفقات الداخلة التي تقتصر على ٪٧٥ من التدفقات الخارجة		٥٢,٢٦٤,٦٠٠	٢٣٧,٨٤
صافي التدفقات النقدية الخارجة			
نسبة تغطية السيولة			

المخزون من الموجودات السائلة العالية الجودة	الوزن الترجيحي	الرصيد	الرصيد المعدل
المستوى الأول - الموجودات			
نقد في الصندوق	%١٠٠	٩٢,٤٦٥,٥٧٠	٩٢,٤٦٥,٥٧٠
أوراق تجارية من مؤسسات القطاع العام السيادي والبنوك المركزية	%١٠٠	١٥,٤٠٣,١٢٦	١٥,٤٠٣,١٢٦
مجموع المستوى الأول - الموجودات		١٠٧,٨٦٨,٦٩٦	١٠٧,٨٦٨,٦٩٦
المستوى الثاني أ			
البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية و بنوك التنمية متعددة الأطراف (المؤهلة للوزن الترجيحي ٢٠٪)	%٨٥	٢٢,٩٢٠,٢٢٨	١٩,٤٨٢,١٩٣
مجموع المستوى الثاني أ		٢٢,٩٢٠,٢٢٨	١٩,٤٨٢,١٩٣
المستوى الثاني ب			
صكوك شركات مصنفة ما بين A+ و BBB-	%٥٠	٢,٢١٧,٢٥٤	١,١٠٨,٦٢٧
أسهم مشتركة	%٥٠	٦٢,١٨٩	٣١,٠٩٥
مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ١٥٪ من الموجودات السائلة عالية الجودة)		٢,٢٧٩,٤٤٣	١,١٣٩,٧٢٢
مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ٤٠٪ من الموجودات السائلة عالية الجودة)		٢٥,١٩٩,٦٧١	٢٠,٦٢١,٩١٥
مجموع المخزون من الموجودات السائلة		١٣٣,٦٨,٣٦٧	١٢٨,٤٩٠,٦١١
التدفقات النقدية الخارجة			
ودائع الأفراد الأقل إستقرار	%١٠	١٤١,٠٢٤,٢٥٢	١٤,١٠٢,٤٢٥
الودائع الأقل إستقرار	%١٠	٦٦,٥٥٧,١٢٣	٦,٦٥٥,٧١٢
الشركات الغير مالية و البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية	%٤٠	٢٧,١٠٤,٣٥٧	١٠,٨٤١,٧٤٢
الجزء الغير مستغل حاليا من الإئتمان			
سيولة و إئتمان عملاء آخرين	%١٠٠	٤٩٧,٠٠٠	٤٩٧,٠٠٠
التزامات محتملة أخرى	%٥	١٣,٦٥,١٦٤	٦٥٣,٢٥٨
مجموع التدفقات النقدية الخارجة		٣٥٥,٩٠٨,٨٩٦	٣٢,٧٥٠,١٣٨
التدفقات النقدية الداخلة			
جميع الموجودات الأخرى	%١٠٠	١٢,١٢٣,٩٣٣	١٢,١٢٣,٩٣٣
المبالغ التي سيتم تلقيها من الأفراد	%٥٠	٣,١٥٠,٣٧٥	١,٥٧٥,١٨٧
المبالغ التي سيتم تلقيها من المؤسسات الغير مالية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة	%٥٠	٢٤,١٦٠,١٩٨	١٢,٠٨٠,٠٩٩
المبالغ التي سيتم تلقيها من مؤسسات مالية و بنوك مركزية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة	%١٠٠	٨٧,٣٢٥,٢١٥	٨٧,٣٢٥,٢١٥
الأرصدة التشغيلية في المؤسسات المالية الأخرى	%٠	٦,٤٠٤,٩٢١	-
مجموع التدفقات النقدية الداخلة		١٣٣,١٦٤,٦٤٢	١١٣,١٠٤,٤٣٤
٧٥٪ من التدفقات النقدية الخارجة			٢٤,٥٦٢,٦٠٣
التدفقات الداخلة التي تقتصر على ٧٥٪ من التدفقات الخارجة			٢٤,٥٦٢,٦٠٣
صافي التدفقات النقدية الخارجة			٨,١٨٧,٥٣٤
نسبة تغطية السيولة			١٥٦٩,٣٤٤

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

نشرت لجنة بازل للرقابة المصرفية إرشادات بازل ٣ في يونيو ٢٠١١. كما أصدر البنك المركزي العماني إرشادات نهائية بشأن تطبيق معايير رأس المال والسيولة الجديدة للبنوك. تشترط اللوائح الجديدة على البنوك حساب نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة تمويل صافي الاستقرار (NSFR) على أساس الفترة. تعزز نسبة التمويل الصافي المستقر (NSFR) المرونة على مدى فترة زمنية أطول من خلال مطالبة البنوك بتمويل أنشطتها بمصادر تمويل أكثر استقراراً بشكل مستمر. وفقاً للوائح البنك المركزي العماني، يتعين على البنوك الحصول على NSFR بأكثر من ١٠٠٪.

٢٠١٩	عامل مرتبط	كمية غير مرجحة	كمية مرجحة
التمويل المستقر المتاح			
الركن ١ رأس المال	٪١٠٠	١٤٤,٣٨١,٩٣٩	١٤٤,٣٨١,٩٣٩
رأس المال من الفئة ٢ (باستثناء أدوات الفئة ٢ ذات الاستحقاق المتبقي التي تقل عن سنة واحدة	٪١٠٠	٧,٤٠٣,٣٣٨	٧,٤٠٣,٣٣٨
الودائع الثابتة غير المستحقة (للطلب) والودائع لأجل ذات فترات الاستحقاق المتبقية التي تقل عن سنة واحدة المقدمة من عملاء التجزئة والشركات الصغيرة	٪١٠٠	٩,٠٢٩,١٦٤	٩,٠٢٩,١٦٤
الودائع الأقل استحقاقاً والودائع لأجل ذات فترات الاستحقاق المتبقية التي تقل عن سنة واحدة المقدمة من عملاء التجزئة والشركات الصغيرة	٪٩٠	١٦٨,٣٣٩,٩٧٨	١٥١,٥٠٥,٩٨٠
تمويل بفترة استحقاق متبقية تقل عن سنة واحدة مقدمة من عملاء من الشركات غير المالية، تمويل بفترة استحقاق أقل من سنة واحدة من الجهات السيادية و PSEs وبنوك التنمية متعددة الأطراف والمشاركة	٪٥٠	٢٣٤,٥١٠,٧٠٨	١١٧,٢٥٥,٣٥٤
جميع المطلوبات وحقوق الملكية الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه، بما في ذلك الإلتزامات دون استحقاق محدد (مع معاملة محددة الإلتزامات الضريبية المؤجلة وحقوق الأقلية	٪٠	١٢,٩٣٣,٥٠٠	-
إجمالي التمويل المستقر المتاح			٤٢٩,٥٧٥,٧٧٥
مطلوب تمويل مستقر			
العملات المعدنية، الأوراق النقدية والاحتياطيات لدى البنك المركزي العماني	٪٠	١٠٩,١١٣,٧٩٤	-
تمويل بفترة استحقاق بين ستة أشهر وتقل عن سنة واحدة لمؤسسات مالية وبنوك مركزية	٪٥٠	٤١١,٠٠٠	٢٣٠,٥٠٠
جميع الأصول الأخرى غير المدرجة في الفئات أعلاه مع استحقاق المتبقية لمدة تقل عن سنة واحدة، بما في ذلك القروض للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات المقدمة للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات المقدمة إلى الجهات السيادية والمؤسسات المالية العامة	٪٥٠	٢٩٦,٥٧٥,٩١٨	١٤٨,٢٨٧,٩٥٩
الرهون العقارية السكنية غير المربوطة ذات أجل الاستحقاق المتبقي لمدة عام واحد أو أكثر، وتقل وزناً عن المخاطرة بنسبة تقل عن أو تساوي ٣٥٪ بموجب النهج الموحد	٪٦٥	٢٧٩,٢٠٢,٤٥٩	١٨١,٤٨١,٥٩٨
جميع الأصول الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه، بما في ذلك القروض المتعثرة، والتمويلات المقدمة للمؤسسات المالية ذات أجل الاستحقاق المتبقي لمدة عام واحد أو أكثر، والأسهم غير المتداولة في البورصة، والأصول الثابتة، والبنود المستقطعة من رأس المال التنظيمي، والفوائد المحتجزة، والتأمين الموجودات والمصالح الفرعية والأوراق المالية المتعثرة	٪١٠٠	١٢,٤٩٩,٤٨٢	١٢,٤٩٩,٤٨٢
المجموع الفرعي (أ)		٦٩٧,٨٥٢,٦٥٣	٣٤٢,٤٩٩,٥٣٩
التعرض خارج الميزانية العمومية			
إلتزامات التمويل الطارئ الأخرى، بما في ذلك المنتجات والأدوات مثل الضمانات وخطابات الاعتماد والتسهيلات الائتمانية والسيولة القابلة للإلغاء دون قيد أو شرط	٪٥	٨,٠٨١,٠٠٠	٤٠٤,٠٥٠
التزامات غير تعاقدية مثل الطلبات المحتملة لإعادة شراء الديون لديون البنك أو تلك المتعلقة بالقنوات، وأدوات الاستثمار في الأوراق المالية وغيرها من التسهيلات التمويلية، والمنتجات المهيكلية التي يتوقع فيها العملاء إمكانية تسويقها جاهزة، وصناديق مدارة يتم تسويقها بهدف الحفاظ على استقرار القيمة	٪٥	١٣٤,٦٧١,٠٠٠	٦,٧٣٣,٥٥٠
المجموع الفرعي (ب)		-	٧,١٣٧,٦٠٠
إجمالي التمويل المستقر المطلوب (أ+ب)		-	٣٤٩,٦٣٧,١٣٩
NSFR (%)		-	٪١٢٢,٨٦

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

٢٠١٨	عامل مرتبط	كمية غير مرجحة	كمية مرجحة
التمويل المستقر المتاح			
الركن ١ رأس المال	٪١٠٠	١٣١,٧٦٣,٦٠	١٣١,٧٦٣,٦٠
رأس المال من الفئة ٢ (باستثناء أدوات الفئة ٢ ذات الاستحقاق المتبقي التي تقل عن سنة واحدة	٪١٠٠	٧,١٤٢,٩١٩	٧,١٤٢,٩١٩
الودائع الثابتة غير المستحقة (للطلب) والودائع لأجل ذات فترات الاستحقاق المتبقية التي تقل عن سنة واحدة المقدمة من عملاء التجزئة والشركات الصغيرة	٪٩٥	٤٧,٧٦٩,٨٧٣	٤٥,٣٨١,٣٧٩
الودائع الأقل استحقاقاً والودائع لأجل ذات فترات الاستحقاق المتبقية التي تقل عن سنة واحدة المقدمة من عملاء التجزئة والشركات الصغيرة	٪٩٠	١٠٥,١٣٠,٣٠	٩٤,٦١٧,٢٧٠
تمويل بفترة استحقاق متبقية تقل عن سنة واحدة مقدمة من عملاء من الشركات غير المالية، تمويل بفترة استحقاق أقل من سنة واحدة من الجهات السيادية و PSEs وبنوك التنمية متعددة الأطراف والمشاركة	٪٥٠	٢٠,١٨٧,١٣٦	١٠,٠٩٣,٥٦٨
جميع المطلوبات وحقوق الملكية الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه، بما في ذلك الالتزامات دون استحقاق محدد (مع معاملة محددة الإلتزامات الضريبية المؤجلة وحقوق الأقلية	٪٠	٢٤,١٣٧,٧٥٠	-
إجمالي التمويل المستقر المتاح			٣٧٨,٩٩٨,٣٩٦
مطلوب تمويل مستقر			
العملات المعدنية، الأوراق النقدية والاحتياطيات لدى البنك المركزي العماني	٪٠	٩٨,٨٦٥,١١٩	-
جميع الأصول الأخرى غير المدرجة في الفئات أعلاه مع استحقاق المتبقية لمدة تقل عن سنة واحدة، بما في ذلك القروض للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات المقدمة للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات المقدمة إلى الجهات السيادية والمؤسسات المالية العام	٪٥٠	٢٤٧,٦٤,٥٨١	١٢٣,٥٣٢,٢٩١
الرهون العقارية السكنية غير المربوطة ذات أجل الاستحقاق المتبقي لمدة عام واحد أو أكثر، وتقل وزناً عن المخاطرة بنسبة تقل عن أو تساوي ٣٥ ٪ بموجب النهج الموحد	٪٦٥	٢٥١,٩٦٠,٧٨٧	١٦٣,٧٧٤,٥١٢
جميع الأصول الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه، بما في ذلك القروض المتعثرة، والتمويلات المقدمة للمؤسسات المالية ذات أجل الاستحقاق المتبقي لمدة عام واحد أو أكثر، والأسهم غير المتداولة في البورصة، والأصول الثابتة، والبنود المستقطعة من رأس المال التنظيمي، والفوائد المحتجزة، والتأمين الموجودات والمصالح الفرعية والأوراق المالية المتعثرة	٪١٠٠	١٠,٨٥٦,٩٠٨	١٠,٨٥٦,٩٠٨
المجموع الفرعي (أ)		٦٠٨,٧٤٧,٣٩٥	٢٩٨,١٦٣,٧١٠
التعرض خارج الميزانية العمومية			
إلتزامات التمويل الطارئ الأخرى، بما في ذلك المنتجات والأدوات مثل الضمانات وخطابات الاعتماد والتسهيلات الائتمانية والسيولة القابلة للإلغاء دون قيد أو شرط	٪٥	٤٩٧,٠٠٠	٢٤,٨٥٠
التزامات غير تعاقدية مثل الطلبات المحتملة لإعادة شراء الديون لديون البنك أو تلك المتعلقة بالقنوات، وأدوات الاستثمار في الأوراق المالية وغيرها من التسهيلات التمويلية، والمنتجات المهيكلة التي يتوقع فيها العملاء إمكانية تسويقية جاهزة، وصناديق مدارة يتم تسويقها بهدف الحفاظ على استقرار القيمة	٪٥	١٣,٦٥,١٦٤	٦٥٣,٢٥٨
المجموع الفرعي (ب)		-	٦٧٨,٢٥٨
إجمالي التمويل المستقر المطلوب (أ+ب)		-	٢٩٨,٨٤١,٨١٨
NSFR (٪)		-	٪١٢٦,٨٢

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

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

	٢٠١٩	٢٠١٨
رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى: أدوات رأس المال و الإحتياطيات	ريال عماني	ريال عماني
١ الأسهم العادية لرأس المال (الذي يعادل الشركات الغير مساهمة) مضافا إليها علاوة الإصدار	١٥٢,٠٩١,١٩٢	١٥٢,٠٩١,١٩٢
٢ الأرباح المدورة	(٥,٧٧٢,٣١٥)	(١٤,٩٣٣,٠٦١)
٣ ينود الدخل الشامل الأخرى (الإحتياطيات الأخرى)	٢,١٥٨,٦٤٣	١,١٤٠,٧٨٢
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)	-	-
رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى قبل التعديلات التنظيمية	١٤٨,٤٧٧,٥٢٠	١٣٨,٢٩٨,٩١٣
رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى التعديلات التنظيمية		
٩ تعديلات التقييم التحوطية	(١,٧٢٨,٥١٢)	(٢,٥٢٦,٧٩٢)
١٠ الخسائر الغير متحققة	-	-
١١ الشهرة (بعد خصم المطلوبات الضريبة المؤجلة)	-	-
١٢ الموجودات الغير ملموسة الأخرى غير حقوق الرهن العقاري (بعد خصم المطلوبات الضريبة المؤجلة)	(٢,٣٦٧,٠٦٩)	(٢,٢٦٢,٢٧٣)
١٣ موجودات ضريبة التي تعتمد على الأرباح المستقبلية باستثناء تلك الناشئة نتيجة الفروقات مؤقتة (بعد خصم المطلوبات الضريبة المؤجلة)	-	(١,٣٩٧,٢٧٠)
١٤ حقوق خدمة الرهن العقاري ضمن الحد (١٠٪)	-	-
١٥ موجودات ضريبة مؤجلة نتيجة فروقات مؤقتة ضمن الحد (١٠٪)	-	-
١٦ الزيادة عن الحد (١٥٪)	-	-
١٧ منها: الاستثمارات الجوهرية في الشركات المساهمة العامة	-	-
١٨ منها: حقوق خدمة الرهن العقاري	-	-
١٩ منها : موجودات ضريبة مؤجلة نتيجة فروقات مؤقتة	-	(٣٤٩,٣١٨)
٢٠ التعديلات التنظيمية المتعلقة بالقوانين المحلية	-	-
٢١ التعديلات التنظيمية المطبقة على رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى نتيجة لعدم كفاية رأس المال الإضافي الشريحة الأولى والثانية لتغطية الاقتطاعات	-	-
مجموع التعديلات القانونية لرأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى	(٤,٠٩٥,٥٨١)	(٦,٥٣٥,٦٥٣)
رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى (CET1)	١٤٤,٣٨١,٩٣٩	١٣١,٧٦٣,٢٦٠
رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى: أدوات رأس المال		
٢٥ أدوات رأس المال الإضافي الشريحة الأولى الصادرة مضافا إليها علاوة الإصدار	-	-
٢٦ منها: المصنف من حقوق المساهمين حسب المعايير المحاسبية المطبقة	-	-
٢٧ منها: المصنف من حقوق المطلوبات حسب المعايير المحاسبية المطبقة	-	-
٢٨ أدوات رأس المال الخاضعة للاقتطاع التدريجي من رأس المال الإضافي الشريحة الأولى	-	-
٢٩ 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)	-	-
٣٠ منها أدوات رأس المال الصادرة من قبل الشركات التابعة والخاضعة للاقتطاع التدريجي	-	-
رأس المال الإضافي الشريحة الأولى قبل التعديلات التنظيمية	-	-
رأس المال الإضافي الشريحة الأولى : التعديلات التنظيمية		
٣٣ الاستثمارات في أدوات رأس المال الإضافي الشريحة الأولى	-	-
٣٤ أدوات حقوق الملكية المتبادلة ضمن الشريحة 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)	-	-

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
-	-	٣٧ التعديلات التنظيمية المتعلقة بالقوانين المحلية
-	-	٣٨ التعديلات التنظيمية المطبقة على رأس المال الإضافي الشريحة الأولى فيما يتعلق بالمبالغ المعالجة قبل إصدار تعليمات بازل ٣
-	-	٣٩ منها: موجودات ضريبة التي تعتمد على الأرباح المستقبلية باستثناء تلك الناشئة نتيجة الفروقات مؤقتة (بعد خصم المطلوبات الضريبة المؤجلة)
-	-	٤٠ منها: الموجودات الغير ملموسة الأخرى غير حقوق خدمة الرهن العقاري (بعد خصم المطلوبات الضريبة المؤجلة)
-	-	٤١ التعديلات التنظيمية المطبقة على رأس المال الإضافي الشريحة الأولى نتيجة لعدم كفاية الشريحة الثانية لتغطية الاقتطاعات
-	-	٤٢ مجموع التعديلات التنظيمية المطبقة على رأس المال الإضافي الشريحة الأولى
-	-	٤٣ رأس المال الإضافي الشريحة الأولى (ATI)
١٣١,٧٦٣,٦٠	١٤٤,٣٨١,٩٣٩	٤٤ الشريحة الأولى لرأس المال (TI = CETI + ATI)
-	-	٤٥ رأس المال الشريحة الثانية: أدوات رأس المال والمخصصات
-	-	٤٦ أدوات رأس المال الإضافي الشريحة الأولى الصادرة مضافا إليها علاوة الإصدار
-	-	٤٧ أدوات رأس المال الخاضعة للاقتطاع التدريجي من رأس المال الشريحة الثانية
-	-	٤٨ أدوات رأس المال الشريحة الثانية (أدوات رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى ورأس المال الإضافي الشريحة الأولى الغير مصنفة ضمن سطر ٥ و ٣٤) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمملوكة من قبل جهات أخرى (المبالغ المسموحة ضمن رأس المال الشريحة الثانية)
-	-	٤٩ منها: أدوات رأس المال الصادرة من قبل الشركات التابعة والخاضعة للاقتطاع التدريجي
٧,١٤٢,٩١٩	٧,١٤٢,٩١٩	٥٠ المخصصات
٧,١٤٢,٩١٩	٧,١٤٢,٩١٩	٥١ رأس المال الشريحة الثانية قبل التعديلات التنظيمية
-	-	٥٢ رأس المال الشريحة الثانية: التعديلات التنظيمية
-	-	٥٣ الاستثمارات في أدوات رأس المال الشريحة الثاني
-	-	٥٤ أدوات حقوق الملكية المتبادلة ضمن الشريحة الأولى
٥٦,٦٤٣	٦٠,٤١٩	٥٥ مجموع التعديلات التنظيمية للشريحة الثانية لرأس المال:
٧,١٩٩,٥٦٢	٧,٤٠٣,٣٣٨	٥٦ الشريحة الثانية لرأس المال
١٣٨,٩٦٢,٨٢٢	١٥١,٧٨٥,٢٧٧	٥٧ مجموع رأس المال (لشريحة الأول + الشريحة الثانية)
-	-	٥٨ الموجودات المرجحة بالمخاطر المتعلقة بالمبالغ المعالجة قبل إصدار تعليمات بازل
-	-	٥٩ منها
-	-	٦٠ منها
٨٥٥,٦٨٢,٢٧٠	١,٠٥٠,٠٠٠,٣٤٠	٦١ مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر (٦٠c+٦٠b+٦٠a)
٧٩٧,٠٩٠,٥٥٠	٩٨٦,٤٤٢,٩٧٦	٦٢ منها: مخاطر الائتمان
١٦,٥٨٩,٤٩٨	١١,٩٩٠,٩٢١	٦٣ منها: مخاطر السوق
٤٢,٠٠٢,٢٢٢	٥١,٥٦٦,٤٤٤	٦٤ منها: مخاطر التشغيل
-	-	٦٥ نسبة كفاية رأس المال
٪١٥,٤٠	٪١٣,٧٥	٦٦ رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى (كنسبة للموجودات المرجحة بالمخاطر)
٪١٥,٤٠	٪١٣,٧٥	٦٧ رأس المال الشريحة الأولى (كنسبة للموجودات المرجحة بالمخاطر)
٪١٦,٢٤	٪١٤,٤٦	٦٨ مجموع رأس المال (كنسبة للموجودات المرجحة بالمخاطر)

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

قائمة المركز المالي حسب القوائم المالية المعلنة		قائمة المركز المالي حسب القوائم المالية المعلنة		جدول ٢ (أ)
ريال عُمانِي	ريال عُمانِي	ريال عُمانِي	ريال عُمانِي	
ديسمبر ١٨	ديسمبر ١٨	ديسمبر ١٩	ديسمبر ١٩	الموجودات
٩٢,٩٦٥,٥٧١	٩٢,٩٦٥,٥٧١	٨٩,٢٩٢,٥٨٥	٨٩,٢٩٢,٥٨٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
-	-	-	-	شهادات إيداع
٦,٣٩٩,٥٤٩	٦,٣٩٩,٥٤٩	٢,٧٧٦,٠٩٧	٢,٧٧٦,٠٩٧	أرصدة لدى بنوك
٦٩٦,٤٦٩,٦١٣	٦٩٦,٤٦٩,٦١٣	٨٢٩,٥٢٢,٨٠٧	٨٢٩,٥٢٢,٨٠٧	التمويلات الإسلامية
٥٠,٠٣٣,٨٧٤	٥٠,٠٣٣,٨٧٤	٦٨,٠٩٧,٥٣٢	٦٨,٠٩٧,٥٣٢	إستثمارات صكوك وأسهم
-	-	-	-	تمويلات بنوك
١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	إستثمار في العقارات
٢,٠٢٨,٥٨٦	٢,٠٢٨,٥٨٦	١,٨٧٤,٥٥٦	١,٨٧٤,٥٥٦	ممتلكات ومعدات
٢,١٠٨,٨٧٨	٢,١٠٨,٨٧٨	١٧٤,٦٦٤	١٧٤,٦٦٤	موجودات ضريبة مؤجله
٧,٩٨٦,٤٦٩	٧,٩٨٦,٤٦٩	١٠,٤٥٠,٦٦١	١٠,٤٥٠,٦٦١	موجودات أخرى
٨٧٢,١٦٧,٥٤٠	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠	١,٠٣٤,٣٦٣,٥٠٢	١,٠٣٤,٣٦٣,٥٠٢	مجموع الموجودات
-	-	-	-	المطلوبات
١١٥,٨٦٩	١١٥,٨٦٩	٦٦,٨٢٤,٩٧٨	٦٦,٨٢٤,٩٧٨	حسابات بنوك
٧١١,٢٧٥,٢٠٥	٧١١,٢٧٥,٢٠٥	٧٩٧,٤٩٠,٣٢٠	٧٩٧,٤٩٠,٣٢٠	ودائع العملاء
-	-	-	-	مطلوبات الضريبة المؤجلة والحالية
٢٣,٥٨٧,٦٦٤	٢٣,٥٨٧,٦٦٤	٢٢,١٤٠,٨٨١	٢٢,١٤٠,٨٨١	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	صكوك مساندة
٧٣٤,٩٧٨,٧٣٨	٧٣٤,٩٧٨,٧٣٨	٨٨٦,٤٥٦,١٧٩	٨٨٦,٤٥٦,١٧٩	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
١,١٤٠,٧٨٢	١,١٤٠,٧٨٢	٢,١٥٨,٦٤٣	٢,١٥٨,٦٤٣	الإحتياطي القانوني
١٥٠,٤٠٠	١٥٠,٤٠٠	١٥٠,٤٠٠	١٥٠,٤٠٠	إحتياطي عام
(١٤,٩٣٣,٠٦١)	(١٤,٩٣٣,٠٦١)	(٥,٧٧٢,٣١٥)	(٥,٧٧٢,٣١٥)	الأرباح المدورة
(١,٦٠,٥١١)	(١,٦٠,٥١١)	(٧٢,٥٩٧)	(٧٢,٥٩٧)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمار
-	-	-	-	إحتياطي قروض مساندة
١٣٧,١٨٨,٨٠٢	١٣٧,١٨٨,٨٠٢	١٤٧,٩٠٧,٣٢٣	١٤٧,٩٠٧,٣٢٣	مجموع حقوق المساهمين
٨٧٢,١٦٧,٥٤٠	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠	١,٠٣٤,٣٦٣,٥٠٢	١,٠٣٤,٣٦٣,٥٠٢	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

الموجودات (ب)	الميزانية حسب القوائم المالية المعدلة	القوائم الموحدة الخاضعة للتشريعات	الميزانية حسب القوائم المالية المعدلة	القوائم الموحدة الخاضعة للتشريعات
ديسمبر ١٩	ديسمبر ١٩	ديسمبر ١٨	ديسمبر ١٨	ديسمبر ١٨
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٨٩,٢٩٢,٥٨٥	٨٩,٢٩٢,٥٨٥	٩٢,٩٦٥,٥٧١	٩٢,٩٦٥,٥٧١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٧٧٦,٠٩٧	٢,٧٧٦,٠٩٧	٦,٣٩٩,٥٤٩	٦,٣٩٩,٥٤٩
الاستثمارات	-	-	-	-
محتفظ بها للاستحقاق	١,٩٩٣,٣٣٤	١,٩٩٣,٣٣٤	١,٩٩٣,١٧١	١,٩٩٣,١٧١
من ضمن الاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق	-	-	-	-
استثمارات في شركات تابعة	-	-	-	-
استثمارات في شركات شقيقه	-	-	-	-
متاح للبيع	-	-	-	-
استثمارات صكوك وأسهم	٦٦,١٠٤,١٩٨	٦٦,١٠٤,١٩٨	٤٨,٠٤٠,٧٠٣	٤٨,٠٤٠,٧٠٣
محتفظ بها للمتاجرة	-	-	-	-
إستثمار في العقارات	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠
التمويلات الإسلامية منها:	-	-	-	-
التمويلات الإسلامية لبنوك محلية	-	-	-	-
التمويلات الإسلامية لبنوك أجنبية	-	-	-	-
التمويلات الإسلامية لعملاء محليين	٨١٢,١٦٦,١٤٧	٨١٢,١٦٦,١٤٧	٦٨٣,١٧٦,٠٩٥	٦٨٣,١٧٦,٠٩٥
التمويلات الإسلامية لعملاء محليين ضمن الفروع المحلية	-	-	-	-
التمويلات الإسلامية لعملاء محليين ضمن الفروع الخارجية	١,٣٧٩,٥٨٣	١,٣٧٩,٥٨٣	١,٨٩٢,٩١٧	١,٨٩٢,٩١٧
التمويلات الإسلامية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٥,٩٧٧,٠٧٧	١٥,٩٧٧,٠٧٧	١١,٤٠٠,٦٠١	١١,٤٠٠,٦٠١
التمويلات الإسلامية من النوافذ الإسلامية	-	-	-	-
الأصول الثابتة	١,٨٧٤,٥٥٦	١,٨٧٤,٥٥٦	٢,٠٢٨,٥٨٦	٢,٠٢٨,٥٨٦
الموجودات الأخرى منها:	-	-	-	-
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	٦,٦٠١,٠٥٧	٦,٦٠١,٠٥٧	٥,٢١٨,٨٦٦	٥,٢١٨,٨٦٦
مصاريف مدفوعة مقدماً	٥١٧,٧٩٣	٥١٧,٧٩٣	٣٠٧,٨٣٩	٣٠٧,٨٣٩
تأمينات مستردة	٨٣,٣٨٨	٨٣,٣٨٨	٨٣,٣٨٨	٨٣,٣٨٨
الشهرة	-	-	-	-
غير ملموسة أخرى	٢,٣٦٧,٦٩	٢,٣٦٧,٦٩	٢,٢٦٢,٢٧٣	٢,٢٦٢,٢٧٣
موجودات ضريبة مؤجلة	١٧٤,٦٦٤	١٧٤,٦٦٤	٢,١٠٨,٨٧٨	٢,١٠٨,٨٧٨
أخرى	٨٨١,٣٥٤	٨٨١,٣٥٤	١١٤,١٠٣	١١٤,١٠٣
أرصدة مدينة في حسابات الأرباح والخسائر	-	-	-	-
مجموع الموجودات	١,٠٣٤,٣٦٣,٥٠٢	١,٠٣٤,٣٦٣,٥٠٢	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

الموجودات	ديسمبر ١٩	القوائم الموحدة الخاضعة للتشريعات	الميزانية حسب القوائم المالية المعلنة	ديسمبر ١٨	القوائم الموحدة الخاضعة للتشريعات
رأس المال المدفوع	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
منها:	-	-	-	-	-
المبلغ المؤهل CETI	١٤٨,٦٢٧,٩٢٠	١٤٨,٦٢٧,٩٢٠	١٣٨,٤٤٩,٣١٣	١٣٨,٤٤٩,٣١٣	١٣٨,٤٤٩,٣١٣
المبلغ المؤهل ATI	-	-	-	-	-
الإحتياطيات التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمار	(٧٢,٥٩٧)	(٧٢,٥٩٧)	(١,٢٦٠,٥١١)	(١,٢٦٠,٥١١)	(١,٢٦٠,٥١١)
مجموع رأس المال	١٤٧,٩٠٧,٣٢٣	١٤٧,٩٠٧,٣٢٣	١٣٧,١٨٨,٨٠٢	١٣٧,١٨٨,٨٠٢	١٣٧,١٨٨,٨٠٢
الودائع منها:	-	-	-	-	-
ودائع بنوك	-	-	-	-	-
ودائع عملاء	٧٩٧,٤٩٠,٣٢٠	٧٩٧,٤٩٠,٣٢٠	٧١١,٢٧٥,٢٠٥	٧١١,٢٧٥,٢٠٥	٧١١,٢٧٥,٢٠٥
ودائع النوافذ الإسلامية	-	-	-	-	-
ودائع أخرى	-	-	-	-	-
القروض : من البنك المركزي العماني	-	-	-	-	-
من البنوك	٦٦,٨٢٤,٩٧٨	٦٦,٨٢٤,٩٧٨	١١٥,٨٦٩	١١٥,٨٦٩	١١٥,٨٦٩
من المؤسسات الأخرى	-	-	-	-	-
القروض على شكل سندات وصكوك	-	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى ومخصصات منها:	-	-	-	-	-
ذمم دائنة ومصاريف مستحقة	٩,٨٨٢,٠٨٧	٩,٨٨٢,٠٨٧	١١,٦٤٧,٤٠١	١١,٦٤٧,٤٠١	١١,٦٤٧,٤٠١
شيكات صادرة	٣,٩٤٢,٠٣٥	٣,٩٤٢,٠٣٥	٣,٩٤٨,١٣٠	٣,٩٤٨,١٣٠	٣,٩٤٨,١٣٠
أرباح مستحقة الدفع	٥,٩٤٣,٦٩٣	٥,٩٤٣,٦٩٣	٥,٢٣٨,٣٣٣	٥,٢٣٨,٣٣٣	٥,٢٣٨,٣٣٣
أخرى	٢,٣٧٣,٠٦٦	٢,٣٧٣,٠٦٦	٢,٧٥٣,٨٠٠	٢,٧٥٣,٨٠٠	٢,٧٥٣,٨٠٠
المجموع	١,٠٣٤,٣٦٣,٥٠٢	١,٠٣٤,٣٦٣,٥٠٢	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ 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 ييسة لكل سهم مدفوعة بالكامل. مصدرة وفقا للقوانين المطبقة بسلطنة عمان

١. المصدر	بنك نزوي
٢. الرمز الموحد (بسوق المال او بلومبرغ أو أية اسواق أخرى	BKNZ:OM
٣. القانون الحاكم لرأس المال	سلطنة عُمان
٤. الأحكام الانتقالية لبازل ٣	الشريحة ١
٥. احكام ما بعد تطبيق بازل	مؤهل
٦. الحقوق الفردية / للمجموعة	منفرد
٧. نوع أدوات حقوق الملكية (النوع المحدد لكل دولة)	رأس مال مدفوع
٨. المبالغ المدرجة في رأس المال النظامي (العملة - بالمليون - وفقا لتاريخ آخر تعديل)	١٥٢,٠٩١ ريال عُمان
٩. القيمة الاسمية للأداة	١٠٠ ييسة
١٠. التصنيف المحاسبي	راس مال مدفوع
١١. تاريخ الإصدار	٢٣ أبريل ٢٠١٢
١٢. الاستمرارية أو التاريخ	لا يوجد
١٣. تاريخ الاستحقاق	لا يوجد
١٤. حق الطلب للمصدر الخاضع لموافقة مبدئية من الجهات الرقابية	لا يوجد
١٥. تاريخ الطب الاختياري ، وتاريخ الطلب المحتمل ومبلغ الاستبدال	لا يوجد
١٦. تواريخ الطلب اللاحقة ، و الفوائد و ارباح الأسهم ان وجدت	لا يوجد
١٧. الفوائد و ارباح الأسهم الثابتة والمتغيرة	لا يوجد
١٨. سعر الفائدة ومدى ارتباطه بأية مؤشر	لا يوجد
١٩. وجود اية محدّدات لأرباح الأسهم	لا يوجد
٢٠. إختياري بالكامل او جزئيا او الزاميا	لا يوجد
٢١. وجود بند للزيادة لتحفيز الاستبدال	لا يوجد
٢٢. المجموع التراكمي وغير التراكمي	لا يوجد
٢٣. قابل للاستبدال أو غير قابل للاستبدال	لا يوجد
٢٤. لو قابل للاسترداد ماهي نقطة الاستبدال	لا يوجد
٢٥. هل قابل للاسترداد كليا او جزئيا	لا يوجد
٢٦. سعر الاستبدال لو قابل للاستبدال	لا يوجد
٢٧. لو قابل للاستبدال هل إلزاميا أو إختياريا	لا يوجد
٢٨. لو قابل للاستبدال ، تحديد الأدوات المستبدلة إليها	لا يوجد
٢٩. لو قابل للاستبدال ، 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 أحقية أو أولوية)	لا يوجد
٣٦. ملامح عدم الالتزام أو التوافق المرحلي	لا يوجد
٣٧. توضيح معام عدم الالتزام ان وجد	لا يوجد

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

إطار نسبة الرافعة المالية ومتطلبات الإفصاح في بازل ٣ - تقارير السنة المنتهية ٣١,١٢,٢٠١٩

الجدول ١: مقارنة موجزة لأصول المحاسبة ومقياس تعرض نسبة الرافعة المالية

يرجى الرجوع إلى الفقرة ٥٢ من إطار نسبة الرافعة المالية لبازل ٣ ومتطلبات الإفصاح الصادرة عن الشركة في يناير ٢٠١٤

المادة	ديسمبر ٢٠١٩	ديسمبر ٢٠١٨
١ مجموع الأصول الموحدة حسب البيانات المالية المنشورة	١,٣٦٥,٥٩٦	٨٧٢,٥٣١
٢ تعديل الاستثمارات في الأعمال المصرفية أو المالية أو التأمينية أو الكيانات التجارية المجمعة لأغراض المحاسبية ولكن خارج نطاق الدمج التنظيمي		
٣ تسوية الأصول الائتمانية المعترف بها في الميزانية العمومية وفقاً لإطار المحاسبة المحاسبية ولكن مستثناة من قياس التعرض لنسبة الرافعة المالية		
٤ تعديلات على الأدوات المالية المشتقة		
٥ تعديل معاملات تمويل الأوراق المالية (بمعنى، اتفاقيه إعادة شراء والإقراض المضمون المماثل)		
٦ تسوية بنود خارج الميزانية العمومية (أي، التحويل إلى مبالغ معادلة ائتمانية من التعرضات خارج الميزانية العمومية)	١٤٥,٧٥١	٣٦,٧٣٦
٧ تعديلات أخرى		
٨ تعرض نسبة الرفع	١,٥١١,٣٤٧	٩٠٩,٢٥٧

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٩ للركن ٣ من بازل ٢

الجدول ٢: نموذج الكشف المشترك لنسبة الرافعة المالية

يرجى الرجوع إلى الفقرة ٥٣ من إطار نسبة الرافعة المالية لبازل ٣ ومتطلبات الإفصاح الصادرة عن الشركة في يناير ٢٠١٤

المادة	ديسمبر ٢٠١٩	ديسمبر ٢٠١٨
١ البنود على الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات و SFTs، ولكن بما في ذلك الضمانات	١,٣٦٥,٥٩٦	٨٧٢,٥٣١
٢ مبالغ الأصول المقتطعة في تحديد رأس المال من الفئة ١ بازل ٣		
٣ إجمالي عدد الموجودات في الميزانية العمومية باستثناء المشتقات و SFTs (مجموع السطور ١ و ٢)	١,٣٦٥,٥٩٦	٨٧٢,٥٣١
التعرضات المشتقة		
٤ تكلفة الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات (بمعنى ، صافي هامش التغير النقدي المؤهل)		
٥ المبالغ الإضافية ل PFE المرتبطة بجميع معاملات المشتقات		
٦ إجمالي الضمانات المطلوبة للمشتقات المقدمة عند استبعادها من موجودات الميزانية العمومية وفقا لإطار المحاسبة التشغيلي		
٧ (خصومات الأصول المستحقة من هامش هامش النقدية الوارد في معاملات المشتقات)		
٨ مرحلة CCP المستثناة من التعرضات التجارية المقاصة بواسطة العميل		
القيمة النظرية الفعلية المعدلة لمشتقات الائتمان المكتوبة		
٩ القيمة النظرية الفعلية المعدلة لمشتقات الائتمان المكتوبة		
١٠ التعويضات الافتراضية الفعالة المعدلة والاقطاعات الإضافية للمشتقات الائتمانية الخطية		
١١ مجموع التعرض للمشتقات (مجموع الخطوط من ٤ إلى ١٠)	-	-
تعرض صفقات تمويل الأوراق المالية		
١٢ إجمالي أصول SFT بدون اعتراف بالمقاصد ، بعد تعديل معاملات المحاسبة للبيع		
١٣ المبالغ المحملة من الذمم الدائنة والمديونية النقدية من إجمالي أصول SFT		
١٤ تعرض CCR لأصول SFT		
١٥ التعرض لمعاملات الوكيل		
١٦ مجموع عمليات معاملات تمويل الأوراق المالية مجموع الخطوط من ١٢ إلى ١٥	-	-
التعرضات خارج الميزانية العمومية الأخرى		
١٧ تعرض خارج الميزانية العمومية بالمبلغ الإجمالي	٣٢٣,٨٥٧	١٣١,٨٦٨
١٨ (تعديلات للتحويل إلى المبالغ المعادلة الائتمان)	(١٧٨,١٦)	(٩٥,١٤٢)
١٩ البنود خارج الميزانية العمومية مجموع السطور ١٧ و ١٨	١٤٥,٧٥١	٣٦,٧٢٦
رأس المال ومجموع التعرض		
٢٠ رأس المال المستوى الأول	١٤٤,٥٩٣	١٣٢,٥١٧
٢١ مجموع التعرض مجموع الخطوط ٣ و ١١ و ١٦ و ١٩	١,٥١١,٣٤٧	٩٠٩,٢٥٧
نسبة الرافعة المالية		
٢٢ نسبة الرافعة المالية لبازل ٣ %	٩,٦	١٤,٦

فتاوى هيئة الرقابة الشرعية

فتوى بشأن إجازة

“برنامج” بيع المساومة “للشركات والأفراد”

السلام عليكم ورحمة الله

أطلعت هيئة الرقابة الشرعية في بنك نزوى على برنامج بيع المساومة : وهي نوع عام من البيع يتم فيه تحديد سعر السلعة التي سيتم تداولها بين البائع والمشتري بدون الإشارة إلى التكلفة التي تكبدها الأول، وراجعت مستنداته بشكل واف، والذي تضمن البرنامج الخطوات العامة للتنفيذ للسيناريوهات الآتية:

أولاً: طلب الزبون شراء الأصول / البضائع.

ثانياً : الخطوات الرئيسة للمنتج في حال اعتمادات/ وثائق (بوالص) التصدير.

ثالثاً: بيع المساومة المرتبط بالأصول المرهونة لصالح البنك لتوثيق دين المرابحة والاستصناع.

رابعاً: بيع المساومة المرتبط بالأصول المؤجرة.

تؤكد هيئة الرقابة الشرعية، نتيجة هذه المراجعة، أن برنامج بيع المساومة ومستنداته متوافق مع الأحكام الشرعية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية، لا سيما المعيار الشرعي رقم (٠٨) في المرابحة والمعيار رقم (١٤) في الاعتماد المستندي، والمعيار الشرعي رقم (٢٤) في التمويل المجمع، والمعيار الشرعي رقم (٣٧) في اتفاقية التسهيلات، والمعيار الشرعي رقم (٤٤) في السيولة، ومعيار المحاسبة رقم (٠١) في العرض والإفصاح العام، وغيرها من المعايير الشرعية والمحاسبية ذات العلاقة، وبموجب القوانين المرعية الإجراء في سلطنة عُمان.

وهذه الفتوى يعمل بها في منتج بيع المساومة للأفراد أيضاً، وتعتبر معدلة للفتوى السابقة الصادرة بتاريخ ٢٠١٦/٢/٧م.

وتوصي هيئة الرقابة الشرعية بتقوى الله، والله الموفق؛ والله أعلم.

مسقط، الأحد: اليوم السادس والعشرين من شهر جمادى الثاني ١٤٤٠هـ- الموافق له ٢٠١٩/٠٣/٠٣

فتوى برنامج تمويل خدمات التعليم

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلوة والسلام على أشرف المرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

أما بعد،

فقد راجعت هيئة الرقابة الشرعية برنامج تمويل خدمات التعليم بشكل وافٍ، ويعتمد هذا البرنامج على تفاصيل مذكورة في البرنامج وعلى خطوات تنفيذية أساسية.

مفهوم المنتج: هو عبارة عن تمويل قصير الأجل يمنح للطلاب الراغبين في الدراسة بحيث يشتري البنك الخدمة من مزودها بموجب عقد مرابحة خدمات وبعد تملكها وتحمل ضمانها، يعرض البنك بيعها على العميل الراغب بتلقي الخدمة وتتنطبق عليه شروط مزود الخدمة، وذلك بربح يتفق عليه الطرفان وبشروط سداد يتفق عليها بين البنك والعميل عند توقيع العقد، ينطبق على هذا المنتج شروط بيع المرابحة وأحكامها التي أقرتها الهيئة الشرعية من قبل.

وبعد اطلاع الهيئة على برنامج المنتج والمناقشة مع جهة العمل المعنية، قررت الهيئة الشرعية أن منتج " تمويل خدمات التعليم " متوافق مع المعايير الشرعية الصادرة عن أيوفي وخاصة المعيار رقم (٨) الخاص بالمرابحة، والمعيار رقم (٩) الخاص بالإجارة، والمعايير الشرعية والمحاسبية الأخرى، وقوانين سلطنة عمان، مع الأخذ بالضوابط الشرعية التي وضعتها الهيئة الشرعية.

وتوصي هيئة الرقابة الشرعية بتقوى الله، والله الموفق؛ والله أعلم.

فضيلة الشيخ الدكتور عبد الستار أبو غدة
رئيس لجنة الرقابة الشرعية

فضيلة الشيخ الدكتور محمد بن راشد الغاريبي
عضو لجنة الرقابة الشرعية

فضيلة الشيخ إبراهيم بن ناصر المصوافي
عضو لجنة الرقابة الشرعية

مسقط، الأربعاء: اليوم السابع والعشرين من شهر ذي الحجة ١٤٤٠هـ-الموافق له ٢٠١٩/٠٨/٢٨.