

أداء يفوق  
التوقعات



التقرير السنوي ٢٠٢٠

بنك نزوى  
Bank Nizwa



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



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



## أداء يفوق التوقعات



منصاتنا الرقمية، كما سعينا إلى تطوير قدرات موظفينا وتحفيزهم للتواصل والتفاعل وتنمية مهاراتهم من خلال استخدام أدوات التعلم والإنتاجية الجديدة، وذلك سعياً في أن نكون البنك المفضل في القطاع.

وانطلاقاً من مسؤوليتنا تجاه المجتمع، فقد ساهمنا بأكثر من ٦٠٠ ألف ريال عماني في سبيل مكافحة جائحة فيروس كورونا المستجد، علاوة على مئات الساعات من العمل التطوعي لخدمة المجتمع.

وبدعم من المساهمين استطعنا خلال عام ٢٠٢٠ أن نبرز بنك نزوى كأكثر المؤسسات التجارية مرونة وحيوية في السلطنة.

رسخ بنك نزوى مكانته كبنك إسلامي رائد وأكثر موثوقية في السلطنة خلال العام ٢٠٢٠، حيث تميز بأداء مالي استثنائي محققاً نسبة نمو ٩٪ في صافي الربح على الرغم من التحديات الاقتصادية غير المسبوقة، كما رفع البنك الحصة السوقية للخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة، محققاً نسبة نمو ١٦٪ في الودائع، و ٢٠٪ في التمويل مع العملاء من الأفراد والشركات والجهات الحكومية.

وفي إطار جهودنا الاستراتيجية لتلبية احتياجات النمو وتعزيز خدمات القطاع المصرفي الإسلامي، قمنا بتسريع وتيرة جهود التحول الإلكتروني عبر الاستثمار بشكل كبير في

# المحتويات

٤	• مجلس الإدارة
٥	• الإدارة التنفيذية
٧-٦	• أهم المعلومات المالية
١٠-٨	• تقرير رئيس مجلس الإدارة
١٢-١١	• تقرير مراجعي الحسابات حول حوكمة الشركات
٢١-١٣	• تقرير حوكمة الشركات
٣٢-٢٢	• التقرير الإداري والتحليلي لنشاط البنك
٣٦-٣٣	• تقرير التأكيد المستقل عن إجراءات الرقابة المتعلقة بالامتثال إلى الشريعة وهيكـل التنظيم والإدارة
٣٧	• تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٤٢-٣٨	• تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن القوائم المالية
٤٣	• قائمة المركز المالي
٤٤	• قائمة الدخل
٤٥	• قائمة التدفقات النقدية
٤٦	• قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٤٧	• قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات
١٠٤-٤٨	• إيضاحات حول القوائم المالية
١٠٦-١٠٥	• تقرير مراجعي الحسابات فيما يتعلق بقواعد (بازل)
١٤٩-١٠٧	• الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢٠ للركن ٣ من بازل ٢
١٥٦-١٥٠	• المرفقات: فتاوى هيئة الرقابة الشرعية

# مجلس الإدارة



**الشيخ / خالد بن عبدالله بن علي الخليبي**  
رئيس مجلس الإدارة



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



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



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



**السيد / أمجد بن محمد  
بن أحمد البوسعيدي**  
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 / محمد فداء حسين**  
نائب مدير عام إدارة المخاطر



**الفاضل / مجاهد بن سعيد**  
بن داود الزحجالي  
مدير عام تقنية المعلومات والعمليات



**الفاضل / ناصر سعيد المكي**  
مدير عام التدقيق الداخلي



**الفاضل / ر. ناراسيمان**  
مدير عام المعاملات المصرفية للشركات



**الفاضل / عبدالغفور البلوشي**  
مساعد مدير عام الخدمات المصرفية  
للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة  
و قسم المعاملات المصرفية الدولية



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



**الفاضل / سالم بن راشد بن علي المحاري**  
الرئيس المالي



**الفاضل / عارف الزعابي**  
مساعد مدير عام - المعاملات المصرفية للأفراد



**الفاضلة / هيفاء بنت عبدالمحسن اللواتي**  
رئيسة دائرة الموارد البشرية



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



**الدكتور/ منصور القضاة**  
رئيس الإدارة الشرعية



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



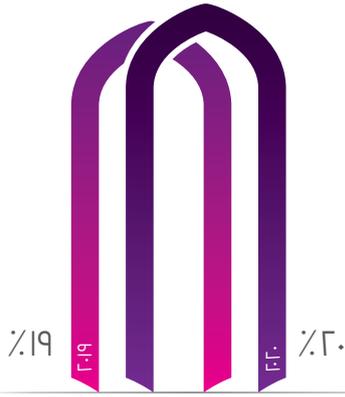
**الفاضل / أحمد بن عبدالله اللواتي**  
مدير أول الاتصال المؤسسي



**الفاضل / محمد بن حمد الهاشمي**  
رئيس دائرة الالتزام

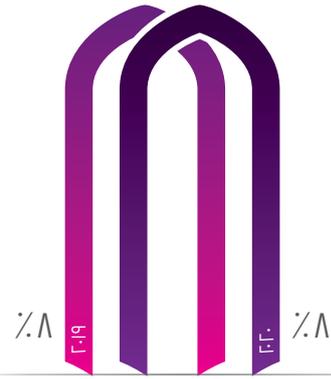
# أهم المعلومات المالية أداء ثابت بالرغم من التحديات

## توسع انتشار التمويل الإسلامي



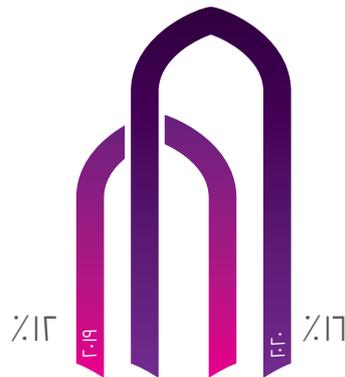
النمو في التمويلات

## النمو في أموال المساهمين



النمو في رأس المال

## كسب المزيد من ثقة العملاء



النمو في الودائع

# أهم المعلومات المالية أداء ثابت بالرغم من التحديات

## كفاءة التشغيل



## نمو الحصة السوقية



## ارتفاع عائد الاستثمار



# تقرير رئيس مجلس الإدارة

الشيخ / خالد بن عبدالله بن علي الخليفي  
رئيس مجلس الإدارة



## المُساهمون الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته؛

مع التركيز على أن يصبح البنك الأفضل من خلال تقديم معاملات تتسم بالسلاسة والجودة والكفاءة. ولذا فقد أحرزنا تقدماً كبيراً في تحقيق هدفنا المتمثل في إطفاء جميع الخسائر المتراكمة بحمد الله وفضله مع التركيز على التميز في الأداء التشغيلي والذي ساهم بدوره في نمو أعمالنا المصرفية.

وتأتي 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 لنمو ملحوظ في صافي الأرباح والتي فاقت توقعات السوق، علاوةً على حصولنا على لقب "البنك الإسلامي الأكثر ابتكاراً" من قبل مجلة انترناشونال فاينانس، إضافة إلى تصنيفنا ضمن أفضل المؤسسات المالية عالمياً للعام ٢٠٢٠ من قبل مجلة جلوبال فاينانس. كما حاز البنك على جائزة أفضل المؤسسات أداءً في فئة المؤسسات الكبيرة من قبل مجلة عالم الاقتصاد والأعمال، وعلاوةً على ذلك فقد حاز البنك على جائزة البنك الإسلامي الأكثر موثوقية في السلطنة للعام ٢٠٢٠ من قبل مجلة سبجنيشر.

ولاشك بأن هذه الإنجازات هي انعكاس لموقعنا الريادي كأول بنك إسلامي متكامل في السلطنة. وخلال هذا التقرير، يسرني أن أسلط الضوء على النمو الذي حققناه خلال العام الماضي ٢٠٢٠ فيما يتعلق بتحقيق استراتيجيتنا الطموحة، وعرض خططنا للعام الحالي ٢٠٢١ وما يليه.

وقد عمل البنك خلال العام الجاري على وضع إستراتيجيتها الخمسية تحت مسمى "استراتيجية ٢٠٢٥"، والتي تركز على جودة الأصول والأداء المالي والتقدم التكنولوجي وزيادة حصة السوق بشكل آمن و مستدام وكذلك ترسيخ روح الفريق والثقافة المؤسسية. حيث أننا نهدف لأن نكون بنكاً إسلامياً أقوى مع حصة سوقية أعلى في السنوات الخمس المقبلة. لذا فقد شرع البنك بالفعل في المرحلة التالية من النمو لتقديم المزيد من القيمة للعملاء و للمساهمين في آن واحد.

وستظل كأول بنك إسلامي في السلطنة ملتزمين بدعم اقتصادنا الوطني كما سنعمل على دعم عملائنا المتأثرين لضمان تقديم حلول قابلة للتطبيق لتخفيف التأثير وتحقيق التحسن والنمو في حياتهم المالية. وسوف نستمر في تقديم نموذج أعمال قوي ومرن، مبني على استراتيجية تهدف إلى تحقيق أداء مالي قوي من خلال نهج يتركز 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

تُظهر نتائجنا المالية لهذا العام نقاط القوة الكامنة في أعمالنا، وعلى الرغم من الآثار المترتبة على جائحة فيروس كورونا كان أداء الأعمال جيداً نسبياً في عام ٢٠٢٠، في حين امتازت العمليات التشغيلية بالتميز والجودة الأمر الذي ساهم في تحقيق النمو في أعمالنا المصرفية الأساسية. ومع ذلك، فقد كان صافي الربح بعد الضرائب أقل من النمو المخطط له بسبب المخصصات التي بلغت ٦,٧ مليون ريال عماني (٢,٦: ٢٠١٩ مليون) لخسائر التأثير المتوقعة، بما في ذلك تأثير كوفيد - ١٩ المالية على عملائنا والاقتصاد وما تترتب على ذلك من خسائر محدودة في الجانب الائتماني.

يسعدني، بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن مجلس إدارة بنك نزوى ش.م.ع.ع، أن أقدم لكم النتائج المالية وتقرير المدققين للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

لقد كان عام ٢٠٢٠ علامة فارقة للأبد في مسيرة النهضة العمانية، حيث بدأ العام بفقدان المغفور له جلالة السلطان قابوس بن سعيد بن تيمور - طيب الله ثراه، ومع ذلك، فإن الانتقال السريع و السلس للسلطة إلى القيادة الرشيدة لجلالة السلطان هيثم بن طارق بن تيمور - حفظه الله و رعاه ساهمت في حفظ و تعزيز واستكمال مسيرة النمو والازدهار وبدأ معها مسير النهضة العمانية المتجددة، ونحن متفائلون بالاجراءات والتدابير التي اتخذتها الحكومة الرشيدة خلال الفترة المنصرمة والتي بدأت بتبلور ملامحها ونتائجها يوماً بعد يوم على مختلف الأصعدة والتي بثت في الوقت نفسه الحياة في شرايين كل القطاعات الإقتصادية بالرغم من كل التحديات الغير مسبوقه الماثلة امام عملية التحول الهيكلي للإقتصاد العماني والتي تقودها حكومة حضرة صاحب الجلالة بكل رغبة و قوة و إقتدار.

وبينما كانت الحكومة تواصل وتيرة التغيرات الإقليمية والعالمية، وتوفير الفرص واعتنام المتاح منها لتعزيز القدرة التنافسية الاقتصادية والرفاهية الاجتماعية للناس وتحفيز النمو وبناء الثقة وتعزيز العلاقات الاقتصادية والاجتماعية والإنمائية على الصعيد الوطني. وبالرغم من تغير ديناميكيات العالم واقتصاداته بسبب جائحة كوفيد-١٩. ومع ذلك فإن استجابة الحكومة كانت إيجابية وفاعلة حيث عمدت على اتخاذ حزمة من القرارات والاجراءات المتواصلة والتي ساهمت بشكل كبير على تحمل الصدمة وتمكنت من احتواء انتشار الفيروس بنجاح وحفظ صحة العامة وتقليل آثاره على مختلف الأصعدة الأمر الذي يعكس قوة ومرونة النظام.

لذا نود أن نعبر عن جزيل امتناننا وشكرنا لخط الدفاع الأول العاملون والمؤمنون على مكافحة وباء كوفيد-١٩، وللبنك المركزي العماني، والهيئة العامة لسوق المال، والجهات الحكومية، والخاصة وكذلك لطاقم العمل المكافح والتميز ببنك نزوى لاستجابتهم السريعة والمتميزة للظروف الناجمة من وباء كوفيد-١٩، وتفانيهم في الوفاء باحتياجات عملائنا بشكل امين و مهني ومميز، وكذلك لدعمهم مبادرات الدعم والتحفيز المقدمة من قبل الحكومة.

وبالرغم من الظروف والتحديات الصعبة، إلا أن مكانة بنك نزوى الريادية برزت بشكل أكثر مما مضى. واسترشاداً بهدفنا المتمثل في مساعدة العملاء على تحقيق أهدافهم وازدهار المجتمع المحلي، فقد وضع البنك نصب عينه على تقديم قيمة طويلة الأجل لموظفينا وعملائنا ومجتمعنا ومساهمينا. وكتيجة لذلك فقد استجاب البنك لتقلبات السوق الناتجة عن الوباء، بالمساهمة بمبلغ ٦٠٠ ألف ريال عماني كجزء من برنامجه للمسؤولية الاجتماعية ودعم جهود الاستجابة المجتمعية. هذا بالإضافة إلى المبادرات التي قدمناها لعملائنا المتضررين اقتصادياً من الوباء.

لقد كان العام المنصرم ٢٠٢٠ مليئاً بالتحديات بالنسبة للعديد من عملائنا والاقتصاد والمجتمع بسبب جائحة فيروس كورونا. لذلك ، فقد عقدنا العزم على توفير تدفق رأس المال العامل والائتمان للشركات بحسب التوجيهات الحليفة للبنك المركزي العماني، وكذلك تقديم الأداء المميز لمساهمينا، وتسهيل النشاط الاقتصادي والاستقرار المالي على نطاق واسع.

كما واصل فريق قيادة البنك تنفيذ أولوياتنا الإستراتيجية على مدار العام،

وقد شجعت جهود الحكومة لتعزيز الموقف المالي وفقاً للبرنامج الوطني للتوازن المالي (توازن) على الإصلاحات الهيكلية لتعزيز النمو الذي سيقوده القطاع الخاص، وزيادة الترويج الاقتصادي، وخلق فرص عمل، وتعزيز النمو الشامل. كما ستؤدي المبادرات المالية الإيجابية التي أطلقتها الحكومة مؤخراً الهادفة نحو دعم الاقتصاد إلى زيادة الطلب على الائتمان. ومن المتوقع أن يؤدي الانتهاء من التنفيذ المخطط لرؤية عمان ٢٠٤٠ إلى زيادة النمو غير الهيدروكربوني على المدى المتوسط بشكل تدريجي ولكن متسارع.

إن التوقعات لعام ٢٠٢١ والسنوات الست التي تليه تحمل في طياتها الكثير من التفاؤل المنطقي و المدروس و الإصلاحات الهيكلية التي يمر بها الاقتصاد العماني ستجعله أكثر قدرة على المنافسة و أكثر تحملاً لاستيعاب الصدمات الاقتصادية. ومن المتوقع مع تحسن الإيرادات أن يتعافى الاقتصاد من الوضع الراهن. بينما تتوقع العديد من القطاعات النمو، مثل التصنيع والصحة والتعدين والأسمك والتجارة، وعليه فإن القطاع المصرفي سيواصل الاستفادة من مزاياه التنافسية الرئيسية لإظهار مزيد من المرونة في ظل ظروف اقتصادية مواتية يأخذ الله.

دوماً ستستمر التحديات في عام ٢٠٢١ وفي المستقبل ومع ذلك، كما شهدنا في عام ٢٠٢٠، فإن بنك نوزي يتمتع بالقوة الكافية للتكيف مع الظروف الاقتصادية وسيظل ملتزماً بتقديم القيمة الحقيقية للعملاء والموظفين والمجتمع المحلي والمساهمين. نحن ملتزمون بقيادة نمو قطاع الصيرفة الإسلامية وترسيخ مكانتنا الريادية في هذا القطاع، وقيادة حصة السوق نحو آفاق جديدة. كذلك نبشر الاخوة المساهمون الافاضل أن خطة زيادة رأس المال ستستكمل تشكيل موقع البنك في المستقبل وتحقيق المزيد من الأرباح. في الواقع، يشكل المزيج الرائع من الإدارة الحكيمة للمخاطر لدى البنك، وتنوع الأعمال التجارية والقدرة المثبتة على مواجهة الظروف والتقلبات الاقتصادية، مصدراً للثقة لمجلس الإدارة لتنفيذ استراتيجية نمو البنك الطموحة.

نحن على ثقة تامة من أن البنك يسير على الطريق الصحيح لاستغلال الفرص المستقبلية، ودعم النمو المستدام، ومواصلة تعزيز القيمة الحقيقية المقدمة للمساهمين.

### شكرنا وتقديرنا

وفي الختام، أودّ بالنيابة عن مجلس الإدارة وفريق الإدارة التنفيذية وجميع الموظفين بالبنك أن أتقدم ببالغ الشكر وعظيم الامتنان لمولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم - حفظه الله ورعاه - على رؤيته الثاقبة وقيادته الجادة والحكيمة لدفع مسيرة التنمية في كافة القطاعات.

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

كما لا يفوتني أن أشكر جميع مساهمينا لدعمهم المستمر وزيارتنا الكرام على ولائهم وثقتهم بنا، ولموظفينا لتفانيهم وجهودهم المخلصة في خدمة العملاء بشكل مميز. متطلعين للاستمرار في خدمتهم بشكل أفضل وكسب ثقتهم خلال العام ٢٠٢١.



خالد بن عبدالله بن علي الخليبي  
رئيس مجلس الإدارة

عززت الإدارة الحكيمة للميزانية العمومية من قدرة البنك وقوته فيما يتعلق بالتمويل ووضع السيولة. وقد أدى الانضباط المالي القوي إلى تحقيق صافي ربح للعام ٢٠٢٠ بلغ ١١ مليون ريال عماني، مقارنة للعام الماضي ٢٠١٩ حيث بلغ صافي الربح ١٠ مليون ريال عماني، حيث بلغت نسبة النمو ٩٪ بشكل سنوي الأمر الذي ساهم في تغطية الخسائر المتراكمة منذ التأسيس وإقتراح توزيع أرباح نقدية للمساهمين لأول مرة في مسيرة البنك. كما ارتفع إجمالي أصول البنك ليصل إلى ١,٢ مليار ريال عماني محققاً نمواً بنسبة ١٧٪ مقارنة بنفس الفترة خلال العام الماضي. كما شهدت محفظة التمويل نمواً بنسبة ٢٠٪ لتصل إلى ١,٠٤ مليار ريال عماني بينما وصل إجمالي ودائع الزبائن إلى ٩٢٤ مليون ريال عماني محققاً نسبة نمو ١٦٪. وعلاوة على ذلك، فقد نمت حقوق المساهمين بنسبة ٨٪ لتصل إلى ١٥٩ مليون ريال عماني.

ولاشك بأن هذه النتائج القوية جاءت نتيجة لتنفيذنا لاستراتيجيتنا لعام ٢٠٢٠، وتسخير خبرتنا المالية وقوتنا لبناء قيمة حقيقية، وقدرتنا على التكيف مع الأوضاع الاقتصادية، بما في ذلك البيئة التنافسية التي نعمل فيها. فكل ذلك يركز على ممارسات حوكمة قوية والتزام بتوفير تجربة عملاء غير مسبوقة إضافة إلى الالتزام بالقيم الأساسية التي شكلت مؤسستنا.

### خططنا المستقبلية

على الرغم من أن الناتج المحلي الإجمالي سيعود إلى النمو في عام ٢٠٢١، إلا أن الاقتصاد العالمي لا يزال يواجه عدد من التحديات حيث أن آثار الوباء لا تزال خارج السيطرة. وقد تجاوز نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي في الأسواق المتقدمة التوقعات إلى حد كبير في الربع الأخير من عام ٢٠٢٠، مما يشير إلى أن الاقتصادات تتحسن في التعامل مع الضغوط الناجمة عن أزمة جائحة كوفيد-١٩.

وبالنظر إلى السرعة والمنهجية المدروسة التي اعتمدها حكومة السلطنة في تدشين برامج التطعيم، والإصلاحات التي تقدمها الحكومة، ومبادرات السياسة الاستراتيجية والتدابير الهادفة نحو دعم التعافي من آثار الوباء على النشاط الاقتصادي فإننا متفائلون ومؤمنون بأن السلطنة ستكون مقبلة على مرحلة جديدة من النمو والازدهار. وهذه الخطوات الاستراتيجية التي تتخذها الحكومة هي مبنية على رؤية مستقبلية وستحمل العديد من الآثار الإيجابية على مختلف الأصعدة.

بالنظر إلى المستقبل، فإن توقعاتنا تشير إلى أن السرعة التي ستفخذ بها الحكومات برامج التطعيم ستكون محدداً رئيسياً لوتيرة النمو. وفي هذا الصدد، فقد بدأت السلطنة بالفعل برنامج التطعيم وفقاً لأولويات الفريق الفني في وزارة الصحة الموقرة.

ومع بداية العام، تبدو أسواق النفط في حالة جيدة وقوية. حيث أن المخزونات آخذة في الانخفاض، ومؤشرات الطلب لكثير من الأسباب تشير إلى الارتفاع، وإن كان ذلك بشكل متواضع. إن ارتفاع أسعار النفط والتقدم الكبير في إطلاق برامج التلقيح ضد كوفيد-١٩ يدعم التوقعات الإيجابية لنمو اقتصادات دول مجلس التعاون الخليجي خلال هذا العام. ومع ذلك، من المرجح أن يظل عجز الميزانيات كبيراً، مما يحذر من نطاق الدوافع المالية الحكومية. وكذلك يتوقع أن تلجأ دول المنطقة إلى المزيد من إصدارات الديون خلال هذا العام، وذلك بالرغم من سيناريو أسعار النفط المرتفع نسبياً على مستوى العالم.

على الرغم من التحديات الناتجة عن كوفيد-١٩، إلا أن السلطنة تستعد للشروع في برنامج تنموي لتحويل الاقتصاد إلى قاعدة أشمل للقطاع الخاص من خلال تطوير الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات بين القطاعين العام والخاص وتحسين البيئة الاستثمارية وذلك ضمن الإطار الشامل لرؤية عمان ٢٠٤٠

## الملحق ٢

### تقرير عن النتائج الفعلية لمساهمي إدارة بنك نزوى ش.م.ع.ع

الإجراءات المتفق عليها والمتعلقة بميثاق حوكمة الشركات ("الميثاق") للمساعدة في الامتثال للمتطلبات المنصوص عليها في تعميم رقم ٢٠١٦/١٠ الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ ١ ديسمبر ٢٠١٦ (يشار إليهما معا بـ "ميثاق الحوكمة").

لقد قمنا بأداء الإجراءات المتفق عليها، وفقاً للتعميم الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال رقم E/٤/٢٠١٥ والمؤرخ ٢٢ يوليو ٢٠١٥ فيما يتعلق بتقرير حوكمة الشركات الخاص بمجلس إدارة بنك نزوى ش.م.ع.ع ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ وتطبيقه لممارسات حوكمة الشركات وفقاً لتعديلات ميثاق حوكمة الشركات الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال بموجب التعميم رقم E/١٠/٢٠١٦ والمؤرخ ١ ديسمبر ٢٠١٦ (يشار إليها مجتمعة "الميثاق").

ولقد قمنا بتنفيذ التزامنا وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالخدمات ذات الصلة المعمول بها في ارتباطات الإجراءات المتفق عليها. لقد تم تنفيذ الإجراءات فقط بغرض مساعدتكم في تقييم مدى امتثال البنك بالميثاق الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال، وتتلخص تلك الإجراءات فيما يلي:

١. تحققنا من أن تقرير حوكمة الشركة ("التقرير") الصادر عن مجلس الإدارة قد تضمن كحد أدنى، جميع البنود التي اقترحتها الهيئة العامة لسوق المال ليتم تضمينها في التقرير كما هو مبين في الملحق رقم ٣ من الميثاق، وذلك من خلال مقارنة التقرير بالمحتوى المقترح في الملحق ٣؛ و

٢. حصلنا على التفاصيل المتعلقة بمجالات عدم الامتثال للميثاق التي حددها مجلس إدارة البنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

فيما يتعلق بالإجراء رقم ٢ أعلاه، استفسرنا وحصلنا على خطاب تمثيل من الإدارة والمكلفين بالحوكمة بشأن اكتمال المعلومات المتعلقة بحالات عدم الامتثال للميثاق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

فيما يلي النتائج التي توصلنا إليها:

بناءً على تنفيذ الإجراءات الواردة أعلاه، لا يوجد استثناءات يمكن الإبلاغ عنها.

ونظراً لأن الإجراءات أعلاه لا تشكل مراجعةً أو فحصاً وفقاً لمعايير المراجعة الدولية أو وفقاً للمعايير الدولية لارتباطات الفحص، على التوالي، وعليه، فإننا لا نعبر عن أي تأكيد حول التقرير. وفي حال أننا قمنا بأداء إجراءات إضافية أو مراجعة أو فحص وفقاً لمعايير المراجعة الدولية أو وفقاً للمعايير الدولية لارتباطات الفحص، لكان من الممكن أن ننتبه إلى أمور أخرى يتم التقرير عنها إليكم.

يقتصر الغرض من تقريرنا فقط على الغرض الوارد في الفقرة الأولى من هذا التقرير ولمعلوماتكم، ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بتقرير حوكمة الشركات لبنك نزوى ش.م.ع. من أجل إدراجه في التقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ولا يشمل القوائم المالية لبنك نزوى ش.م.ع. بشكل مجمل.

KPMG  
كي بي إم جي ش.م.ع.

١١ مارس ٢٠٢١



# تقرير تنظيم وإدارة البنك (الحوكمة)

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

إنّ المسؤوليات الرئيسية لمجلس الإدارة هي التالية:

- تعيين الموظفين الرئيسيين في المناصب الأساسية والذين يتمتعون بالنزاهة والأهلية والتقنية الادارية والخبرة المناسبة، وتحديد تعويضاتهم؛
- مراجعة خطط المتابعة واستبدال الإدارة العليا عند الضرورة؛
- مراجعة مكافآت كبار الإداريين وأعضاء مجلس الادارة، والتأكد من أنّ هذه المكافآت تتناسب مع معايير البنك للإدارة وسياساته؛
- تهيئة منهجية رسمية وشفافة لتسمية أعضاء مجلس الإدارة؛
- مراقبة فعالية الأداء الاداري 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 الادارة 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 الادارية المناسبة للمسائل التي تتطلب التطوير. تحديد إجراءات تعيين المستشارين أو الخبراء لمساعدة أعضاء مجلس الادارة في تنفيذ مسؤولياتهم بفعالية.
- اعتماد المعاملات المالية وفقاً لسياسة تفويض الصلاحيات

## عضوية وتصنيف مجلس الإدارة

يتمثل بنك نزوى من خلال ثمانية أعضاء مجلس ادارة 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، الادارة، الزبائن، الموردين، الممولين، الدولة، والمجتمع. وحيث أنّها توفر إطار العمل لتحقيق أهداف البنك، فإنّ الحوكمة تحيط فعلياً بكل تطبيقات الادارة 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 الالكتروني [www.cma.gov.om](http://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

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

والاستثمارية. وحاليا يشغل منصب عضو مجلس إدارة في طيران السلام، شركة الوطنية لمنتجات الألمنيوم، وبنك نزوى.

كما لديه خبرة عملية تمتد لأكثر من خمسة وثلاثون سنة في عدة مجالات متعلقة بالاستثمار و المالية و شركات بنوك الاستثمار كمثل 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

عمل الشيخ سيف المعولي لدى وزارة التجارة والصناعة بسلطنة عمان في المديرية العامة للمنظمات والعلاقات الخارجية. كما شغل منصب مسؤول التخليص الجمركي في ميناء السلطان قابوس البحري وكذلك مسؤول الاتصال الجمركي للمكتب الإقليمي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا والشرق الأدنى. بصفته عضواً رئيسياً في مفاوضات اتفاقية التجارة الحرة بين عمان والولايات المتحدة الأمريكية، مثل الشيخ سيف اهتمام عمان بهذه الاتفاقية المهمة ، في الداخل والخارج. الشيخ سيف المعولي هو خير معتمد لبرنامج MERCATOR الذي يساعد الحكومات في تنفيذ اتفاقية تيسير التجارة لمنظمة التجارة العالمية والتخطيط الاستراتيجي. وقد شغل مناصب رئيسية أخرى في قطاع الخدمات اللوجستية المزدهر في سلطنة عمان بما في ذلك منصب مساعد في برنامج تنفيذ.

تمتد خبرة الشيخ سيف المعولي أيضاً عبر القطاع الخاص حيث أشرف بنجاح على تطوير العديد من المشاريع العقارية والتجديد الثقافي في عمان والمنطقة. وهو حاصل على درجة البكالوريوس 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 رئيس دائرة خدمات التقاعد بصندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية. وبالإضافة إلى عضويته في مجلس إدارة بنك نزوى، فهو عضو في مجلس إدارة الشركة المتحدة للطاقة ش.م.ع.ع. وكان عضواً سابقاً في مجلس إدارة بنك الإسكان العماني خلال الفترة ٢٠١١ إلى ٢٠١٤ وفنادق ومنتجات 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

## أعضاء مجلس الإدارة

### الشيخ خالد بن عبدالله بن علي الخليبي، رئيس مجلس الإدارة

الشيخ خالد الخليبي لديه أعمال في عدة قطاعات مختلفة لمدة تجاوزت العشرين عاماً. وتخرج الشيخ خالد في الهندسة المدنية من معهد فلوريدا للتكنولوجيا بالولايات المتحدة الأمريكية. وهو رئيس مجلس إدارة مجموعة أفلاج، وهي مجموعة متنوعة من الشركات العاملة. كان قد شغل العديد من المناصب الإدارية العليا في الماضي، بما في ذلك تخصصات تجارية متنوعة تشمل التمويل وإدارة المشاريع والتطوير العقاري.

الشيخ خالد هو نائب رئيس مجلس الإدارة في الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار (OMNIVEST) ش.م.ع.ع. وعضو في اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة ولجنة الترشيحات والمكافآت. بالإضافة إلى ذلك ، فهو رئيس مجلس إدارة شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع. علاوة على ذلك ، الشيخ خالد عضو في مجلس إدارة شركة عمائل ش.م.ع.ع. ولجنة الاستثمار والاستراتيجية التابعة لها.

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

يتمتع الفاضل مصبح المطيري بخبرة سبعة وعشرون عاماً في مجالات الاستثمار والتمويل والمحاسبة. الفاضل المطيري هو عضو في العديد من مجالس الإدارة ، بما في ذلك عضو لجنة الاستثمار في صندوق تقاعد الحرس السلطاني العماني ، وعضو مجلس إدارة في شركة إدارة الفنادق الدولية ، وشركة عمان للخبرة ، والمصرف الخليبي التجاري ، وتكافل عمان، الشركة العمانية لتنمية الاستثمارات الوطنية والصندوق الخليبي المتحد وصندوق بنك مسقط النقدي.

الفاضل مصبح المطيري حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة وماجستير إدارة الأعمال في المالية. بالإضافة إلى ذلك، هو حاصل على العديد من المؤهلات المحاسبية المعترف بها دولياً.

### السيد أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدى، 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 رئاسة مجلس إدارة شركة الاتصالات العمانية القطرية (أوريدو). ويحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ساوثون كروس في أستراليا.

### الفاضل/ حسين بن يوسف بن داوود الشالونى، عضو مجلس الإدارة

الفاضل/ حسين الشالونى كان ضمن الذين ساهموا في تأسيس بنك صحر كما شغل منصب عضويه مجلس الادارة في بنك صحر في فترة سابقة، كما كان عضواً في اللجنة التأسيسية لشركة تواصل للخدمات المالية

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 خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ستة اجتماعات.

المالية من جامعة ميلبورن، أستراليا وما يقارب ٢٢ عاماً من الخبرة العملية بشركات إدارة الأموال والأصول، بما في ذلك الصندوق الاحتياطي العام (SGRF)، والهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية (PASI) وشركة عمان 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 حاليًا منصب مدير عام بشركة الغدير للاستثمار حيث يتولى إدارة العمليات بالشركة. ويملك خبرة واسعة تمتد قرابة ١١ عاماً

وفيما يلي جدول حضور الأعضاء لإجتماعات المجلس لتلك الفترة:

الاسم	٢٠٢٠/١/٢٨	٢٠٢٠/٢/٢٧	٢٠٢٠/٥/٥	٢٠٢٠/٧/٢٩	٢٠٢٠/١٠/٢٨	٢٠٢٠/١٢/٧
الشيخ/ خالد بن عبدالله بن علي الخليفي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفاضل / مصبح بن سيف بن مصبح المطيري	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفاضل / حسين بن يوسف بن داود الشالواني	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ / سيف بن هلال بن ناصر المعولي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفاضل سامي بن يحيى بن حمد الدغيشي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفاضل إسحاق بن زايد بن خليفة المعولي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ ماجد بن علي بن ماجد المعمري	✓	✓	✓	✓	✓	✓

اللجنة التنفيذية	
أعضاء اللجنة	حضور الاجتماعات
الشيخ خالد بن عبدالله بن علي الخليفي (رئيس اللجنة)	٥
الشيخ سيف بن هلال بن ناصر المعولي - عضو	٥
الشيخ ماجد بن علي بن ماجد المعمري - عضو	٥
الفاضل سامي بن يحيى بن حمد الدغيشي - عضو	٥
عدد اجتماعات اللجنة	٥

### لجنة التدقيق

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

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

وقد حصل أعضاء مجلس الإدارة على بدل حضور جلسات اجتماعات المجلس المنعقدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م على مبلغ ٧٣,٩٠٠ ريال عُمان، والتي تشمل اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، حيث لم ترد البدلات عن (١٠,٠٠٠) ريال عُمانى لكل عضو، استناداً الى تعليمات 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 ٢٠٢٠م، مبلغ وقدره ١,٠٢٥,٧٤٩ ريال عُمانى .

### 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 في قضايا محددة متعلقة بالإدارة في البنك. وتشكل هذه اللجان المتعددة بالإضافة إلى التدقيق الداخلي، وإدارة المخاطر والإمتثال أهم الوسائل التي تضمن الإلتزام بمتطلبات الحوكمة.

### اللجنة التنفيذية

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

سياسات البنك في إدارة المخاطر والامتثال، 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 الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال	
أعضاء اللجنة	حضور الاجتماعات
الفاضل مصبح بن سيف بن مصبح المطيري (رئيس اللجنة)	٤
الفاضل حسين بن يوسف بن داود الشالوني - عضو	٤
الفاضل إسحاق بن زايد بن خليفة المعولي - عضو	٤
عدد اجتماعات اللجنة	٤

### المساهمون الرئيسيون

تأسس بنك نزوى برأس مال قدره (١٥٠) مليون ريال عُمانى، 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 ٢٠٢٠م:

المساهم	نسبة المساهمة (%)
أفلاج للاستثمار المالي	١٢,٤٢٦٧
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	٩,٢٢٦٥٤
الغدير للإستثمار	٨
الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية	٧,٣٦٦٢٢
صندوق تقاعد موظفي ديوان البلاط السلطاني	٥,٠٩٣١٩
شركة أوبار كابيال ش.م.ع.ع	٥,٠٢٣٣٣
<b>المجموع</b>	<b>٤٧,٠٩١٥</b>

لجنة التدقيق	
أعضاء اللجنة	حضور الاجتماعات
السيد/أمجد بن محمد بن أحمد اليوسعيدي (رئيس اللجنة)	٤
الفاضل حسين بن يوسف بن داود الشالوني - عضو	٤
الفاضل مصبح بن سيف بن مصبح المطيري - عضو	٤
عدد اجتماعات اللجنة	٤

### لجنة الموارد البشرية والتعويضات

إن دور لجنة الموارد البشرية والتعويضات هو مراجعة معايير اختيار الرئيس التنفيذي والإدارة العليا وإجراءات تعيينهم، وأبى 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
الشيخ خالد بن عبدالله بن علي الخليفي - عضو	٤
الفاضل إسحاق بن زايد بن خليفة المعولي - عضو	٤
الفاضل سامي بن يحيى بن حمد الدغيشي - عضو	٤
عدد اجتماعات اللجنة	٥

### لجنة إدارة المخاطر والامتثال

المهمة الرئيسة للجنة الحوكمة، إدارة المخاطر والامتثال هي معاونة مجلس الإدارة في تنفيذ متطلبات الحوكمة ومسؤوليات الإمتثال وإدارة المخاطر كما تحددها القوانين وأنظمة البنك المركزي والهيئة العامة لسوق المال 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

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

الشهر/ السنة	حركة سعر سهم بنك نزوى			مؤشر القطاع	أداء القطاع المالي في سوق مسقط للأوراق المالية		
	الأعلى	الأدنى	الإقفال		الأعلى	الأدنى	الإقفال
يناير ٢٠٢٠	٠,١٠٠	٠,١٠٠	٠,١٠٠	٤٠٧٩,٢٩٠٠	٦٥١٤,٧٦٠٠	٦٥١٧,٥١٠٠	
فبراير ٢٠٢٠	٠,١٠٤	٠,١٠٠	٠,١٠٢	٤١٣,٩١٠٠	٦٥٢٣,٤٥٠٠	٦٥١٨,٦٠٠٠	
مارس ٢٠٢٠	٠,٠٩١	٠,٠٩٠	٠,٠٩٠	٣٤٤٨,٢٩٠٠	٥٥١٨,٧٦٠٠	٥٤٤٢,٥٤٠٠	
أبريل ٢٠٢٠	٠,٠٩١	٠,٠٩١	٠,٠٩١	٣٥٣٩,٤٦٠٠	٥٦٢٣,٦٢٠٠	٥٥٦٩,٦٦٠٠	
مايو ٢٠٢٠	٠,٠٩٠	٠,٠٩٢	٠,٠٩٥	٣٥٤٤,٥٨٠٠	٥٥٨٠,٦٩٠٠	٥٥٧٧,٤٦٠٠	
يونيو ٢٠٢٠	٠,٠٩٦	٠,٠٩٥	٠,٠٩٥	٣٥١٦,٠٠٠	٥٥٨٦,٦٧٠٠	٥٥٨٦,٦٧٠٠	
يوليو ٢٠٢٠	٠,٠٩٨	٠,٠٩٧	٠,٠٩٧	٣٥٦٨,١٠٠	٥٧٠٧,٤٢٠٠	٥٧٠٦,٣٩٠٠	
أغسطس ٢٠٢٠	٠,١٠٢	٠,١٠٠	٠,١٠١	٣٧٧١,٨٩٠٠	٦١٥٠,٩٨٠٠	٦١٢٥,٩٨٠٠	
سبتمبر ٢٠٢٠	٠,١٠٢	٠,١٠٠	٠,١٠١	٣٦١٤,٦٤٠٠	٥٨٦١,١٩٠٠	٥٨٣٣,٢٤٠٠	
أكتوبر ٢٠٢٠	٠,٠٩٩	٠,٠٩٩	٠,٠٩٩	٣٥٥٧,٧٧٠٠	٥٦٢٧,٥٩٠٠	٥٦٢١,٧٧٠٠	
نوفمبر ٢٠٢٠	٠,٠٩٩	٠,٠٩٨	٠,٠٩٨	٣٦٤٣,٥٢٠٠	٥٧٢,٠٠٠	٥٧٠٩,٤٨٠٠	
ديسمبر ٢٠٢٠	٠,٠٩٦	٠,٠٩٥	٠,٠٩٦	٣٦٥٨,٧٧٠٠	٥٦٥٥,٠٢٠٠	٥٦٥١,٠٨٠٠	

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، يفتح البنك عن القوائم المالية المرحلية على أساس ربع سنوي. وينشر البنك هذه المعلومات وغيرها من المعلومات الأخرى المتعلقة بها على موقع البنك الإلكتروني (www.banknizwa.om) وعلى الموقع الإلكتروني لسوق مسقط للأوراق المالية، (www.msm.gov.om).

كما ينشر البنك النتائج الفصلية في جريدين محليتين باللغتين العربية والانكليزية. 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	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠
الهيئة العامة لسوق المال	لا توجد غرامات	لا توجد غرامات	لا توجد غرامات
البنك المركزي العماني	٨,٠٠٠ ر.ع	لا توجد غرامات	لا توجد غرامات

## سياسة توزيع الأرباح

تتطابق سياسة توزيع الأرباح مع توجيهات البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال. ويتجهج 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

وتضم هيئة الرقابة الشرعية كلا من:

١. فضيلة الشيخ الدكتور محمد بن راشد الغاربي ، رئيس هيئة الرقابة الشرعية؛

٢. فضيلة الشيخ إبراهيم بن ناصر الصوافي، عضو هيئة الرقابة الشرعية؛

٣. الدكتور عزان حسن، عضو هيئة الرقابة الشرعية.

تم انتخاب الشيخ الدكتور محمد الغاربي والشيخ إبراهيم الصوافي كعضوين في هيئة الرقابة الشرعية من قبل الجمعية العامة السنوية في ٢٨ مارس ٢٠١٩ لمدة ٣ سنوات ، في حين تم تعيين الدكتور عزان حسن كعضو في هيئة الرقابة الشرعية (SSB) في ديسمبر ٢٠٢٠ من قبل أعضاء مجلس الإدارة ، خاضع للتصديق في الاجتماع السنوي المقبل للجمعية العامة. وحل الدكتور عزان محل الشيخ الدكتور عبد الستار عبد الكريم أبوغدة، والأخير شغل منصب رئيس هيئة الرقابة الشرعية (SSB) حتى أكتوبر ٢٠٢٠م.

## مهام ومسؤوليات هيئة الرقابة الشرعية:

- يعد قسم الإلتزام الشرعي أحد عناصر الحوكمة الشرعية والتي تعد مماثلة لهيكل حوكمة الشركات، كما هو الحال مع قسم الإلتزام

الشرعي 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 توائم وتوافق العمليات التشغيلية والأنشطة التجارية بالبنك مع أحكام الشريعة الإسلامية ومتطلباتها.

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

- وفيما يتعلق بالمستوى المؤسسي، يقوم قسم الإلتزام الشرعي بدور الوسيط بين هيئة الرقابة الشرعية وإدارة البنك، حيث يعمل كلا القسمين (هيئة الرقابة الشرعية وقسم الإلتزام الشرعي) في توفير القرار 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 المساءلة والمحاسبة فيما يتعلق بالإمتثال مع أحكام الشريعة الإسلامية والنظم والسياسات الموضوعة من قبل هيئة الرقابة الشرعية تظل في يد مجلس الإدارة وإدارة البنك.

- يتبع قسم الإلتزام الشرعي عملياً لهيئة الرقابة الشرعية ومكتب الرئيس التنفيذي وذلك فيما يتعلق بالقضايا الإدارية. وتقوم هيئة الرقابة الشرعية من خلال قسم الإلتزام الشرعي بتزويد نسخ من الفتاوى، والقرارات 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 بتسليم جميع النتائج التي تخرج بها للجمعية العمومية للمساهمين في نهاية كل عام.

- يقوم قسم الإلتزام الشرعي بأداء مهامه 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 و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وذلك لضمان توافق الأنشطة التي يقوم بها مع الأحكام الشرعية. وعلاوة على ذلك، يقوم قسم الإلتزام الشرعي 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.

## بيان المبالغ المدفوعة لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية واللجنة التنفيذية الشرعية خلال العام ٢٠٢٠:

الرقم	العضو	إجمالي المدفوع لكل عضو
١	الشيخ الدكتور عبد الستار أبو غدة	١٢,٥٠٠ ر.ع
٢	الشيخ الدكتور محمد الغاربي	٢٠,٧٠٠ ر.ع
٣	الشيخ إبراهيم الصوافي	٢٠,٧٠٠ ر.ع
٤	الدكتور عزان حسن	٥٠٠ ر.ع
	إجمالي المدفوعات	٥٤,٤٠٠ ر.ع

### هيئة الرقابة الشرعية:

فضيلة الشيخ الدكتور عبد الستار عبد الكريم أبو غدة (الرئيس السابق) شغل الدكتور عبد الستار عبد الكريم أبو غدة منصب رئيس مجلس إدارة هيئة الرقابة الشرعية في بنك نزوى حتى ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٠ م. كان الدكتور شخصية مرموقة في الصيرفة الإسلامية ، ومؤلفاً للعديد من الكتب في الفقه الإسلامي وفتوى المعاملات المالية الحديثة وغيرها من المواد الإسلامية المتخصصة.

كان عضواً نشطاً في مجمع الفقه الإسلامي المتطور من منظمة الجمعية الإسلامية في جدة، المملكة العربية السعودية، وعضو هيئة الرقابة الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) في البحرين. وكان رئيس مجلس الإدارة وعضواً في مجالس الرقابة الشرعية لعدد من البنوك والمؤسسات الإسلامية في المنطقة بما في ذلك هيئة الرقابة الشرعية للبنك المركزي في البحرين، ومؤشر داو جونز، الولايات المتحدة الأمريكية. كما عمل الدكتور أبو غدة كخبر ومراسل لموسوعة الفقه الإسلامي ، وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية ، الكويت.

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

### الشيخ الدكتور محمّد بن راشد الغاربي (رئيس الهيئة الحالي)

انضمّ فضيلة الشيخ الدكتور محمد بن راشد الغاربي إلى عضوية هيئة الرقابة الشرعية في بنك نزوى في يوليو من العام ٢٠١٢م، وقد تم تكليفه الآن كرئيس لمجلس إدارة هيئة الرقابة الشرعية (SSB) للبنك.

يشغل فضيلة الشيخ الغاربي حالياً منصب أستاذ مساعد في قسم العلوم الإسلامية بجامعة السلطان قابوس، ولديه في رصيده العديد من المؤلفات العلمية والفقهية والأبحاث المعمّقة تجت عن مساهماته المثمرة في الكثير من الندوات والمؤتمرات المتخصصة في عدّة دول. وإضافة إلى كتبه المتنوّعة، فقد نشر فضيلة الدكتور الغاربي العديد من الأبحاث المتخصصة في الشريعة حول فقه المعاملات المصرفية الإسلامية.

- 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 الموضوعية من قبل قسم العمليات والتي تم اعتمادها من قبل رؤساء الأقسام الأخرى بما فيها قسم الشريعة. ويقوم قسم التدقيق الشرعي باستخدام قائمة للمراجعة وذلك وفقاً للمبادئ التوجيهية الموضوعية من قبل هيئة الرقابة الشرعية وذلك لتحقيق المطالب الشرعية، ولضمان الالتزام بمعايير التشغيل الداخلي.

### أدناه جدول حضور أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للإجتماعات المعقودة خلال العام ٢٠٢٠:

اسم العضو	المنصب	٣١/١/٢٠٢٠	١١/٨/٢٠٢٠	١٢/١١/٢٠٢٠
الشيخ الدكتور عبد الستار أبو غدة	الرئيس السابق	X	✓	
الشيخ الدكتور محمد الغاربي	الرئيس الحالي	✓	✓	✓
الشيخ إبراهيم الصوافي	عضو	✓	✓	✓
الدكتور عزان حسن	عضو			✓

### جدول حضور أعضاء اللجنة التنفيذية المنبثقة عن هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠٢٠:

اللجنة التنفيذية / هيئة الرقابة الشرعية	
اسم العضو	عدد الاجتماعات
الشيخ الدكتور محمد الغاربي	٨
الشيخ إبراهيم الصوافي	٨
إجمالي عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام	٨

وقد حصل أعضاء هيئة الرقابة الشرعية على بدل حضور جلسات اجتماعات الهيئة المنعقدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م على مبلغ ٥٤,٤٠٠ ريال عُمان، والتي تشمل اجتماعات اللجنة المنبثقة عنه أيضاً.

المتطورة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. وتحت قيادته، تمكن البنك من كتابة فصول جديدة من النجاحات والإنجازات، والتي مكنت من بنك نزوى من تحقيق أكبر حصة سوقية كبنك متكامل وتعزيز مكانته الريادية 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 مزاي التمويل الإسلامي للجمهور في مختلف أنحاء السلطنة. ونظرا 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.

وهو خبير في الصناعة المالية لديه أكثر من ٢٨ 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 تطلب احترام 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، والمحاسبية، وإدارة المخاطر والالتزامات والأصول وغيرها من المجالات الأخرى.

ويحمل الفاضل خالد درجة الماجستير في المحاسبة الدولية والتمويل من جامعة ليفربول. وهو أيضا 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/ ناراسيمان - مدير عام المعاملات المصرفية للشركات**  
يشغل الفاضل ناراسيمان حاليا 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 أيضًا بتأليف عدة مقالات حول الصيرفة الإسلامية في مطبوعات كلية الدراسات المصرفية والمالية.

**الفاضل/ ناصر سعيد للمكي، مدير عام التدقيق الداخلي.** يتمتع بأكثر من ٢٤ عاما 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

وقد حصل الدكتور الغاربي على عدة 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 الصوّافي (عضو)

انضمّ فضيلة الشيخ إبراهيم بن ناصر الصوّافي إلى عضوية هيئة الرقابة الشرعية في بنك نزوى في يوليو من عام ٢٠١٢م. ويشغل الشيخ الصوّافي أيضا 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 الصوّافي أحد العلماء البارزين في الشريعة حيث قدم عدّة برامج إذاعية وتلفزيونية، وهو متخصص في بحث القضايا الإسلامية، كما أنّ له الكثير من المقالات وزوايا القراء في الصحف، فضلاً عن تأليفه لأكثر من عشرين كتاباً وتنظيمه لمجموعة من الدورات التدريبية حول عدّة مواضيع إسلامية. وبشارك الشيخ الصوّافي بشكل مستمر في مؤتمرات التمويل الإسلامي والتأمين التكافلي والصكوك وحوكمة الشركات والفقه الإسلامي، على سبيل الذكر لا الحصر.

هذا، ويحمل الشيخ الصوّافي 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).

### الدكتور عزنان حسن (عضو)

انضم الدكتور عزنان إلى هيئة الرقابة الشرعية في بنك نزوى في ديسمبر ٢٠٢٠م. وهو أستاذ مساعد في الشريعة في معهد الصيرفة الإسلامية والتمويل (IUM، IIBF). يشغل الدكتور حالياً منصب رئيس جمعية المستشارين الشرعيين في التمويل الإسلامي (ASAS) وهو أيضاً نائب رئيس المجلس الاستشاري الشرعي وهيئة الأوراق المالية ونائب رئيس اللجنة الاستشارية الشرعية وصندوق ادخار الموظفين (EPF). كما أنه عضو في المجلس الاستشاري الشرعي، هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في البحرين والهيئة العليا للشريعة، مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. كما أنه عضو في مجلس إدارة Maybank Islamic Berhad.

حصل الدكتور عزنان حسن على درجته الأولى في الشريعة من جامعة الأزهر (١٩٩٤). ثم أكمل بنجاح درجة الماجستير في الشريعة من جامعة القاهرة بامتياز (ممتاز)، (١٩٩٨) وتمت التوصية بنشر أطروحته. ثم حصل على الدكتوراه من جامعة ويلز، لاميتر، المملكة المتحدة (٢٠٠٣). قام الدكتور عزنان بنشر وإقامة أكثر من خمسين بحثاً وقدم أكثر من مئة عرضاً تقديمياً.

### 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

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 صغار. 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 مخرم في المجال القانوني ولديه ٣٨ 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 ١٤ عاماً كمستشار قانوني وسكرتير مجلس الإدارة. حاصل على درجة الماجستير في القانون التجاري.

**صاحبة السمو السيدة/ وسام بنت جيفر آل سعيد، رئيسة دائرة التسويق و الإتصال المؤسسي،** لديها ١٥ 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 ليونيسكو وغرفة التجارة الدولية ومقرها في باريس ، فرنسا.

**الدكتور/منصور القضاة، رئيس الإدارة الشرعية،** لديه أكثر من ٢٠ 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) ومستشار معتمد لريادة الأعمال ، ومقيم ومدقق جودة داخلي معتمد وخبير معتمد في إدارة العقود والتعاقد والعلاقات.

**الفاضل/ محمد بن حمد الهاشمي، رئيس إدارة الالتزام،** يتولى حالياً إدارة مسؤوليات دائرة الالتزام للوائح التنظيمية وحوكمة الشركات، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. ويتمتع الفاضل محمد بخبرة مهنية تمتد لأكثر من ١١ سنة، 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، والالتزام من جمعية الالتزام الدولية، (International Compliance Association ) ، المملكة المتحدة. علاوة على ذلك، فقد حاز على العديد من الشهادات والدورات التدريبية الدولية المتخصصة، بما في ذلك شهادات عدة من مؤسسة تأمين الودائع الفيدرالية (FDIC) من الولايات المتحدة الأمريكية بشأن تفتيش البنوك

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

**الفاضل/ مجاهد سعيد الزدجالي ، مدير عام تكنولوجيا المعلومات والعمليات،** السيد مجاهد هو قائد استراتيجي وحاسم وموجه نحو النتائج مع أكثر من ٢٠ عاماً من الخبرة المهنية مع معرفة متعمقة في التحول الرقمي والابتكار. يقود مشروع التحول الرقمي والابتكار كجزء من مبادرة البنوك الاستراتيجية طويلة المدى لتقديم رؤية بنك نزوى ليصبح "البنك الرقمي المفضل" للمواطنين العمانيين .

تخرج مجاهد الزدجالي من برنامج الرؤساء التنفيذيين الوطنيين ٢ - ٢٠١٦ الذي تم تطويره تحت رعاية ديوان البلاط السلطاني وقدمه المعهد الدولي للتنمية الإدارية (IMD). حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة لوتون بالمملكة المتحدة. تتضمن أوراق الاعتماد الأخرى برنامج الإدارة العامة من كلية هارفارد للأعمال بالولايات المتحدة الأمريكية ودبلوم في القيادة والإدارة من معهد القيادة والإدارة 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 للحوكمة، وتطوير سياسات إدارة المخاطر وعملية الاتصال الخاصة بها، وإدارة مخاطر المؤسسة (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 عقدين من الخبرة في القطاع المصرفي. حيث تشمل خبرته مجال الخدمات المصرفية التجارية والتجربة. كما يملك الزعابي خبرة واسعة في إدارة الفروع المصرفية للأفراد والمبيعات، والمعاملات المصرفية للأفراد، والمنتجات والمبيعات. و شغل الفاضل/عارف الزعابي سابقا 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 ٢٤ 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

التدقيق والضرائب والاستشارات إلى مجموعة واسعة من العملاء المحليين والدوليين في جميع قطاعات الأعمال والاقتصاد. بلغت أتعاب KPMG مبلغ وقدره -/٤٦.٧٥٠ ريال عماني نحو الخدمات المهنية المقدمة إلى الشركة لعام ٢٠٢٠م:

التفاصيل	المبلغ
أتعاب التدقيق المالي للعام ٢٠٢٠ م	٤٥,٥٠٠ ر.ع
أتعاب إعداد و تقديم الإقرار الضريبي	١,٢٥٠ ر.ع
<b>المجموع</b>	<b>٤٦,٧٥٠ ر.ع</b>

### إقرار:

بالنسبة للعام موضوع المراجعة، أجرى مجلس الإدارة مراجعة لكفاءة سياسات وإجراءات 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.

والتحليل المالي 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 بالمملكة المتحدة وتم تكريمه كأحد أفضل الطلبة المتميزين في هذا البرنامج. وشارك الفاضل محمد الهاشمي في العديد من الجلسات الحوارية وطاولات النقاش على المستوى المحلي والدولي.

**هيفاء بنت عبدالعلي اللواتي، رئيسة دائرة الموارد البشرية، لديها** خبرة عملية لأكثر من ٢٥ عامًا، عملت سابقًا في العديد من المؤسسات المرموقة مثل شركة تنمية نفط عمان وأوكسيدتال عمان. وتحمل الفاضلة هيفاء شهادة ماجستير في إدارة الأعمال، ودرجة البكالوريوس، إضافة إلى مجموعة من شهادات المحاسبة المهنية. كما عملت سابقًا في هيوستن بالولايات المتحدة الأمريكية. انضمت إلى بنك نزوى في مرحلة التأسيس وساهمت بشكل فاعل في تأسيس قسم الموارد البشرية. وتبرز كفاءتها في عدة مجالات تشمل كلا من 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 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 لإعضاء هيئة الرقابة الشرعية.

### مراجعة الرقابة الداخلية

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

أنشأ مجلس الإدارة هيكل للإدارة يوضح الأدوار والمسؤوليات 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 والإجراءات وتعليمات الأداء و التعاميم الأخرى.

### مراقبو الحسابات - KPMG

شكل أعضاء شركة KPMG في عمان، جنباً إلى جنب مع شركة الأعضاء في الإمارات العربية المتحدة، KPMG Lower Gulf، والتي تتكون من ١٣٠ موظف، بما في ذلك حوالي ١٠٠ شريك ومدير. تعد KPMG Lower Gulf جزءاً من شبكة KPMG الدولية العالمية التعاونية من شركات الأعضاء المهنية. تأسس مكتب KPMG في عمان في عام ١٩٧٥ ويوفر خدمات

# 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 ٢٠٢٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

## نمو مزدهر

في أقل من ثمان سنوات، أصبحت سلطنة عمان في المرتبة الخامسة عشرة بين أكبر الصناعات المصرفية الإسلامية في العالم، حيث أنها تستحوذ على نسبة ١٤,٥٪ من إجمالي الأصول المصرفية في السلطنة. وقد كان بنك نزوى في طليعة هذا النمو الملحوظ في الخدمات المصرفية الإسلامية ويواصل مسيرته الناجحة من خلال تحقيق نتائج مالية رائعة. وقد سجل بنك نزوى أعلى نمو في صافي الأرباح في القطاع المصرفي في سلطنة عمان، على الرغم من تحديات السوق المرتبطة بتفشّي وباء كوفيد-١٩.

ويسعى بنك نزوى دائماً ليكون الشريك المالي المفضل للأفراد والشركات في سلطنة عمان. ومنذ تأسيسه، التزم البنك بتقديم حلول مالية مبتكرة متوافقة مع الشريعة الإسلامية، بهدف تقديم تجربة مصرفية فريدة للعملاء تتماشى مع احتياجاتهم المتطورة. وفي ظل المرونة القصوى في جميع عملياته، وإظهاراً للأداء الاستثنائي في جميع إداراته، حتى في مواجهة التحديات غير المسبوقة، حقق البنك نمواً بنسبة ١٧٪ في إجمالي أصول البنك ليصل إلى ١,٢ مليار ريال عماني مقارنة بـ ١,٠٣ مليار ريال عماني في العام السابق. وتعكس الاستجابة الإيجابية المتزايدة بين العملاء في زيادة محفظة ودائع العملاء، التي ارتفعت بنسبة ١٦٪ إلى ٩٢٤,٢ مليون ريال عماني مقابل ٧٩٧,١ مليون ريال عماني على أساس سنوي. وارتفع تمويل البنك للعملاء بنسبة ٢٠٪ ليصل إلى ١,٠٣ مليار ريال عماني مقارنة بـ ٨٦٧ مليون ريال عماني عام ٢٠١٩.

ومن أهم العوامل المساهمة في هذا الأداء الاستثنائي وسط ظروف السوق الصعبة هو زيادة الوعي بمزايا الخدمات المصرفية الإسلامية بين الأفراد والشركات على حد سواء. علاوة على ذلك، التزام بنك نزوى بالاستمرارية في قيادة القطاع.

يعد بنك نزوى أكبر وأسرع البنوك الإسلامية نمواً في السلطنة، حيث يقود نمو القطاع في كافة القطاعات والتي تشمل الخدمات المصرفية للأفراد والشركات، والأعمال المصرفية الدولية، والتمويل التجاري، وإدارة الخزينة وغيرها. وتعد وحدة تمويل المشاريع والتمويلات المشتركة التابعة للبنك كوحدة متخصصة لعبت دوراً هاماً في دعم خطة التنوع الحكومية، فضلاً عن تعزيز أهداف الرؤية المستقبلية عمان ٢٠٤٠. وقد تمكنت هذه الوحدة من تنفيذ عدد من المعاملات المتميزة في قطاعات التصنيع والمرافق والإنشاء والتجزئة والضيافة والطيران والخدمات اللوجستية والسياحة والتعليم ومعالجة النفايات والمعادن والتعدين والصحة والغذاء.

وخلال العام، حدد البنك الفرص الرئيسية ومجالات التحسين الفاعلة، وما تبع ذلك من خطط مدروسة ساعدته في الحفاظ على مكانته القيادية. وقد عكست هذه الجهود الدائمة والحيثية من قبل البنك مكانته في كونه الأكثر ثقة في القطاع المصرفي الإسلامي في سلطنة عمان.

وتقديرًا لجهوده المتضافرة والموتوقية التي يتمتع بها، فقد استحق البنك العديد من الجوائز والإشادات المرموقة. حيث حصد بنك نزوى أكثر

من ٣٠ جائزة محلية وإقليمية ودولية خلال أقل من ثمان سنوات من عمله، ولا يزال يحتل المركز الأول بين المؤسسات المالية الإسلامية في سلطنة عمان.

## الاقتصاد المحلي وبيئة الأعمال

لقد تأثر الاقتصاد العالمي بشدة بالتحديات المرتبطة بتفشّي اللوباء، ووفقاً للبنك الدولي فقد تسببت هذه التحديات في إحداث انكماش اقتصادي بنسبة ٤,٣٪ في عام ٢٠٢٠. وبشكل مستمر انخفاض أسعار النفط وانتشار وباء كوفيد-١٩ أبرز التحديات الرئيسية التي أثرت على اقتصادات المنطقة على المدى القصير. وقد شهد اقتصاد سلطنة عمان تأثيراً كبيراً مع انخفاض أسعار النفط وتباطؤ الأنشطة الاقتصادية خلال معظم الأشهر من العام. و كنتيجة لذلك انخفض الناتج المحلي الإجمالي العماني مقارنة بالعام السابق.

ورغم ذلك، إلا أن عام ٢٠٢٠ كان عاماً مميزاً وهاماً للسلطنة، لا سيما مع إطلاق الرؤية المستقبلية عمان ٢٠٤٠ تحت القيادة الحكيمة لصاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق- حفظه الله ورعاه. حيث تمهد رؤية ٢٠٤٠ خارطة الطريق لبناء اقتصاد مستدام ومتنوع قائم على الابتكار في العقدين المقبلين. وتهدف الخطة الخمسية العاشرة (٢٠٢١-٢٠٢٥) إلى تحقيق متوسط نمو في الناتج المحلي الإجمالي بنسبة ٣,٥٪ كخطوة أولى نحو تحقيق أهداف الرؤية ٢٠٤٠. وتتضمن ميزانية الدولة لعام ٢٠٢١ عدداً من التدابير والمبادرات التي من المتوقع أن دفع عجلة انتعاش الاقتصاد.

ومع بدء تنفيذ برنامج التطعيم الشامل على نطاق واسع في جميع أنحاء العالم، توقع البنك الدولي أن الاقتصاد العالمي سوف يتوسع بنسبة ٤٪ في عام ٢٠٢١. ووفقاً لوزارة الاقتصاد، فإنه من المتوقع أيضاً أن ينمو الاقتصاد العماني بمعدل ٢,٣٪ في عام ٢٠٢١. ومع تجاوز أسعار النفط ٦٠ دولاراً أمريكياً للبرميل، وإدخال إصلاحات اقتصادية قوية ومبادرات لخفض العجز المالي لضريبة القيمة المضافة، فإن سلطنة عمان في وضع جيد لتسريع انتعاشها الاقتصادي والبقاء في وضع مستقر نسبياً خلال عام ٢٠٢١.

## النظرة المستقبلية للقطاع المصرفي

لقد تمكن القطاع المصرفي في سلطنة عمان من التكيف مع التحديات الاقتصادية المرتبطة بالوباء. وظل القطاع نسبياً قوياً مع وجود رأس مال كافٍ ومستوى منخفض من الأصول غير المُنجزة. وقد حدث تباطؤ في نمو الائتمان بالتزامن مع التباطؤ الاقتصادي، في حين أن مخاطر الائتمان تم احتوائها بشكل جيد.

وقام البنك المركزي العماني باعتماد أساليب جديدة لتقديم الخدمات والتقنيات لخدمة السوق بشكل أكثر فعالية، خصوصاً في ظل التحديات التي فرضها وباء كوفيد-١٩. كما شرع البنك في اتخاذ عدد من الإجراءات السياسية لدعم البنوك وتعزيز الانتعاش الاقتصادي في البلاد.

ستستمر البنوك في كونها الممول الرئيسي لقطاعي الشركات والأفراد. وفي القطاع المصرفي، سيقف للبنوك المحلية دورها الهام في التمويل، وستستمر الودائع المحلية في كونها مصدر رئيسي للتمويل.

على الرغم من استمرار تقلب سعر النفط وزيادة العجز في الموازنة، إلا أن القطاع المصرفي واصل مساره في النمو وإن كان بوتيرة أبطأ. حيث تجاوز إجمالي أصول القطاع المصرفي ٣٦,٣ مليار ريال عماني بنهاية ديسمبر ٢٠٢٠ مسجلاً نمواً قدره ٠,٧ مليار ريال عماني بنسبة ٢,٠٪ خلال العام. من جانب آخر، فقد نمت نسبة إجمالي الودائع لدى البنوك إلى ٢,٩ بالمائة لتصل إلى

٢٤,٣ مليار ريال عماني. وارتفع إجمالي الائتمانات المقدمة من البنوك بنسبة ٣,٣٪ إلى ٦٦,٧ مليار ريال عماني في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠، في حين أظهر الائتمان المقدم للقطاع الخاص نمواً معتدلاً نسبياً بنسبة ١,١٪ ليصل إلى ٢٢,٩ مليار ريال عماني.

وقد ظل القطاع المصرفي قوياً وداعماً لمبادرات الانتعاش والتوسع الاقتصادي وملياً للاحتياجات الائتمانية، حيث حافظ النظام المصرفي على ثباته بحيث ظل يتمتع بقاعدة رأس مال قوية ومريحة، كما حافظ على مستواه 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. إضافة إلى ذلك، سيؤدي تحسن النمو الاقتصادي في عام ٢٠٢١ إلى الطلب على الائتمان، وبالتالي فمن المتوقع أن يحقق الائتمان نمواً في العام ٢٠٢١.

وإجمالاً يتمتع النظام المصرفي بزيادة في الإمكانيات التي تؤهله للنمو المستدام في المستقبل، كما سيستفيد من الانتعاش الاقتصادي والتحول المنهجي للسلطنة نحو اقتصاد أكثر تنوعاً وابتكاراً.

## طبيعة أعمال بنك نزوى

يعد بنك نزوى مؤسسة مالية قائمة على مبادئ الشريعة الإسلامية في الأعمال التجارية في كل من الوساطة والشراكة التي تهدف نحو تحقيق الرفاهية الاقتصادية والاجتماعية والأخلاقية للمجتمع. تنقسم 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 والإيداع النقدي 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 جميع أنحاء السلطنة، وتمنحهم الحلول اللازمة التي تواكب أسلوب حياتهم وتعزز استقرارهم المالي، وذلك من خلال تقديم منتجات مبتكرة ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية، والتي تتضمن حسابات التوفير والحسابات الجارية والودائع الاستثمارية بالإضافة إلى حلول التمويل المنزلي، والشخصي، وتمويل السيارات، وغيرها من المنتجات والخدمات.

ويخدم قسم المعاملات المصرفية للشركات احتياجات 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 قطاعنا الرئيسية الخدمات المصرفية للأفراد

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

شهد عام ٢٠٢٠ تحديات غير مسبوقة حيث كانت فئة الأفراد الأكثر تأثراً بها

نتيجة لعدة عوامل أبرزها جائحة فيروس كورونا والقيود المفروضة على الحركة وإغلاق الأسواق وتخفيض الرواتب وغير ذلك. وعلى الرغم من هذه التحديات، عزز قطاع الخدمات المصرفية للأفراد قاعدة عملائه جنباً إلى جنب مع تركيز البنك على تعزيز حصته في السوق مع الموازنة بين مخاطر الائتمان والانكشاف.

وارتكزت مساعي البنك خلال عام ٢٠٢٠ على دعم العملاء خلال هذه التحديات الاستثنائية مادياً ومعنوياً، حيث قام البنك بتأجيل سداد أقساط التمويل المنزلي بعقدي الاجارة أو المشاركة المتناقصة للعملاء نظراً لأن الأقساط الشهرية للتمويل السكني تمثل التزاماً كبيراً على الأسر، وبالإضافة إلى ذلك، عرض القسم أيضاً على العملاء تأجيل الأقساط للمتأثرين من الوباء الذين تم خصم رواتبهم. وعقب رفع القيود المفروضة أطلق البنك عرضاً ترويجياً حصرياً لـ "مخاربي كورونا" وذلك لتكريم وتقدير من عملوا بجد وبلا كلل لخدمة الوطن وأبنائه.

وفي إطار دعم الجهود الوطنية الرامية إلى تحقيق التعافي الاقتصادي، وقع بنك نزوى عدداً من الاتفاقيات مع مجموعة من العلامات التجارية المرموقة في قطاعات مختلفة لتوفير خدمات ذات قيمة مضافة وخصومات للعملاء. وعلاوة على ذلك وبهدف تعزيز العلاقة مع عملاء إدارة الثروات أطلق البنك مجموعة مميزة من المنتجات الحصية والمزايا والأسعار المخفضة مصممة خصيصاً لتلبية احتياجات هذه الفئة من العملاء.

واستمر قسم الخدمات المصرفية للأفراد في تطوير قنواته الرقمية سعياً في تحسين الشمول المالي ودفع عجلة التحول إلى الاقتصاد الرقمي، حيث تم إطلاق مجموعة من الخدمات الجديدة عبر جميع المنصات الرقمية مثل الخدمات المصرفية عبر الهاتف وتطبيقات الهاتف المحمول والخدمات المصرفية عبر الإنترنت وأجهزة الصراف الآلي، والرسائل النصية القصيرة وأيضاً البريد الإلكتروني، إذ تأتي هذه الخدمات بهدف تعزيز راحة بال العملاء. وعلاوة على ذلك، افتتح البنك فرعاً الخامس عشر في ولاية الرستاق وذلك لمواصلة استراتيجية إيصال الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية إلى كافة أفراد المجتمع.

وعلاوة على ذلك نظم قسم الخدمات المصرفية للأفراد ورش عمل معرفية منتظمة بهدف رفع الوعي حول الخدمات المصرفية الإسلامية والخدمات والمنتجات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وذلك سعياً في تمكين الأفراد من اتخاذ قرارات مالية حكيمة.

وعزز بنك نزوى خلال عام ٢٠٢٠ مكائده كرائد الصيرفة الإسلامية في السلطنة عبر توسيع قاعدة عملائه مما أدى إلى تحقيق زيادة في الودائع وفي الأصول. كما واصل البنك تحليل وتوقع احتياجات العملاء ووضع معايير جديدة لخدمة العملاء وذلك بناء على رؤى ومعطيات من الفروع في المواقع الاستراتيجية حول السلطنة.

ويسعى بنك نزوى خلال عام ٢٠٢١ إلى إستمرار تطوير مجموعة منتجاته وخدماته بشكل مبتكر لتقديم تجربة مثيرة للعملاء علاوة على توسيع شبكته بهدف تعزيز قاعدة العملاء.

## الخدمات المصرفية التجارية

شهد قطاع الخدمات المصرفية التجارية تطوراً كبيراً خلال العام بالرغم من التحديات التي صاحبت جائحة فيروس كورونا المستجد، كما يمضي القطاع الآن قدماً نحو تحقيق أهداف وطموحات عام ٢٠٢١ بالإضافة إلى تلبية متطلبات العملاء في جميع القطاعات المختلفة. وتجسد المحفظة المتنوعة للبنك الثقة التي يوليها العملاء لمنتجات وخدمات بنك نزوى المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

كما أسهم البنك في تعزيز القطاع الاقتصادي خلال عام ٢٠٢٠ وذلك عبر إبرام العديد من الاتفاقيات مع العملاء في مختلف القطاعات، وشملت الاتفاقيات تمويل مشاريع الشراكة بين القطاعين العام والخاص مثل إنشاء مجمع صناعي للتور مع شركة تمثيل نخيل عمان ومشروع إنشاء شبكة صرف صحي في منطقة ظفار مع الشركة الوطنية العمانية للهندسة والاستثمار، ومشروع الحرم الجامعي لجديد لفرع الجامعة العربية المفتوحة.

وستسهم كلا من سياسة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة المحدثّة وشبكة الفروع المتنامية في استقطاب المزيد من العملاء في أنحاء السلطنة، وسترتكز منهجية البنك المستقبلية على تسخير الإمكانيات والموارد من أصحاب العلاقة داخل وخارج السلطنة بهدف تعزيز الحصة السوقية وإثراء تجربة العميل وتحسين جودة الخدمات المقدمة، كما يسعى قطاع الخدمات المصرفية التجارية باستمرار إلى تطوير منهج أعماله عبر تعزيز القدرات والتركيز على تلبية متطلبات الأعمال التجارية سعياً في تحقيق أهداف رؤية عمان ٢٠٤٠.

## الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

يعني بنك نزوى الدور الجوهري للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في دفع عجلة الاقتصاد الوطني وإيجاد فرص عمل للكفاءات العمانية، حيث يدعم البنك القطاع عبر توفير حلول ومنتجات مصممة خصيصاً لهذا القطاع.

وتعكس الزيادة الكبيرة في قاعدة العملاء من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ونمو حجم الأعمال التجارية مدى الثقة التي تحظى بها المنتجات والخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، كما يسعى القسم في توسيع نطاق تغطيته في المدن الرئيسية خارج مسقط، ويضع القسم خطاً مستقبلياً تهدف إلى تكوين المزيد من الشراكات مع الشركات الكبرى في قطاعات مختلفة كالنفط، مع التركيز أيضاً بشكل خاص على المناطق الصناعية كمداّن.

إن تكوين الشراكات مع المؤسسات في سلسلة التوريد للشركات الكبرى سيظل أمراً جوهرياً، حيث تم إعداد كتيب مخصص لتسليط الضوء على المنتجات والخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. وعلى الرغم من التحديات المختلفة فقد وفر قسم الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة منتجات وأعمال جديدة بهدف تحقيق النمو المأمول، وفي ضوء ذلك، سيمضي البنك قدماً نحو تعزيز نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة عبر توفير منتجات وخدمات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية باستخدام منصات مختلفة.

## الخدمات المصرفية للشركات

يعد قسم الخدمات المصرفية للشركات أحد محركات النمو الجوهري في أعمال قسم الخدمات المصرفية التجارية لبنك نزوى حيث سجل القسم

نمو كبيراً خلال عام ٢٠٢٠ إلا أن النهج الدقيق الذي يتبعه قسم الخدمات المصرفية للشركات قد ساهم في إلتقاء المشاريع التي تضمنت تعزيز جودة الاصول.

كما عمل البنك على دعم العملاء خلال فترة الجائحة في إدارة التدفقات النقدية ضمن حدود التدابير المسموح بها والصادرة من البنك المركزي العماني، وواصل البنك في دعم المؤسسات المتضررة وبالتالي الاقتصاد المحلي بشكل غير مباشر خلال الأزمة مستنداً على منهج متوازن مع التركيز على العملاء والصناعات المتأثرة، فقد حقق النهج والاستراتيجية المتبعة في تحقيق نتائج إيجابية.

واستمر البنك في التركيز على المدن الرئيسية كمسقط وصحار وصلالة والدقم، ويتمحور تركيز البنك في الدقم على المشاريع التنموية المنسجمة مع الأهداف الوطنية. وفي إطار التعاون النشط لأصحاب العلاقة، أولى البنك اهتماماً خاصاً لمشاريع البنية التحتية والصناعات ذات الأولوية الوطنية حول السلطنة بهدف تطوير حلول مصرفية مبتكرة متوافقة مع الشريعة الإسلامية من شأنها أن تضيف قيمة تجارية جيدة.

## الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة الحجم

أنشئ قسم الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة الحجم في عام ٢٠٢٠ بهدف توسيع نطاق الخدمات المقدمة لقطاع الشركات بالإضافة إلى قطاعات الأعمال الحالية، الأمر الذي سيعزز من إدارة الحسابات ويطور من الأعمال التجارية. ويهدف القسم إلى سد الفجوة بين المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبيرة، حيث أن المؤسسات التي تقع ضمن هذه الفجوة تمتلك فرصاً واعدة للنمو. وعلى الرغم من أنها في مرحلة الإعداد إلا أن القسم حقق إنجازات تجدر بالذكر في السوق، إذ استقطب القسم عملاء مهمين في القطاعات ذات الأولوية الوطنية، ومن المتوقع أن تشهد الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة نمو سريعاً علاوة على توفير الاستمرارية لأعمال العملاء التجارية.

## تمويل المشاريع

يستمر قسم تمويل المشاريع في توفير الاحتياجات التمويلية للقطاعات الاقتصادية ذات الأولوية الوطنية، ويعزز ارتفاع الحاجة إلى الحلول التمويلية إلى عدة عوامل أبرزها الاهتمام المرتفع بمشاركة القطاع الخاص في المشاريع الوطنية الاستراتيجية مع وضع لوائح داعمة جديدة تشمل قانون الشراكة بين القطاعين العام والخاص وقانون الإفلاس وقانون استثمار رأس المال الأجنبي وإنشاء وحدة الشراكة بين القطاعين العام والخاص تابعة للحكومة.

ومن المتوقع أن تلعب مشاريع الشراكة بين القطاعين العام والخاص قيد التنفيذ دوراً حيوياً في تحفيز النمو الاقتصادي. وتجدر الإشارة إلى أن قسم تمويل المشاريع على أهبة الاستعداد دائماً لتلبية الاحتياجات من خلال الاستمرار في التنفيذ الناجح بالإضافة إلى تقديم خدمات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية لتطوير المشاريع والعقود. وحقق القسم خلال العام أداءً جيداً في إجراء عدد من المعاملات التي تحظى بأهمية وطنية، ويعمل القسم بلا كلل سعياً في ترسيخ مكانته كلاعب محوري في سوق تمويل المشاريع والتمويلات المشتركة في السلطنة، حيث لا تقتصر أهمية هذا المجال للبنك على قطاعي البنية التحتية والمرافق فقط بل أيضاً تمتد للاقتصاد بشكل أوسع.

## الخدمات المصرفية الحكومية والاستثمارية

يعتبر قسم الخدمات المصرفية الحكومية والاستثمارية أحد المحركات الرئيسية لمحفظة الودائع التي تدرج ضمن الخدمات المصرفية للشركات من أجل المساعدة في نمو أصول البنك بعيدا عن الحلول الاستثمارية. وقد مثلت التكلفة المتزايدة تحديا متزايدا للصناعة إلا أن جهود فريق الوحدة الحكومية ساهمت في توفير الدعم المطلوب من خلال إيجاد مصدر جديد للعملاء. ومع زيادة إجراءات ترشيد الميزانية في القطاع العام فقد نتج عن النهج الاستباقي لإدارة العلاقات ضمان استمرار الأعمال التجارية.

كما استمر قسم الخدمات المصرفية الاستثمارية في بذل الجهود سعيا في تطوير قطاع سوق المال المتوافق مع الشريعة الإسلامية، وأسهم أيضا بشكل كبير في الجهود الجماعية المتعلقة بإصدارات الصكوك السيادية بالريال العماني والتي شارك بنك نزوى في تنظيمها. وسيواصل قسم الخدمات المصرفية الحكومية والاستثمارية جهوده لتوسيع قاعدة البنك مع العمل بكل عزم لتوفير مصادر تمويل أساسية بالإضافة إلى توفير موارد دخل أخرى بما فيها الخدمات الاستشارية للصكوك.

## الأسواق العالمية (الخبزية)

أضحت إدارة السيولة في المقدمة مرة أخرى بالرغم من التحديات الصعبة التي شهدتها القطاع، وفي ضوء ذلك نجحت الأسواق العالمية في تلبية جميع المتطلبات التمويلية على المستويين البنكي والتنظيمي. ونتيجة للجهود المتضافرة مع الاقسام ذات الصلة والتوجيهات المستمرة من قبل الادارة فقد ساهم ذلك في إتخاذ خطوات استباقية بهدف تعزيز تنوع المطلوبات المالية، كما أسفرت هذه الإجراءات عن تعزيز مرونة محفظة التمويل مع تحقيق وفورات إضافية للبنك. ولعبت الأسواق العالمية أيضا دورا مهما في زيادة الدخل من خلال عمليات الصرف الأجنبي وإدارة محفظة الصكوك.

وحقق الصرف الأجنبي نموا كبيرا على أساس سنوي ومن المتوقع أن يزداد بشكل منسجم مع توسع البنك. واستمرت محفظة الصكوك في تسجيل نمو شامل على الرغم من تقلبات السوق كما تابعت اسهامها الثابت في إيرادات البنك، وستواصل الأسواق العالمية مساعيها الرامية إلى توسيع نطاق عروضها المركزة على المعرفة بالسوق والخبرة في أسواق الصيرفة العالمية.

## 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 مع البنوك المراسلة والتأكد من انسياب الأعمال بطريقة سهلة.

وخلال العام، استمر البنك في إضافة شركاء جدد من المؤسسات المالية، وإنشاء خطوط جديدة وإقامة علاقات ومواقع جغرافية جديدة. وتم أيضا التعامل 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

واصل قسم الخدمات المصرفية للمعاملات والتمويل التجاري التوسع وتعزيز قدراته وإضافة تسهيلات لتلبية الطلب المتنامي على الخدمات المصرفية وخدمات إدارة النقد، وشهد استخدام منتجات وحلول التمويل التجاري المتوافقة مع الشريعة الإسلامية من قبل العملاء زيادة ملحوظة 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 بالخبزينة والتجارة خلال العام يتبع لقسم الخدمات المصرفية للمعاملات.

## دعم الخدمات المصرفية التجارية

يمثل قسم دعم الخدمات المصرفية للشركات قسما رئيسيا لدعم الأعمال التجارية وتغطية مجموعة واسعة من خدمات العملاء. فقد كان دعم الخدمات المصرفية التجارية ضروريا لتحقيق الأداء الشامل والنمو الكبير حيث يوفر الفريق الدعم المطلوب لتحقيق كفاءة عالية لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات شاملا من خدمات العملاء والأداء.

وبهدف القسم إلى تحقيق مستويات عالية من رضا العملاء عبر التحسين المستمر لجودة عملياته، علاوة على ذلك، يتعاون القسم مع جميع الأقسام الأخرى في حل المشكلات المتعلقة بتقديم الخدمات للعملاء في الوقت المناسب، وسيواصل القسم في تقديم الدعم اللازم للمبادرات الجديدة.

## تطوير المنتجات

يساهم قسم تطوير المنتجات المصرفية الإسلامية التابع للخدمات المصرفية التجارية في تصميم وتطوير المنتجات والخدمات الجديدة وإعادة تقييم العمليات بالإضافة إلى تبسيط الوثائق وتخصيص الحلول بهدف إنشاء مجموعة مميزة من المنتجات والخدمات التي من شأنها أن ترقى بالخدمات المقدمة للعميل. كما يتم تنسيق هذه المنتجات بشكل متوافق مع الاحتياجات العالمية وأيضاً عبر الاستفادة من التقنيات الحديثة وإدارة علاقات العملاء ورؤى السوق.

ترتكز منهجية عمل البنك على الإبداع والابتكار حيث سعى باستمرار نحو تطوير منتجات جديدة وعالية الجودة ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية بحيث توفر مزايا فريدة وذات قيمة مضافة للعملاء، ويتمتع القسم بالقدرة على إيجاد حلول شرعية ميسرة مخصصة لتلبية الاحتياجات الدقيقة للعملاء من الشركات.

## إدارة المخاطر

تُعد 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 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.

خلال عام ٢٠٢٠، اتبع بنك نزوى التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني للتخفيف من المخاطر التي يتعرض لها القطاع المالي نتيجة التأثيرات الاقتصادية الناتجة عن تفشي جائحة كورونا، بينما يسعى لتحقيق ضمان السيولة الكافية في السوق لتمكين التعافي السريع للأنشطة التجارية. وكما اتخذ البنك خطوات استباقية لضمان حيز أصول متنوعة وعالية الجودة.

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

يتعرض البنك بشكل اعتيادي لأشكال عديدة من المخاطر أثناء تنفيذ أعماله وأنشطته. لذا قام البنك بإرساء نظام فعال لإدارة المخاطر قائم على اتخاذ القرارات بناءً على تقييم المخاطر على مستوى كافة المستويات التنظيمية للبنك. وقد نجح البنك اليوم في تحديد منهج فعال لإدارة المخاطر وضمان استقرار عمليات البنك لتحقيق أهدافه الاستراتيجية وحماية مصالح كافة الشركاء.

هذا ويتولى مجلس إدارة البنك مسؤولية إدارة المخاطر حيث قام بتشكيل لجنة مستقلة على مستوى 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 ليتم 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 معاييره 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 لتناسب مع البيئة التنظيمية والاقتصادية المتغيرة.

واظب 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 لامتناع

الخسائر المتصلة بالمنتجات المزعم 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.

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 باختيار 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 بالهيكل واللوائح المحلية بهدف بناء بنك يتسم بأعلى قدر من الثبات والموثوقية في سلطنة عمان.

## التوعية بمبادئ الصيرفة الإسلامية

بصفته أول بنك إسلامي في السلطنة، أولى بنك نزوى التزاماً طويلاً بالهدف إلى تعزيز الوعي حول مفهوم الصيرفة الإسلامية ومبادئها في مختلف أنحاء السلطنة. وفي سياق الجهود التي يبذلها في هذا الإطار نظم بنك نزوى النسخة الأولى من منتدى الشباب للصيرفة الإسلامية بالتعاون مع كلية الدراسات المصرفية والمالية في فبراير ٢٠٢٠. وخلال الربع الأول من العام، عقد البنك سلسلة من الحلقات التعريفية حول الصيرفة الإسلامية المميزة بالتعاون مع المديرية العامة للأوقاف والشؤون الدينية بمحافظة جنوب الباطنة ومجلس الفقه بولاية بديد ومدرسة تنوف بنزوى ومحمد بن روح للتعليم الأساسي في نزوى. وكما وقع البنك مذكرة تفاهم مع مؤسسة الإمام جابر بن زيد الوقفية لرعاية ورشة عمل "أحكام الوقف" بهدف زيادة مستوى الوعي بأهمية الوقف في دعم القضايا الإنسانية في مارس ٢٠٢٠.

بالرغم من الإجراءات الاحترازية التي فرضتها اللجنة العليا المكلفة ببحث آلية التعامل مع جائحة كوفيد-١٩، واصل بنك نزوى في تحقيق هدفه المتمثل في الوصول إلى المجتمعات المحلية في جميع أنحاء السلطنة وتمكينهم من معرفة التمويل الإسلامي من خلال المشاركة في الندوات والفعاليات الافتراضية. حيث رعى البنك وشارك في العديد من الاجتماعات المحلية

والإقليمية والدولية حول التمويل الإسلامي بما في ذلك منتدى مجلة أخبار الصيرفة الإسلامية ومنتدى الأيووفي الافتراضي للمالية الإسلامية ٢٠٢٠ وغيرها.

## 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، بالإضافة إلى تنظيم حملات للتبرع بالدم تمكنت من تزويد بنوك الدم في ظل احتياجاتها الماسة للدم.

شهد عام ٢٠٢٠ انتشار جائحة كورونا واتباع إجراءات احترازية معينة الذي أثر بشكل سلبي على نظام الرعاية الصحية، كما كان له تأثير اجتماعي واقتصادي كبير في جميع أنحاء السلطنة. وبصفته كبنك مسؤول، تبني بنك نزوى عدداً من المبادرات من أجل مساعدة الموظفين والعملاء والمجتمع المحلي بشكل عام لمكافحة تداعيات هذا الوباء. حيث خصص البنك ٦٠٠ ألف ريال عماني في إطار دعمه المتواصل لجهود الحكومة لمواجهة الآثار المترتبة من جائحة كورونا. وفي بادرة منه في دعم عملائه من فئة التجزئة والشركات الصغيرة والمتوسطة المتأثرة بجائحة انتشار فيروس كورونا، أعلن البنك عن تأجيل سداد أقساط القروض لمدة تصل إلى ستة أشهر. بالإضافة إلى ذلك، تم فتح حساب مصرفي خاص لتشجيع وتسهيل المساهمات العامة في صندوق وزارة الصحة.

خلال عام ٢٠٢٠، قام أعضاء فريق "مسؤوليتي" من بنك نزوى بالتطوع في مجموعة من الأنشطة الخيرية المتنوعة بمجموع عدد ساعات تصل إلى ١٦٤ ساعة. وقد اشتملت على توزيع آلاف المؤن الغذائية على المحتاجين والمتضررين من الجائحة. وكما تضمنت الأنشطة خلال العام أيضاً عدداً من عمليات التعاون الناجحة مع فرق مماثلة من المتطوعين والمؤسسات.

هذا ويواصل بنك نزوى تعاونه مع مختلف الجهات المعنية المحلية والدولية لتحقيق تغيير وأثر إيجابيين، حيث شمل هذا التعاون مع المنظمات غير الربحية والبلديات والوزارات في مختلف مناطق السلطنة.

## الجوائز والشهادات التقديرية

في غضون سبعة سنوات فقط من تأسيسه، نال بنك نزوى ما يقارب حوالي ٣٠ جائزة محلية ودولية مما رسخ مكانته كبنك إسلامي رائد في السلطنة. وخلال عام ٢٠٢٠، فاز بنك نزوى بجائزة 'البنك الإسلامي الأكثر ابتكاراً' ضمن حفل توزيع جوائز مجلة الصيرفة العالمية. كما تبوأ البنك مركزاً رائداً بصفته أحد المؤسسات المالية المرموقة العالمية حيث فاز بجائزة "أفضل مؤسسة مالية إسلامية في عُمان لعام ٢٠٢٠" حسب تصنيف مجلة جلوبال فايننس. بالإضافة إلى ذلك، حاز البنك على جائزة أفضل الشركات أداءً ضمن فئة الشركات ذات رأس المال الكبير على هامش حفل توزيع جوائز مجلة عالم الاقتصاد والأعمال ٢٠٢٠ وذلك تأكيداً لمكانته الريادية في قطاع الصيرفة الإسلامية. وتقديراً للخدمات المصرفية المميزة التي يقدمها البنك، فاز بنك نزوى بلقب أفضل بنك إسلامي في سلطنة عُمان ضمن جائزة سيجنيشر للفخامة لعام ٢٠٢٠ وذلك عن خدماته المصرفية المميزة.

كما تم تكريم الفاضل خالد الكايد، الرئيس التنفيذي لبنك نزوى في العديد من المحافل الدولية نظراً لما يتسم به من سمات قيادية. ونتيجة

لإسهاماته الرائدة في قطاع الصيرفة الإسلامية، تم اختياره ضمن 'أبرز ٥٠ قائداً في الاقتصاد الإسلامي' بقائمة 'إسلاميكا ٥٠٠'، وكما نال جائزة "أفضل رئيس تنفيذي لعام ٢٠٢٠" وذلك في النسخة العاشرة من جوائز التمويل الإسلامي العالمية.

## بناء القيمة للعلامة التجارية

منذ تأسيسه كأول بنك إسلامي متكامل في سلطنة عمان، التزم بنك نزوى برؤيته المتمثلة في كونه "البنك المفضل" للعملاء في سلطنة عمان. واستمر في تحقيق هدفه الدائم في كسب ثقة العملاء ومجتمع الأعمال والمجتمع بشكل عام من خلال تحقيق أفضل معايير النزاهة والابتكار ورضا العملاء.

خلال عام ٢٠٢٠، تمكن بنك نزوى من تحقيق أسرع نمو في القطاع المالي بسلطنة عمان، وحظي بتقدير كبير بصفته البنك الإسلامي والرائد في السلطنة. وقد أسهم البنك بدور بارز في مسيرة تعافي الاقتصاد حيث شارك في العديد من البرامج والمبادرات الحكومية الهامة.

وبالإضافة إلى القيمة الراسخة كبنك إسلامي متكامل يقدم للعملاء حلولاً متوافقة تماماً مع الشريعة الإسلامية، فقد أثبت جدارته كأحد العلامات التجارية العمانية التي تتسم بالمرونة والديناميكية في عام ٢٠٢٠.

## إجراءات الحوكمة الشرعية

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

### (١) الإطار التنظيمي للصيرفة الإسلامية

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

### (٢) معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

تضم 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

هي هيئة تتألف 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. ويلتقى أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك بشكل منتظم كل ثلاثة أشهر، وتضم كلاً من الشيخ الدكتور محمد بن راشد الغاربي (رئيس الهيئة)، والشيخ الدكتور عزنان بن حسن (نائب رئيس الهيئة، عضو جديد)، والشيخ إبراهيم بن ناصر الصوافي (عضو).

هذا وقد أسست الهيئة لجنة تنفيذية شرعية متخصصة (اللجان التنفيذية الشرعية) مؤلفة من الشيخ الغاربي والشيخ الصوافي،

وتعقد لقاءاتها بشكل شهري لمراجعة أعمال البنك من ناحية التزامه بأحكام الشريعة الإسلامية واستيعاب المتطلبات الحالية للأعمال. وتستند اللجان التنفيذية الشرعية على المبادئ التوجيهية لهيئة الرقابة الشرعية وفتاؤها.

وبعد وفاة الشيخ الدكتور عبدالستار أبو غدة - طيب الله ثراه في شهر أكتوبر ٢٠٢٠، قام البنك، بتوصية من مجلس إدارة البنك وموافقة البنك المركزي العماني في شهر ديسمبر ٢٠٢٠، بتعيين الشيخ الدكتور عزنان كعضو جديد في هيئة الرقابة الشرعية لضمان اكتمال النصاب القانوني طبقاً للإطار التنظيمي للصيرفة الإسلامية. وقد قدم أعضاء المجلس والإدارة تعازيهم الخاصة لعائلة المرحوم بإذن الله تعالى الشيخ الدكتور عبدالستار وأشادوا بجهوده الكبيرة في تأسيس الدوكمة الشرعية لبنك نزوى منذ تأسيسه في عام ٢٠١٢. نسأل الله أن يعظمه برحمته الواسعة ويغفر له ويسكنه في جنات الفردوس.

#### ٤) المراجع الشرعي الداخلي / رئيس الإدارة الشرعية

يتحمل المراجع الشرعي الداخلي مسؤولياته بصفته رئيساً للإدارة الشرعية. وتشمل مهامه الإشراف على وحدة التدقيق الشرعي ووحدة الالتزام وتوفير التدريب الشرعي. إلا أن أهم دور فني له هو تنفيذ المراجعة الشرعية لجميع المقترحات/ العروض المالية بالتنسيق مع رئيس الهيئة الشرعية. وبعدها يتم إعداد تقرير لكل مقترح/ عرض ويقدم إلى أقسام الأعمال المعنية باعتبارها جزءاً من المستندات المطلوبة للتنفيذ. هذه المهمة عبارة عن عملية مراجعة شرعية قبل التنفيذ.

وبالإضافة 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 الشرعية بإعداد ملف الاجتماع ومحاضر الاجتماعات. وبعدها، يتم إرسال القرارات والتوجيهات إلى رؤساء أقسام العمل المعنية للالتزام بها.

#### ٥) الالتزام والهيكلية الشرعية

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 الشرعية مسبقاً.

وبالتالي، تقوم الوحدة بدور المراجعة والإشراف الشرعي على عمليات البنك قبل تنفيذها وذلك عبر اجتماعات شهرية وربع سنوية.

تشكل هذه المهمة جوهر النشاط الشرعي في الدائرة، كما أنها مسؤولة أيضاً عن تقديم المشورة بخصوص تطوير المنتجات الجديدة بالإضافة إلى مراجعة برامج المنتجات ووثائقها الإضافية. وبهدف دعم ومساندة أنشطة الالتزام بالشرعية، 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. ويتم تحويل أي دخل من المعاملات غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية إلى الأعمال الخيرية وفقاً للمبادئ التوجيهية لهيئة الرقابة الشرعية.

#### ٦) التدقيق الشرعي

هو إجراء داخلي خاص ومنوط بعدد من موظفي البنك ذوي الكفاءات الذين يرفعون تقاريرهم بشكل مباشر إلى هيئة الرقابة الشرعية. ويقوم الموظفون المسؤولون عن ذلك بإجراء التدقيق مع التوجيهات الشرعية ذات الصلة. ويتم رفع تقارير فورية عن أية معاملة غير متوافقة مع الشريعة إلى اللجنة التنفيذية الشرعية لمراجعتها واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها وإلى هيئة الرقابة الشرعية، كما أن القسم مسؤول عن آلية توزيع الأرباح لحسابات المضاربة بشكل صحيح حيث يتم التحقق من تحويل أية إيرادات ناتجة عن المعاملات المالية غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لصالح حساب الأعمال الخيرية والتأكد من صرفها وفقاً لتوجيهات هيئة الرقابة الشرعية ومن ثم يتم إبلاغ هيئة الرقابة الشرعية لاتخاذ الإجراء الشرعي القادم.

#### 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

يواصل قسم التدريب الشرعي في البنك تركيزه على برامج التدريب الشرعي 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 بالشرعية

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

- تقوم وحدة مراقبة مخاطر عدم الالتزام بالشرعية بالقياس الكمي لحجم المعايير التي تم التعرف عليها واكتشاف حالات عدم الالتزام بالشرعية لكل معيار.

- تقوم وحدة مخاطر عدم الالتزام بالشرعية بمراقبة التطورات التي تطرأ على معايير عدم الالتزام بالشرعية خلال العام وبشكل دوري.

- تقوم وحدة مخاطر عدم الالتزام بالشرعية بتوفير معايير ضبط مناسبة للتأكد من ضمان سير العمليات بشكل صحيح ومنع أي إخلال بالمعايير والإرشادات المتعلقة بالالتزام.

#### الموارد البشرية

يعد الموظفون القوة الدافعة لنجاح البنك، لذلك ارتكزت المجهودات حول دفع قدراتهم وإمكانياتهم ليكونوا قادة الغد. ونتيجة لذلك، فقد شهد البنك إنجازات كبيرة وأداءً قوياً في عام ٢٠٢٠، رغم الضغوط الاقتصادية

الناتجة عن جائحة كوفيد - ١٩ وانخفاض أسعار النفط. وقد قام قسم الموارد البشرية في البنك بدور هام في الاهتمام بالموظفين خلال عام ٢٠٢٠ حيث تم التقيد التام بجميع المعايير والتعليمات التي أصدرتها اللجنة العليا خلال الظروف الصعبة في ذلك العام.

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

## التوظيف واجتذاب المواهب

أنهى البنك عام ٢٠٢٠ بعدد موظفين وصل إلى ٣٩٧ موظفاً. واستمر بنك نزوى في تحديد وتوظيف المواهب العمالية 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 ٢٠٢٠، 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 التعليم الإلكتروني وتوفير مكتبة إلكترونية والاستمرار في العمل خلال جائحة كوفيد - ١٩ مما ساعد في تسارع عملية التدريب. كل ذلك من أجل تطوير مهارات الموظفين وتلبية احتياجات تخطيط التعاقب الوظيفي. وفي الحقيقة، شهد التدريب في بنك نزوى خلال عام ٢٠٢٠ زيادة ملحوظة نتيجة لتوفر منصة التعليم الإلكتروني للأفراد بالإضافة إلى المجموعات.

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 يساهم في تطوير قدراتهم وخبراتهم وبالتالي تعزيز الأداء بصفة عامة.

ركزت مبادرات البنك الاستراتيجية في التنمية والتدريب خلال عام ٢٠٢٠ على مواصلة تعزيز مهارات كافة الموظفين عن طريق تقديم تدريب عالي المستوى في جميع الفئات الوظيفية بكافة أقسام البنك وفروعه. ومن خلال منصة التعليم الإلكتروني وفرص التعليم المتاحة الأخرى، تمكن البنك من توفير دورات متعددة لكل موظف من أجل تزويد كافة الموظفين بالمهارات الضرورية المختلفة، سواء كانت دورات فنية تركز على التدريب في مجال المعاملات المصرفية الإسلامية، وتطوير المنتجات، والقيادة في مجال المبيعات، وإدارة المخاطر، وإدارة الثروات، والخدمات المصرفية للشركات وخدمات التجزئة المصرفية، أو مهارات التواصل الشخصية. 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.

في عام ٢٠٢٠، عمل فريق الموارد البشرية على إجراء تطوير كامل لجميع

خدماته مع طرح مجموعة أدوات رقمية بهدف تطوير وعي الموظفين وتعزيز الإنتاجية وتوجيه المشاركة. ومن بين هذه الأدوات، تطوير تطبيق مبتكر للموارد البشرية، وسلسلة من المبادرات الجديدة التي تهدف لتعزيز مهارات قادة المستقبل وتمكين بنك نزوى من أن يصبح جهة العمل المفضلة للمهنيين المصرفيين الإسلاميين.

كما تم تعزيز موقع الإنترنت لتسهيل وصول الموظفين إلى المعلومات الضرورية في مجالات التطوير الشخصي والتوعية بالموارد البشرية ومحتوى وخدمات ودعم الموارد البشرية. كما تم تقديم مجموعة من خدمات التطوير الشخصي والمهني الجديدة، ورقمنة خدمات أخرى لتسهيل الوصول إليها.

وسعيًا منه لتطوير مستويات المهارة وتمكين الموظفين العماليين من تولي المناصب الإدارية المتوسطة والعليا، تم ترشيح ١٠ من موظفي البنك للالتحاق ببرنامج القيادة الوطني " اعتماد ". وبالإضافة إلى ذلك، دعم بنك نزوى أكثر من ٢٠ موظفاً لمتابعة دراساتهم الأكاديمية والمهنية التي تساعدهم على تعزيز كفاءاتهم المهنية.

وقام بنك نزوى بتسجيل أعضاء فريق الإدارة في برنامج كامبريدج للريادة في التمويل الإسلامي (كامبريدج - IFLP)، الذي يعتبر البرنامج الريادي الأول والوحيد الذي تم تنظيمه خصيصاً للمؤسسات المالية الإسلامية.

## 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 السنوية التي يستحقها الموظفون بنظام الأداء. ويشارك البنك سنوياً في دراسة استقصائية للرواتب مع إدارة موارد بشرية محترفة من أجل مقارنة الرواتب التي يدفعها البنك 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 تضمن الأجور والتوظيف والتدريب والسداد الفوري لأجور الموظفين والخدمة الذاتية للموظفين. كل ذلك من أجل ضمان تعزيز ممارسات الموارد البشرية وقراراتها بحيث تعكس القيم والمبادئ بشكل مرن.

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

## تقنية المعلومات

تعتبر تقنية المعلومات ضرورية لأية مؤسسة مالية عصية ولا يمكن الاستغناء عنها. ويعد تطوير تقنية المعلومات أحد أهم الأهداف الاستراتيجية لبنك نزوى في عام ٢٠٢٠. وقد واصل البنك الاستثمار في مجالات الابتكار لكي يوفر للعملاء تجربة مصرفية مجزية، والصمود وسط المنافسة المتزايدة، وتعزيز أعماله التجارية لتسارح النمو المنشود في المستقبل. ولهذا، يستمر الابتكار في البنك وبالتعاون مع شركائه الاستراتيجيين لتعزيز التطبيقات الضرورية للعملاء إضافة إلى العمليات والأنظمة اللازمة الأخرى.

الشرعية نسبة 14,5٪ من إجمالي الأصول المصرفية في السلطنة عام 2020، ومن المتوقع أن يستمر النمو في عام 2021.

تسعى السلطنة في الوقت الحالي إلى تنفيذ برامج تنمية بهدف تحقيق التنوع الاقتصادي بالرغم من التحديات التي تشهدها المنطقة، وذلك عبر تطوير المؤسسات الصغيرة والشراكات بين القطاعين العام والخاص وتحسين بيئة الاستثمار حيث يعد هذا الأمر مشجعاً، كما تعكف السلطنة على إعداد برامج استراتيجية تهدف إلى إيجاد فرص تسهم في تعزيز الاقتصاد الوطني، وذلك من خلال توسيع القطاعات التي تعتمد على النفط وتطوير القطاعات الغير نفطية مثل التصنيع والثروة السمكية والنقل والخدمات اللوجستية والسياحة والتعدين، إذ ستعزز الإصلاحات الاقتصادية والهيكلة القطاعية المختلفة وتحقق الأهداف المالية والاجتماعية المنشودة.

إن نمو الخدمات المصرفية الإسلامية في السلطنة يبدو واعداً للغاية في وسط هذه الأحداث، حيث تطور القطاع بشكل كبير خلال فترة قصيرة ويعزى ذلك إلى تدابير الدعم والسياسات المختلفة التي اعتمدها البنك المركزي العماني. وخلال المضي قدماً ستلعب أطر وأدوات إدارة السيولة الموحدة ومحافظ التمويل المتنوعة وأيضاً منتجات التمويل الإسلامي المبتكرة دوراً محورياً في تطوير القطاع، وسيواصل قطاع التمويل الإسلامي النمو وتحقيق الأهداف المرجوة من خلال تقديم منتجات جديدة خصوصاً للعملاء من الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وأيضاً أدوات إدارة السيولة المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

ترتكز المنهجية الاستراتيجية لبنك نزوى على القيمة المتمثلة في العمل وفق مبادئ ثابتة، والابتكار، ومساندة الآخرين، حيث يسعى البنك إلى تقديم مجموعة متنوعة من المنتجات بناءً على هذا النهج. وفي إطار استراتيجية البنك الخمسية حتى عام 2025، سيزيد البنك رأس ماله كما سيستثمر في مشاريع حيوية لدعم المرحلة القادمة من النمو وزيادة العوائد للمساهمين. ويقود البنك نمو القطاع على أصعدة مختلفة تشمل الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية الدولية والتمويل التجاري والخزينة وغيرها. وعبر العديد من الشراكات الاستراتيجية يتميز البنك بإمكانيات كبيرة لقيادة نمو قطاع التمويل الإسلامي علاوة على ترسيخ ريادته في هذا القطاع، وسيستمر البنك في توسيع قاعدة عملائه من خلال تعزيز علاقته مع العملاء وتأهيل المواهب والاحتفاظ بها علاوة على الاستثمار في المنتجات والخدمات المناسبة، حيث يسعى البنك ليكون الشريك المالي المفضل للأفراد والشركات في السلطنة.

كما يولي البنك أهمية كبيرة لدعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في السلطنة ويقدم حلولاً مصممة خصيصاً لتلبية احتياجاتهم، حيث تتجلى الثقة الموضوعية في المنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في التوسع الكبير لقاعدة العملاء من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وأيضاً نمو حجم الأعمال، بالإضافة إلى ذلك يواصل البنك توسيع نطاق الخدمات المقدمة إلى هذه الفئة لتمتد إلى مناطق رئيسية خارج مسقط. ومن منطلق تركيز البنك على المناطق الصناعية كمداين، سيكون البنك المزيد من العلاقات مع الشركات الكبرى وشركات النفط. ونؤمن في البنك بأن المساهمة من خلال أعمال الوساطة والمشاركة ستدفع عجلة الاقتصاد الوطني وتسهم في تحقيق الرفاه الاجتماعي. وسيمضي البنك قدماً في دعم الجهود الوطنية الرامية إلى تنفيذ خطة التنوع الاقتصادي وبالتالي تحقيق رؤية عمان 2040، وبالنظر إلى الأفق المستقبلية فنحن نثق في إمكاناتنا لوضع معايير جديدة للقطاع علاوة على ترسيخ مكانة السلطنة في القطاع المصرفي الإسلامي العالمي.

وينصب تركيز البنك على المستقبل في الفترة الحالية، كما يسعى إلى تشكيل مستقبل الصيرفة الإسلامية عبر الابتكار وتحديث العمليات والاستثمار

ومن بين المبادرات الهامة التي نفذها البنك في عام 2020 توفير حلول لمكافحة الاحتيال، وتنظيم المؤتمرات باستخدام الفيديو وفرق مايكروسوفت، والعمل من المنزل، والاجتماعات الرقمية لمجلس الإدارة، ونظام WPS، وتطبيق الموارد البشرية في الهاتف النقال، ومكان العمل من فيس بوك، ونظام الملاحة للبنك المركزي العماني، ونظام المعاملات بين شركة وشركة، ومعاملات بطاقات الائتمان الآمنة ثري دي عبر الإنترنت، وتحديد نظام المعاملات المصرفية بالهاتف النقال UI/UX، بالإضافة إلى خدمات أخرى شملت الدفع للأعمال الخيرية ودفع الفواتير لمؤسسات متعددة في السلطنة، وفتح الحسابات السريع، والتحويل الفوري للأموال على مدار الساعة.

كما استمر إجراء تحسينات وتحديثات في الخدمات المصرفية للشركات عبر الإنترنت، IVR، وخدمات بطاقات الائتمان بهدف تعزيز رضا العملاء. ومن بين التطورات الأخرى، تنفيذ مكتب الائتمان العماني، ونشر نظام إدارة التدقيق المتطور، ونظام التسويات لضمان الامتثال وتحقيق مراقبة أفضل للمخاطر. كما تم في عام 2020، تعزيز أمان شبكة بنك نزوى من خلال تحديث نظام الحماية وتوفير اتصال رقمي أسرع بين الفروع.

يطمح بنك نزوى إلى أن يكون البنك الرقمي المفضل. وفي ظل بيئة رقمية سريعة التطور، يعتمد هذا الالتزام على ضرورة المحافظة على علاقات قوية مع العملاء من خلال تعزيز الثقة والعلاقة والراحة في كل قناة مصرفية. وقد تم إجراء استثمار كبير في منصات التدقيق في المستقبل وفي استخدام أحدث التقنيات مثل الذكاء الاصطناعي، وعلم البيانات، والروبوتات لتعزيز تجربة العملاء وخدمتهم بشكل أفضل. كما قام البنك أيضاً بتحديث شبكاته وأنظمتها. ومن بين برامج التحول الكبرى التي ستستمر في عام 2021 التحول المصرفي الأساسي، وتعزيز تجربة العملاء من خلال تنفيذ العديد من الحلول المصرفية الرقمية.

وفي ظل بيئة الأعمال والتقنية والمخاوف، يحافظ بنك نزوى على توازن دقيق جداً بين الأمن الحازم والإنتاجية السلسة. وتماشياً مع نهج البنك الذي يعتمد على العمليات والتطوير المستمر، تم تنفيذ العديد من البروتوكولات الأمنية بما فيها المراقبة الأمنية على مدار الساعة، وتحديث الحماية، ونظام الاتصالات الهاتفية IP، والاتصال المباشر مع تحالف SWIFT، ونظام تسجيل المكالمات المتطور، وروابط الاتصال السريعة لعمليات فروع البنك.

## المضي قدماً

مع بداية العام المالي الجديد، لا يزال المشهد الاقتصادي غير مؤكد ومفعم بالمخاطر، ومع ذلك فإن هنالك علامات إيجابية على الانتعاش صاحبت إجراء تطعيمات فيروس كورونا حول العالم واستقرار أسعار النفط عالمياً عند حوالي 60 دولاراً أمريكياً للبرميل مؤخراً.

وسببت الأزمة المالية العالمية أضراراً جسيمة لم يتعافى منها العالم بالكامل حتى هذه اللحظة، ولكن رب ضارة نافعة فقد قدمت الأزمة للعالم دروس تنظيمية وسياساتية أظهرت عدداً من المعطيات الإيجابية التي يمكن الاستفادة منها، وعلى الرغم من مائة قطاع التمويل الإسلامي أمام هذه الأزمات مقارنة بالقطاع التقليدي إلا أن المخاوف لا تزال قائمة، فقد حان الوقت لصناعة الصيرفة الإسلامية أن تتعلم من الأزمات المالية حول العالم. وفي واقع الأمر، يعكف العالم في الوقت الحالي على استحداث إصلاحات كبيرة وأنظمة أكثر صرامة مثل معايير بازل الجديدة. وتتميز الصيرفة الإسلامية في السلطنة بتنظيم متين وفقاً للنمو المنصوص عليه في الإطار التنظيمي للصيرفة الإسلامية (IBRF) امتداداً للقانون المصرفي العماني. وعلى الرغم من التحديات وتواجد بنكين إسلاميين بالإضافة إلى خمس نوافذ إسلامية، فقد شكلت الأصول الإسلامية المتوافقة مع

في الكفاءات الجديدة، فنحن نبحث بلا كلل عن وسائل للتأقلم مع المتغيرات وإعادة بناء أنفسنا مع وضع العميل دائماً على رأس أولوياتنا. وفي ضوء مكانتنا الراسخة في الابتكار فإن انتشار التقنيات الرقمية يمنحنا فرصاً واعدة لتشكيل نظرة العملاء إلى البنك والدور الذي يلعبه في حياتهم.

إن القوة الدافعة للبنك، والتزام فريق القيادة والتفاني المنقطع النظير لموظفينا نحو تحقيق أهدافنا وكسب رضى عملائنا، منحنا ثقة كبيرة في قدرتنا على تقديم ما يمكنك أن تفخر به كمساهم لدينا.

وختاماً، أود أن أشيد بإسهامات فريق العمل وأعرب عن شكري لهم على التزامهم برؤية البنك وأدائه خلال هذه الأوقات الغير مسبوقه، كما أن إنجازاتنا لم تكن لتتحقق لولا دعم وتوجيه البنك المركزي العماني، وجهود رئيس مجلس الإدارة الشيخ خالد بن عبد الله بن علي الخليلي، وأعضاء مجلس الإدارة وفريق الإدارة التنفيذية، حيث نمضي قدماً في رحلتنا لتنمية حصتنا في السوق. والأهم من ذلك، أود أن أعرب عن خالص تقديرنا للعملاء والمساهمين على ثقتهم المستمرة وولائهم ودعمهم خلال رحلتنا، وتتطلع إلى عام جديد حافل بالعطاء والنجاح.



**خالد الكايد**  
الرئيس التنفيذي

كي بي إم جي ش.م.م.  
مبنى مكتبة الأمل للعلماء  
الطابق الرابع، شارع القرم  
صندوق بريد: ٦٤١، رمز بريدي: ١١٢  
سلطنة عمان  
رقم الهاتف : ٧٤٩٦٠٠ ٢٤ ٩٦٨ +١

[www.kpmg.com/om](http://www.kpmg.com/om)

## تقرير التأكيد المعقول المستقل إلى مجلس إدارة بنك نزوى ش.م.ع.ع ("البنك") بشأن إجراءات الرقابة المتعلقة بالامتثال الشرعي وهيكل الحوكمة الشرعية

لقد تم تكليفنا من قبل مجلس إدارة بنك نزوى ش.م.ع.ع ("البنك") بالإبلاغ عن تقرير إدارة البنك حول إجراءات الرقابة المتعلقة بهيكل الحوكمة الشرعية والامتثال لأحكام ومبادئ الشريعة ("التقرير") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على النحو المبين في الصفحتين ١ إلى ١٩، في شكل استنتاج تأكيد معقول ومستقل حول ما إذا كان تأكيد البنك على امتثاله، من جميع النواحي الجوهرية، لجميع متطلبات الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني المتعلقة بالامتثال لأحكام الشريعة وإرشادات وقرارات هيئة الرقابة الشرعية للبنك، والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي)، وأن هيكل الحوكمة الشرعية قد تم تصميمه وتنفيذه بشكل مناسب وبيانه بشكل عادل.

### مسؤولية البنك

إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وتقديم تقرير خالي من الأخطاء الجوهرية وفقاً للأحكام ذات الصلة من الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني المتعلقة بالامتثال لأحكام الشريعة وإرشادات وقرارات هيئة الرقابة الشرعية للبنك، والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وكذلك عن المعلومات الواردة فيه. كما أن إدارة البنك مسؤولة أيضاً عن منع وكشف الاحتيال والخطأ وعدم الامتثال للقوانين واللوائح السارية على أنشطة البنك بما في ذلك الامتثال للإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني المتعلقة بالامتثال لأحكام الشريعة وإرشادات وقرارات هيئة الرقابة الشرعية للبنك، والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

كذلك فإن الإدارة مسؤولة عن ضمان تقديم التدريب المناسب للموظفين المشاركين في إعداد التقرير، وتحديث الأنظمة، وأن أي تغييرات في إعداد التقارير تشمل جميع وحدات الأعمال المهمة.

### مسؤولياتنا

تكمن مسؤوليتنا في فحص التقرير الذي أعده البنك والإبلاغ عنه في شكل استنتاج تأكيد معقول ومستقل بناءً على الأدلة التي تم الحصول عليها. لقد أدينا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات التأكيد ٣٠٠٠ "عمليات التأكيد عدا عن عمليات التدقيق أو المراجعة للمعلومات المالية التاريخية" الصادر عن مجلس معايير التدقيق والتأكيد الدولية ومعيار التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية رقم ٦ (التدقيق الشرعي الخارجي) "عملية الارتباط المستقلة لضمان الجودة النوعية في التزام المؤسسة المالية الإسلامية بمبادئ الشريعة وأحكامها" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تتطلب هذه المعايير أن نخطط وننفذ إجراءاتنا للحصول على تأكيد معقول حول ما إذا تم عرض التقرير بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية.

تطبق الشركة المعيار الدولي لرقابة الجودة رقم ١ وبالتالي تحتفظ بنظام شامل لمراقبة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات الموثقة فيما يتعلق بالامتثال للمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

إننا نلتزم بمتطلبات الاستقلالية والمتطلبات الأخلاقية الأخرى للقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية)، ومدونة قواعد أخلاقيات المحاسبين المحترفين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين، والتي تقوم على المبادئ الأساسية للنزاهة والموضوعية والكفاءة المهنية والعناية الواجبة والسرية والسلوك المهني .

تعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الأحكام الموضوعية من قبلنا، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للتأكد سواء النتيجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إجراء تقييم المخاطر، وضعنا في الاعتبار ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وتقديم التقرير بغرض تصميم إجراءات التأكيد المعقول بما يتوافق مع الظروف الراهنة، ولكن ليس لأغراض التعبير عن استنتاج بشأن فعالية الرقابة الداخلية للبنك على إعداد وعرض التقرير. وقد تضمنت إجراءاتنا أيضاً تقييم مدى ملاءمة التقرير، ومدى ملاءمة المعايير المستخدمة من قبل البنك في إعداد التقرير في ظل ظروف الارتباط، وتقييم مدى ملاءمة السياسات والإجراءات المستخدمة في إعداد التقرير ومعقولية التقديرات التي أعدها البنك وتقييم العرض العام للتقرير. إن نطاق التأكيد المعقول أقل من نطاق التأكيد المطلق.

### الأصل التي تم تنفيذها

- ١) مناقشة إدارة البنك بشأن الامتثال الشرعي وهيكلة الحوكمة الشرعية للبنك؛
- ٢) الاطلاع على الوثائق والأنظمة الموضوعية من قبل البنك لتطوير إطار الحوكمة والامتثال الشرعي، من أجل فهم الامتثال الشرعي وهيكلة الحوكمة الشرعية وفهم ضوابط الرقابة الداخلية ذات الصلة. ويتضمن ذلك ما يلي:

- أ- الاطلاع على محاضرات اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية ومجلس الإدارة؛
- ب- فحص السياسات والإجراءات؛
- ج- فحص التوصيفات الوظيفية المحددة؛ و
- د- فحص التقارير التي أعدها هيئة الرقابة الشرعية.

- ٣) تقييم المخاطر التي قد تشوبها أخطاء مادية لتدخل الإدارة في وصف الضوابط الرقابية؛
- ٤) تنفيذ إجراءات إضافية بشأن المخاطر المحددة، حيثما يكون مناسباً، باستخدام مزيج من التفتيش والملاحظة والتأكد والاستفسار؛
- ٥) اختبار عينة من الضوابط الرقابية على مستوى المعاملات الواردة في التقرير؛
- ٦) اختبار عينة من الضوابط الرقابية الخاصة بالمنتجات الواردة في التقرير؛
- ٧) فحص سياسة توزيع الأرباح والتحقق من تطبيقها وذلك بفحص عينة منها؛
- ٨) التحقق من الامتثال لإجراءات تدريب الموظفين في البنك، و
- ٩) اختبار عينة من الضوابط الرقابية الأخرى الواردة في التقرير.

يتوافق نطاق عملنا أيضاً مع "نطاق عمل مراجع الحسابات" على النحو المبين في معيار المراجعة رقم ٤ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بشأن "فحص المراجع الخارجي للالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية".

وكجزء من هذا الارتباط، لم نقم بتنفيذ أي إجراءات عن طريق التدقيق أو المراجعة أو التحقق من التقرير أو السجلات الأساسية أو المصادر الأخرى التي تم إعداد التقرير منها.

### خصائص التقرير وحدوده

تم إعداد التقرير الخاص بإجراءات الرقابة المتعلقة بالامتثال لأحكام ومبادئ الشريعة لتلبية احتياجات مجموعة من المستخدمين، وبالتالي قد لا يتضمن كل جانب من جوانب إجراءات الرقابة التي قد يعتبرها كل مستخدم مهمة في بيئته الخاصة.

إن إجراءاتنا المتعلقة بمدى كفاية الأنظمة والضوابط ذات الصلة بامتثال البنك الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني المتعلقة بالامتثال لأحكام الشريعة وإرشادات وقرارات هيئة الرقابة الشرعية للبنك، والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تخضع لقيود متصلة، وبالتالي، قد تحدث أخطاء أو مخالفات ولا يتم اكتشافها. علاوة على ذلك، لا يجوز الاعتماد على هذه الإجراءات كدليل على فعالية الأنظمة والضوابط ضد التواطؤ والاحتيال، خاصة من جانب أولئك الذين يشغلون مناصب تتسم بالسلطة أو الثقة.

يتعلق الاستنتاج بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ فقط، ولا يقدم تأكيداً فيما يتعلق بأي فترات مستقبلية حيث أن التغييرات في الأنظمة أو الضوابط قد تغير صحة استنتاجنا.

### المعايير

تتضمن معايير هذا الارتباط الذي يتم على أساسها تقييم تقرير الامتثال الشرعي والحوكمة الصادر عن الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية التي تعني لأغراض المراجعة الخارجي للامتثال الشرعي، في التسلسل المقدم أدناه:

- (أ) الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني المتعلقة بالامتثال لأحكام الشريعة وإرشادات؛
- (ب) قرارات هيئة الرقابة الشرعية للبنك؛
- (ج) المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

تم تطبيق المعايير أعلاه لتأثيرها على القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، والمرفقة طيه.

## الاستنتاج

استند استنتاجنا على أساس ووفق الأمور المبينة في هذا التقرير.

إننا نعتقد أن الأدلة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس للتعبير عن استنتاجنا.

في رأينا ، يتوافق تأكيد إدارة البنك على أنها امتثلت، من جميع النواحي الجوهرية، بجميع متطلبات الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني المتعلقة بالامتثال لأحكام الشريعة وإرشادات وقرارات هيئة الرقابة الشرعية للبنك، والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وأن هيكل حوكمة الشريعة قد تم تصميمه وتنفيذه بشكل مناسب، وعرضه بشكل عادل.

طبقاً لشروط ارتباطنا، تم إعداد تقرير التأكيد المعقول المستقل بشأن تقرير إدارة البنك حول إجراءات الرقابة المتعلقة بالامتثال الشرعي وهيكل الحوكمة الشرعية، لمجلس إدارة البنك والبنك المركزي العماني، فقط لغرض مساعدة الإدارة على الوفاء بمتطلبات البنود رقم ٢-٥-١-٢٢ إلى ٢-٥-١-٢٤ من العنوان ٢ من الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية والتعميم رقم (BDD/IB/CB/٢٠١٣/٧٩٤١) المؤرخ ٢ سبتمبر ٢٠١٣ والصادر عن البنك المركزي العماني، ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر ولا في أي سياق آخر.

## القيود على استخدام تقريرنا

لا يجوز استخدام تقريرنا أو الاستناد إليه من قبل أي طرف يتطلع للحصول على حقوق ضدنا لأي غرض أو في أي سياق باستثناء البنك والبنك المركزي العماني. في حالة اطلاع أي طرف آخر عدا البنك والبنك المركزي العماني على تقريرنا أو الحصول على نسخة منه ويقرر الاستناد عليه (أو أي جزء منه)، سيحمل وحده مسؤولية ذلك. لا نقبل ولا نتحمل أي مسؤولية، ونرفض أي التزام تجاه أي طرف آخر عدا البنك والبنك المركزي العماني عن عملنا أو تقرير التأكيد المحدود المستقل هذا أو الاستنتاجات التي توصلنا إليها.

تم إصدار تقريرنا للبنك والبنك المركزي العماني، شريطة عدم نسخه أو الإشارة إليه أو الإفصاح عنه، سواء بشكل كلي أو جزئي (إلا للأغراض الداخلية الخاصة بالبنك) دون الحصول على موافقة كتابية مسبقة من قبلنا.

KPMG  
كي بي إم جي ش.م.م.

١١ مارس ٢٠٢١



# تقرير هيئة الرقابة الشرعية

## بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

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

نزوى، وفي إعداد تقرير لكم، أما مسؤولية التأكد من أن بنك نزوى يعمل وفقاً 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 ٢٠٢٠م، للفترة الممتدة من ٠١/٠١/٢٠٢٠م إلى ٣١/١٢/٢٠٢٠م، التي اطلعنا عليها، تمت وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها.
٢. إن توزيع الربح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من هيئة الرقابة الشرعية وفقاً 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 يبسر لنا وللجميع طرق الإرشاد والسداد

بناء على خطاب التكليف فإنه يجب علينا تقديم تقرير عن أعمال بنك نزوى للعام ٢٠٢٠ م، للفترة الممتدة من ٠١/٠١/٢٠٢٠ إلى ٣١/١٢/٢٠٢٠ 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

الشيخ إبراهيم بن ناصر الصوافي  
عضو هيئة الرقابة الشرعية

الدكتور الشيخ عزان بن حسن  
عضو هيئة الرقابة الشرعية

الدكتور الشيخ محمد بن راشد الغاريبي  
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

المكان : مسقط، سلطنة عمان  
التاريخ : ١٣ جمادى الثانية ١٤٤٢ هـ، الموافق له ٢٦/يناير/ ٢٠٢١ م





## أمر آخر

تم مراجعة القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ، ٢٠١٩ ، من قبل مراجع حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير معدل حول تلك القوائم المالية بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٢٠ .

## المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة مسؤولاً عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى التقرير السنوي، ولكنها لا تشمل القوائم المالية وتقارير مراجع الحسابات هنا. قبل تاريخ تقرير مراجعي الحسابات، حصلنا على تقرير مجلس الإدارة وأقسام التقرير الأخرى التي تشكل جزءاً من التقرير السنوي.

لا يشمل رأينا حول القوائم المالية، المعلومات الأخرى، كما أننا لم ولن نُعبر عن أي تأكيد بشأن تلك المعلومات.

فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، تنحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك، نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة جوهرية مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية المراجعة، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء جوهرية. في حال خالصنا إلى وجود خطأ جوهرية بناءً على الأعمال التي قمنا بها، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. هذا ولم يستترع انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

## مسؤولية مجلس الإدارة عن القوائم المالية

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية التزام البنك بالعمل وفق قواعد الشريعة الإسلامية ومبادئها على النحو الذي حددته هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

إن مجلس الإدارة مسؤولاً أيضاً عن إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية والمعدلة من قبل البنك المركزي العماني، وعن الرقابة الداخلية التي يرى مجلس الإدارة أنها ضرورية لإعداد القوائم المالية بحيث تكون خالية من الأخطاء الجوهرية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن تقييم قدرة البنك على مواصلة أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، حيثما يكون مناسباً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، إلا إذا كان مجلس الإدارة يعترف بتصفية البنك أو إيقاف عملياته أو لم يكن لديه بديل فعلي غير ذلك.

## مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهداف مراجعتنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت القوائم المالية ، بشكل مجمل، خالية من الأخطاء الجوهرية، التي تنتج عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن أعمال المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سوف تكتشف دائماً أي خطأ جوهرية إن وجد. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية .



### التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

نقر أن القوائم المالية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ تتوافق، من كافة النواحي الجوهرية، مع ما يلي:

- متطلبات الإفصاح ذات الصلة للهيئة العامة لسوق المال، و
  - الأحكام ذات الصلة لقانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩.
- إن شريك الارتباط المسؤول عن نتائج المراجعة الواردة في تقرير مراجعي الحسابات المستقلين هو رافيكانت بيترولي.

  
ك.بي.إم.جي.ش.م.م.

١١ مارس ٢٠٢١



٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف		
			<b>الموجودات</b>
٨٩,٢٩٣	٦٧,٩٤٣	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٢٠,٣٢١	١٢,٩٩٦	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٥٥	-	٦	استثمارات وكالة لدى بنوك
٢١١,٠٥٨	٢٠٨,٩٠٩	٧	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى- صافي
٦٦,١٠٤	١٠٠,٠٤٠	٨ ب	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١,٩٩٣	١,٩٧٩	٨ أ	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١١٦,٦٥٩	١٧٦,٦٥٢	٩	تمويل المشاركة - صافي
١٤,١٧٥	١٤,١٧٥	١٠	إستثمار في العقارات
٣١٨,١٣٤	٣٠٣,٩٠٥	١١	إجارة منتهية بالتمليك - صافي
١٨٣,٦٧٢	٢٩٨,٦٩٢	١٢	وكالة بالاستثمار- صافي
١,٨٧٥	١,٧٨٠	١٤	ممتلكات ومعدات- صافي
٢,٣٦٧	٢,٣٦٤	١٥	موجودات غير ملموسة
٨,٢٥٨	١٦,٩٢٤	١٦	موجودات أخرى
١,٠٣٤,٣٦٤	١,٢٠٦,٢٥٩		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
٦٦,٨٢٥	٩١,٨٣٣	١٧	حسابات بنوك وكالة
٣٣٧,٨٥١	٣٥٣,٤١٨	١٨	حسابات عملاء وكالة
١٤٩,٢٤٣	٢٠٥,٠٠٢	١٩	حسابات العملاء
٢٢,١٤٢	٣,١٧٧	٢٠	مطلوبات أخرى
٥٧٦,٦١	٦٨٠,٤٨٠		<b>مجموع المطلوبات</b>
٣١٠,٣٩٦	٣٦٦,٠٩١	٢١	<b>حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المدفوع
٢,٠٩١	٢,٠٩١	٢٣	علاوة إصدار
(٧٢١)	(٧)	٢٤,١	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار
٢,١٥٩	٣,٢٦٦	٢٤,٢	إحتياطي قانوني
١٥٠	١٥٠		إحتياطي تدني
(٥,٧٧٢)	٤,١٨٨		الارباح المحتجزة/(الخسائر المتراكمة)
١٤٧,٩٠٧	١٥٩,٦٨٨		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
١,٠٣٤,٣٦٤	١,٢٠٦,٢٥٩		<b>مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين</b>
٠,٠٩٩	٠,١٠٦	٣٦	<b>صافي الموجودات للسهم الواحد (ريال عُماني)</b>
٣٢٣,٨٥٧	٣٣٦,٥٨٦	٣٦	<b>إلتزامات محتمة و إرتباطات تعاقدية</b>

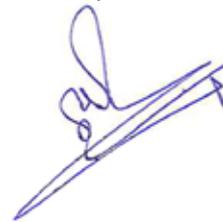
القوائم المالية المرفقة تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ مارس ٢٠٢١ ووقعها نيابة عنهم:



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 ٤٣ جزءاً من هذه القوائم المالية.

## قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف		
١١,٥٥٩	١١,٨٤٩	٢٧	إيرادات البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى
١٦,٩٨٦	١٦,٢٥٧	٢٨	إجارة منتهية بالتمليك
١٠,٨٠١	١٤,٣٩٦		إيرادات وكالة بالاستثمار
٥,٦٠٩	٨,٣٤٦		إيرادات تمويل المشاركة
١٨٢	١٤٤	٢٩	أرباح استثمارات وكالة لدى بنوك
٢,٢٤٢	٣,٧٦٠	٣٠	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٤٧,٣٧٩	٥٤,٧٥٢		<b>الدخل من الاستثمارات والتمويلات المشتركة</b>
(١٤,٦٧٤)	(١٥,٠٣٧)	٣١	العائد على حسابات الاستثمار المطلقة قبل اقتطاع حصة البنك بصفته مضارباً
٧,١٧٠	٧,٤٣٤		حصة البنك بصفته مضارباً
(٧,٥٠٤)	(٧,٦٠٣)		<b>العائد على حسابات الاستثمار المطلقة</b>
(١٤,٢٧٢)	(١٥,١٦٦)		أرباح وكالة مدفوعة
٢٥,٦٠٣	٣١,٣٨٣		<b>حصة البنك من الدخل بصفته مضارباً و رب مال</b>
١,٥٥٤	١,٦٨٢	٣٢	حصة البنك من إيرادات الإستثمارات والتمويلات الذاتية
٥,٣٩٦	٥,٥١٤	٣٣	إيرادات الخدمات المصرفية
٤٦٥	٦٧٥		أرباح عملات أجنبيه - بالصافي
٣٣,٠١٨	٣٩,٢٥٤		<b>مجموع الإيرادات</b>
(١٧,٥١٩)	(١٨,٧٢٥)	٣٤	مصاريف التشغيل
(٩١١)	(٩٣١)	١٥ و ١٤	استهلاكات وإطفاءات
(١٨,٤٣٠)	(١٩,٦٥٦)		<b>مجموع المصاريف</b>
١٤,٥٨٨	١٩,٥٩٨		<b>الأرباح قبل الضريبة والمخصصات</b>
(٢,٥٩٥)	(٦,٧٠٠)	١٣	خسائر تدني / مخصص عام وخاص
١١,٩٩٣	١٢,٨٩٨		<b>الأرباح قبل الضريبة</b>
(١,٨١٤)	(١,٨٣١)	٣٥	ضريبة الدخل
١٠,١٧٩	١١,٠٦٧		<b>صافي الربح بعد الضريبة</b>
٠,٠٠٧	٠,٠٠٧	٣٧	<b>الربحية الأساسية والمخفضة للسهم الواحد - ريال عُماني</b>

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٤٣ جزءاً من هذه القوائم المالية.

## قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
		<b>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</b>
١١,٩٩٣	١٢,٨٩٨	صافي الربح قبل الضريبة
		<b>التعديلات لـ:</b>
٩١١	٩٣١	١٥و١٤ استهلاكات وإطفاءات
٢,٥٧١	٦,٧٠٠	١٣ مخصص تدني
٤٤	(٤٠)	مخصصات أخرى
١٤٥	(٢٢٥)	احتياطي مخاطر الاستثمار
١٥,٦٦٤	٢٠,٦٦٤	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات</b>
		<b>التغيرات في الموجودات ومطلوبات:</b>
(٢٩,٨٠٣)	٩٤٦	النقص/(الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى
(٨٨٧)	١٣,٧٢٠	النقص/(الزيادة) في موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك
(٥٩,١٨٥)	(٦١,١٣٦)	الزيادة في تمويل المشاركة
(٢,٣٥٩)	(٨,٨٤٠)	الزيادة في الموجودات الأخرى
٧٣,٤١٤	٥٥,٧٥٩	الزيادة في حسابات العملاء الجارية
(١,٠٣٨)	٥,٦٩٥	الزيادة/(النقص) في المطلوبات الأخرى
(٤,١٩٤)	٦٦,٤٠٨	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
(١٦,٨٢١)	(٣٢,٧٣٧)	التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(٤٦,٢٤٩)	(١١٨,٣٦٢)	التغير في وكالة بالاستثمار
(٤٢١)	(٢٧٠)	١٥ شراء موجودات غير ملموسة
(٤٤١)	(٤٦٣)	١٤ شراء ممتلكات ومعدات
(٦٣,٩٣٢)	(١٥١,٨٣٢)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
(١٢,٧٧٩)	٥٥,٦٦٧	الزيادة/(النقص) في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٢٤,٩١٢	١٥,٦١٧	الزيادة في حسابات عملاء وكالة
١٩,٣٤٦	٥,٦٧٩	نقص في حسابات بنوك وكالة
٣١,٤٧٩	٧٦,٩٦٣	<b>صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل</b>
(٣٦,٦٤٧)	(٤٨,٤١١)	<b>النقص/الزيادة في النقد وما في حكم النقد</b>
٩٨,٧٥٥	٦٢,١٠٨	<b>نقد وما في حكم النقد في بداية السنة</b>
٦٢,١٠٨	١٣,٦٤٧	<b>نقد وما في حكم النقد في نهاية السنة</b>
٨٩,٢٩٣	٦٧,٩٤٣	٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
(٥٠٠)	(٥٠٠)	٤ وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني
٢,٣٣٣	١٣,٠١٢	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٦١	-	٦ استثمارات وكالة
(٤٧,٤٧٩)	(٦٦,٨٠٨)	٧ حسابات بنوك وكالة أقل من ثلاثة شهور
٦٢,١٠٨	١٣,٦٤٧	<b>نقد وما في حكم النقد لأغراض قائمة التدفقات النقدية</b>

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٤٣ جزءاً من هذه القوائم المالية.

## قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع	الأرباح المحتجزة (خسائر متراكمة)		إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار		علاوة إصدار	رأس المدفوع	
	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	إحتياطي تدني	إحتياطي قانوني			
١٤٧,٩٠٧	(٥,٧٧٢)	١٥٠	٢,١٥٩	(٧٢١)	٢,٠٩١	١٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٧١٤	-	-	-	٧١٤	-	-	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار صافي الضريبة
١١,٠٦٧	١١,٠٦٧	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
-	(١,١٠٧)	-	١,١٠٧	-	-	-	تحويل الى إحتياطي قانوني
١٥٩,٦٨٨	٤,١٨٨	١٥٠	٣,٢٦٦	(٧)	٢,٠٩١	١٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع	الأرباح المحتجزة (خسائر متراكمة)		إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار		علاوة إصدار	رأس المدفوع	
	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	إحتياطي تدني	إحتياطي قانوني			
١٣٧,١٨٨	(١٤,٩٣٣)	١٥٠	١,١٤١	(١,٢٦١)	٢,٠٩١	١٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
٥٤٠	-	-	-	٥٤٠	-	-	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار صافي الضريبة
١٠,١٧٩	١٠,١٧٩	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
-	(١,٠١٨)	-	١,٠١٨	-	-	-	تحويل الى إحتياطي قانوني
١٤٧,٩٠٧	(٥,٧٧٢)	١٥٠	٢,١٥٩	(٧٢١)	٢,٠٩١	١٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٤٣ جزءاً من هذه القوائم المالية.

## قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
-	-	<b>مصادر صندوق الخيرات</b>
٣٨	٣٨	رصيد في ١ يناير
٣٨	٣٨	إيرادات مخالفة أحكام الشريعة للسنة
		<b>مجموع المصادر</b>
٣٨	٣٨	استخدامات أموال الصندوق *
-	-	أموال الصندوق غير الموزعة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر

\* يستخدم صندوق الخيرات للمساهمة في مؤسسات مسجلة لدى وزارة الأوقاف والشؤون الدينية وهي لجنة الزكاة بالسبب وهيئة عمان الخيرية والجمعية العمانية لرعاية القرآن الكريم.

## ١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

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

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

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

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، يوجد لدى البنك ٣٩٧ موظف (٢٠١٩، ٣٧٩ موظف).

عنوان البنك: صندوق بريد ٤٢٣٣، رمز بريدي ١٣٣، مسقط، سلطنته 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 وسلطة سوق رأس المال بسلطنة عمان. إن السياسات المحاسبية الهامة 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 والتقدير

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتصلة بها باستمرار. ويتم ادراج مراجعات التقديرات بالفترة التي تمت فيها المراجعة و أي سنوات مستقبلية متأثرة بها. فيما يلي استخدام الأحكام والتقدير الرئيسية:

### ١/٤/٢ الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية

يتمتع البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للأدوات 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 الخسائر الائتمانية المحتملة (ECL): التغييرات في الافتراضات والتقدير الغير مؤكده التي لها تأثير جوهري على خساره الائتمانية المحتملة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 تشتمل في:

- تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان
  - عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات تطلعية وسيناريوهات متعددة
  - تعريف التعثر
  - العمر المتوقع
  - إمكانية التعافي من التصرف من الأمان
- معلومات مفصلة لمعايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وعوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات المستقبلية وعوامل متعددة وتعريف العمر الافتراضي والمتوقع ترد في الإشارة المرجعية رقم ٦/٣ من البيان المالي.

### ٢/٤/٢ تقييم الممتلكات الاستثمارية

يتبع البنك المعايير الدولية لتقييم الأصول غير المالية مثل مقارنة المبيعات، والتدفقات النقدية المستقبلية المخفضة، والتقييم الداخلي القائم على النموذج للوصول إلى قيمة عادلة. ويستعرض تقييم الأصول على أساس منتظم لإجراء التعديلات اللازمة عند الحاجة. ويتم التقييم كحد أدنى مرة كل ثلاث سنوات على أساس إما عن طريق إشراك وكالة خارجية أو من خلال وحدة داخلية.

## 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 فان النقد وما في حكم النقد يشمل: النقد في الصناديق 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 المرابحة ويتم عرضها في قائمة المركز المالي بالصافي بعد طرح الإيرادات المؤجلة ومخصص التدني. يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام بالوعد في عقود المرابحة للأمر بالشراء.
- ذمم الإنتاج هو عقد بيع بين البنك كبايع و العميل كمشتري نهائي حيث يتعهد البنك بتصنيع (اكنساب) السلعة وبيعها الى العميل بسعر متفق عليه عند الإكمال في موعد لاحق. تظهر ذمم الإنتاج 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 بالتمليك و ذمم الإجارة

يتم عرض الموجودات المُقتناة بغرض التأجير بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الاستهلاك. وتُستهلك الموجودات المُؤجرة على مدى العمر الإنتاجي لعقد الإجارة.

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

### ٤/٣ وكالة بالإستثمار

تستخدم الوكالة بالإستثمار باعتبارها أداة لتمويل رأس مال العامل لفترات قصيرة و متوسطة وطويلة الأجل. البنك، بصفته الأساسية (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 إنشاء الربح من الأنشطة التجارية ومن ثم تسديد مبلغ الإستثمار متضمناً مبلغ الربح" إن وجد، في تاريخ الإستحقاق على أساس إستثمار نسبة الربح المتوقعة.

### 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 إستثمارية معينة سواء كانت قديمة او جديدة او ملكية لممتلكات بشكل دائم أو وفقاً لترتيب متناقص ينتهي بإستحواذ العميل على الملكية كاملة.

## ٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

### ٦/٣ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩- الأدوات المالية

#### ١/٦/٣ 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 (FVOCI) :

(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 (FVOCI) 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 في OCI. يتم إجراء هذه الاختيارات تقوم على أساس الاستثمار عن طريق الاستثمار. يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى مقاسة ب FVTPL. بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف المبدئي ، يمكن للبنك أن يحدد بشكل غير قابل للنقض أصول مالية تفي بالمتطلبات التي يرغب في قياسها بالتكلفة المطفأة أو عن طريق FVOCI كما في FVTPL وهذا من شأنه ان يقضي ذلك أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ خلاف ذلك.

#### ٢/٦/٣ تصنيف الالتزامات المالية

يتم قياس الالتزامات المالية، بما في ذلك الودائع و التمويلات، في البداية بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملات، ويتم قياسها بتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

طريقة معدل الربح الفعلي هي طريقة لحساب التكلفة المطفأة للالتزامات المالية وتخصيص الأرباح المدفوعة على مدى الفترة ذات الصلة. معدل الربح الفعلي هو السعر بالضبط للالتزامات المقدرة المدفوعات النقدية المستقبلية خلال العمر المتوقع للالتزامات المالية، أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر، إلى صافي المبلغ الدفترتي على الاعتراف الأولي.

#### ٣/٦/٣ 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.

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

## ٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

### ٤/٦/٣ تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات لأصل الدين والأرباح (SPPP)

عند 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 العيب 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 تحدد 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 (FVTPL).

### 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 FVOCI ؛

(د) الأوراق المالية الاستثمارية للأسهم المحددة في FVOCI.

بالنسبة لسندات الدين المقاسة FVOCI ، 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.

عند 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 الأدوات 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.

### ٥/٦/٣ إعادة التصنيف

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

### ٦/٦/٣ 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 تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي بها.

## ٣ اهم السياسات المحاسبية (تابع)

### ٦/٦/٣ 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 ب FVOCI من خلال بيان الدخل. يعد الأصل المالي "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 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 معيّنًا 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 التجربة 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 "كمقترض 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

#### المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لإحتساب التقارير المالية ECL – IFRS٩

تمثل 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

(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 فترة 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 العيب المالي

يشتمل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على افتراض قابل للتحقق بأن الأدوات التي تجاوزت مدتها ٣٠ يوماً قد شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

## ٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

### ١٦/٦/٣ التدني (تابع)

تستند التكررات 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 و 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) إحصائياً التعثر المعطاة من الخسارة (LGD) الارصدة عند التخلف (EAD) المستخدمة في تقدير بدلات خسائر الائتمان من المرحلة ١ والمرحلة ٢ بناء 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 أفضل تقدير للبنك لامكانية الحدوث طبقاً للتكرار التاريخي والاتجاهات والأحوال الحالية. الاحتمالات 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 للتحقق 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 الأخرى 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 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 الأول أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف 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.

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)

## ٣ اهم السياسات المحاسبية (تابع)

### ٦/٦/٣ التدني (تابع)

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 الاطلافي ويتم تسجيل الأرباح بعد ذلك على أساس معدل ربح فعال معدّل بالإئتمان (EPR). يتم إثبات (ECLs) أو يتم إصداره فقط إلى الحد الذي يحدث فيه تغير لاحق في خسائر الائتمان المتوقعة.

بالنسبة للأصول المالية التي ليس للربح توقعات معقولة لاسترداد أي من المبلغ القائم بالكامل ، أو نسبته ، يتم خفض القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي. يعتبر هذا بمثابة استبعاد (جزئي) للأصل المالي.

### إحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL

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

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

- الاحتمال الافتراضي هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد من خلال أفق زمني معين. قد يحدث التخلف عن السداد فقط في وقت معين خلال الفترة المقدره ، إذا لم يتم استبعاد التسهيل مسبقاً ولا يزال في المحفظة
- 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 مقرراً 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).
- 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.

### ٧/٦/٣ سياسة الحدف

وتشطب الأصول المالية (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. وهذا هو الحال عموماً عندما يقرر البنك أن العميل لا يملك أصولاً أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. غير أن الأصول المالية المشطوبة يمكن أن تخضع لأنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات المصارف لاسترداد المبالغ المستحقة.

## ٧/٣ الاستثمارات

### استثمار في موجودات الإجارة

#### الإجارة التشغيلية بصفة المصرف مستأجر:

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

#### الإجارة التشغيلية بصفة المصرف مؤجراً:

في الحالات التي يؤثر 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 سابقاً 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 الاستثمارات في أسهمه بشكل غير قابل للنقص كأدوات حقوق ملكية في FVOCI 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.

## ٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

### ٧/٣ الاستثمارات (تابع)

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

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

### ٨/٣ إستبعاد الموجودات والإلتزامات المالية

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

- فقدان الحق في تحصيل التدفقات النقدية من الموجودات.
  - تحويل الحق في تحصيل التدفقات النقدية من الموجودات من قبل البنك 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.

### ٩/٣ التموليات الذاتية و المشتركة

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

### ١٠/٣ 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.

### ١١/٣ 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 مرخصة ومعتمدة.

### ١٢/٣ 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	
0	الأثاث
١٠	تجهيزات
٧	معدات
٧	سيارات
0	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 المقدر، يتم تخفيض الأصول إلى قيمتها القابلة للاسترداد، ويتم تسجيل الانخفاض في بيان الدخل.

## ٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

### ١٣/٣ الموجودات الغير ملموسة

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

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

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

### ١٤/٣ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

### ١٥/٣ احتياطي 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.

### ١٦/٣ 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 احتياطي مخاطر الإستثمار خاضعة لموافقة هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

### ١٧/٣ 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 احتياطي القيمة العادلة.

### ١٨/٣ التقاص

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

### ١٩/٣ الإيعتراف بالإيرادات

#### ذمم البيوع المؤجلة

**المرابحة:** يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة عند تنفيذ المعاملة (التي يُسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يُسدد ثمنها على أقساط تُدفع على فترات مالية متعددة لاحقة) يتم توزيع ارباحها 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 معدل عائد ثابت على الرصيد الغير مسدد

**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 بمقابل 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.

## ٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

### ٩/٣ الاعتراف بالإيرادات (تابع)

حصة البنك من إيرادات الاستثمار بصفته مضارب : يتم إقتطاع حصة البنك بصفته مضارباً بناء على الشروط المتفق عليها في عقد المضاربه. العمولات والرسوم: يتم الاعتراف 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 الاعتراف بالأرباح بطريقة القسط الثابت خلال مدة الإيجار.

### ٢٠/٣ العائد على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

يتم احتساب 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 بناء على معدل الرصيد المشارك في وعاء المضاربه.

### ٢١/٣ 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

### ٢٢/٣ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

### ٢٣/٣ 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 انشطتها التشغيلية بشكل دوري من قبل إدارة البنك لإتخاذ القرارات حول المصادر المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائها والتي توفر المعلومات المالية المنفصلة. الشكل المعتمد للتقرير عن معلومات القطاعات هو قطاع الأعمال إستناداً إلى هيكل إدارة التقارير الداخلية. تتضمن قطاعات الأعمال الرئيسية للبنك: الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات وقطاع الخزينة والإستثمار.

### ٢٤/٣ الضرائب

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

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

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

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

### ٢٥/٣ الإيرادات المخالفة للشريعة

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

### ٢٦/٣ الزكاة

تقع مسؤوليه احتساب و دفع الزكاة على المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

## ٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

### ٢٧/٣ مجلس الرقابة الشرعية

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

- رئيس المجلس	الشيخ الدكتور محمد الغاربي
- رئيس المجلس	المغفور له الدكتور عبد الستار ابو غدة (الى اكتوبر ٢٠٢٠)
- عضو	الدكتور عزان حسن
- عضو	الشيخ إبراهيم الصوافي

### ٢٨/٣ 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.

### ٢٩/٣ توزيع الأرباح على الأسهم العادية

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

### ٣٠/٣ 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 مخففة.

### ٣١/٣ معيار جديد، تعديلات و تفسيرات

وخلال هذه الفترة، طبق البنك المعايير والتعديلات التالية في إعداد هذه البيانات المالية.

#### معيار المحاسبة المالية (٣١) وكالة بالإستثمار

قامت هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بإصدار المعيار المحاسبي رقم ٣١ " وكالة بالإستثمار" في ٢٠١٨. إن الهدف من هذا المعيار هو وصف المعالجة المحاسبية و مبادئ إعداد التقارير سندات وكالة بالإستثمار والوصول والالتزامات المتعلقة في المستثمر والوكيل. 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 بالإستثمار حيث اختار البنك استخدام الوكالة نهج المشروع بدلاً من نهج التمرير 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.

#### ٣٢/٣ 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 (٣٥) إحتياطيات المخاطر

قامت هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بإصدار المعيار المحاسبي رقم ٣١ " إحتياطيات المخاطر" في ٢٠١٨. إن هذا المعيار بالإضافة إلى المعيار المحاسبي رقم ٣٠ " التدني والخسائر المتوقعة والعقود المرهقة" 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 الأرباح والخسائر المتعلقة بالمستثمرين في المؤسسات المالية. هذا المعيار اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح في الاعتراف المبدئي فقط في اذا كانت المجموعة تطبيق المعيار رقم ٣٠ " تدني القيمة، خسائر الإئتمان و الإلتزامات".

يقوم البنك حالياً في تقييم أثر هذا المعيار.

## ٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

### ٣٢/٣ معيار جديد، تعديلات و تفسيرات صادرة وغير مطبقة (تابع)

#### معيار المحاسبة المالية (٣٢) اجاره

قامت هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بإصدار المعيار المحاسبي رقم ٣٢ في عام ٢٠٢٠. والذي يحل بدلاً من العيار السابق رقم ٨ القائمة "إجاره وإجاره منتهية بالتمليك". والهدف من هذا المعيار هو مبادئ التصنيف والاعتراف والقياس والعرض والإفصاح للإجاره (أصول الإجاره، بما في ذلك الأشكال المختلفة للإجاره منتهية بالتمليك) التي أيرمتها المؤسسات المالية الإسلامية كمؤجر ومستأجر. يهدف هذا المعيار الجديد إلى معالجة القضايا التي تواجهها صناعة التمويل الإسلامي فيما يتعلق بالمحاسبة والتقارير المالية، فضلاً عن تحسين العلاجات الحالية بما يتماشى مع الممارسات العالمية. ويكون هذا المعيار نافذاً في الفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ أو بعده مع السماح بالتبني المبكر. ويقوم البنك حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

#### معيار المحاسبة المالية (٣٨) وعد، خيار و التحوط

قامت هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بإصدار المعيار المحاسبي رقم ٣٨ في عام ٢٠٢٠. والهدف من هذا المعيار هو وصف مبادئ المحاسبة والإبلاغ للاعتراف والقياس والإفصاح فيما يتعلق بـ "الوعد" المتوافق مع الشريعة الإسلامية، و"الخيار" و"التحوط" للمؤسسات المالية الإسلامية. وتستخدم المؤسسات في أشكال مختلفة وعد وخيار. وبعضها تبعية للمعاملات الأخرى، بينما يستخدم بعضها كمنتجات أولية. يهدف هذا المعيار إلى توفير مبادئ محاسبية لكل من هذه، وكذلك معاملات التحوط التي تستند عادة إلى وعد أو خيار، أو سلسلة أو مزيج منها. ويكون هذا المعيار نافذاً في الفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعده مع السماح بالتبني المبكر. ويقوم البنك حالياً بتقييم أثر هذا المعيار.

#### معيار المحاسبة المالية (٣٣) الاستثمار في الصكوك والأسهم وادوات مشابهه

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

الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ لتصنيف والاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم و الادوات 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 (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" والذي 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 و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠. ويقوم البنك حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

## ٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٤,٧٣١	٥,٤٤٣	نقد في الصندوق
٨٤,٦٢	٦٢,٠٠٠	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٥٠٠	٥٠٠	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني
٨٩,٢٩٣	٦٧,٩٤٣	

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 ٢٧,٧٥٤ مليون ريال عُماني (٢٠١٩: ٢٣,٧٠٤ مليون ريال عُماني).

تم تصنيف جميع التعرضات المذكورة أعلاه على أنها المرحلة ١ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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 ٢٠٢٠

### ٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٢٠,٣٣٣	١٣,٠١٢	بنوك اجنبية - بالعملة الأجنبية
٢٠,٣٣٣	١٣,٠١٢	
(١٢)	(١٦)	ناقص: خسائر تدني
٢٠,٣٢١	١٢,٩٩٦	<b>المجموع</b>

تحركات البدلات المتعلقة بخسائر الائتمان هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٦	١٢	رصيد في ١ يناير
٦	٤	قدمت خلال السنة (إيضاح ١٣)
١٢	١٦	

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٤١١	-	بنوك أجنبية - بعملات أجنبية
٤١١	-	
(٦)	-	ناقص: خسائر تدني (إيضاح ١٣)
٤٥٥	-	

### فيما يلي حركة خسائر تدني مقابل استثمارات الوكالة بين البنوك:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
-	٦	خسائر تدني كما في ١ يناير
٦	(٦)	خسائر تدني خلال السنة (إيضاح ١٣)
٦	-	<b>الرصيد في ٣١ ديسمبر</b>

### ٧ ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١٢٧,٦٧٣	١,٩٥٠	١٢٥,٧٢٣	ذمم بيوع (مرابحة) - أفراد
١٠٤,٩٩٥	-	١٠٤,٩٩٥	ذمم بيوع (مرابحة) - شركات
٤,٠٩٩	-	٤,٠٩٩	ذمم إستصناع - شركات
٨٦	-	٨٦	ذمم إجارة - أفراد
٦٩	-	٦٩	ذمم إجارة - شركات
٢,٤٠٨	-	٢,٤٠٨	ذمم بطاقات إئتمان
٢٣٩,٣٣٠	١,٩٥٠	٢٣٧,٣٨٠	<b>إجمالي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى</b>
			ناقص:
(٢٦,١٠٧)	(١٨٤)	(٢٥,٩٢٣)	الإيرادات المؤجلة
(٤,٠١٦)	(١٨)	(٣,٩٩٨)	خسائر تدني
(٢٩٨)	(٢)	(٢٩٦)	أرباح محتجزة
٢٠٨,٩٠٩	١,٧٤٦	٢٠٧,١٦٣	<b>ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

المجموع ٢٠١٩	تمويل ذاتي ٢٠١٩	تمويل مشترك ٢٠١٩	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١٢٣,٥٧٠	٢,٠٩٩	١٢١,٤٧١	ذمم بيوع (مرابهه) - أفراد
١١٠,٦٣٢	-	١١٠,٦٣٢	ذمم بيوع (مرابهه) - شركات
٤,٩٤٤	-	٤,٩٤٤	ذمم إستصناع - شركات
٦٠	-	٦٠	ذمم إجارة - أفراد
١٧٥	-	١٧٥	ذمم إجارة - شركات
٢,٣٢٧	-	٢,٣٢٧	ذمم بطاقات إئتمان
٢٤١,٧٠٨	٢,٠٩٩	٢٣٩,٦٠٩	<b>إجمالي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى</b>
			ناقصاً:
(٢٧,٨٢١)	(٢٠٥)	(٢٧,٦١٦)	الإيرادات المؤجلة
(٢,٨١٣)	(٢٧)	(٢,٧٨٦)	خسائر تدني
(١٦)	(٢)	(١٤)	أرباح محتجزة
٢١١,٠٥٨	١,٨٦٥	٢٠٩,١٩٣	<b>ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي</b>

حركة خسائر التدني مع ذمم البيوع والبيوع الأخرى هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١,٧٩٩	٢,٨١٣	رصيد في ١ يناير
١,٠١٤	١,٢٠٣	خسائر التدني خلال السنة (إيضاح ١٣)
٢,٨١٣	٤,٠١٦	رصيد في ٣١ ديسمبر

حركة الأرباح المؤجلة ذمم مع البيوع والبيوع الأخرى هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٣٦,٨٨٣	٢٧,٨٢١	رصيد في ١ يناير
١,٩٧٦	٣٢	الأرباح المؤجلة خلال السنة
(١,٠٣٨)	(١,٧٤٦)	الأرباح المؤجلة المتنازل عنها خلال السنة
٢٧,٨٢١	٢٦,١٠٧	رصيد في ٣١ ديسمبر

حركة الأرباح المحتجزة مع ذمم البيوع والبيوع الأخرى هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٢١	١٦	رصيد في ١ يناير
(٥)	٢٨٢	الأرباح المحتجزة خلال السنة
١٦	٢٩٨	رصيد في ٣١ ديسمبر

بلغت الذمم المتعثرة من ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى ١٣,٢٨٦ مليون ريال عماني بنسبة ١,٣٢٪ من صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: -٠,٦٦٩ ريال عماني تمثل ٠,٠٨٪ من المبيعات والذمم الأخرى-صافي).

# إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ٨ الإستثمار في الأوراق المالية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٢,٠٠٢	٢,٠٠٢	استثمارات أوراق مالية بالتكلفة المطفأة (الإيضاح أ)
٦٦,٣٣١	١٠٠,٢٠٨	استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة (الإيضاح ب)
٦٨,٣٣٣	١٠٢,٢١٠	المجموع قبل خسائر التدني
(٢٣٦)	(١٩١)	يطرح: تدني الخسائر (الإيضاح ٨ أ و ٨ ب)
٦٨,٠٩٧	١٠٢,٠١٩	

### (أ) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تمويل ذاتي	تمويل ذاتي	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٢,٠٠٢	٢,٠٠٢	صكوك محلية مدرجة
(٩)	(٢٣)	ناقص: خسائر تدني
١,٩٩٣	١,٩٧٩	مجموع الصكوك المدرجة بالتكلفة المطفأة

### (ب) إستثمار في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة

تمويل ذاتي	تمويل ذاتي	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٦٣,١٩٠	٩٧,٤٨٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة عن طريق حقوق الملكية-ادوات الدين (إيضاح ١)
٣,١٤١	٢,٧٢٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة عن طريق حقوق الملكية-ادوات الملكية (إيضاح ٢)
٦٦,٣٣١	١٠٠,٢٠٨	المجموع قبل خسائر التدني
(٢٢٧)	(١٦٨)	ناقص: خسائر تدني
٦٦,١٠٤	١٠٠,٠٤٠	مجموع الصكوك المدرجة بالتكلفة المطفأة

### (ج) إستثمار في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - سندات دين

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
		استثمارات متوفر لها أسعار سوقية
٣٥,٩٣٢	٧٦,٣٧٤	صكوك حكومية
٣,٩٥٨	٣,٩٥٨	صكوك شركات
		استثمارات غير متوفر لها أسعار سوقية
٢٣,٣٠٠	١٧,١٥٠	صكوك حكومية
٦٣,١٩٠	٩٧,٤٨٢	
(٢٢٧)	(١٦٨)	ناقص: تدني خسائر
٦٢,٩٦٣	٩٧,٣١٤	

### (د) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - أدوات ملكية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٢,٨٠١	٢,٣٨٥	صناديق إستثمارية إقليمية غير مدرجة
٢٨٠	٢٨٤	أسهم إقليمية غير مدرجة
٦٠	٥٧	أسهم محلية مدرجة
٣,١٤١	٢,٧٢٦	المجموع

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### ٨- الإستثمار في الاوراق المالية (تابع)

#### ٨-١ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تمويل مشترك		
التكلفة	القيمة العادلة	
٢٠٢٠	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١٦,٥٥٥	١٦,٥٥٥	صكوك دولية غير مدرجة
٥٩٥	٥٩٥	صكوك إقليمية غير مدرجة
٢٠٦	١٩٦	صكوك إقليمية مدرجة
٢,٣٨٥	٤,٠٦١	صناديق إستثمارية إقليمية غير مدرجة
٢٨٤	٣٣٤	أسهم إقليمية غير مدرجة
٧٦,١٦٨	٧٤,٤٧١	صكوك محلية مصنفة ومدرجة
٣,٩٥٨	٣,٩٥٨	صكوك محلية غير مصنفة ومدرجة
٥٧	٤٨	أسهم محلية مدرجة
(١٦٨)	-	ناقص: خسائر تدني (إيضاح ٨ - ج)
١٠٠,٠٤٠	١٠٠,٢١٨	<b>المجموع</b>

تمويل مشترك		
التكلفة	القيمة العادلة	
٢٠١٩	٢٠١٩	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٢١,٨٣٤	٢١,٨٣١	صكوك دولية غير مدرجة
٣٨٧	٣٨٦	صكوك دولية مدرجة
١,٤٦٦	١,٤٦٦	صكوك إقليمية غير مدرجة
١,٧٧٤	١,٧٥٠	صكوك إقليمية مدرجة
٢,٨٠١	٤,٣٩٤	صناديق إستثمارية إقليمية غير مدرجة
٢٨٠	٣٣٤	أسهم إقليمية غير مدرجة
٣٣,٧٧١	٣٣,٣١٤	صكوك محلية مصنفة ومدرجة
٣,٩٥٨	٣,٩٥٨	صكوك محلية غير مصنفة ومدرجة
٦٠	٤٨	أسهم محلية مدرجة
(٢٢٧)	-	ناقص: خسائر تدني (إيضاح ٨ - ج)
٦٦,١٠٤	٦٧,٤٨١	<b>المجموع</b>

- خسائر التدني على الإستثمارات كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٢٢٨	٢٣٦	الرصيد في ١ يناير
٨	(٤٥)	خسائر تدني خلال السنة (إيضاح ١٣)
٢٣٦	١٩١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٩ تمويل المشاركة - صافي

٢٠٢٠			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١٣٠,٨١١	-	١٣٠,٨١١	تمويل مشاركة- شركات
٥٠,٤٤٦	٢,٤٩٢	٤٧,٩٥٤	تمويل مشاركة- أفراد
١٨١,٢٥٧	٢,٤٩٢	١٧٨,٧٦٥	
(٤,٦٠٥)	(٦)	(٤,٥٩٩)	ناقص: خسائر تدني
١٧٦,٦٥٢	٢,٤٨٦	١٧٤,١٦٦	صافي الاستثمار في المشاركة

٢٠١٩			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١٠٠,٣٣٨	-	١٠٠,٣٣٨	تمويل مشاركة- شركات
١٩,٧٨٣	١,٥٠٥	١٨,٢٧٨	تمويل مشاركة- أفراد
١٢٠,١٢١	١,٥٠٥	١١٨,٦١٦	
(٣,٤٦٢)	(١)	(٣,٤٦١)	ناقص: خسائر تدني
١١٦,٦٥٩	١,٥٠٤	١١٥,١٥٥	صافي الاستثمار في المشاركة

- حركة خسائر التدني على تمويل المشاركة كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١,٠٥٦	٣,٤٦٢	الرصيد في ١ يناير
٢,٤٠٦	١,١٤٣	خسائر تدني خلال السنة (ايضاح ١٣)
٣,٤٦٢	٤,٦٠٥	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 عماني حيث تم تأجير هذا العقار ضمن اتفاقية تأجير لمدة عشرة سنوات بعائد تأجيري ثابت.

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

يتبع البنك منهجية التقييم على أساس التدفق النقدي ويرى أن القيمة العادلة للاستثمارات في العقارات لا تختلف جوهريا عن قيمتها الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ويتم تقييم الأصول على أساس منتظم لإجراء التعديلات اللازمة عندما يتطلب. ويتم التقييم كحد أدنى مرة كل ثلاث سنوات على أساس إما عن طريق إشراك وكالة خارجية أو من خلال وحدة داخلية مستقلة.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### II إجارة منتهية بالتمليك - صافي

٢٠٢٠			المجموع	٢٠١٩
تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع		
ريال عماني بالالاف				
٣٢٧,٢٧٥	١٤,٠٣٥	٣٤١,٣١٠	٣٤٨,٤٩٩	٣٣٥,١٧١
(٤٨,٧٣٦)	(٢,٢١٧)	(٥٠,٩٥٣)	(٤٧,١٥٢)	(٤٥,٤٢٧)
٢٧٨,٥٣٩	١١,٨١٨	٢٩٠,٣٥٧	٣٠١,٣٤٧	٢٨٩,٧٤٤
٢٢,٣٧١	-	٢٢,٣٧١	٣٤,٥٨٤	٣٤,٥٨٤
(٧,٤٨٩)	-	(٧,٤٨٩)	(١٦,٩٧٢)	(١٦,٩٧٢)
١٤,٨٨٢	-	١٤,٨٨٢	١٧,٦١٢	١٧,٦١٢
٣٤٩,٦٤٦	١٤,٠٣٥	٣٦٣,٦٨١	٣٨٣,٠٨٣	٣٦٩,٧٥٥
(٥٦,٢٢٥)	(٢,٢١٧)	(٥٨,٤٤٢)	(٦٤,١٢٤)	(٦٢,٣٩٩)
٢٩٣,٤٢١	١١,٨١٨	٣٠٥,٢٣٩	٣١٨,٩٥٩	٣٠٧,٣٥٦
(١,٣٠٦)	(٢٨)	(١,٣٣٤)	(٨٢٥)	(٨٠٩)
٢٩٢,١١٥	١١,٧٩٠	٣٠٣,٩٠٥	٣١٨,١٣٤	٣٠٦,٥٤٧

صافي القيمة الدفترية بعد تدني الخسائر

٢٠١٩			المجموع	٢٠٢٠
تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع		
ريال عماني بالالاف				
٣٣٥,١٧١	١٣,٣٢٨	٣٤٨,٤٩٩	١,٦٧٥	٨٢٥
(٤٥,٤٢٧)	(١,٧٢٥)	(٤٧,١٥٢)	(٨٥٠)	٥٠٩
٢٨٩,٧٤٤	١١,٦٠٣	٣٠١,٣٤٧	٨٢٥	١,٣٣٤
٣٤,٥٨٤	-	٣٤,٥٨٤		
(١٦,٩٧٢)	-	(١٦,٩٧٢)		
١٧,٦١٢	-	١٧,٦١٢		
٣٦٩,٧٥٥	١٣,٣٢٨	٣٨٣,٠٨٣		
(٦٢,٣٩٩)	(١,٧٢٥)	(٦٤,١٢٤)		
٣٠٧,٣٥٦	١١,٦٠٣	٣١٨,٩٥٩		
(٨٠٩)	(١٦)	(٨٢٥)		
٣٠٦,٥٤٧	١١,٥٨٧	٣١٨,١٣٤		

صافي القيمة الدفترية بعد تدني الخسائر

وفيما يلي حركة خسائر التدني في الإجارة المنتهية بتمليك:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١,٦٧٥	٨٢٥	رصيد في ١ يناير
(٨٥٠)	٥٠٩	خسائر تدني خلال السنة (ايضاح ١٣)
٨٢٥	١,٣٣٤	رصيد في ٣١ ديسمبر

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### ١٢ وكالة بالاستثمار - صافي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	وكالة بالاستثمار
١٨٦,٣٥٢	٣٠٤,٧١٤	ناقص: خسائر تدني
(٢,٦٨٠)	(٦,٠٢٢)	<b>الاستثمار في وكالة بالاستثمار - صافي</b>
١٨٣,٦٧٢	٢٩٨,٦٩٢	وفيما يلي حركة خسائر التدني للوكالة بالإستثمار:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	رصيد في ١ يناير
٢,١٧٩	٢,٦٨٠	خسائر تدني خلال السنة
٥٠١	٣,٣٤٢	رصيد في ٣١ ديسمبر
٢,٦٨٠	٦,٠٢٢	

### ١٣ حركة خسائر تدني المخصص العام و الخاص

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	الرصيد كما في ١ يناير
٨,٤٥١	١١,٠٢٢	خسائر التدني خلال السنة من:
١,٠١٤	١,٢٠٣	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى (إيضاح ٧)
(٨٥٠)	٥٠٩	الإستثمار في الإجارة المنتهية بالتمليك (إيضاح ١١)
٥٠١	٣,٣٤٢	الوكالة بالإستثمار (إيضاح ١٢)
٢,٤٠٦	١,١٤٣	تمويل المشاركة (إيضاح ٩)
٨	(٤٥)	الاستثمارات (إيضاح ٨)
٦	٤	أرصده لدى البنوك (إيضاح ٥)
٦	(٦)	استثمارات الوكالة لدى البنوك (إيضاح ٦)
(٥٢)	٥٥٠	تسهيلات غير ممولة (إيضاح ٢٠)
٢,٥٧١	٦,٧٠٠	مجموع خسائر التدني
١١,٠٢٢	١٧,٧٢٢	<b>الرصيد في ٣١ ديسمبر</b>

### ١٤ ممتلكات ومعدات - صافي

٢٠٢٠	أثاث وتجهيزات	معدات	سيارات	أجهزة حاسب آلي	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	المجموع	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف						
٤,٦١٣	١,٠٥١	١٣١	٢,١٩٥	٥٢	٨,٠٤٢	رصيد في ١ يناير	
١٠٨	١٠٥	٣٥	١٤٠	٧٥	٤٦٣	إضافات	
١٢٧	-	-	-	(١٢٧)	-	تحويلات	
٤,٨٤٨	١,١٥٦	١٦٦	٢,٣٣٥	-	٨,٥٠٥	رصيد في ٣١ ديسمبر	
(٣,٤١٦)	(٧٨٢)	(٩٨)	(١,٨٧١)	-	(٦,١٦٧)	استهلاك متراكم في ١ يناير	
(٣٩٢)	(١١٦)	(١٦)	(١٣٤)	-	(٥٥٨)	مصروف الإستهلاك	
(٣,٧٠٨)	(٨٩٨)	(١١٤)	(٢,٠٠٥)	-	(٦,٧٢٥)	استهلاك متراكم في ٣١ ديسمبر	
١,١٤٠	٢٥٨	٥٢	٣٣٠	-	١,٧٨٠	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### ١٤ ممتلكات ومعدات - صافي (تابع)

٢٠١٩	أثاث وتجهيزات	معدات	سيارات	أجهزة حاسب آلي	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	المجموع
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف
رصيد في ١ يناير	٤,٤٣٤	٩٨٨	١٣١	٢,٠٣٨	١٠	٧,٦٠١
إضافات	٧٥	٦٣	-	١٥٧	١٤٦	٤٤١
تحويلات	١٠٤	-	-	-	(١٠٤)	-
رصيد في ٣١ ديسمبر	٤,٦١٣	١,٠٥١	١٣١	٢,١٩٥	٥٢	٨,٠٤٢
استهلاك متراكم في ١ يناير	(٣,١١٥)	(٦٤١)	(٨٣)	(١,٧٣٣)	-	(٥,٥٧٢)
الاستهلاك	(٣٠١)	(١٤١)	(١٥)	(١٣٨)	-	(٥٩٥)
استهلاك متراكم في ٣١ ديسمبر	(٣,٤١٦)	(٧٨٢)	(٩٨)	(١,٨٧١)	-	(٦,١٦٧)
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	١,١٩٧	٢٦٩	٣٣	٣٢٤	٥٢	١,٨٧٥

### ١٥ موجودات غير ملموسة

٢٠٢٠	برامج كومبيوتر	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف
رصيد في ١ يناير	٢,١٧٥	١٩٢	٢,٣٦٧
إضافات	١٩١	٧٩	٢٧٠
تحويلات	٧٨	(٧٨)	-
إطفاء	(٣٧٣)	-	(٣٧٣)
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	٢,٠٧١	١٩٣	٢,٢٦٤

٢٠١٩	برامج كومبيوتر	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف
رصيد في ١ يناير	١,٨٣٨	٤٢٤	٢,٢٦٢
إضافات	٢٥٢	١٦٩	٤٢١
تحويلات	٤٠١	(٤٠١)	-
إطفاء	(٣١٦)	-	(٣١٦)
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	٢,١٧٥	١٩٢	٢,٣٦٧

### ١٦ موجودات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١٧٤	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٦٠١	١٥,٨٩٤	إيرادات مستحقة
٤٨٩	-	دفعات مقدمة
٥١٨	٣٧٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٣	٨٣	تأمينات مستردة
٤٤	٤٨	مخزون
٢٤٣	٢٤٣	موجودات استولى عليها البنك
١٠٦	٢٧٨	أخرى
٨,٢٥٨	١٦,٩٢٤	

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### ١٧ حسابات بنوك وكالة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١١,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	بنوك محليه - بالعمله المحليه
٣٤,٦٥٠	٣٠,٨٠٠	بنوك محليه - بالعمله الأجنبيه
٩٦	٨	بنوك اجنبيه - بالعمله المحليه
٢١,٠٧٩	٢٥,٠٢٥	بنوك اجنبيه- بالعمله الأجنبيه
٦٦,٨٢٥	٩١,٨٣٣	

### ١٨ حسابات عملاء وكالة

بموجب عقد الوكالة، يقبل البنك الأموال من المستثمرين وكلياً 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.

### ١٩ حسابات العملاء

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٩٧,٢٧٨	١١١,٩٨٦	حسابات جارية
٥١,٩٦٥	٩٣,٠١٦	حسابات التأمينات
١٤٩,٢٤٣	٢٠٥,٠٠٢	

### ٢٠ مطلوبات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٣,٩٤٢	٦,٢٣١	شيكات صادرة
٩,٨٨٢	١٣,٤١٤	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
٥,٩٤٤	٥,٨٣٧	أرباح مستحقة الدفع
٩٨٨	١,٥٣٨	مخصص خسارة الائتمان على التسهيلات غير الممولة (إيضاح ١٣)
٦٨	١,٨٩٩	إلتزام الضريبة
١,٣١٨	١,٢٥٨	أخرى
٢٢,١٤٢	٣٠,١٧٧	

### ٢١ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
	٣٦٥,٧٣٨	أصحاب حسابات الإستثمار المطلقه
	(٢)	احتياطي القيمة العادلة للإستثمار
	٣٥٥	إحتياطي مخاطر الاستثمار
	٣٦٦,٠٩١	
٣١٠,٠٧١		
(٢٥٥)		
٥٨٠		
٣١٠,٣٩٦		

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.

٢١ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (تابع)

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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ على النحو التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
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 الاستثمار المستقبلية المتعلقة بحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة. إستناداً إلى أحكام والشروط المنصوص عليها في عقد المضاربة، يعود احتياطي مخاطر الاستثمار إلى أصحاب حسابات الاستثمار.

احتياطي معدل الأرباح قبل إقتطاع حصة البنك بصفته مضارباً يتم استغلاله للمحافظة على عائد منافس 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.

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

نوع الحساب	نسبة المشاركة في الربح	متوسط العائد ٢٠٢٠	متوسط العائد ٢٠١٩
	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى
حسابات توفير	٪٨٠ - ٪٢٠	٪١,٠٢	٪١,٠٧
فترة شهر واحد	٪٥٠ - ٪٤٦	٪١,٤٠	٪١,٤٠
فترة ٣ شهور	٪٥٥ - ٪٥١	٪١,٥٣	٪١,٥٣
فترة ٦ شهور	٪٦٨ - ٪٦١	٪١,٨٨	٪١,٩٠
فترة ٩ شهور	٪٧٣ - ٪٦٦	٪٢,٠٢	٪٢,٠٢
فترة سنة واحدة	٪٧٨ - ٪٧١	٪٢,٣٣	٪٢,٦٤
فترة سنة ونصف	٪٨٥ - ٪٧٨,٥	٪٣,٢١	٪٣,٢١
فترة سنتين وأكثر	٪٨٧ - ٪٧٩,٥	٪٣,٦٩	٪٣,٦٦

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

أ) تفاصيل أنواع حسابات حقوق الاستثمار المطلقة

نوع الحساب	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ريال عمانى بالالاف	ريال عمانى بالالاف
حسابات توفير	٢٧٣,٧٧٥	١٩٩,٣٣٧
حسابات استثمار:		
إستحقاق شهري	٨٣	٢٧٢
إستحقاق كل ثلاثة شهور	٧٢٩	٦٨٧
إستحقاق كل ستة شهور	١,٨٥٤	١,٧٧٢
إستحقاق كل تسعة شهور	٢٤٦	٢٦٧
إستحقاق سنوي	٢٤,٣٨٦	٢٣,٤٦١
إستحقاق سنة و نصف	٣,٥٧١	٤,١٢٦
إستحقاق سنتين	٥٧,٤٨٨	٧٨,٤٢٤
إستحقاق ثلاث سنوات	٣٣٢	٢٣
إستحقاق أربع سنوات	١١٣	١٨
إستحقاق خمس سنوات	٨٦٤	٥١٨
إستحقاق أكثر من خمس سنوات	٢,٢٩٧	٩٥٩
	٣٦٥,٧٣٨	٣١٠,٠٧١

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### 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.

شركة أفلاج للاستثمار المالي هي المساهم الوحيد الذي يمتلك ١٠٪ أو أكثر من أسهم البنك. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغ عدد أسهم شركة أفلاج للاستثمار المالي ١٨٦,٣٤٠,١٠٦ سهم بما يعادل ١٢,٤٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لم يكن أي مساهمين يمتلكون أكثر من ١٠٪).

### 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.

### ٢٤ الاحتياطيات

#### 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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١,١٤١	٢,١٥٩	١ يناير
١,٠١٨	١,١٠٧	المعتمد للعام
٢,١٥٩	٣,٢٦٦	٣١ ديسمبر

إستناداً لقانون الشركات التجارية ٢٠١٩، يتم تحويل ما نسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية إلى حساب الاحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي ثلث رأس المال المدفوع. هذه الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

### ٢٥ ارباح مقترحة

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢١ توزيع أرباح نقدية بنسبة ٢,٥٪ (٣,٧٥٠ مليون ريال عماني) من الأرباح المحتفظ بها لعام ٢٠٢٠ (٢٠١٩: لا شيء) رهناً بموافقة البنك المركزي العماني وهيئة سوق المال والمساهمين. وحصل البنك على موافقة البنك المركزي العماني على إجمالي أرباح نقدية بنسبة ١,٢٥٪ (١,٨٧٥ مليون ريال عماني). وسيتم عرض قرار مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على المساهمين في الاجتماع العام السنوي الذي سيعقد في ٢٨ مارس ٢٠٢١.

بعد توزيع الأرباح، ستنخفض نسبة كفاية رأس المال من ١٣,٦٨٪ إلى ١٣,٣٧٪ (٢٠١٩: ١٤,٤٦٪) مقابل الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية بنسبة ١٢,٢٥٪ (٢٠١٩: ١٣,٥٪). سوف تنخفض نسبة الأسهم المشتركة من الفئة ١ من ١٢,٧٨٪ إلى ١٢,٤٧٪ (٢٠١٩: ١٣,٧٥٪)، وستنخفض نسبة الفئة الأولى من ١٢,٧٨٪ إلى ١٢,٤٧٪ (٢٠١٩: ١٣,٧٥٪).

### ٢٦ إلتزامات محتملة وإرتباطات تعاقدية

#### (أ) الإلتزامات محتملة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١١٦,٨٧٦	١٠٩,٣١١	ضمانات
١٧,٧٩٥	١١٥,٠٤٨	اعتمادات مستندية
٦,٥٨٠	٨٨٠	قبولات مصرفية
١,١٢٨	٥١٣	فواتير تحصيل
١٤٢,٣٧٩	٢٢٥,٧٥٢	مجموع الإلتزامات المحتملة (أ)

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٧٢,٩٤٢	٧٦,٨٣٤	انشاءات
١٤,٧٠٣	٥,٩٠٩	تصنيع
٩,٢٠١	١١٤,٢٣٥	خدمات
٤٥,٥٣٣	٢٨,٧٧٤	أخرى
١٤٢,٣٧٩	٢٢٥,٧٥٢	

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### ٢٦ إلتزامات محتملة وإرتباطات تعاقدية (تابع)

#### (ب) إرتباطات تعاقدية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١٨١,٤٧٨	١١٠,٨٣٤	سقوف إئتمانية غير مستغلة
١٨١,٤٧٨	١١٠,٨٣٤	مجموع الارتباطات (ب)
٣٢٣,٨٥٧	٣٣٦,٥٨٦	مجموع الإلتزامات والارتباطات (أ + ب)

### ٢٧ إيرادات البيوع والبيوع الأخرى

تمويل مشترك		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٥,٨٨٤	٦,٦٦٨	أفراد
٥,٦٧٥	٥,٥٨١	شركات
١١,٥٥٩	١١,٨٤٩	

### ٢٨ إيرادات موجودات إجارة و إجارة منتهية بالتمليك

تمويل مشترك		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٦٣,٧٥٣	٤٩,١٣١	إجارة منتهية بالتمليك - عقارات
٨,٦٤٠	٤,٩٠٩	إجارة منتهية بالتمليك - معدات
(٥٥,٤٠٧)	(٣٧,٧٨٣)	استهلاك السنة عن موجودات إجارة منتهية بالتمليك
١٦,٩٨٦	١٦,٢٥٧	

### ٢٩ أرباح استثمار وكالة لدى بنوك

تمويل مشترك		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١٧٨	١٣٢	إستثمار وكالة محلية
٤	١٢	إستثمار وكالة أجنبية
١٨٢	١٤٤	

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

تمويل مشترك		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٢,١٢٣	٣,٥٧١	أرباح صكوك
١٠٩	١٠١	أرباح من الصناديق الإستثمارية
١٠	٨٨	أرباح بيع صكوك وصناديق استثمارية
٢,٢٤٢	٣,٧٦٠	

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### ٣١ العائد على حسابات الاستثمار المطلقة قبل اقتطاع حصة البنك بصفته مضارباً

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٧,١٨٣	٨,١٦٩	حسابات التوفير
٧,٣٤٦	٦,٨٦٨	حسابات الإستثمار
١٤٥	-	إحتياطي مخاطر الإستثمار
١٤,٦٧٤	١٥,٠٣٧	

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١,٠٤٩	١,١٣٤	أرباح الإستثمار في العقارات
١٣	١٣	أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٩	٦٠	إيرادات البيوع المؤجله
١٥	٥٦	إيرادات تمويلات المشاركة
٣١	٣٠٢	إيرادات إجارة منتهية بتمليك - صافي بعد الإستهلاك
١,٥٥٤	١,٦٨٢	

### ٣٣ إيرادات الخدمات المصرفيه

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١,٢١١	١,٦٠	إيرادات عمولات
٢,٧٨٨	٣,٠٩٥	عمولات تمويلات
١,٣٩٧	١,٣٥٩	عمولات خدمات
٥,٣٩٦	٥,٥١٤	

### ٣٤ مصاريف التشغيل

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١١,٨٣٣	١٢,٢٥١	تكاليف الموظفين
٩٣	٩٧٦	مصاريف إيجارات
٧٩٩	١,٥٠٨	إعلانات
١٣٢	١٢٣	إيجارات تشغيل
٩٠٥	٩١١	صيانة
٢٥٢	٢٦٧	أمن ونظافة
١٨٤	٢٣٧	أتعاب مهنية واستشارية
١٢٥	١٣٢	مصاريف مجلس الإدارة و هيئة الرقابة الشرعية
١٦٨	١٦١	رسوم حكومية
١١٤	٩٨	قرطاسية ومطبوعات
٥١٦	٦١٥	هاتف، كهرباء و مياه
٩٣	٢٩	مصاريف سفر
١٠٢	١١٣	اشتراقات
٩٩٤	٩٧٤	مصاريف بطاقات
٣٧٢	٣٣٠	مصاريف أخرى
١٧,٥١٩	١٨,٧٢٥	

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### ٣٥ ضريبة الدخل

#### ١/٣٥ المسجل في قائمة الدخل

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٦٨	١,٩٠٤	التزامات الضريبة الحالية
١,٧٤٦	(٧٣)	اطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
١,٨١٤	١,٨٣١	مصاريف ضريبة الدخل

يخضع البنك لضريبة الدخل بنسبة ١٥٪ (٢٠١٩: ١٥٪). يتم ترحيل الخسائر الضريبية لفترة ٥ سنوات و تُخصم من الأرباح الضريبية المستقبلية.

#### ٢/٣٥ تسوية الضريبة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١١,٩٩٣	١٢,٨٩٨	الأرباح بموجب القوائم المالية
١,٧٩٩	١,٩٣٥	موجودات ضريبة بالمعدل المذكور سابقا
١٥	(٣١)	مصاريف غير مسموح بخصمها و فروق دائمة أخرى
-	(٧٣)	موجودات ضريبة غير مثبتة
١,٨١٤	١,٨٣١	

#### ٣/٣٥ صافي الموجودات الضريبية المؤجلة الظاهرة في قائمة الدخل مرتبطة بالبنود التالية:

الموجودات الضريبية المؤجلة مرتبطة بالبنود التالية:

٢٠٢٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مثبت ضمن الدخل	غير مثبت ضمن الدخل	٢٠٢٠	في ١ يناير ٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف						
-	-	٢٧٩	-	(٢٧٩)	-	ممتلكات، آلات ومعدات
-	-	(١١)	-	١١	-	مخصصات أخرى
-	-	(٢٦٨)	-	٢٦٨	-	خسائر مرحلة
-	-	-	-	-	-	صافي أصول الضريبة المؤجلة

٢٠١٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مثبت ضمن الدخل	غير مثبت ضمن الدخل	٢٠١٩	في ١ يناير ٢٠١٩	
ريال عماني بالالاف						
-	-	٧	-	(٢٨٦)	-	ممتلكات، آلات ومعدات
-	-	(١٧)	-	٢٨	-	مخصصات أخرى
-	-	(١,٧٣٧)	-	٢,٠٠٥	-	خسائر مرحلة
-	-	(١,٧٤٧)	-	١,٧٤٧	-	صافي أصول الضريبة المؤجلة

تعود الأصول والخصوم الضريبية المؤجلة التي يتم توجيهها من خلال حقوق الملكية للمالك إلى احتياطي القيمة العادلة للاستثمار اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إلى الصفر (ديسمبر ٢٠١٩: ١٧٤,٢٦٥ ريالاً).

### ٣٦ صافي الموجودات للسهم الواحد

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١٤٧,٩٠٧	١٥٩,٦٨٨	صافي الموجودات (ريال عماني بالالاف)
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم الموجودة (إيضاح رقم ٢٢)
٠,٠٩٩	٠,١٠٦	صافي الأصول للسهم الواحد

### ٣٧ الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١٠,١٧٩	١١,٦٧	صافي الربح للسنة (ريال عماني بالالاف)
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة / الفترة
٠,٠٠٧	٠,٠٠٧	<b>الربحية الأساسية والمخفضة للسهم الواحد</b>

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.

### ٣٨ 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.

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

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

- معلومات القطاعات على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخرينة والاستثمار	اخرى	المجموع	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٢١,٠٥٧	٢٩,٧٩١	٣,٩٠٤	-	٥٤,٧٥٢	إجمالي الإيرادات (مشترك)	
(١,٢٢٧)	(٧,٣٦٤)	-	١,٣٨٨	(٧,٦٠٣)	العائد على حسابات الاستثمار غير المقيدة	
(٥,٣٤٢)	(٨,٩٦٩)	(١,٤٥٥)	-	(١٥,٧٦٦)	أرباح وكالة مدفوعة	
١٤,٠٨٨	١٣,٤٥٨	٢,٤٤٩	١,٣٨٨	٣١,٣٨٣	حصة البنك من إيرادات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال	
-	-	١,٣٦٤	٤١٨	١,٦٨٢	حصة البنك من إيرادات الاستثمارات والتمويل الذاتي	
١,٣٣٧	٤,٤٨٦	٣٦٦	-	٦,١٨٩	إيرادات تشغيلية أخرى	
١٥,٤٢٥	١٧,٩٤٤	٤,٠٧٩	١,٨٠٦	٣٩,٢٥٤	مجموع الإيرادات	
(٧,٤٨٢)	(٣,٨٨٨)	(٨٨١)	-	(١٢,٢٥١)	تكاليف الموظفين	
(٤,٥٥٠)	(١,٥٢٤)	(٤٠٠)	-	(٦,٤٧٤)	مصاريف تشغيلية أخرى	
(٧٢٤)	(١٧٤)	(٣٣)	-	(٩٣١)	استهلاكات وإطفاءات	
(١٢,٧٥٦)	(٥,٥٨٦)	(١,٣١٤)	-	(١٩,٦٥٦)	مجموع المصاريف	
٢,٦٦٩	١٢,٣٥٨	٢,٧٦٥	١,٨٠٦	١٩,٥٩٨	صافي الربح قبل الضريبة والمخصصات	
(١٣٧)	(٦,٦١٠)	٤٧	-	(٦,٧٠٠)	خسائر تدني	
٢,٥٣٢	٥,٧٤٨	٢,٨١٢	١,٨٠٦	١٢,٨٩٨	صافي الربح قبل الضريبة	
-	-	-	(١,٨٣١)	(١,٨٣١)	ضريبة الدخل	
٢,٥٣٢	٥,٧٤٨	٢,٨١٢	(٢٥)	١١,٦٧	صافي ربح السنة	
٤٢٠,٠٦٦	٥٦٨,٠٩٢	١٩٧,١٣٣	٢٠,٩٦٨	١,٢٠٦,٢٥٩	مجموع الأصول	
٤٥٥,٧٨٧	٤٦٨,٤٢١	٩١,٨٣٣	٣,٥٣٢	١,٠٤٦,٥٧١	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### ٣٨ التقارير القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		الخدمات المصرفية للأفراد		الخدمات المصرفية للشركات		الزينة والاستثمار		الخدمات المصرفية للأفراد	
المجموع	أخرى	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٩,٤٤٠	-	٢,٤٢٣	-	٢٥,٥١٦	-	٤٧,٣٧٩	-	١٩,٤٤٠	-
(٣,٧٥٥)	١,٣٥٨	-	-	(٥,١٠٧)	-	(٧,٥٠٤)	١,٣٥٨	(٣,٧٥٥)	١,٣٥٨
(٣,٤٧٨)	-	(١,٠٤٢)	-	(٩,٧٥٢)	-	(١٤,٢٧٢)	-	(٣,٤٧٨)	-
١٢,٢٠٧	١,٣٥٨	١,٣٨١	١٠,٦٥٧	١٠,٦٥٧	١٠,٦٥٧	٢٥,٦٠٣	١,٣٥٨	١٢,٢٠٧	١,٣٥٨
-	-	١,١٧٩	-	-	-	١,٥٥٤	٣٧٥	-	٣٧٥
١,٤٩١	-	٤٢٥	٣,٩٤٥	٣,٩٤٥	٣,٩٤٥	٥,٨٦١	-	١,٤٩١	-
١٣,٦٩٨	١٤,٦٠٢	٢,٩٨٥	١٤,٦٠٢	١٤,٦٠٢	١٤,٦٠٢	٣٣,٠١٨	١,٧٣٣	١٣,٦٩٨	١,٧٣٣
(٧,٣١٩)	-	(٨٦١)	(٣,٦٥٣)	(٣,٦٥٣)	(٣,٦٥٣)	(١١,٨٣٣)	-	(٧,٣١٩)	-
(٤,٢٣٨)	-	(٢٩٦)	(١,١٥٢)	(١,١٥٢)	(١,١٥٢)	(٥,٦٨٦)	-	(٤,٢٣٨)	-
(٧١٦)	-	(٣)	(١٦٥)	(١٦٥)	(١٦٥)	(٩١١)	-	(٧١٦)	-
(١٢,٢٧٣)	-	(١,١٨٧)	(٤,٩٧٠)	(٤,٩٧٠)	(٤,٩٧٠)	(١٨,٤٣٠)	-	(١٢,٢٧٣)	-
١,٤٢٥	٩,٦٣٢	١,٧٩٨	٩,٦٣٢	٩,٦٣٢	٩,٦٣٢	١٤,٥٨٨	١,٧٣٣	١,٤٢٥	١,٧٣٣
(٢٣٨)	(٢,٣٣٥)	(٢٢)	(٢,٣٣٥)	(٢,٣٣٥)	(٢,٣٣٥)	(٢,٥٩٥)	-	(٢٣٨)	-
١,١٨٧	٧,٢٩٧	١,٧٧٦	٧,٢٩٧	٧,٢٩٧	٧,٢٩٧	١١,٩٩٣	١,٧٣٣	١,١٨٧	١,٧٣٣
-	-	-	-	-	-	(١,٨١٤)	(١,٨١٤)	-	(١,٨١٤)
١,١٨٧	٧,٢٩٧	١,٧٧٦	٧,٢٩٧	٧,٢٩٧	٧,٢٩٧	١٠,١٧٩	(٨١)	١,١٨٧	(٨١)
٣٨٣,٣٦	٤٤٦,٢١٧	١٩٢,٣٤١	٤٤٦,٢١٧	٤٤٦,٢١٧	٤٤٦,٢١٧	١,٠٣٤,٣٦٤	١٢,٥٠٠	٣٨٣,٣٦	١٢,٥٠٠
٣٨١,٩١٩	٤١٥,٢٤٧	٦٦,٦٠٧	٤١٥,٢٤٧	٤١٥,٢٤٧	٤١٥,٢٤٧	٨٨٦,٤٥٧	٢٢,٦٨٤	٣٨١,٩١٩	٢٢,٦٨٤

إجمالي الإيرادات (مشترك)  
 العائد على حسابات الاستثمار غير المقيدة  
 أرباح وكالة مدفوعة  
 حصة البنك من إيرادات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً  
 ورب مال  
 حصة البنك من إيرادات الاستثمارات والتمويل الذاتي  
 إيرادات تشغيلية أخرى  
 مجموع الإيرادات  
 تكاليف الموظفين  
 مصاريف تشغيلية أخرى  
 استهلاكات وإطفاءات  
 مجموع المصاريف  
 صافي الربح قبل الضريبة والمخصصات  
 خسائر تدني  
 صافي الربح قبل الضريبة  
 ضريبة الدخل  
 صافي ربح السنة  
 مجموع الأصول  
 مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير  
 المقيدة

## ٣٩ الادوات المالية

### (أ) القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مقابلة 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:

محفظة 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.

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

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

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

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

### التحويل بين محافظ المستوى ١ والمستوى ٢

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

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٩٧,٥٤٠	٢,٦٦٨	-	١٠٠,٢٠٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	-	١٤,١٧٥	١٤,١٧٥	استثمارات في عقارات
٩٧,٥٤٠	٢,٦٦٨	١٤,١٧٥	١١٤,٣٨٣	مجموع الموجودات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٦٣,١٩٠	٣,١٤١	-	٦٦,٣٣١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	-	١٤,١٧٥	١٤,١٧٥	استثمارات في عقارات (إيضاح ١٠)
٦٣,١٩٠	٣,١٤١	١٤,١٧٥	٨٠,٥٠٦	مجموع الموجودات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### ٤٠ معاملات مع أطراف ذات علاقة

يقوم البنك في سياق النشاط الاعتيادي ببعض المعاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته ومساهميهِ 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 ٢٠٢٠	مساهمين رئيسيين	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٨	٦٢	١٧٤	٢٤٤	٤٢٤	ذمم بيوع مؤجلة والذمم الأخرى
٤٢٤	٧٢	١,٥٥٧	٢,٠٥٣	١,٨٥٠	إجارة منتهية بتمليك
١,٨٥٠	-	-	١,٨٥٠	١,٣٥١	وكالة بالاستثمار
١,٣٥١	-	-	١,٣٥١	٤٠٦	تمويلات المشاركة
٢٣٧	٦	١٦٣	٤٠٦	١,٩٤٤	حسابات العملاء
١,٦٧٤	٢	٢٦٨	١,٩٤٤	٥٤,٨٤٥	أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة / حسابات وكالة
٥٤,٨٤٥	-	-	٥٤,٨٤٥		إيداعات الوكالة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مساهمين رئيسيين	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١١	٧٦	١٦٧	٢٥٤	٤٣٢	ذمم بيوع مؤجلة والذمم الأخرى
٤٣٢	٧٥	١,٥٩١	٢,٠٩٨	١٤٢	إجارة منتهية بتمليك
١٤٢	-	-	١٤٢	١٣٨	تمويلات المشاركة
١٣٨	١	٦٩	٢٠٨	٣,٠٤٤	حسابات العملاء
٣,٠٤٤	١	١٢٧	٣,١٧٢	٣,٣٥٤	أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة / حسابات وكالة
٣,٣٥٤	-	-	٣,٣٥٤		إيداعات الوكالة

- يبلغ مستوى الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرض للأطراف ذات الصلة ٩,٥٣٤ ريال عماني (٢٠١٩: ١١,٩٣٩) تتضمن قائمة الدخل المبالغ التالية المتعلقة بأطراف ذات علاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مساهمين رئيسيين	مجلس الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١٢١	٧	٣٧	١٦٥	-	حسابات الأرباح
-	-	-	١,٧٥١	٧٤	مصاريف تشغيلية
-	-	-	١,٧٥١	-	- تكاليف الموظفين
٧٤	٥٨	-	١٣٢		- مصاريف أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مساهمين رئيسيين	مجلس الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٢٤	٧	٤٢	٧٣	-	حسابات الأرباح
-	-	-	١,٨١٤	٦٣	مصاريف تشغيلية
-	-	-	١,٨١٤	-	- تكاليف الموظفين
٦٣	٦٢	-	١٢٥		- مصاريف أخرى

## ٤١ إدارة المخاطر

إن طبيعة أنشطة وأعمال البنك تتعرض 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 والادارة 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 و الإدارة 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 والمخاطر 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 احتمالية تركيز المخاطر، تتم مراقبة الحدود الائتمانية 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 الائتمانية 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 التغييرات 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 الزيادة الكبير في مخاطر الائتمان SICR وحساب ECL كلاهما معلومات تطلعية. يستخدم البنك حسابات رياضية التي تربط الناتج المحلي الإجمالي مع PD كمدخل رئيسي في ECL. يختلف هذا التغيير الاقتصادي والأثر المرتبط به على PD و EAD و LGD باختلاف الأدوات المالية.

### أنواع مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي من ذمم البيوع المؤجلة والإجارة المنتهية بالتملك والأرصدة لدى البنوك و إستثمارات الوكالة و الإستثمار في الصوك والأسهم.

### 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 كمشترى نهائي حيث يتعهد البنك بالتصنيع (أو الحصول على) السلعة وبيعها الى العميل بالسعر المتفق عليه عند الإنتهاء في موعد لاحق، الإستصناع ذكر صافياً الأرباح المؤجلة ومخصص تدني القيمة.

### إجارة منتهية بالتملك

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

### وكالة بالإستثمار

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

٤١ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

التمويل بالمشاركة

تعني العلاقة التي أنشئت بموجب عقد بالتراضي بين الطرفين لتحقيق أرباح و خسائر ناتجة عن مشروع مشترك، يتم توزيع الإستثمارات بين الشركاء/ المساهمين و الأرباح بنسبة متفق 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، كلا الشريكين التوصل الى اتفاق للمساهمة في أعمال المشاركة وتبادل ابي ربح ناشئ عن أنشطة الموجودات أو الأعمال وفقا لنسب متفق عليها على أن تتحمل الخسارة بالتناسب بين الطرفين بناء على حصة رأس المال. تمويل رأس المال بالمشاركة يمكن ان يكون أما صرف مبلغ من مقطوع من المال أو متداخل من خلال دفعات مستمرة، لذلك يتفق الطرفان في موجودات المشاركة على حسب مساهمة كل منهما برأس المال. في مثل هذ الصفة يأخذ البنك المخاطر في عقود المشاركة على مدى مساهمته برأس المال بحيث يتعرض البنك (المخاطر مرتبطة) حيث تستمر للتخفيف على مدى عمر الصفقة و العميل يقوم بشرء حصة من 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، ينطبق على المشاركة ان لا تكون الخسارة حدثت بسبب إهمال جسيم او سوء تصرف متعمد من العميل او مدير المشاركة في هذه الحالة يتحمل العميل كامل الخسارة.

تحليل المحفظة الائتمانية على النحو التالي:

(أ) التركيز حسب الموقع الجغرافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المطلوبات			الأصول		
	التزامات محتملة وارتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	إجمالي استثمارات في صكوك وأسهام	إجمالي التمويلات	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
سلطنة عمان	٣٠٩,٧١٥	٦٦,٨٠٠	٩٢٤,٢٠٨	٨٢,١٨٥	١,٠٣٠,٥٤٠	-
دول مجلس التعاون الاخرى	٩,٨٢٤	١٩,٢٥٠	-	٣,٠٧٢	-	١,٧٠٥
اوروبا وشمال أمريكا	١٢,٣٤٦	-	-	٣٩٨	-	١١,٢٤٤
افريقيا و آسيا	٤,٧٠١	٥,٧٨٣	-	١٦,٥٥٥	-	٦٣
المجموع	٣٣٦,٥٨٦	٩١,٨٣٣	٩٢٤,٢٠٨	١٠٢,٢١٠	١,٠٣٠,٥٤٠	١٣,٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المطلوبات			الأصول		
	التزامات محتملة وارتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	إجمالي استثمارات في صكوك وأسهام	إجمالي التمويلات	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
سلطنة عمان	٣٠٠,٣٥٤	٤٥,٦٥٠	٧٨٥,٨٧٠	٣٩,٨٩١	٨٦٥,٧٦٠	-
دول مجلس التعاون الاخرى	٧,٢١٧	١٧,٧١٠	١١,٢٩٥	٥,٨٢٣	١,٣٨٠	١,٤١٧
اوروبا وشمال أمريكا	٤,٠٨٧	١,٠٥٩	-	٣٩٩	-	١٩,٢٥٥
افريقيا و آسيا	١٢,١٩٩	٢,٤٠٦	-	٢٢,٢٢٠	-	١٢٢
المجموع	٣٢٣,٨٥٧	٦٦,٨٢٥	٧٩٧,١٦٥	٦٨,٣٣٣	٨٦٧,١٤٠	٢٠,٧٩٤

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### ٤١ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(ب) التركيز حسب نوع العميل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المطلوبات			الأصول		
	التزامات محتملة وارتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	إجمالي استثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التمويلات	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
	-	-	٤١٤,٢٣٠	-	٤٤٠,٤٨١	-
أفراد						
شركات	٢٤١,٧٩٧	٩١,٨٣٣	١٣١,٩٨٦	٨,٦٨٥	٥٩٠,٠٥٩	١٣,٠١٢
حكومة	٩٤,٧٨٩	-	٣٧٧,٩٩٢	٩٣,٥٢٥	-	-
المجموع	٣٣٦,٥٨٦	٩١,٨٣٣	٩٢٤,٢٠٨	١٠٢,٢١٠	١,٠٣٠,٥٤٠	١٣,٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المطلوبات			الأصول		
	التزامات محتملة وارتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	إجمالي استثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التمويلات	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
	٨٢	-	٣٥١,٧٩٥	-	٤٠٣,٥٢٠	-
أفراد						
شركات	٣٠٤,٧٧٥	٦٦,٨٢٥	٩٣,٨٣١	٩,١٠١	٤١٣,٦٢٠	٢٠,٧٩٤
حكومة	١٩,٠٠٠	-	٣٥١,٥٣٩	٥٩,٢٣٢	-	-
المجموع	٣٢٣,٨٥٧	٦٦,٨٢٥	٧٩٧,١٦٥	٦٨,٣٣٣	٨٦٧,١٤٠	٢٠,٧٩٤

(ج) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المطلوبات			الأصول		
	التزامات محتملة وارتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية و حسابات الإستثمار وحسابات الوكالة	إجمالي إستثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التمويلات	مستحق من بنوك و استثمارات وكالة
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
	-	-	٤١٤,٢٣٠	-	٤٤٠,٤٨١	-
أفراد						
إنشاءات	١١٠,٥٩٦	-	٢٢,٨٦٢	-	١٠٥,٢٠٦	-
صناعة	١٧,٩٤٢	-	٨,٢٤٥	-	٨٤,٢١٤	-
الخدمات المالية	-	٩١,٨٣٣	-	-	-	١٣,٠١٢
حكومة	٩٤,٧٨٩	-	٣٧٧,٩٩٢	٩٣,٥٢٥	-	-
خدمات أخرى	٧٠,٤١٣	-	١٥,٥٦٨	-	٢١٦,٩٤٤	-
أخرى	٤٢,٨٤٦	-	٨٥,٣١١	٨,٦٨٥	١٨٣,٦٩٥	-
	٣٣٦,٥٨٦	٩١,٨٣٣	٩٢٤,٢٠٨	١٠٢,٢١٠	١,٠٣٠,٥٤٠	١٣,٠١٢

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### ٤١ إدارة المخاطر (تابع)

#### مخاطر الائتمان (تابع)

#### (ج) التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تابع)

المطلوبات		الأصول		مستحق من بنوك و استثمارات وكالة	
إلتزامات محتملة وارتباطات	حسابات وكالة وبنوك	حسابات الإستثمار و حسابات الوكالة	اجمالي إستثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التموليات	إجمالي
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف
					٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٨٢	-	٣٥١,٧٩٥	-	٤٠٣,٥٢٠	أفراد
١١٦,٧١٣	-	٣٣,٢٩١	-	٨٨,٥٢٧	إنشاءات
٤٦,٢٥٦	-	١١,٦٢٢	-	٩٣,٣١٣	صناعة
٥,٤٥١	٦٦,٨٢٥	-	-	-	الخدمات المالية
١٩,٠٠٠	-	٣٥١,٥٣٩	٥٩,٢٣٢	-	حكومة
٢٩,٧٢٨	-	١٤,٣٢٦	-	٩١,٨٧٧	خدمات اخرى
١٦,٦٢٧	-	٣٤,٥٩٢	٩,١٠١	١٨٩,٩٠٣	أخرى
٣٢٣,٨٥٧	٦٦,٨٢٥	٧٩٧,١٦٥	٦٨,٣٣٣	٨٦٧,١٤٠	٢٠,٧٩٤

#### (د) إجمالي مخاطر الائتمان

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٨٦٧,١٤٠	١,٠٣٠,٥٤٠	إجمالي التموليات
٢٠,٧٩٤	١٣,٠١٢	مستحق من بنوك و استثمارات وكالة
٦٨,٣٣٣	١٠٢,٢١٠	استثمارات في صكوك وأسهم
٩٥٦,٢٦٧	١,١٤٥,٧٦٢	

#### (هـ) التوزيع الجغرافي للمخاطر:

المجموع	دول اخرى	سلطنة عمان	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٣٩,٣٣٠	-	٢٣٩,٣٣٠	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة
٣٠٥,٢٣٩	-	٣٠٥,٢٣٩	إجمالي إجارة منتهية بالتمليك
١٨١,٢٥٧	-	١٨١,٢٥٧	إجمالي تمويل المشاركة
٣٠٤,٧١٤	-	٣٠٤,٧١٤	إجمالي وكالة بالاستثمار
١٠٢,٢١٠	٢٠,٢٥	٨٢,١٨٥	استثمارات في صكوك وأسهم
١٣,٠١٢	١٣,٠١٢	-	أرصدة لدى بنوك و إستثمارات وكالة
١,١٤٥,٧٦٢	٣٣,٠٣٧	١,١١٢,٧٢٥	المجموع

المجموع	دول اخرى	سلطنة عمان	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٤١,٧٠٨	-	٢٤١,٧٠٨	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة
٣١٨,٩٥٩	١,٣٧٩	٣١٧,٥٨٠	إجمالي إجارة منتهية بالتمليك
١٢,١٢١	-	١٢,١٢١	إجمالي تمويل المشاركة
١٨٦,٣٥٢	-	١٨٦,٣٥٢	إجمالي وكالة بالاستثمار
٦٨,٣٣٣	٢٨,٤٤٢	٣٩,٨٩١	استثمارات في صكوك وأسهم
٢٠,٧٩٤	٢٠,٧٩٤	-	أرصدة لدى بنوك و إستثمارات وكالة
٩٥٦,٢٦٧	٥٠,٦١٥	٩٠٥,٦٥٢	المجموع

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### ٤١ إدارة المخاطر (تابع)

#### مخاطر الائتمان (تابع)

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

الإلتزامات محتملة و إرتباطات تعاقدية	المجموع	استثمارات في صكوك وأوراق مالية	إجمالي وكالة بالاستثمار	إجمالي تمويل بالمشاركة	إجمالي أصول إجارة وإيجاره منتھية بتمليك	إجمالي ذمم بيوع مؤجلة	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠
١١٠,٥٩٦	١٠٥,٢٠٦	-	٧٥,٢١٢	٩,٠٩٧	٣,٦٢٧	١٧,٢٧٠	-	انشاءات
٢٧,٠٤٢	٩٢,٢٧١	-	٦٢,٩٨٩	١٤,٨٥٦	٢٧٨	١٤,١٤٨	-	كهرباء، غاز ومياه
-	١٣,٠١٢	-	-	-	-	-	١٣,٠١٢	مؤسسات مالية
٤٣,٣٧١	١٢٤,٦٧٣	-	٨١,٢٥٣	١٧,٨٣٠	٣,٩٢٨	٢١,٦٦٢	-	خدمات
-	٤٤٠,٤٨١	-	-	٥٠,٤٤٦	٢٥٩,٨٦٧	١٣٠,١٦٨	-	تمويل شخصي
٩٤,٧٨٨	٩٣,٥٢٥	٩٣,٥٢٥	-	-	-	-	-	قطاعات حكومية
-	-	-	-	-	-	-	-	تمويل لغير المقيمين
٦٠,٧٨٩	٢٧٦,٣٤٨	٨,٦٨٥	٨٥,٦٦٠	٨٩,٠٢٨	٣٧,٥٣٩	٥٦,٠٨٢	-	أخرى
٣٣٦,٥٨٦	١,١٤٥,٥١٦	١٠٢,٢١٠	٣٠٤,٧١٤	١٨١,٢٥٧	٣٠٥,٢٣٩	٢٣٩,٣٣٠	١٣,٠١٢	المجموع

الإلتزامات محتملة و إرتباطات تعاقدية	المجموع	استثمارات في صكوك وأوراق مالية	إجمالي وكالة بالاستثمار	إجمالي تمويل بالمشاركة	إجمالي أصول إجارة وإيجاره منتھية بتمليك	إجمالي ذمم بيوع مؤجلة	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩
١١٦,٧١٣	٨٨,٥٢٧	-	٦٩,٢٥٤	١,١٥٥	٥,١٣٥	١٢,٩٨٣	-	انشاءات
٦,٧٤٢	١,٥٨٠	-	٩١٧	-	-	٦٦٣	-	كهرباء، غاز ومياه
٥,٤٥١	٢,٧٩٤	-	-	-	-	-	٢,٧٩٤	مؤسسات مالية
٢٢,٩٨٥	٩٠,٢٩٦	-	١٩,١٥١	٣٤,٣١٤	١٥,٧٥٥	٢١,٠٧٦	-	خدمات
-	٤٠٣,٥٢٠	-	-	١٩,٧٨٢	٦٦٠,١٠٩	١٢٣,٦٢٩	-	تمويل شخصي
١٩,٠٠٠	٥٩,٢٣٢	٥٩,٢٣٢	-	-	-	-	-	قطاعات حكومية
-	١,٣٨٠	-	-	-	١,٣٨٠	-	-	تمويل لغير المقيمين
١٥٢,٩٦٦	٢٩٠,٩٣٨	٩,١٠١	٩٧,٠٣٠	٦٤,٨٧٠	٣٦,٥٨٠	٨٣,٣٥٧	-	أخرى
٣٢٣,٨٥٧	٩٥٦,٦٦٧	٦٨,٣٣٣	١٨٦,٣٥٢	١٢,١٢١	٣١٨,٩٥٩	٢٤١,٧٠٨	٢,٧٩٤	المجموع

٤١ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

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

مخاطر خارج قائمة المركز المالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	٢٠٢٠	
المجموع	استثمارات في صكوك وأسهم	وكالة بالاستثمار	تمويل المشاركة	إجارة منتهية بالتملك	ذمم البيوع المؤجلة	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١٠٢,٢٩٩	٥١,٨٦٧	١٧,٢٠٧	١١,٦٧١	١٥٩	١,٢٧٤	٨,٥٤٤	١٣,٠١٢	حتى شهر واحد
٢١,١٩١	٨١,٠٢٤	-	٥٣,٢٥٤	٣,٨١٢	٢,٥٧٧	٢١,٣٨١	-	٣-١ شهر
١٨,٦٨٦	٩٤,٣٠١	٤,٤٧١	٥٥,٨١٦	٤,٠٩١	٣,٩٥١	٢٥,٩٧٢	-	٦-٣ شهر
٧,١٩٥	٦٢,١٥٩	-	٣٢,٢٠٠	٤,٨٣٣	٣,٩٨٨	٢١,١٣٨	-	٩-٦ شهر
٦٦,٥٢٩	٤٢,٢٧٥	٢,١٥٥	١٣,٥٠٨	٤,٥٣١	٤,٦٥	١٨,٠١٦	-	١٢-٩ شهر
١١٦,٨٠٠	٢٨١,٧١٠	٢,٠٠٢	٨٧,٣٧٩	٥١,٥٨١	٤٨,٤٤٧	٩٢,٣٠١	-	٣-١ سنوات
١,٣٢٨	٢٢٩,٠٢٥	٥٣,٣٧٥	٣٩,١٩٤	٥٥,٤٤٢	٤٥,٨٧٨	٣٥,١٣٦	-	٥-٣ سنوات
٢,٥٥٨	٣٠٣,٤٠١	٢٣,٠٠٠	١١,٦٩٢	٥٦,٨٠٨	١٩٥,٠٥٩	١٦,٨٤٢	-	أكثر من ٥ سنوات
٣٣٦,٥٨٦	١,١٤٥,٧٦٢	١٠٢,٢١٠	٣٠٤,٧١٤	١٨١,٢٥٧	٣٠٥,٢٣٩	٢٣٩,٣٣٠	١٣,٠١٢	

مخاطر خارج قائمة المركز المالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	٢٠١٩	
المجموع	استثمارات في صكوك وأسهم	وكالة بالاستثمار	تمويل المشاركة	إجارة منتهية بالتملك	ذمم البيوع المؤجلة	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٢,٣٠١	٥٣,١٧٩	٤,٨٠١	١٧,٠٥٤	٥٠٢	١,٧١٢	٨,٣١٦	٢٠,٧٩٤	حتى شهر واحد
٢١,٣٤٢	٩٣,٤٨٤	١٨,٥٥٩	٤٤,١٤٠	٨,٤٢٣	٩,٦٦٥	١٢,٦٩٧	-	٣-١ شهر
٢٧,٢٥٢	٦٨,١٠١	٥٦٣	٢٥,٦٣٥	٣,١٦٨	٤,٨٦٧	٣٣,٨٦٨	-	٦-٣ شهر
٢,٨٨٨	٤٣,٤٩٩	-	٢٢,٢٨١	٣,٧٦٠	٤,٠٨٤	١٣,٣٧٤	-	٩-٦ شهر
١٨٦,٠٨٧	٥٩,٠٥٠	١٠,٤٤٤	١٥,٠٨٧	٣,٤٢٦	٦,٦٧٠	٢٣,٤٢٣	-	١٢-٩ شهر
٨,١٩٢	٢٢٧,٨١٥	١,٥٩٩	٤٠,٨٤٠	٣٨,١٠٢	٥٤,٢٣٢	٩٣,٠٤٢	-	٣-١ سنوات
٢,٣١٣	١٤٥,٩٢٦	٢٠,٣٢٨	٩,٨٥٦	٢٧,٦٧٩	٤٩,٧٧١	٣٨,٢٩٢	-	٥-٣ سنوات
٥٥,٤٨٢	٢٦٥,٢١٣	١٢,٠٣٩	١١,٤٥٩	٣٥,٠٦١	١٨٧,٩٥٨	١٨,٦٩٦	-	أكثر من ٥ سنوات
٣٢٣,٨٥٧	٩٥٦,٢٦٧	٦٨,٣٣٣	١٨٦,٣٥٢	١٢,١٢١	٣١٨,٩٥٩	٢٤١,٧٠٨	٢٠,٧٩٤	

٤١ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

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

تمويلات منتظمة السداد	تمويلات متعثرة السداد	خسائر تدني المرحلة ٣	خسائر تدني المرحلة ١ و ٢
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف
٤٣٩,٩٥٤	٥٢٧	٣٣٥	١,٠٥٤
-	-	-	-
٥٧٧,٣٠٠	١٢,٧٥٩	٣,٨٤٨	١٠,٧٤١
١,٠١٧,٢٥٤	١٣,٢٨٦	٤,١٨٣	١١,٧٩٥

تمويلات منتظمة السداد	تمويلات متعثرة السداد	خسائر تدني المرحلة ٣	خسائر تدني المرحلة ١ و ٢
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف
٤٠٣,٢٧٤	٢٤٦	٢٠٤	١,٠٤٧
١,٣٨٠	-	-	٦
٤٦١,٨١٧	٤٢٣	١٧١	٨,٣٥٣
٨٦٦,٤٧١	٦٦٩	٣٧٥	٩,٤٠٦

(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
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف
١,٠١٧,٢٧٣	١٣,٢٨٦	٤,١٨٣	١١,٧٩٥
-	-	-	-
١,٠١٧,٢٧٣	١٣,٢٨٦	٤,١٨٣	١١,٧٩٥

تمويلات منتظمة السداد	تمويلات متعثرة السداد	خسائر تدني المرحلة ٣	خسائر تدني المرحلة ١ و ٢
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف
٨٦٥,٠٩١	٦٦٩	٣٧٥	٩,٤٠٠
١,٣٨٠	-	-	٦
٨٦٦,٤٧١	٦٦٩	٣٧٥	٩,٤٠٦

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١٣,٠١٢	٢,٧٩٤	مستحق من بنوك و إستثمارات وكالة
١٠٢,٢١٠	٦٨,٣٣٣	إستثمارات في صكوك و أوراق مالية
١,٠٣٠,٥٤٠	٨٦٧,١٤٠	إجمالي التموليات
١,١٤٥,٧٦٢	٩٥٦,٢٦٧	
١٠٩,٣١١	١١٦,٨٧٦	بنود خارج الميزانية
١١٥,٠٤٨	١٧,٧٩٥	ضمانات تمويلية
٨٨٠	٦,٥٨٠	اعتمادات مستندية تمويلية
٥١٣	١,١٢٨	أوراق تجارية مقبولة
١١٠,٨٣٤	١٨١,٤٧٨	أوراق تجارية برسم التحصيل
٣٣٦,٥٨٦	٣٢٣,٨٥٧	ارتباطات

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### ٤١ إدارة المخاطر (تابع)

#### مخاطر الائتمان (تابع)

#### (ن) الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المرحلة (١) ريال عماني بالآلاف	المرحلة (٢) ريال عماني بالآلاف	المرحلة (٣) ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
<b>التعرضات الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة ( الإجمالي ) كما في ١ يناير ٢٠٢٠</b>				
٩٩٠,٦٤٤	١٦١,٤٥٥	٣٩٤		١,١٥٢,٣٩٣
٦٢,٩٦٣	-	-		٦٢,٩٦٣
١,٩٩٣	-	-		١,٩٩٣
٤٥٥	-	-		٤٥٥
٢,٣٢١	-	-		٢,٣٢١
<b>١,٠٧٦,٣٧٦</b>	<b>١٦١,٤٥٥</b>	<b>٣٩٤</b>		<b>١,٢٣٨,١٢٥</b>

#### صافي التحويل بين المراحل

(٤٤,٤٨٣)	٢١٩,٨١٢	١٢,٩٩٩	١٨٨,٣٢٨
٣٤,٥١٩	-	-	٣٤,٥١٩
(١,٩٩٣)	٢,٠٠٢	-	٩
(٤٥٥)	-	-	(٤٥٥)
(٧,٣٠٩)	-	-	(٧,٣٠٩)
<b>(١٩,٧٢١)</b>	<b>٢٢١,٨١٤</b>	<b>١٢,٩٩٩</b>	<b>٢١٥,٠٩٢</b>

إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية
الإستثمار و الأوراق المالية
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
إستثمارات وكالة لدى بنوك
أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى
<b>المجموع</b>

#### التعرضات الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة ( الإجمالي ) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٩٤٦,١٦١	٣٨١,٦٦٧	١٣,٢٩٣	١,٣٤٠,٧٢١
٩٧,٤٨٢	-	-	٩٧,٤٨٢
-	٢,٠٠٢	-	٢,٠٠٢
-	-	-	-
١٣,٠١٢	-	-	١٣,٠١٢
<b>١,٠٥٦,٦٥٥</b>	<b>٣٨٣,٦٦٩</b>	<b>١٣,٢٩٣</b>	<b>١,٤٥٣,٦١٧</b>

إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية
الإستثمار و الأوراق المالية
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
إستثمارات وكالة لدى بنوك
أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى
<b>المجموع</b>

#### خسائر الائتمان المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(٤,٦٦٨)	(٦,١٢٥)	(٣٧٥)	(١٠,١٦٨)
(٢٢٧)	-	-	(٢٢٧)
-	(٩)	-	(٩)
(٦)	-	-	(٦)
(١٢)	-	-	(١٢)
<b>(٤,٥١٣)</b>	<b>(٦,١٣٤)</b>	<b>(٣٧٥)</b>	<b>(١١,٠٢٢)</b>

إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية
الإستثمار و الأوراق المالية
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
إستثمارات وكالة لدى بنوك
أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى
<b>المجموع</b>

#### رسوم الفترة (صافي)

٧٨٧	(٣,٧٢٤)	(٣,٨١٠)	(٦,٧٤٧)
٥٩	-	-	٥٩
-	(١٤)	-	(١٤)
٦	-	-	٦
(٤)	-	-	(٤)
<b>٨٤٨</b>	<b>(٣,٧٣٨)</b>	<b>(٣,٨١٠)</b>	<b>(٦,٧٠٠)</b>

إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية
الإستثمار و الأوراق المالية
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
إستثمارات وكالة لدى بنوك
أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى
<b>المجموع</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### ٤١ إدارة المخاطر (تابع)

#### مخاطر الائتمان (تابع)

#### (ن) الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

خسائر الائتمان المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣,٤٨١	٩,٨٤٩	٤,١٨٥	١٧,٥١٥
١٦٨	-	-	١٦٨
-	٢٣	-	٢٣
-	-	-	-
١٦	-	-	١٦
<u>٣,٦٦٥</u>	<u>٩,٨٧٢</u>	<u>٤,١٨٥</u>	<u>١٧,٧٢٢</u>

إجمالي التمويلات و الإلتزامات 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 ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠

٩٤٢,٦٨٠	٣٧١,٤١٨	٩,١٠٨	١,٣٢٣,٢٠٦
٩٧,٣١٤	-	-	٩٧,٣١٤
-	١,٩٧٩	-	١,٩٧٩
-	-	-	-
١٢,٩٩٦	-	-	١٢,٩٩٦
<u>١,٠٥٢,٩٩٠</u>	<u>٣٧٣,٣٩٧</u>	<u>٩,١٠٨</u>	<u>١,٤٣٥,٤٩٥</u>

إجمالي التمويلات و الإلتزامات 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 ٢٠١٩			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٧٩٥,٣١٥	٩٣,٣٨٧	٢٨٦	٨٨٨,٩٨٨
٤٤,٤٩٩	-	-	٤٤,٤٩٩
٢,٠٠٢	-	-	٢,٠٠٢
-	-	-	-
٦,٤٠٥	-	-	٦,٤٠٥
<u>٨٤٨,٢٢١</u>	<u>٩٣,٣٨٧</u>	<u>٢٨٦</u>	<u>٩٤١,٨٩٤</u>

#### التعرضات الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة (الإجمالي) كما في ١ يناير ٢٠١٩

إجمالي التمويلات و الإلتزامات 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**

#### صافي التحويل بين المراحل

١٩٩,٥٩٧	٧٤,١٩٢	٣٨٣	٢٧٤,١٧٢
١٨,٦٩١	-	-	١٨,٦٩١
-	-	-	-
٤٦٢	-	-	٤٦٢
١٣,٩٢٨	-	-	١٣,٩٢٨
<u>٢٣٢,٦٧٨</u>	<u>٧٤,١٩٢</u>	<u>٣٨٣</u>	<u>٣٠٧,٢٥٣</u>

إجمالي التمويلات و الإلتزامات 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**

# إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ٤١ إدارة المخاطر (تابع)

### مخاطر الائتمان (تابع)

#### (ن) الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

التعرضات الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة (الإجمالي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,١٦٣,١٦١	٦٦٩	١٦٧,٥٧٩	٩٩٤,٩١٣
٦٣,١٩٠	-	-	٦٣,١٩٠
٢,٠٠٢	-	-	٢,٠٠٢
٤٦١	-	-	٤٦١
٢,٣٣٣	-	-	٢,٣٣٣
<b>١,٢٤٩,١٤٧</b>	<b>٦٦٩</b>	<b>١٦٧,٥٧٩</b>	<b>١,٠٨٠,٨٩٩</b>

إجمالي التمويلات و الإلتزامات 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

#### خسائر الائتمان المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(٨,٢١٨)	(١٩٨)	(٣,٥١٤)	(٤,٥٠٦)
(٢١٩)	-	-	(٢١٩)
(٩)	-	-	(٩)
-	-	-	-
(٥)	-	-	(٥)
<b>(٨,٤٥١)</b>	<b>(١٩٨)</b>	<b>(٣,٥١٤)</b>	<b>(٤,٧٣٩)</b>

إجمالي التمويلات و الإلتزامات 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

#### رسوم الفترة (صافي)

(٢,٥٥٠)	(١٧٧)	(٢,٦١١)	٢٣٨
(٨)	-	-	(٨)
-	-	-	-
(٦)	-	-	(٦)
(٧)	-	-	(٧)
<b>(٢,٥٧١)</b>	<b>(١٧٧)</b>	<b>(٢,٦١١)</b>	<b>٢١٧</b>

إجمالي التمويلات و الإلتزامات 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

#### خسائر الائتمان المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(١٠,٧٦٨)	(٣٧٥)	(٦,١٢٥)	(٤,٦٦٨)
(٢٢٧)	-	-	(٢٢٧)
(٩)	-	-	(٩)
(٦)	-	-	(٦)
(١٢)	-	-	(١٢)
<b>(١١,٠٢٢)</b>	<b>(٣٧٥)</b>	<b>(٦,١٢٥)</b>	<b>(٤,٥٢٢)</b>

إجمالي التمويلات و الإلتزامات 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

١,١٥٢,٣٩٣	٢٩٤	١٦١,٤٥٤	٩٩٠,٦٤٥
٦٢,٩٦٣	-	-	٦٢,٩٦٣
١,٩٩٣	-	-	١,٩٩٣
٤٥٥	-	-	٤٥٥
٢,٣٢١	-	-	٢,٣٢١
<b>١,٢٣٨,١٢٥</b>	<b>٢٩٤</b>	<b>١٦١,٤٥٤</b>	<b>١,٠٧٦,٣٧٧</b>

إجمالي التمويلات و الإلتزامات 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

## ٤١ إدارة المخاطر (تابع)

### (ز) تفشي فيروس كورونا (كوفيد ١٩)

أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً أن "كوفيد-١٩" وباءً عالمياً في مارس ٢٠٢٠. ومنذ النصف الأخير من الربع الأول من السنة المالية ٢٠٢٠، شهدت البيئة الاقتصادية والأعمال التجارية في البنك تغيرات سريعة نتيجة للتفشي غير المسبوق لوباء فيروس كورونا إلى جانب الكساد الكبير في أسعار النفط الخام العالمية. وقد تسبب تشديد ظروف السوق، والغلق، والقيود المفروضة على التجارة وحركة الناس في تعطيل كبير للشركات والأنشطة الاقتصادية على الصعيد العالمي وعبر الصناعات والقطاعات.

### التدابير الحكومية

نفذت الحكومات والسلطات التنظيمية في جميع أنحاء العالم عدة تدابير لاحتواء تأثير انتشار الفيروس. وتماشياً مع ذلك، وضع البنك المركزي العماني مجموعة من التدابير لحماية استقرار اقتصاد البلاد. وتشمل هذه التدابير تأجيل أقساط التمويل للمقترضين المتضررين (وخاصة الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة)، وتأجيل والتنازل عن الأرباح للمواطنين العمانيين المتضررين العاملين في القطاع الخاص، والتنازل عن رسوم نقاط البيع، وخفض نسب رأس المال التنظيمي وزيادة نسبة الإقراض وما إلى ذلك (انظر التعميم رقم CBO ٠٠١/٢٠٢٠/BSDB/CB لتفاصيل). وقد تم تمديد هذه التدابير حتى ٣١ مارس ٢٠٢١.

### تأثير كوفيد ١٩ على البنك

يستند تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (SICR) وقياس حساب الأرصدة المعتمدة إلى معلومات معقولة يمكن دعمها متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له. وفي تقييم الظروف المتوقعة، يولى الاعتبار لآثار "كوفيد-١٩" وتدابير الدعم الحكومية الهامة التي يجري اتخاذها. ولا تؤدي تدابير الإعانة، مثل عطلات الدفع، لا يؤدي تلقائياً إلى تمويل يجري قياسها على أساس الخسائر مدى الحياة، وستكون هناك حاجة إلى حكم كبير لقياس حسابات التصدير في هذا الوقت. وعندما لا يكون من الممكن إدراج هذه المعلومات في النماذج، تؤخذ في الاعتبار تراكمات أو تعديلات ما بعد النموذج. كما أن هذا يتسق إلى حد كبير مع المبادئ التوجيهية الصادرة عن الجهات التنظيمية الأخرى بما في ذلك تلك الصادرة عن البنك المركزي العماني.

### المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الصادرة عن البنك المركزي العماني تنص على ما يلي:

- قد لا تؤدي تدابير البنك المركزي العماني المتعلقة بتأجيل سداد التمويل من قبل المقترض إلى إجراء حساب ٣٠ يوماً في المستحق السابق (DPD) أو أكثر دعماً يستخدم لتحديد SICR أو دعم ٩٠ يوم المتأخرات السابقة للعمل لتحديد التخلف عن السداد. ومع ذلك، يجب أن تستمر البنوك في تقييم احتمال دفع المستحق بعد فترة التأجيل، وفي حالة ضعف الائتمان أو اضمحلال القيمة الائتمانية، وإذا لم يكن الأمر نفسه ذا طبيعة مؤقتة، فإن ذلك بالتالي يعترف بهذه المخاطر بشكل عادل.
- وقد يشير تأجيل السداد من جانب المقترضين إلى وجود سيولة قصيرة الأجل أو مشاكل في التدفق النقدي، وبالتالي فإن تأجيل سداد التمويل قد لا يكون عاملاً حاسماً وحيداً بالنسبة لـ SICR أو تدني القيمة إلا إذا كانت البنوك قد شهدت أدلة أخرى يمكن دعمها بشأن تدهور نوعية الائتمان للملزم.
- وبالمثل، فإن أي خرق للعهد له صلة خاصة بـ كوفيد-١٩، مثل التأخير في تقديم الحسابات المالية المراجعة أو أي خرق آخر، يمكن اعتباره مختلفاً عن الانتهاكات العادية المتعلقة بعوامل الخطر المحددة الثابتة للمقترضين التي تؤدي إلى تقصير المقترضين عن السداد. هذا النوع من الاختراق قد لا يؤدي بالضرورة وتلقائياً SICR مما يؤدي إلى نقل الحسابات إلى المرحلة ٢-.
- ويجب على البنوك أن تضع تقديرات تستند إلى أفضل المعلومات المتاحة القابلة للدعم عن الأحداث الماضية، والظروف الراهنة، والتنبؤات المتعلقة بالظروف الاقتصادية. عند تقييم الشروط المتوقعة يجب النظر في كل من آثار كوفيد-١٩ إلى جانب أسعار النفط والتدابير السياسية الهامة التي يتم اتخاذها من قبل البنك المركزي العماني.
- ومع ذلك، فإن أي تغييرات أدخلت على خسائر الائتمان المتوقعة تقدر تأثير جائحة كوفيد-١٩ ستخضع لمستويات عالية جداً من عدم اليقين لأن المعلومات التطلعية المعقولة والمؤيدة قد لا تكون متاحة حالياً لإثبات تلك التغييرات. على هذا النحو، لا يمكن إعادة تقييم توقعات الاقتصاد الكلي التي تطبقها البنوك في نماذجها للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ مقدماً مع آثار ما قبل النضج من تدابير دعم كوفيد-١٩ و البنك المركزي العماني، إلى جانب الفردية والجماعية قد تتأثر بسبب تأثير كوفيد-١٩ على أسعار السوق من الضمانات والضمانات. ومع ذلك، من المتوقع أن تستخدم البنوك تعديلات نموذج ما بعد وتراكمات الإدارة من خلال تطبيق سيناريوهات متعددة على صعيد الاقتصاد الكلي مع التطبيق الدقيق لأوزان الاحتمال على كل من هذه السيناريوهات مع حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المحفظة كتوخي الحذر.
- ويرصد البنك عن كثب تأثير "كوفيد-١٩" من خلال استعراض مستمر للحفاظ بما في ذلك استعراض جميع حالات التعرض الفردية الهامة في الصناعات والقطاعات التي تتأثر بشكل مباشر. يتم تقييم عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة على أساس استقرار صاحب العمل والأعمال التجارية وأي عدم تطابق في التدفق النقدي على المدى القصير يتم دعمه من قبل البنك.

وتألف محفظة بيع التجزئة للبنك إلى حد كبير من المواطنين العاملين في القطاع الحكومي، ومن ثم من المتوقع أن تظل هذه الشريحة معزولة إلى حد كبير عن خفض الوظائف وخفض الرواتب. ومن المتوقع أن يشهد الإقراض بالتجزئة لموظفي القطاع الخاص الذي يشكل نسبة صغيرة من إجمالي محفظة بيع التجزئة في البنوك بعض التأثير في الأجلين القصير والمتوسط بسبب الوباء، ومن ثم يمكن أن يؤدي إلى مشاكل ائتمانية محتملة. يلتزم البنك تماماً بمساعدة عملائه خلال هذه الفترة المضطربة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني. وواصل البنك دعم عملائه وشركائه من خلال خطط حسنة التنفيذ لاستمرارية الأعمال، بالإضافة إلى اعتماد تدابير الصحة والسلامة التي أعلنت عنها اللجنة العليا المكلفة بإيجاد آليات للتعامل مع التطورات الناجمة عن وباء كوفيد-١٩. ويستعرض البنك باستمرار تدابير الاحترازية والإدارية استجابة للتغيرات على أرض الواقع.

## ٤١ إدارة المخاطر (تابع)

### (ز) تفشي فيروس كورونا (كوفيد ١٩) (تابع)

#### التأثير على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان SICR

لا يعتبر البنك أن ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، في بلده، هي التي تؤدي إلى إجراء زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، وكجزء من عملية التقييم الائتماني للبنك، وخاصة بالنظر إلى الوضع الاقتصادي الحالي بسبب آثار الإغلاق، حصل البنك على مزيد من المعلومات من العميل لفهم وضعه المالي وقدرته على سداد المبلغ وفي حالة وجود مؤشرات على حدوث تدهور كبير، تم تعديل التصنيفات الائتمانية للعملاء وبالتالي التعرض للكشاف، حيثما ينطبق ذلك.

#### التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة

وقد تم بناء نماذج البنك الدولي ومعاييرها باستخدام الاتجاهات والعلاقات التاريخية فضلاً عن السيناريوهات الاقتصادية التطلعية. ولم يكن من الممكن في الوقت الراهن وضع نماذج متوقعة لمدة شدة التوقعات الحالية للاقتصاد الكلي والتعقيد الإضافي الناجم عن مختلف مخططات الدعم والتوجيهات التنظيمية في جميع المناطق الرئيسية التي يعمل فيها البنك. ونتيجة لذلك، قد تؤدي النماذج الحالية إلى نتائج إما مفرطة في المحافظة أو مفرطة في التفاؤل اعتماداً على الحافطة/الجزء المحدد. ونتيجة لذلك، هناك حاجة إلى تعديلات ما بعد النموذج. ونظراً لأن التغييرات في النماذج تستغرق قدراً كبيراً من الوقت لتطويرها واختبارها، وإلى أن قضايا تحديد البيانات المشار إليها أعلاه، فإن البنك يتوقع أن تطبق تعديلات ما بعد النموذج في المستقبل المنظور.

وفيما يلي التعديلات التي أدخلت بعد النموذج وتراكبات الإدارة التي أجريت في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة المستوى المبلغ عنه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

وكما هو الحال في تاريخ الإبلاغ، فإن الحكم الجماعي الذي يحمله البنك من خلال تراكبات الإدارة يصل إلى ٨,٦٪ من إجمالي الانخفاض استناداً إلى أحدث هيكل مصطلح متاح من قبل توقعات الاقتصاد الكلي. هذا بالإضافة إلى الحكم الحالي لخسائر الائتمان المتوقعة النظر في الممارسات المحافظة للتخفيف من أي آثار غير متوقعة في المحفظة. وسيواصل البنك إعادة تقييم هذه التراكبات وتعديلها بشكل مناسب على أساس منتظم طوال الفترة المتأثرة.

#### تراكبات الإدارة

وبالنظر إلى الطبيعة المتطورة باستمرار للأزمة الصحية والاقتصادية الحالية، ترى إدارة البنوك أن بيانات الاقتصاد الكلي التطلعية وهيكل المتأخرات المستحقة التي نشرها الاقتصاديون ووكالات التصنيف خلال عام ٢٠٢٠ لم تعكس بعد بشكل معقول تأثير الاضطراب الاقتصادي الناجم عن كوفيد-١٩ وكذلك في التدخل المالي من قبل سلطات الدولة ذات الصلة.

ومن ثم، واستناداً إلى التوجيهات، وكمقياس للحيلة، حيثما كان ذلك ضرورياً، طبق البنك تعديلات نموذج ما بعد وتراكبات الحكم الإداري، بينما كان يحسب حسابه في حساب القيمة البيئية مع نيته في تغطية ما يلي:

- العملاء والصناعة وقطاع محددة المخاطر الائتمانية المحتملة
- تأثير التصنيفات الخارجية الأخيرة وما نتج عنها من تغيير في هيكل المتأخرات المستحقة
- تأثير كوفيد-١٩ و انخفاض أسعار النفط المتاحة في أحدث المعلومات التطلعية و
- التخفيف من آثار تدابير الدعم الحكومي قدر الإمكان

ولدى تحديد ما سبق، نظرت الإدارة في الافتراضات التالية:

- سعر النفط الذي يستخدمه البنك حوالي ٤٥ دولار (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥٨ دولاراً للبرميل) سيناريوهات المستخدمة من قبل البنك

السيناريوهات ترجيحية ٩٠٪ و ١٠٪ و ٠٪ لسيناريوهات الارتفاع والانخفاض للتوقعات (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٩٠٪ و ١٠٪ و ٠٪).

وبين الجدول التالي مقارنة بين بدلات البنك للخسائر الائتمانية على الأصول المالية غير المتضررة (المرحلتين ١ و ٢) تحت المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بناء على ترجيحات ثلاثة سيناريوهات مع بدلات لخسائر الائتمان الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجحة بنسبة ١٠٠٪.

حساسية تقديرات التدني		خسائر الائتمان المتوقعة من التمويلات الغير متدنية تحت المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	ديسمبر ٢٠١٩	ديسمبر ٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
المحاكاة			
حالة الاتجاه السعودي - مرجح بنسبة ١٠٠٪	١٢,٧٩٧	١٠,٥٣١	
حالة الأساس - مرجح بنسبة ١٠٠٪	١٢,٧٩٧	١٠,٥٣١	
سيناريو الجانب السفلي - مرجح بنسبة ١٠٠٪	٢٠,٢٠٤	١٠,٧٢٢	

## ٤١ إدارة المخاطر (تابع)

### (ز) تفشي فيروس كورونا (كوفيد ١٩) (تابع)

#### المحاسبة المتعلقة بخسائر التعديل ومنحة الحكومة

وقد سمح البنك بتأجيل الالتزام المالي لبعض العملاء لمدة ستة أشهر بما يتماشى مع تعميم البنك المركزي العماني الصادر في مارس ٢٠٢٠. وقد أصدر البنك المركزي العماني تأجيلاً إضافياً في سبتمبر ٢٠٢٠ لمدة ستة أشهر تم خلالها تشجيع البنوك المحلية في سلطنة عمان على تأخير عمليات سداد التمويل للعملاء المتضررين.

تحليل من الدرجة الأولى للعملاء المستفيدين من تأجيلات الدفع.

ويتضمن الجدول التالي تحليلاً للمبلغ المؤجل من الأرباح المستحقة والأرباح المستحقة الرئيسية للعملاء الذين تم توفير هذه الفوائد، وما يتصل بذلك من خسائر الائتمان المتوقعة:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إجمالي التموليات و بنود خارج الميزانية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				<b>التعرضات لبنود خارج الميزانية</b>
٦٣٠,٦٧١	١٢,٨٤٧	٢٣٠,١٠١	٣٨٧,٧٢٣	إجمالي التعرض للعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع
١٤,٧٧٣	٣,٨٩٠	٨,٥٢٥	٢,٣٥٨	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة من التعرض للعملاء المستفيدين من تأجيلات الدفع منها:
٩٦,١١١	٣٠١	٥٧,٠٦٧	٣٨,٧٤٣	المبلغ المؤجل
١٤,٧٧٣	٣,٨٩٠	٨,٥٢٥	٢,٣٥٨	البدلات المتعلقة بالتدني (خسائر الائتمان المتوقعة)
٦١٥,٨٩٨	٨,٩٥٧	٢٢١,٥٧٦	٣٨٥,٣٦٥	المبلغ المرسل

### التأثير على كفاية رأس المال

طبق البنك في حسابات كفاية رأس المال "تصفية برودنشال" بموجب ترتيب التسوية المؤقتة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ لخسائر الائتمان المتوقعة. تأثير المرشح أعلاه على رأس المال التنظيمي للبنك هو ١٨ نقطة أساس.

وعلى الرغم من أن التدابير المذكورة أعلاه ليست شاملة وقد لا تصدق تماماً لتأثير "كوفيد-١٩" على المدى القصير، فإنها ستخفف من الأثر السلبي الطويل الأجل للوباء. وفي مواجهة هذه الأزمة، يواصل البنك رصد جميع متطلبات السيولة والتمويل والاستجابة لها. وحتى تاريخ الإبلاغ، لا تزال السيولة والتمويل ومركز رأس المال لدى البنك قوية وهي في وضع جيد لاستيعاب أثر التعطيل الحالي.

### (م) 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 العميل للعمليات المصرفية الأخرى وعلى مستوى وعاء البيع بالتجزئة. كما يشمل خسائر ائتمانية متوقعة على عنصر الالتزام غير المسحوب من عناصر التمويل. وتتعترف 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 كحجم. للالتزام غير المسحوب، يقوم عامل تحويل الرصيد (CCF) بتحويل الالتزام إلى الميزانية العمومية حيث تكون الحدود القابلة للإلغاء ٢٠٪ CCF وللمرفق الملتزم غير المرتبط به ١٠٠٪. بالنسبة لجميع التعرض خارج الميزانية العمومية، يتم تطبيق CCF وفقاً لنوع التسهيل.

### (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 الائتمان. يقوم البنك باستغلال درجات تصنيف من ١ إلى ١٠ لعلاقات الائتمان مع ١ إلى ٧ للتصنيفات ذات الدرجات الجيدة ٨,٩ و ١٠ للديون الغير عاملة. يتم تعيين تصنيف لجميع الإئتمانات حسب المعيار 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 التمويل تراجع على الأقل مرة واحدة سنوياً وبشكل مكرر في حالة الأصول الغير عاملة.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### ٤١ إدارة المخاطر (تابع)

#### (ك) جودة الائتمان

تحليل جودة الائتمان

يقدم الجدول التالي تفاصيل الأصول المالية ذات الجودة الائتمانية الخاضعة ل خسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
				<b>درجات فعّالة (التي ٧)</b>
١,٣٢٧,٤٢٨	-	٣٨١,٦٦٧	٩٤٦,١٦١	مجموع التموليات متضمنة بنود خارج الميزانية
(١٣,٣٣٠)	-	(٩,٨٤٩)	(٣,٤٨١)	خسائر الائتمان المتوقعة من التموليات
٩٩,٤٨٤	-	٢,٠٠٢	٩٧,٤٨٢	إجمالي الإستثمارات
(١٩١)	-	(٢٣)	(١٦٨)	خسائر الائتمان المتوقعة من الإستثمارات
-	-	-	-	إجمالي أرصدة لدى بنوك
-	-	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة لدى بنوك
١٣,٠١٢	-	-	١٣,٠١٢	موجودات لدى البنوك والبنك المركزي واخرى
(١٦)	-	-	(١٦)	خسائر الائتمان المتوقعة لدى البنوك والبنك المركزي واخرى
١,٤٦٦,٣٨٧	-	٣٧١,٤١٨	١,٠٥٤,٩٦٩	الرصيد

#### درجات غير فعّالة (٨ التي ١٠)

١٣,٢٩٣	١٣,٢٩٣	-	-	مجموع التموليات متضمنة بنود خارج الميزانية
(٤,١٨٥)	(٤,١٨٥)	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة التموليات
-	-	-	-	إجمالي الإستثمارات
-	-	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة الإستثمارات
-	-	-	-	إجمالي أرصدة لدى بنوك
-	-	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة لدى بنوك
٩,١٠٨	٩,١٠٨	-	-	الرصيد

#### مجموع الدرجات الفعّالة والغير فعّالة (١ التي ١٠)

١,٣٤٠,٧٢١	١٣,٢٩٣	٣٨١,٦٦٧	٩٤٦,١٦١	مجموع التموليات متضمنة بنود خارج الميزانية
(١٧,٥١٥)	(٤,١٨٥)	(٩,٨٤٩)	(٣,٤٨١)	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة التموليات
٩٩,٤٨٤	-	٢,٠٠٢	٩٧,٤٨٢	إجمالي الإستثمارات
(١٩١)	-	(٢٣)	(١٦٨)	خسائر الائتمان المتوقعة الإستثمارات
-	-	-	-	إجمالي أرصدة لدى بنوك
-	-	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة لدى بنوك
١٣,٠١٢	-	-	١٣,٠١٢	موجودات لدى البنوك والبنك المركزي واخرى
(١٦)	-	-	(١٦)	خسائر الائتمان المتوقعة لدى البنوك والبنك المركزي واخرى
١,٤٣٥,٤٩٥	٩,١٠٨	٣٧١,٤١٨	١,٠٥٢,٩٩٠	الرصيد

٤١ إدارة المخاطر (تابع)

(ك) جودة الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
<b>درجات فعّالة (الي ٧)</b>				
١,١٦٢,٤٩٢		١٦٧,٥٧٩	٩٩٤,٩١٣	مجموع التمويلات متضمنة بنود خارج الميزانية
(١٠,٣٩٣)		(٦,١٢٥)	(٤,٢٦٨)	خسائر الائتمان المتوقعة من التمويلات
٦٥,١٩٢	-	-	٦٥,١٩٢	إجمالي الإستثمارات
(٢٣٦)	-	-	(٢٣٦)	خسائر الائتمان المتوقعة من الإستثمارات
٤٦١	-	-	٤٦١	إجمالي أرصدة لدى بنوك
(٦)	-	-	(٦)	خسائر الائتمان المتوقعة لدى بنوك
٢٠,٣٣٣	-	-	٢٠,٣٣٣	موجودات لدى البنوك والبنك المركزي واخرى
(١٢)	-	-	(١٢)	خسائر الائتمان المتوقعة لدى البنوك والبنك المركزي واخرى
<u>١,٢٣٧,٨٣١</u>	<u>-</u>	<u>١٦١,٤٥٤</u>	<u>١,٠٧٦,٣٧٧</u>	الرصيد

<b>درجات غير فعّالة (٨ الي ١٠)</b>				
٦٦٩	٦٦٩	-	-	مجموع التمويلات متضمنة بنود خارج الميزانية
(٣٧٥)	(٣٧٥)	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة التمويلات
-	-	-	-	إجمالي الإستثمارات
-	-	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة الإستثمارات
-	-	-	-	إجمالي أرصدة لدى بنوك
-	-	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة لدى بنوك
<u>٦٩٤</u>	<u>٦٩٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
<b>مجموع الدرجات الفعّالة والغير فعّالة (١ الي ١٠)</b>				
١,١٦٣,١٦١	٦٦٩	١٦٧,٥٧٩	٩٩٤,٩١٣	مجموع التمويلات متضمنة بنود خارج الميزانية
(١٠,٧٦٨)	(٣٧٥)	(٦,١٢٥)	(٤,٢٦٨)	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة التمويلات
٦٥,١٩٢	-	-	٦٥,١٩٢	إجمالي الإستثمارات
(٢٣٦)	-	-	(٢٣٦)	خسائر الائتمان المتوقعة الإستثمارات
٤٦١	-	-	٤٦١	إجمالي أرصدة لدى بنوك
(٦)	-	-	(٦)	خسائر الائتمان المتوقعة لدى بنوك
٢٠,٣٣٣	-	-	٢٠,٣٣٣	موجودات لدى البنوك والبنك المركزي واخرى
(١٢)	-	-	(١٢)	خسائر الائتمان المتوقعة لدى البنوك والبنك المركزي واخرى
<u>١,٢٣٨,١٢٥</u>	<u>٦٩٤</u>	<u>١٦١,٤٥٤</u>	<u>١,٠٧٦,٣٧٧</u>	الرصيد

## ٤١ إدارة المخاطر (تابع)

### (ك) جودة الائتمان (تابع)

#### 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 للفترات النهائية لتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حيث GDP و CPI. (٢٠٢٠ GDP كان -٤٪ و ٢٠٢١ ٣٪ بينما CPI ٢٠٢٠ كان ١٠٣,٤٪).

#### مخاطر السيولة

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

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

يقوم البنك بمراقبة مخاطر السيولة من خلال طريقة التدفقات النقدية وطريقة مخزون الاصول السائلة. حيث يقوم البنك من خلال طريقة التدفقات النقدية بإعداد تقرير استحقاقات الموجودات والمطلوبات والذي يتضمن كافة إستحقاقات الموجودات والمطلوبات مقسمة إلى فترات زمنية مختلفة من شهر إلى خمسة سنوات. يدل عدم التطابق بين الفترات الزمنية المختلفة على وجود فجوة في السيولة و يلتزم البنك بالحدود القصوى للفجوات المرتبطة بهذه الفترات. يقوم البنك من خلال طريقة مخزون الاصول السائلة بمراقبة مخاطر السيولة من خلال نسب السيولة والتي تعكس بشكل حقيقي السيولة المتوفرة في تاريخ التقارير المالية. 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 موثوقة 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 العُماني. حيث يبين الجدول التالي التدفقات النقدية المستحقة للبنك والتدفقات النقدية المستحقة على البنك حسب آجال الاستحقاقات المتبقية لموجودات ومطلوبات البنك في تاريخ قائمة المركز المالي.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### ٤١ إدارة المخاطر (تابع)

(ك) جودة الائتمان (تابع)

بيان استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من شهر إلى ٦ أشهر	تستحق حسب الطلب ولغاية شهر	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦٧,٩٤٣	٥٠٠	-	-	-	٦٧,٤٤٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٢,٩٩٦	-	-	-	-	١٢,٩٩٦	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة تمويل العملاء
٩٨٨,١٥٨	٣٦٣,٧٦٥	٤٣٩,٢١٧	٩٨,٠٢٣	١٦٦,٢٥١	٢٠,٩٠٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٠٠,٠٤٠	٢٢,٨٠٩	٥٣,٣٩٨	٢,١٥٥	٤,٤٧١	١٧,٢٠٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٩٧٩	-	١,٩٧٩	-	-	-	استثمار في العقارات
١٤,١٧٥	-	١٤,١٧٥	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢,٣٦٤	٢,٣٦٤	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١,٧٨٠	١,٧٨٠	-	-	-	-	موجودات أخرى
١٦,٩٢٤	٧,٧٩١	٧,١٢٨	٧٦٤	١,٠٥٧	١٨٤	مجموع الموجودات
١,٢٠٦,٢٥٩	٢٩٨,٩٠٩	٥١٥,٨٩٧	١٠٠,٩٤٢	١٧١,٧٧٩	١١٨,٧٣٢	
٩١,٨٣٣	-	٢٥,٠٢٥	-	٨,٤٧٠	٥٨,٣٣٨	حسابات وكالة بنوك
٩٢٤,٢٠٦	١٩٠,١٨٠	٣٤٧,١٤٣	١٦٦,٦٤٨	١٣٨,٤٢٦	٨١,٨٠٩	حسابات العملاء وحسابات الاستثمارات غير المقيدة
٣٠,١٧٧	٦,٠٣٤	١٣,٩٢٥	٥,٦٣٣	٤,٥٨٥	-	مطلوبات أخرى
٣٥٥	٣٥٥	-	-	-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار ومعدل الأرباح
١٥٩,٦٨٨	١٥٩,٦٨٨	-	-	-	-	حقوق المساهمين
١,٢٠٦,٢٥٩	٣٥٦,٢٥٧	٣٨٦,٠٩٣	١٧٢,٢٨١	١٥١,٤٨١	١٤٠,١٤٧	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين
-	(٥٧,٣٤٨)	١٢٩,٨٠٤	(٧١,٣٣٩)	٢٠,٢٩٨	(٢١,٤١٥)	صافي الفجوة
-	-	٥٧,٣٤٨	(٧٢,٤٥٦)	(١,١١٧)	(٢١,٤١٥)	صافي الفجوة التراكمي

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### ٤١ إدارة المخاطر (تابع)

#### (ك) جودة الائتمان (تابع)

#### بيان استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تابع)

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من شهر إلى ٦ شهور	تستحق حسب الطلب ولغاية شهر	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٨٩,٢٩٣	٥٠٠	-	-	-	٨٨,٧٩٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٠,٧٧٦	-	-	-	-	٢٠,٧٧٦	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة
٨٢٩,٥٢٣	٢٤٣,٠٤٣	٣٣٤,١٩٧	٨٦,٨٤٤	١٣٨,٧٠٥	٢٦,٧٣٤	تمويلات العملاء
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٦٦,١٠٤	١١,٨٠٣	٣٦,١٠٢	٨,٤٥١	٤,٩٤٧	٤,٨٠١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٩٩٣	-	-	١,٩٩٣	-	-	استثمار في العقارات
١٤,١٧٥	-	-	-	١٤,١٧٥	-	موجودات غير ملموسة
٢,٣٦٧	٢,٣٦٧	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١,٨٧٥	١,٨٧٥	-	-	-	-	موجودات أخرى
٨,٢٥٨	٤,٢٥٦	٢,٧٩٨	٣٦٠	٧٢٤	١٢	مجموع الموجودات
<u>١,٠٣٤,٣٦٤</u>	<u>٢٦٣,٨٤٤</u>	<u>٣٧٣,٠٩٧</u>	<u>٩٧,٦٤٨</u>	<u>١٥٨,٥٥١</u>	<u>١٤١,٢٢٤</u>	
٦٦,٨٢٥	-	١٩,٢٥٠	-	٢١,١٧٥	٢٦,٤٠٠	حسابات وكالة بنوك
٧٩٦,٩١٠	١٤٦,١٠٥	٢٨٣,٠١٥	٢٠,٣٤٥	١١٥,٣٢٩	٥٢,١١٦	حسابات العملاء وحسابات الاستثمارات غير المقيدة
٢٢,١٤٢	١,٥١٧	٨,٥٠١	٨,٤١٢	٣,٧١٢	-	مطلوبات أخرى
٥٨٠	٥٨٠	-	-	-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار ومعدل الأرباح
١٤٧,٩٠٧	١٤٧,٩٠٧	-	-	-	-	حقوق المساهمين
<u>١,٠٣٤,٣٦٤</u>	<u>٢٩٦,١٠٩</u>	<u>٣١٠,٧٦٦</u>	<u>٢٨,٧٥٧</u>	<u>١٤٠,٢١٦</u>	<u>٧٨,٥١٦</u>	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين
-	(٣٢,٢٦٥)	٦٢,٣٣١	(١١١,١٠٩)	١٨,٣٣٥	٦٢,٧٠٨	صافي الفجوة
-	-	٣٢,٢٦٥	(٣٠,٦٦٦)	٨١,٠٤٣	٦٢,٧٠٨	صافي الفجوة التراكمي

## ٤١ إدارة المخاطر (تابع)

### مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناجمة عن التغيرات 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 لتغيرات السوق العامة والخاصة.

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

### (أ) مخاطر العملة

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

يتعرض البنك لمخاطر جراء تبادل العملات الأجنبية وهو تبادل يتم في معظمه لدعم خدماته التمويلية التجارية. ويعمل البنك على جعل مخاطر تبادل العملات الأجنبية في حدود "صافي الوضع المفتوح" وهو سقف إلزامي حدده البنك المركزي العماني. وأهم العملات الأجنبية التي يتعرض البنك لمخاطرها هي الدولار الأمريكي، غير أنه مربوط فعلياً بالريال العماني. ويقوم البنك بتمويل جزءاً كبيراً من أصوله المالية بنفس العملات باعتبارها عملة 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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
(١,٥٣٤)	٤,٦٩١	صافي موجودات بالدولار الأمريكي
٣,٨٣٥	١,٦٩٠	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 مترتبة بشكل رئيسي في محافظة التموليات 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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٥,١١٢	٤,٩٦٥	٢٠٠ + نقطة
٢,٥٥٦	٢,٤٨٣	١٠٠ + نقطة
(٥,١١٢)	(٤,٩٦٥)	٢٠٠ - نقطة
(٢,٥٥٦)	(٢,٤٨٣)	١٠٠ - نقطة

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### ٤١ 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 ٢٠٢٠	تستحق عند الطلب وخلال ٣٠ يوماً	تستحق خلال ١-٦ شهور	تستحق خلال ٦-١٢ شهر	تستحق خلال ١-٥ سنوات	تستحق بعد ٥ سنوات	لا تنتج ربحاً	المجموع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	-	-	٦٧,٩٤٣	٦٧,٩٤٣
مستحق من بنوك واستثمارات وكالة	-	-	-	-	-	١٢,٩٩٦	١٢,٩٩٦
تمويل عملاء	٢٧٥,٥٦٤	١٦٨,٧٤٠	٩٧,٠١٦	٣٥١,٥٢٧	٩٥,٣١١	-	٩٨٨,١٥٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	١٧,١٥٠	٧٢١	٢٤٦	٥٣,٢٠٧	٢٣,٠٠٠	٥,٧١٦	١٠٠,٠٤٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	١,٩٧٩	-	-	١,٩٧٩
استثمار في العقارات	-	-	-	-	-	١٤,١٧٥	١٤,١٧٥
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	٢,٢٦٤	٢,٢٦٤
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	١,٧٨٠	١,٧٨٠
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	١٦,٩٢٤	١٦,٩٢٤
مجموع الموجودات	٢٩٢,٧١٤	١٦٩,٤٦١	٩٧,٢٦٢	٤٠٦,٧١٣	١١٨,٣١١	١٢١,٧٩٨	١,٢٠٦,٢٥٩
حسابات العملاء وحسابات الاستثمارات غير المقيدة	-	-	-	-	-	٩١,٨٣٣	٩١,٨٣٣
مطلوبات أخرى	٤٠,٨٩٠	٦٩,٣١٣	٦٢,٨٥٩	٤٢٦,٢٩٧	١٤١,٧٧٢	١٨٣,٠٧٥	٩٢٤,٢٠٦
احتياطي مخاطر الاستثمار ومعدل الأرباح	-	-	-	-	-	٣,١٧٧	٣,١٧٧
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٣٥٥	-	٣٥٥
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٤٠,٨٩٠	٦٩,٣١٣	٦٢,٨٥٩	٤٢٦,٢٩٧	١٤٢,١٢٧	٤٤٤,٧٧٣	١,٢٠٦,٢٥٩
فجوة بالميزانية العمومية	٢٥١,٨٢٤	١٠٠,١٤٨	٣٤,٤٠٣	(١٩,٥٨٤)	(٢٣,٨١٦)	(٣٤٢,٩٧٥)	-
فجوة حساسية الأرباح المتراكمة	٢٥١,٨٢٤	٣٥١,٩٧٢	٣٨٦,٣٧٥	٣٦٦,٧٩١	٣٤٢,٩٧٥	-	-

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### ٤١ إدارة المخاطر (تابع)

#### مخاطر السوق (تابع)

#### (ب) مخاطر معدل العائد (تابع)

فجوة حساسية معدل العائد

المجموع	لا تنتج ربحاً	أكثر من ٥ سنوات	إلى ٥ سنوات	خلال ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من شهر إلى ٦ شهور	تستحق حسب الطلب ولغاية شهر	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
٨٩,٢٩٣	٨٩,٢٩٣	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢,٧٧٦	٢,٣٢١	-	-	-	-	٤٥٥	أرصدة لدى بنوك واستثمارات وكالة
٨٢٩,٥٢٣	-	٨٣,٥٧٠	٢٦٥,٥٢٤	٩٠,٧٣٠	١٤٢,١٤٠	٢٤٧,٥٥٩	تمويلات العملاء
٦٦,١٠٤	٣,٣٩٦	١١,٨٠٤	٢١,٩٢٧	٥,١١٤	١٩,١٢٢	٤,٧٤١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١,٩٩٣	-	-	-	١,٩٩٣	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٤,١٧٥	١٤,١٧٥	-	-	-	-	-	استثمار في العقارات
٢,٣٦٧	٢,٣٦٧	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١,٨٧٥	١,٨٧٥	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٨,٢٥٨	٨,٢٥٨	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
١,٠٣٤,٣٦٤	١٣٩,٦٨٥	٩٥,٣٧٤	٢٨٧,٤٥١	٩٧,٨٣٧	١٦١,٦٦٢	٢٥٢,٧٥٥	مجموع الموجودات
٦٦,٨٢٥	٦٦,٨٢٥	-	-	-	-	-	حسابات وكالة بنوك
٧٩٦,٩١٠	١٦١,٢٤٥	١٠٤,٥٧٠	٣٨٠,٣١٦	٧٢,٩٧٩	٥٩,٤٤١	١٨,٣٥٩	حسابات العملاء وحسابات الاستثمارات غير المقيدة
٢٢,١٤٢	٢٢,١٤٢	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٥٨٠	-	٥٨٠	-	-	-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار ومعدل الأرباح
١٤٧,٩٠٧	١٤٧,٩٠٧	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
١,٠٣٤,٣٦٤	٣٩٨,١١٩	١٠٥,١٥٠	٣٨٠,٣١٦	٧٢,٩٧٩	٥٩,٤٤١	١٨,٣٥٩	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقه وحقوق المساهمين
-	(٢٥٨,٤٣٤)	(٩,٧٧٦)	(٩٢,٨٦٥)	٢٤,٨٥٨	١٠١,٨٢١	٢٣٤,٣٩٦	فجوة قائمة المركز المالي
-	-	٢٥٨,٤٣٤	٢٦٨,٢١٠	٣٦١,٠٧٥	٣٣٦,٢١٧	٢٣٤,٣٩٦	حساسية الفجوة التراكمية في معدل العائد

## ٤١ إدارة المخاطر (تابع)

## مخاطر السوق (تابع)

## مخاطر معدل العائد (تابع)

## (أ) مخاطر أدوات الملكية

يتعرض البنك للتقلبات في أسعار الأدوات المالية المحفوظ 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 وفقاً 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 ينسجم مع تعليمات لجنة بازل ٢ والتي تتطلب توفير ١٥٪ من متوسط إجمالي الدخل السنوي لثلاث سنوات كمخاطر تشغيل.

## إدارة مخاطر رأس المال

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

وينقسم رأس المال التنظيمي للبنك الى شريحتين:

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

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

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

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

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

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### ٤١ 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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	هيكل رأس المال
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		<b>الشريحة الأولى لرأس المال</b>
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٢,٠٩١	٢,٠٩١	علاوة الإصدار
٢,١٥٩	٣,٢٦٥	احتياطي قانوني
(٥,٧٧٢)	٤,١٨٨	الخسائر المتراكمة
(١,٧٢٩)	(٢,٣١٣)	خسائر القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية
(٢,٣٦٧)	(٢,٣٦٤)	ناقصاً: الموجودات الغير ملموسة
١٤٤,٣٨٢	١٥٤,٩٦٧	<b>مجموع الشريحة الأولى لرأس المال</b>
		<b>الشريحة الثانية لرأس المال</b>
٦٠	١,٠٣٧	أرباح القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية
٧,١٤٣	٩,٨٦٣	خسائر تدني
٧,٤٠٣	١٠,٩٠٠	<b>مجموع الشريحة الثانية لرأس المال</b>
١٥١,٧٨٥	١٦٥,٨٦٧	<b>مجموع رأس المال التنظيمي</b>
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
٩٨٦,٤٤٣	١,١٤٥,٢٥٥	مخاطر الائتمان
١١,٩٩١	٥,١٠٥	مخاطر السوق
٥١,٥٦٦	٦٢,١٠٦	مخاطر التشغيل
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٢١٢,٤٦٦	<b>المجموع</b>
١٤٤,٣٨٢	١٥٤,٩٦٨	الشريحة الأولى لرأس المال
٧,٤٠٣	١٠,٩١٣	الشريحة الثانية لرأس المال
١٥١,٧٨٥	١٦٥,٨٨١	<b>مجموع رأس المال التنظيمي</b>
%١٣,٧٥	%١٢,٧٨	<b>نسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى</b>
%١٤,٤٦	%١٣,٦٨	<b>نسبة كفاية إجمالي رأس المال</b>
١٤٤,٣٥٢	١٥٤,٩٦٧	<b>رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى (CET1)</b>
%١٣,٧٥	%١٢,٧٨	<b>نسبة كفاية رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى</b>

٤١ 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 ٢٠٢٠ ١٣٣,٨٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٢٣٧,٨٤٪) ونسبة (NSFR) ١١٨,٩٨٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ١٢٢,٨٦٪).

٤٢ 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 ٢٠٢٠

تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني	المخصص المحتسب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	المخصص المحتسب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	الفرق	صافي المبلغ حسب معايير البنك المركزي العماني	المبلغ الصافي حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
(٢)	(١)	(٥)	(٤)	(٦)=(٥)-(٢)	(٧)=(٣)-(٤)	(٨)=(٣)-(٥)
المرحلة ١		٢,٤٧٤	٨,٤٥٢	٥,٩٧٨	٩٠١,٧٠٩	٩٠٧,٦٨٧
المرحلة ٢	اساسي	٢,٣٣٣	١,٢٥٥	(١,٠٧٨)	٢٤٧,٢٥٢	٢٤٦,١٧٤
المرحلة ٣		-	-	-	-	-
<b>المجموع</b>		<b>٤,٨٠٧</b>	<b>٩,٧٠٧</b>	<b>٤,٩٠٠</b>	<b>١,١٤٨,٩٦١</b>	<b>١,١٥٣,٨٦١</b>
المرحلة ١		١,٠٠٧	٣,٢	(٧٠٥)	٣٥,٦٩٨	٣٤,٩٩٣
المرحلة ٢	تحت المراقبة	٧,٥١٦	٩٨٨	(٦,٥٢٨)	١٣١,٧٧٢	١٢٥,٢٤٤
المرحلة ٣		-	-	-	-	-
<b>المجموع</b>		<b>٨,٥٢٣</b>	<b>١,٢٩٠</b>	<b>(٧,٢٣٣)</b>	<b>١٦٧,٤٧٠</b>	<b>١٦٠,٢٣٧</b>
المرحلة ١		-	-	-	-	-
المرحلة ٢	دون المستوى	-	-	-	-	-
المرحلة ٣		١,٨٤٩	١,٤٢٢	(٤٢٧)	٤,٦٦٧	٣,٨٤٠
<b>المجموع</b>		<b>١,٨٤٩</b>	<b>١,٤٢٢</b>	<b>(٤٢٧)</b>	<b>٤,٦٦٧</b>	<b>٣,٨٤٠</b>
المرحلة ١		-	-	-	-	-
المرحلة ٢	مشكوك فيه	-	-	-	-	-
المرحلة ٣		١٥٠	١٦٧	١٧	١٦٨	١٨٥
<b>المجموع</b>		<b>١٥٠</b>	<b>١٦٧</b>	<b>١٧</b>	<b>١٦٨</b>	<b>١٨٥</b>
المرحلة ١		-	-	-	-	-
المرحلة ٢	خسارة	-	-	-	-	-
المرحلة ٣		٢,١٨٦	٣,١٦٩	٩٨٣	٤,١٠٠	٥,٠٨٣
<b>المجموع</b>		<b>٢,١٨٦</b>	<b>٣,١٦٩</b>	<b>٩٨٣</b>	<b>٤,١٠٠</b>	<b>٥,٠٨٣</b>
المرحلة ١	البنود الأخرى التي لم تتم تغطيتها بموجب منشور البنك المركزي العماني رقم ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	١٨٤	-	(١٨٤)	١١٠,٤٩٤	١١٠,٣١٠
المرحلة ٢		٢٣	-	(٢٣)	٢,٠٠٢	١,٩٧٩
المرحلة ٣		-	-	-	-	-
<b>المجموع</b>		<b>٢٠٧</b>	<b>-</b>	<b>(٢٠٧)</b>	<b>١١٢,٤٩٦</b>	<b>١١٢,٢٨٩</b>
المرحلة ١		٣,٦٦٥	٨,٧٥٤	٥,٠٨٩	١,٠٤٧,٩٠١	١,٠٥٢,٩٩٠
المرحلة ٢		٩,٨٧٢	٢,٢٤٣	(٧,٦٢٩)	٣٨١,٠٢٦	٣٧٣,٣٩٧
المرحلة ٣	<b>المجموع الكلي</b>	٤,١٨٥	٤,٧٥٨	٥٧٣	٨,٥٣٥	٩,١٠٨
<b>المجموع</b>		<b>١٧,٧٢٢</b>	<b>١٥,٧٥٥</b>	<b>(١,٩٦٧)</b>	<b>١,٤٣٧,٤١٢</b>	<b>١,٤٣٥,٤٩٥</b>

٤٢ 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 ٢٠١٩

المبلغ الصافي حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	صافي المبلغ حسب معايير البنك المركزي العماني	الفرق	المخصص المحتسب وفقاً للمعيار الدولي للمالية رقم ٩	المخصص المحتسب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	المبلغ الإجمالي	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني
(٠)-(٣)=(٨)	(١٠)-(٤)-(٣)=(٧)	(٠)-(٤)=(٦)	(٠)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
٩٣٧,٩١٠	٩٣٣,٠٢٤	٤,٨٨٦	٢,٩٦٠	٧,٨٤٦	٩٤٠,٨٧٠	المرحلة ١	
١٠٤,٢٠٥	١٠٤,٦٧٧	(٤٧٢)	١,١٦٤	٦٩٢	١٠٥,٣٦٩	المرحلة ٢	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	اساسي
<b>١,٠٤٢,١١٥</b>	<b>١,٠٣٧,٧٠١</b>	<b>٤,٤١٤</b>	<b>٤,١٢٤</b>	<b>٨,٥٣٨</b>	<b>١,٠٤٦,٢٣٩</b>		<b>المجموع</b>
٥٢,٧٣٤	٥٣,٦٩٤	(٩٦٠)	١,٣٠٨	٣٤٨	٥٤,٠٤٢	المرحلة ١	
٥٧,٢٤٩	٦١,٧٣٢	(٤,٤٨٣)	٤,٩٦١	٤٧٨	٦٢,٢١٠	المرحلة ٢	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	تحت المراقبة
<b>١٠٩,٩٨٣</b>	<b>١١٥,٤٢٦</b>	<b>(٥,٤٤٣)</b>	<b>٦,٢٦٩</b>	<b>٨٢٦</b>	<b>١١٦,٢٥٢</b>		<b>المجموع</b>
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	
٢٥٣	٣٢٩	(٧٦)	١٨٦	١١٠	٤٣٩	المرحلة ٣	دون المستوى
<b>٢٥٣</b>	<b>٣٢٩</b>	<b>(٧٦)</b>	<b>١٨٦</b>	<b>١١٠</b>	<b>٤٣٩</b>		<b>المجموع</b>
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	
٢٤	٢٦	(٢)	٢٨	٢٦	٥٢	المرحلة ٣	مشكوك فيه
<b>٢٤</b>	<b>٢٦</b>	<b>(٢)</b>	<b>٢٨</b>	<b>٢٦</b>	<b>٥٢</b>		<b>المجموع</b>
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	
١٧	-	١٧	١٦١	١٧٨	١٧٨	المرحلة ٣	خسارة
<b>١٧</b>	<b>-</b>	<b>١٧</b>	<b>١٦١</b>	<b>١٧٨</b>	<b>١٧٨</b>		<b>المجموع</b>
٨٥,٧٣٣	٨٥,٩٨٧	(٢٥٤)	٢٥٤	-	٨٥,٩٨٧	المرحلة ١	البنود الأخرى التي لم تتم تغطيتها بموجب منشور البنك المركزي العماني رقم ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
<b>٨٥,٧٣٣</b>	<b>٨٥,٩٨٧</b>	<b>(٢٥٤)</b>	<b>٢٥٤</b>	<b>-</b>	<b>٨٥,٩٨٧</b>		
١,٠٧٦,٣٧٧	١,٠٧٢,٧٠٤	٣,٦٧٣	٤,٥٢٢	٨,١٩٥	١,٠٨٠,٨٩٩	المرحلة ١	
١٦١,٤٥٤	١٦٦,٤٠٩	(٤,٩٥٥)	٦,١٢٥	١,١٧٠	١٦٧,٥٧٩	المرحلة ٢	
٢٩٤	٣٥٥	(٦١)	٣٧٥	٣١٤	٦٦٩	المرحلة ٣	
<b>١,٢٣٨,١٢٥</b>	<b>١,٢٣٩,٤٦٨</b>	<b>(١,٣٤٣)</b>	<b>١١,٠٢٢</b>	<b>٩,٦٧٩</b>	<b>١,٢٤٩,١٤٧</b>		<b>المجموع الكلي</b>
							<b>المجموع</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٢ 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 ٢٠٢٠

تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	المبلغ الإجمالي	المخصص المحتسب 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	ربح احتياطي حسب معايير البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥)	(٧)=(٣)-(٤)	(٨)=(٣)-(٥)	(٩)
المرحلة ١	المرحلة ١	٣٦,٦٦٨	٢٢٤	٦٦٨	(٤٤٤)	٣٦,٤٤٤	٣٦,٠٠٠	-
المرحلة ٢	المرحلة ٢	١٩,٢١٠	١٨٦	٢,٠٦٦	(١,٨٨٠)	١٩,٠٢٤	١٧,١٤٤	-
المرحلة ٣	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	المجموع	٤٥,٨٧٨	٤١٠	٢,٧٣٤	(٢,٣٢٤)	٤٥,٤٦٨	٤٣,١٤٤	-
المرحلة ١	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	المرحلة ٣	٧١	٣٦	١٨	١٨	٣٥	٥٣	٢
المجموع	المجموع	٧١	٣٦	١٨	١٨	٣٥	٥٣	٢
المرحلة ١	المرحلة ١	٣٦,٦٦٨	٢٢٤	٦٦٨	(٤٤٤)	٣٦,٤٤٤	٣٦,٠٠٠	-
المرحلة ٢	المرحلة ٢	١٩,٢١٠	١٨٦	٢,٠٦٦	(١,٨٨٠)	١٩,٠٢٤	١٧,١٤٤	-
المرحلة ٣	المرحلة ٣	٧١	٣٦	١٨	١٨	٣٥	٥٣	٢
المجموع	المجموع	٤٥,٩٤٩	٤٤٦	٢,٧٥٢	(٢,٣٠٦)	٤٥,٥٠٣	٤٣,١٩٧	٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني	المبلغ الإجمالي	المخصص المحتسب 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	ربح احتياطي حسب معايير البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥)	(٧)=(٣)-(٤)	(٨)=(٣)-(٥)	(٩)
المرحلة ١	المرحلة ١	٤,٤٥٧	٣٤	٩٧	(٦٣)	٤,٤٢٣	٤,٣٦٠	-
المرحلة ٢	المرحلة ٢	١١,٠٣٤	٩٥	١,٢٥٤	(١,١٥٩)	١٠,٩٣٩	٩,٧٨٠	-
المرحلة ٣	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	المجموع	١٥,٤٩١	١٢٩	١,٣٥١	(١,٢٢٢)	١٥,٣٦٢	١٤,١٤٠	-
المرحلة ١	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	المجموع	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ١	المرحلة ١	٤,٤٥٧	٣٤	٩٧	(٦٣)	٤,٤٢٣	٤,٣٦٠	-
المرحلة ٢	المرحلة ٢	١١,٠٣٤	٩٥	١,٢٥٤	(١,١٥٩)	١٠,٩٣٩	٩,٧٨٠	-
المرحلة ٣	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	المجموع	١٥,٤٩١	١٢٩	١,٣٥١	(١,٢٢٢)	١٥,٣٦٢	١٤,١٤٠	-

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

### (ج) نسبة التموليات غير العاملة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
الفرق	وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	حسب معايير البنك المركزي العماني
(٦٢٤)	٦,٧٠٠	٦,٠٧٦
(١,٩٦٧)	١٧,٧٢٢	١٥,٧٥٥
-	٠,٩٩	٠,٩٩
٠,٠٥	٠,٦٩	٠,٦٤

خسائر انخفاض القيمة المحملة على حساب الأرباح والخسائر المخصصات المطلوبة حسب معايير البنك المركزي العماني / التي يتم إجراؤها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩  
نسبة إجمالي القروض غير العاملة  
صافي نسبة القروض غير العاملة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
الفرق	وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	حسب معايير البنك المركزي العماني
(١,٣٤٣)	٢,٥٧١	١,٢٢٨
(١,٣٤٣)	١١,٠٢٢	٩,٦٧٩
-	٠,٦	٠,٦
٠,٠١	٠,٠٣	٠,٠٤

خسائر انخفاض القيمة المحملة على حساب الأرباح والخسائر المخصصات المطلوبة حسب معايير البنك المركزي العماني / التي يتم إجراؤها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩  
نسبة إجمالي القروض غير العاملة  
صافي نسبة القروض غير العاملة

### ٤٣ أرقام المقارنة

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

## مسودة

### تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن النتائج الفعلية مقدماً لمجلس إدارة بنك نزوى ش.م.ع بشأن الإفصاحات بموجب الرقبة ٣ من بازل ٢

لقد قمنا بعمل الإجراءات المتفق عليها، والموضحة في الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم (١ IB) المؤرخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ ("الإجراءات") بشأن بازل ٢ - الإفصاحات عن الركن ٣ والإفصاحات المتعلقة بقاعدة بازل ٣ ("الإفصاحات") لبنك نزوى ش.م.ع ("البنك") المدرجة على الصفحات من ١ إلى ٥٥ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ. تم إعداد الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً لمتطلبات الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم (١ IB) المؤرخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتعميم رقم (BM ١١١٤) المؤرخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

تم تنفيذ ارتباطنا وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالخدمات ذات الصلة المعمول بها في ارتباطات الإجراءات المتفق عليها. لقد تم تنفيذ الإجراءات، الواردة في الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم (١ IB) المؤرخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢، فقط بغرض مساعدتكم في تقييم التزام البنك بمتطلبات الإفصاح الواردة في التعميمات الصادرين عن البنك المركزي العماني رقم (١ IB) المؤرخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتعميم رقم (BM ١١١٤) المؤرخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

بناءً على تنفيذ الإجراءات المبينة تفصيلاً أعلاه، تبين لنا أن الإفصاحات خالية من أي أخطاء مادية في العرض.

ونظراً لأن الإجراءات أعلاه لا تشكل مراجعةً أو فحصاً وفقاً لمعايير المراجعة الدولية أو وفقاً للمعايير الدولية لارتباطات الفحص، وعليه، فإننا لا نعبر عن أي تأكيد حول الإفصاحات.

في حال أننا قمنا بإداء إجراءات إضافية أو مراجعة أو فحص وفقاً لمعايير المراجعة الدولية أو وفقاً للمعايير الدولية لارتباطات الفحص، لكان من الممكن أن ننتبه إلى أمور أخرى يتم التقرير عنها إليكم.



يقتصر الغرض من تقريرنا فقط على الغرض الوارد في الفقرة الأولى من هذا التقرير ولمعلوماتكم ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر أو توزيعه على أي طرف آخرى خلاف البنك المركزي العماني ولا نقبل أي التزام أو مسؤولية تجاه أي طرف آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بالإفصاحات الخاصة بالبنك ولا يشمل القوائم المالية للبنك بشكل مجمل أو أي تقارير أخرى للبنك.

أن التزامنا فيما يتعلق بهذا التقرير منفصل تماماً، وأن مسؤوليتنا والتزامنا لا يتغير بأي شكل من الأشكال، عن أي مهام أخرى نقوم (أو قد قمنا) بها بصفتنا مراجعي حسابات البنك أو خلاف ذلك. لا ينطوي هذا التقرير على أي شيء ولا يوجد أي شيء تم ذكره أو فعله في سياق خدماتنا أو فيما يتعلق بها، يستدعي مزيد من العناية الواجبة نقوم بها بصفتنا مراجعي حسابات أي قوائم مالية للبنك.

KPMG  
كبي بي إم جي ش.م.م.

١١ مارس ٢٠٢١



## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢٠ 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 ٢٠١٩

### 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
- أفلاج للاستثمار يمتلك أكثر من ١٠٪ من أسهم 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 إحتساب رأس المال التنظيمي للبنك حسب التوجيهات الصادرة من البنك المركزي العماني ويتضمن رأس مال الأسهم العادية. ويتكون رأس المال المصرح به ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني و المصدر من ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني والذي يضم أسهما بقيمة ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ مدفوعة بالكامل قيمة كل منها ١٠٠ ريال عماني ، وفقاً للمادة ١٠٦ من قانون الشركات التجارية العماني لسنة ١٩٧٤ و ٢٠١٩
- لا يوجد لدى البنك أدوات رأس مال اخرى 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 إحتساب نسبة كفاية رأس المال من أجل تخفيض الاصول 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 ٢٠٢٠ للركن ٣ من بازل ٢

### ٢,٣ الإفصاحات الكمية

#### التحليل التفصيلي لهيكل رأس مال البنك كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	(أ) الشريحة الاولى لرأس المال
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٢,٠٩١	٢,٠٩١	علاوة الاصدار
٢,١٥٩	٣,٢٦٦	احتياطي قانوني
(٥,٧٧٢)	٤,١٨٨	الخسائر التراكمية
(١,٧٢٩)	(٢,٣١٣)	صافي خسائر القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ناقص: الموجودات الغير ملموسة, بما في ذلك الخسائر, والخسائر غير المتحققة التراكمية
(٢,٣٦٧)	(٢,٣٦٤)	المضمنة مباشرة في حقوق الملكية
-	-	ناقص: موجودات ضريبية مؤجلة
١٤٤,٣٨٢	١٥٤,٩٦٨	مجموع الشريحة الاولى لرأس المال
<b>(ب) الشريحة الثانية لرأس المال</b>		
٣٦٠	١,٠٣٧	ربح القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧,١٤٣	٩,٨٧٦	خسائر انخفاض القيمة / مخصص عام
٧,٤٠٣	١٠,٩٠٠	مجموع الشريحة الثانية لرأس المال
١٥١,٧٨٥	١٦٥,٨٦٨	مجموع رأس المال المؤهل
<b>(ج) حساب الإستثمار غير المقيد والإحتياطيات ذات الصلة</b>		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
٣١٠,٠٧١	٣٦٥,٧٣٨	مبلغ الأموال بحسابات الإستثمارات الغير المقيدة
(٣٥٥)	(٢)	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار
-	-	إحتياطي معادلة الأرباح
٥٨٠	٣٥٥	إحتياطي مخاطر الإستثمار

### 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 المعتمد 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 الاصول 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 الاصول المشترك. وتقييم الاصول المرجحة بأوزان المخاطر يكون على اسس فصلية وحسب التمويل وبموجب إستغلال حساب الإستثمار الغير مقيد واموال المساهمين في تمويل الاصول من خلال الوعاء المشترك.

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٠ هي ١٣,٦٨ ٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٤,٤٦ ٪) (يرجى الرجوع إلى الملاحظة أدناه للحصول على أي معلومات جوهرية في هذا الصدد)

٢٠١٩ (بالالف)		٢٠٢٠ (بالالف)		(أ) متطلبات رأس المال
ريال عماني (بالالف)		ريال عماني (بالالف)		
الاصول المرجحة بأوزان المخاطر	بنسبة ١٣,٥ ٪ متطلبات رأس المال	الاصول المرجحة بأوزان المخاطر	بنسبة ١٢,٢٥ ٪ متطلبات رأس المال	مخاطر الائتمان
١٣٣,١٧٠	٩٨٦,٤٤٣	١٤٠,٢٩٤	١,١٤٥,٢٥٥	مخاطر السوق
١,٦١٩	١١,٩٩١	٦٢٥	٥,١٠٥	مخاطر التشغيل
٦,٩٦١	٥١,٥٦٦	٧,٦٠٨	٦٢,١٠٦	المجموع
١٤١,٧٥٠	١,٠٥٠,٠٠٠	١٤٨,٥٢٧	١,٢١٢,٤٦٦	

### ملاحظة:

وافق البنك المركزي العماني على دفع ١,٢٥ ٪ أرباح نقدية (١,٨٧٥ مليون ريال عماني) من الأرباح المحتجزة لعام ٢٠٢٠ (٢٠١٩: لا شيء). سيتم تقديم قرار توزيع الأرباح إلى المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي سيعقد في ٢٨ مارس ٢٠٢١.

بعد توزيع الأرباح، ستخضع نسبة كفاية رأس المال من ١٣,٦٨ ٪ إلى ١٣,٥٣ ٪ (٢٠١٩: ١٤,٤٦ ٪) مقابل الحد الأدنى من المتطلبات التنظيمية بنسبة ١٢,٢٥ ٪ (وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني المرجع BSD / CB / ٠٠٥/٢٠٢٠ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠، تم تخفيضه من ١٣,٥ ٪ المطبقة سابقاً كجزء من حزمة الإغاثة). ستخضع نسبة الشق الأول من حقوق الملكية العادية من ١٢,٧٨ ٪ إلى ١٢,٦٣ ٪ (٢٠١٩: ١٣,٧٥ ٪)، وستخضع نسبة الشق الأول من ١٢,٧٨ ٪ إلى ١٢,٦٣ ٪ (٢٠١٩: ١٣,٧٥ ٪).

### (ب) متطلبات رأس المال

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
١٤٤,٣٨٢	١٥٤,٩٦٨	الشريحة الأولى من رأس المال (بعد التعديلات التنظيمية)
٧,٤٠٣	١٠,٩٠٠	الشريحة الثانية من رأس المال (بعد التعديلات التنظيمية وحتى السقف المصرح به)
٩٩٨,٤٣٤	١,١٥٠,٣٦٠	<b>الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر - محفظه البنك</b>
٥١,٥٦٦	٦٢,١٠٦	<b>الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر - مخاطر التشغيل</b>
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٢١٢,٤٦٦	<b>مجموع الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر - محفظة البنك + مخاطر التشغيل</b>
١٤١,٧٥٠	١٤٨,٥٢٧	الحد الأدنى لرأس المال لدعم الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر لمحفظه البنك و مخاطر التشغيل
١٣٤,٣٤٧	١٣٧,٦١٤	- الحد الأدنى لمتطلبات الشريحة الأولى من رأس المال لمحفظه البنك ومخاطر التشغيل
٧,٤٠٣	١٠,٩٠٠	- الشريحة الثانية من رأس المال المطلوب لمحفظه البنك ومخاطر التشغيل
١٠,٠٣٥	١٧,٣٥٤	الشريحة الأولى من رأس المال المتوفر لدعم محفظة التداول
-	-	الشريحة الثانية من رأس المال المتوفر لدعم محفظة التداول
-	-	<b>الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر - محفظة التداول</b>
-	-	اجمالي لرأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول
-	-	الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول
١٥١,٧٨٥	١٦٥,٨٦٨	مجموع رأس المال النظامي
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٢١٢,٤٦٦	مجموع الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر - البنك بأكمله
٪١٣,٧٥	٪١٢,٧٨	حقوق الملكية العامة - الشريحة الأولى (كنسبة للموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)
٪١٣,٧٥	٪١٢,٧٨	الشريحة الأولى (كنسبة للموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)
٪١٤,٤٦	٪١٣,٦٨	اجمالي رأس المال (كنسبة للموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢٠ للركن ٣ من بازل ٢

### (ج) نسبة كفاية رأس المال

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٢١٢,٤٦٦	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر
١٥١,٧٨٥	١٦٥,٨٦٨	مجموع رأس المال المؤهل
٪١٤,٤٦	٪١٣,٦٨	نسبة كفاية رأس المال

### (د) نسبة المجموع والشريحة الاولى من رأس المال إلى مجموع الاصول المرجحة بأوزان المخاطر

١٤٤,٣٨٢	١٥٤,٩٦٨	الشريحة الاولى لرأس المال
١٥١,٧٨٥	١٦٥,٨٦٨	مجموع رأس المال
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٢١٢,٤٦٦	مجموع الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر
٪١٤,٤٦	٪١٣,٦٨	نسبة مجموع رأس المال
٪١٣,٧٥	٪١٢,٧٨	نسبة الشريحة الاولى لرأس المال
٪١٣,٧٥	٪١٢,٧٨	نسبة شريحة حقوق الملكية العامة لرأس المال

### (هـ) نسبة مجموع رأس المال إلى مجموع الموجودات

١٥١,٧٨٥	١٦٥,٨٦٨	مجموع رأس المال
١,٠٣٤,٣٦٤	١,٢٠٦,٢٥٩	مجموع الموجودات
٪١٤,٦٧	٪١٣,٧٥	مجموع رأس المال إلى مجموع الموجودات

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

٢٠١٩			٢٠٢٠			
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	مخاطر السوق	مخاطر الائتمان	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	مخاطر السوق	مخاطر الائتمان	
١٥٠,٢٢٢	-	٢٠,٢٨٠	١٤٩,٦١٦	-	٢٠,٤٦٩	الإجارة المتهمة بالتملك
١٩٩,٧٦٢	-	٣٦,٩٦٨	١٨١,٦٩٨	-	٢٤,٨٥٨	اليوع والذمم الأخرى
٣٧٢,٧٠٣	-	٥٠,٣١٥	٤٩٨,٨٥٧	-	٦٨,٢٥٠	وكالة بالاستثمار
٩٩,٩٢٧	-	١٣,٤٩٠	١٤١,٨٣٦	-	١٩,٤٠٥	تمويل المشاركة
٥٨,٤٣٨	-	٧,٨٨٩	٥٤,٦٥٦	-	٧,٤٧٨	خطابات الضمان
٣,٧٨٥	-	٥١١	٢٣,٠١٠	-	٣,١٤٨	خطابات الإعتمادات
٦,١٤١	-	٨٢٩	١,٣٩٣	-	١٩١	اعتمادات القبول وبوالص التحصيل (وكالة)
٨٩٠,٩٧٨	-	١٢٠,٢٨٢	١,٠٥١,٠٦٥	-	١٤٣,٧٩٨	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 احتياطات 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 استثمارات 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 دفعة مقدمة أو نسبة من الأموال المستثمرة. ويتم الإفصاح مسبقاً 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 سابقاً، وخلافاً لذلك يتحمل المستثمر "الموكل" الخسائر.
- يحفظ البنك بالاحتياطات الضرورية حسبما هو مطلوب من قبل البنك المركزي العماني.
- أي أرباح تنتج عن الإستثمار يتم تقاسمها بين الطرفين على أساس الإتفاق المسبق، بينما الخسارة (إن وجدت) يتحملها المستثمر (رب المال).

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢٠ للركن ٣ من بازل ٢

ونفقات التشغيل التي يتكبدها البنك لا تقيد على حساب الإستثمار. وفي حال الخسارة الناتجة عن التعاملات في الإستثمار الممول بشكل مشترك، يجب إقتطاع تلك الخسارة أولاً من الأرباح غير الموزعة، إن وجدت. وأي زيادة في تلك الخسارة يجب ان تقتطع من احتياطي مخاطر الإستثمار. أي مبلغ متبقي من تلك الخسارة يستقطع من الرصيد الإجمالي للمال المتوفر في الوعاء المشترك بذلك التاريخ بالنسبة والتناسب للمساهمين لكل من البنك واصحاب حسابات الاستثمار حسب النسبة المخصصة للبنك و المساهمة المخصصة من حساب الإستثمار.

يتم توزيع أرباح الإستثمار بين المساهمين واصحاب حسابات الإستثمار الغير المقيدة كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
النسبة	النسبة	
%٥٠	%٥٠	حصة حسابات الإستثمار الغير المقيدة
%٥٠	%٥٠	حصة المضارب

يتم إقتطاع صفر في المائة (٢٪ في عام ٢٠١٩) 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 معادلة الأرباح هو المبلغ الذي يخصه البنك من الفائض في الأرباح التي توزع على اصحاب حسابات الإستثمار الغير المقيدة قبل تخصيص حصة المضارب من الدخل للحفاظ على مستوى معين من العائد. ويعود إحتياطي معادلة الأرباح إلى اصحاب حسابات الإستثمار الغير المقيدة.

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

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

### ٢,٥ الإفصاحات النوعية

الإفصاحات ذات الصلة بحساب الإستثمار غير المقيد مبينة ادناه:

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
-	-	مبلغ إجمالي احتياطي معادلة الأرباح (PER)
٣١٠,٠٧١	٣٦٥,٧٣٨	مبلغ حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح (PSIA) عن طريق حسابات الإستثمار
٠٪	٠٪	نسبة مبلغ إجمالي احتياطي معادلة الأرباح (PER) إلى مبلغ حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح (PSIA)

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
٥٨٠	٣٥٥	مبلغ مجموع نسبة إحتياطي مخاطر الاستثمار (IRR)
٣١٠,٠٧١	٣٦٥,٧٣٨	مبلغ حسابات استثمار المشاركة في الأرباح (PSIA) حسب حسابات الاستثمار
%٠,١٩	%٠,١٠	نسبة إحتياطي مخاطر الإستثمار IRR إلى حسابات استثمار المشاركة في الأرباح PSIA

#### ج) العائد على الموجودات (ROA)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
٤٧,٣٧٩	٥٤,٧٥٢	مبلغ مجموع الدخل الصافي (قبل توزيع الأرباح إلى حسابات الإستثمار غير المقيدة)
١,٠٣٤,٣٦٤	١,٢٠٦,٢٥٩	مجموع مبلغ الموجودات
%٤,٥٨	%٤,٥٤	العائد على الموجودات

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢٠ للركن ٣ من بازل ٢

### (د) العائد على حقوق الملكية (ROE)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
٢٥,٦٠٣	٣١,٣٨٣	مبلغ مجموع الدخل الصافي (بعد توزيع الأرباح إلى حسابات الإستثمار غير المقيدة)
١٤٧,٩٠٧	١٥٩,٦٨٨	مبلغ حقوق الملكية
٪١٧,٣١	٪١٩,٦٥	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 و ارباح موزعة تبلغ ٧,٦٠٣,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٧,٥٠٤,٠٠٠ ريال عماني) خلال الفترة إلى حسابات الإستثمار الغير المقيدة.

### (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 إستثمار غير مقيدة بما فيها (المضاربة والوكالة) والمساهمين

٢٠١٩		٢٠٢٠		
٪	ريال عماني (بالالف)	٪	ريال عماني (بالالف)	
٪٢٧,٨٨	٢٤١,٧٠٨	٪٢٣,٢٢	٢٣٩,٣٣٠	البيوع وذمم أخرى
٪٣٦,٧٨	٣١٨,٩٥٩	٪٢٩,٦٢	٣٠٥,٢٣٩	الإجارة المنتهية بالتملك وإجارة الأصول
٪١٣,٨٥	١٢٠,١٢١	٪١٧,٥٩	١٨١,٢٥٧	تمويل المشاركة
٪٢١,٤٩	١٨٦,٣٥٢	٪٢٩,٥٧	٣٠٤,٧١٤	وكالة بالاستثمار
٪١٠٠,٠٠	٨٦٧,١٤٠	٪١٠٠,٠٠	١,٠٣٠,٥٤٠	مجموع التمويل

### ٦. حسابات استثمار المضاربة غير المقيدة

#### ١,٦ الإفصاح النوعي

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
النسبة	النسبة	
٪٥٠	٪٥٠	حصة حسابات الإستثمار الغير مقيدة
٪٥٠	٪٥٠	حصة المضارب

- يتم إقتطاع صفر في المائة ( ٢٪ ) في عام ٢٠١٩ ( كإحتياطي مخاطر الإستثمار من حصة اصحاب حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب من الربح. ويتم إقتطاع احتياطي معادلة الأرباح من مجموع الإيرادات قبل تخصيص حصة المضارب بناءً على قرارات لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO).
- لا يحمل البنك اصحاب حسابات الإستثمار نفقات التشغيل المتكبدة.

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢٠ للركن ٣ من بازل ٢

### ٢,٦ الإفصاحات الكمية

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	نوع الحساب
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
١٩٩,٣٣٧	٢٧٣,٧٧٥	حساب الإيداع (المضاربة)
		حسابات الإستثمار (المضاربة)
		شهر واحد
٢٧٢	٨٣	٣ اشهر
٦٨٧	٧٢٩	٦ اشهر
١,٧٧٢	١,٨٥٤	٩ اشهر
٢٦٧	٢٤٦	سنة واحدة
٢٣,٤٦١	٢٤,٣٨٦	سنة ونصف
٤,١٢٦	٣,٥٧١	سنتين
٧٨,٤٢٤	٥٧,٤٨٨	ثلاث سنوات
٢٣٠	٣٣٢	اربع سنوات
١٨	١١٣	خمس سنوات
٥١٨	٨٦٤	اكتر من خمس سنوات
٩٥٩	٢,٢٩٧	
٣١٠,٠٧١	٣٦٥,٧٣٨	المجموع

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
٧,٥٠٤	٧,٦٠٣	حصة الأرباح
٣١٠,٠٧١	٣٦٥,٧٣٨	الأموال المستثمرة
%٢,٤٢	%٢,٠٨	النسبة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
٧,٣٥٩	٧,٦٠٣	حصة الأرباح
٣١٠,٠٧١	٣٦٥,٧٣٨	الأموال المستثمرة
%٢,٣٧	%٢,٠٨	النسبة

(د) الحركة في احتياطي معادلة الأرباح PER خلال السنة

خلال سنة التقرير قام البنك باستغلال ٠ ريال عماني ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : . ) من أحتياطي معادلة الأرباح، وبمبلغ مجموع المبلغ المقسم من الدخل القابل للتوزيع إلى اصحاب حسابات الإستثمارات الغير مقيدة ٠ ريال عماني ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٠ ريال عماني )

خلال سنة التقرير لم يكن هناك استغلال لإحتياطي مخاطر الإستثمار . بلغ مجموع المبلغ المقسم من الدخل القابل للتوزيع إلى اصحاب حسابات الإستثمارات غير المقيدة ٢٢٥ الف ريال عماني ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ١٤٥,٢٦٤ ريال عماني )

الحركة في احتياطي معادلة الأرباح PER و احتياطي مخاطر الاستثمار IRR خلال الفترة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
IRR	PER	IRR
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)
٤٣٤	-	٥٨٠
١٤٦	-	-
-	-	(٢٢٥)
٥٨٠	-	٣٥٥
		الرصيد الافتتاحي في بداية السنة
		الزيادات
		المحول
		الرصيد المتبقي في نهاية السنة

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢٠ للركن ٣ من بازل ٢

(و) الإفصاحات عن إستغلال في احتياطي معادلة الارباح PER و/أو احتياطي مخاطر الاستثمار IRR خلال الفترة لم يكن هناك أي إستغلال في احتياطي معدل الارباح (٢٠١٩:٠) من احتياطي معادلة الارباح PER و مبلغ ٢٢٥ الف ريال عماني إستغلال من احتياطي مخاطر الاستثمار IRR خلال السنة

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	
ريال عماني (بالالف)					
٥٤,٧٥٢	٤٧,٣٧٩	٣٧,٩٦٨	٢٧,٩٥٦	١٧,٩٨٢	الأرباح المحققة
٧,٦٠٣	٧,٣٥٩	٧,٦٧٩	٤,١٩٧	١,١٩٥	الأرباح الموزعة
٣٦٥,٧٣٨	٣١٠,٠٧١	٣٢٢,٨٥١	٢٢٧,٧٧٧	١٥٧,٩٨٥	الأموال المستثمرة
٪٢,٠٨	٪٢,٣٧	٪٢,٣٧	٪١,٨٤	٪٠,٧٦	العوائد كنسبة مئوية من الاموال 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 او معدل الربح على حسابات الاستثمار المشتركة في الارباح الغير المقيدة حسب الإستحقاق (شهر واحد و ٣ اشهر و ٦ اشهر و ٩ اشهر و ١٢ شهر و ١٨ شهر و ٢٤ شهر)

نوع الحساب	معامل المشاركة		متوسط معدل العائد	
	ريال عماني	دولار امريكي	٢٠٢٠	٢٠١٩
حساب الإيداع مضاربة	٪٢ - ٪٨٠	٪١٥ - ٪٣٠	٪١,٠٢	٪١,٠٧
مدة شهر واحد	٪٤٦ - ٪٥٠	٪٢٣ - ٪٢٥	٪١,٤٠	٪١,٤٠
مدة ٣ اشهر	٪٥١ - ٪٥٥	٪٢٥,٥ - ٪٢٧,٥	٪١,٥٣	٪١,٥٣
مدة ٦ اشهر	٪٦١ - ٪٦٨	٪٣٠,٥ - ٪٣٤	٪١,٨٨	٪١,٩٠
مدة ٩ اشهر	٪٦٦ - ٪٧٣	٪٣٣ - ٪٣٦,٥	٪٢,٠٢	٪٢,٠٢
مدة سنة	٪٧١ - ٪٧٨	٪٣٥,٥ - ٪٣٩	٪٢,٣٣	٪٢,٦٤
مدة سنة ونصف المدة	٪٧٨,٥ - ٪٨٥	-	٪٣,٢١	٪٣,٢١
مدة سنتين ونصف المدة واكثر	٪٧٩,٥ - ٪٨٧	-	٪٣,٦٩	٪٣,٦٦

(ي) التغيرات في توزيع الاصول في الاشهر الستة الأخيرة

لا يوجد هناك تغييرات يعتد بها في توزيع الاصول خلال الستة الاشهر الأخيرة من تاريخ التقرير

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

بنود خارج الميزانية	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)
كفالات مالية	١٠٩,٣١١	١١٦,٨٧٦
خطابات اعتمادات مالية	١١٥,٠٤٨	١٧,٧٩٥
اعتمادات القبول	٨٨٠	٦,٥٨٠
بوالص تحصيل	٥١٣	١,١٢٨
إرتباطات تعاقدية	١١٠,٨٣٤	١٨١,٤٧٨
<b>المجموع</b>	<b>٣٣٦,٥٨٦</b>	<b>٣٢٣,٨٥٧</b>

(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 الاصول ما عدا السقوف التي حددتها سياسة البنك وتوجيهات البنك المركزي العماني.

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢٠ 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 اعداد التقرير.
- يوجد لدى البنك وعاء واحد من الاصول المشتركة حيث يتم استثمار اموال حسابات الاستثمار ويخصص دخلها لتلك الحسابات.

#### ٢,٧ الإفصاحات النوعية

(أ) احتساب دخل وعاء الاستثمار كالتالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
٤٤,٩٥٥	٥٠,٨٤٨	الدخل من التمويل
٢,٤٢٤	٣,٩٠٤	الدخل من الاستثمار
٤٧,٣٧٩	٥٤,٧٥٢	اجمالي الدخل
-	-	احتياطي معادلة الأرباح
(١٤٥)	-	احتياطي مخاطر الاستثمار
٤٧,٣٧٩	٥٤,٧٥٢	اجمالي الدخل
(٧,١٧٠)	(٧,٤٣٤)	رسوم المضارب
-	-	الحركة الى / او من احتياطي معادلة الأرباح / احتياطي مخاطر الاستثمار IRR
(٧,٣٥٩)	(٧,٦٠٣)	اجمالي المبالغ المدفوعة لاصحاب حسابات الاستثمار المضاربة
٣٢,٧٠٥	٣٩,٧١٥	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 - اصحاب حسابات الاستثمار

يقدم البنك حسابات استثمار غير المقيدة بالريال العماني والدولار الأمريكي لفترات استحقاق بالريال العماني تتراوح بين شهر واحد و٣ اشهر و٦ اشهر و٩ اشهر و١٢ اشهر و١٨ اشهر و ٢٤ شهرا بالإستناد الكامل إلى مفهوم المضاربة المتوافق مع الشريعة. ويتم دفع الربح بصفة دورية شهرية او فصلية.

فيما يلي هيكل المنتج لحساب استثمار المضاربة غير المقيد

#### ١,٩ هيكل المنتج

##### تعريف ومفاهيم رئيسه

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

المضارب: هو مدير الاستثمار 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 اساس المضاربة في وعاء المضاربة.

وفيما يتعلق باموال البنك المستثمرة في وعاء المضاربة المشترك، يكون البنك شريكاً 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 (المستثمرين) والبنك بالإستناد إلى منهجية توزيع ارباح كما هي موافق عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية. ولا توجد مشاركة في الأرباح من الخدمات المصرفية المستندة إلى رسوم بنكية.

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢٠ للركن ٣ من بازل ٢

لا يضمن البنك مبلغ الإستثمار لمالك حساب استثمار المضاربة، وفي حال الخسارة الناتجة عن نشاطات الاستثمار والتمويل، يجب ان 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).

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

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

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

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

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

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 الاستثمار نتيجة للاستثمارات الممولة عن طريق حسابات استثمار المشاركة في الأرباح وهي:

### احتياطي معادلة 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 كافي لمواجهة المردود المنافس فقد يقوم مساهمي البنك بمنح جزء من حصصهم في الأرباح إلى المستثمرين وبموافقة هيئة الشريعة. وهذا الإحتياطي ينطبق فقط على حسابات المضاربة. وإذا كان معدل العائد للمستثمرين في فترات توزيع ارباح معينة اعلى بكثير من معدلات السوق، فقد تقرر إدارة البنك إستقطاع جزء من ارباح حصة المحفظة العامة بعد اخذ موافقة لجنة الموجودات والمطلوبات وبعد اقتطاع حصة ارباح مدير الإستثمار كمضارب ورب مال، وتحويلها إلى احتياطي معادلة الأرباح بحد اقصى نسبته ٦٠٪ من القيمة الزائدة ، بالإضافة إلى تحويل مبلغ من/إلى احتياطي معادلة الارباح واحتياطي مخاطر الإستثمار وفق قرار لجنة الموجودات والمطلوبات.

### إحتياطي مخاطر الإستثمار (IRR)

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

تقرر لجنة الموجودات والمطلوبات في البنك مقدماً تخصيص الاستثمارات والاصول لاموال حسابات الاستثمار مع اشارة واضحة لحسابات الاستثمار الغير المقيدة ودمج اموال حسابات الاستثمار مع اموال اخرى تدار من قبل البنك اضافة الى 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 الاوزان الاجماليه المعطى للمساهمين والمستثمرين) لكل فئة من المستثمرين.

o الاوزان الإجمالية تعتمد على: دورية دفع الربح.

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

### الخسائر الناتجة عن الذمم والتمويل واصول الاستثمار التي بدأت وانتهت في نفس السنة سوف يتم 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 اموال المستثمر "حصة رب المال".

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

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢٠ للركن ٣ من بازل ٢

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

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

#### ١٠.١ الإفصاح النوعي

- البنك مثل جميع مؤسسات الخدمات المالية الأخرى يواجه متطلبات متزايدة لتقييم افضل للمخاطر على مستوى الإدارة أو المساهمين الخارجيين. تفرض عوامل مثل التغيرات العالمية ومحددات المصادر وتداخل المنتجات والنمو في متطلبات الشفافية على البنك ، وجود ادارة مخاطر قوية .
- 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 مسؤولة بنفس القدر عن تصميم وتنفيذ الضوابط اللازمة لتخفيف المخاطر الناشئة عن أنشطتها.
- قسم مراقبة المخاطر: مسؤولة 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 مدعومه من قبل عناصر نوعية مثل السياسات والصلاحيات ومكونات كمية بما في ذلك منهجيات قياس المخاطر وسقوف المخاطر. بالإضافة إلى ذلك، يجب ان يكون الإطار ديناميكي ويتغير باستمرار مع تطور أعمال البنك وبيئة السوق. ويجب ان يستند على:

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

٢. هيكل محكم من التوجيهات و الإجراءات الداخليه

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

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

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

١. تأسيس مسئولية واضحة او ملكية للمخاطر

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

٣. تمكين البنك من إدارة الفرضيات السلبية "ماذا لو"

٤. تحسين فهم التفاعلات وتداخل العلاقات بين المخاطر

٥. تأسيس وضع "تحت السيطرة" للمخاطر الهامة

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

يتلخص هيكل إطار إدارة المخاطر في ما يلي:

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

المكونات الاربعة لقرارات ادارة المخاطر :

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

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

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

**التقييم:** مراقبة البرنامج وتقييم الأداء.

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢٠ للركن ٣ من بازل ٢

والثلاثة مكونات الداعمة تمثل الأدوات والبيئة. وهي مايلي:

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

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

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

- إن مسؤولية البنك الرئيسية لإدارة المخاطر تقع على عاتق مجلس الإدارة الذي شكل لجنة مستقلة ومتخصصة هي لجنة الحوكمة و المخاطر والإلتزام (BRGC). وتقوم اللجنة برفع تقاريرها الى مجلس الادارة كما ان اللجنة تسند من قبل مجموعة ادارة مخاطر مستقلة بالبنك
- كجزء من ادارة حوكمة المخاطر، تم تأسيس لجان إدارة عليا لادارة المستوى الكلي لكل نوع من المخاطر. وهذا يتضمن : لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO) ولجنة الإئتمان والإستثمار (CIC)، ولجنة تسيير تقنية المعلومات (ITSC)، حيث تقوم لجنة الحوكمة والمخاطر والالتزام بمراجعة جميع القرارات المتخذة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات، ولجنة الإئتمان والاستثمار.



### نموذج جديد سوف يضاف

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

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

**ب) الإفصاح عن التعامل مع الاصول الممولة من قبل حسابات استثمار مقيدة في احتساب الاصول المرجحة باوزان المخاطر من أجل أغراض كفاية رأس المال**

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

**ج) الإفصاح عن التعامل مع الاصول الممولة من قبل حسابات استثمار غير مقيدة في احتساب الاصول المرجحة باوزان المخاطر من أجل أغراض كفاية رأس المال**

حسب الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية (IBRF) فإن ٣٠٪ (نسبة ألفا) من الاصول الممولة عن طريق حسابات الإستثمار يمكن إستقطاعها من الاصول المرجحة بأوزان المخاطر الإجمالية. ويتبع البنك منهجاً متحفظ بحيث لا يتم استقطاع ذلك من الاصول المرجحة بأوزان المخاطر.

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢٠ للركن ٣ من بازل ٢

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

نوع عقد التمويل	٢٠٢٠		٢٠١٩	
	ريال عماني (بالالف)	%	ريال عماني (بالالف)	%
اليوع والذمم الأخرى	٢٣٩,٣٣٠	%٢٣,٢٢	٢٤١,٧٠٨	%٢٧,٨٧
إجارة منتهية بالتملك وإجارة الاصول	٣٠٥,٢٣٩	%٢٩,٦٢	٣١٨,٩٥٩	%٣٦,٧٩
تمويل المشاركة	١٨١,٢٥٧	%١٧,٥٩	١٢٠,١٢١	%١٣,٨٥
الوكالة بالاستثمار	٣٠٤,٧١٤	%٢٩,٥٧	١٨٦,٣٥٢	%٢١,٤٩
<b>المجموع الإجمالي للتمويل</b>	<b>١,٠٣٠,٥٤٠</b>	<b>%١٠٠,٠٠</b>	<b>٨٦٧,١٤٠</b>	<b>%١٠٠,٠٠</b>

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

	٢٠٢٠		٢٠١٩	
	ريال عماني (بالالف)	%	ريال عماني (بالالف)	%
شخصي	٤٤٠,٤٨١	%٤١,٥٣	٤٠٣,٥٢٠	%٤٦,٥٣
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٢٨,٧٦٩	%١,٨٤	١٥,٩٧٧	%١,٨٤
شركات	٥٦١,٢٩٠	%٥١,٦٣	٤٤٧,٦٤٣	%٥١,٦٣
حكومة	-	%٠,٠٠	-	%٠,٠٠
<b>المجموع</b>	<b>١,٠٣٠,٥٤٠</b>	<b>%١٠٠,٠٠</b>	<b>٨٦٧,١٤٠</b>	<b>%١٠٠,٠٠</b>

### 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 ١٠٩,٣١١ الف ريال عماني ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ١١٦,٨٧٥ الف 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 تسجم 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 اساس فريقي للطرف المقابل او على اساس مجموعات من الاطراف 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 اساس كل حالة على حده باستخدام نظام داخلي للتقييم
- وبخصوص الذمم المستحقة والاصول المالية المتعثرة يتم وضع مخصص خاص فيما يخص الاصول المالية العاملة ومخصص عام حسب نظام البنك المركزي العماني. والمخصص الخاص يوضع عندما تكون هنالك دفعات مستحقة اصل و/او ربح لفترة ٩٠ يوم أو تزيد (تماشياً مع توجيهات البنك المركزي العماني 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 التموليات 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)
- 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.

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢٠ للركن ٣ من بازل ٢

- 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 للاداء 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 ل "غير المنتظرين".

### ١,١ الإفصاح الكمي

#### أ) إجمالي الائتمان ومتوسط إجمالي الائتمان

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠١٩	٢٠٢٠		
	متوسط إجمالي الائتمان	إجمالي الائتمان		متوسط إجمالي الائتمان	إجمالي الائتمان	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)		
٢٢٦,٣٤٠	٢٤١,٧٠٨	٢٤٠,٥١٩	٢٣٩,٣٣٠	٢٣٩,٣٣٠	اليوع والذمم الأخرى	
٣١٨,٥١٦	٣١٨,٩٥٩	٣١٢,٠٩٩	٣٠٥,٢٣٩	٣٠٥,٢٣٩	إجارة منتهية بالتملك وإجارة الاصول	
٩٠,٥٢٩	١٢,١٢١	١٥٠,٦٨٩	١٨١,٢٥٧	١٨١,٢٥٧	تمويل المشاركة	
١٦٣,٢٢٧	١٨٦,٣٥٢	٢٤٥,٥٣٣	٣٠٤,٧١٤	٣٠٤,٧١٤	الوكالة بالاستثمار	
٥٩,٢٩٧	٦٨,٣٣٣	٨٥,٢٧٢	١٠٢,٢١٠	١٠٢,٢١٠	الإستثمارات في الصكوك والأوراق المالية	
١٣,٦٠٠	٢,٧٩٤	١٦,٩٠٣	١٣,٠١٢	١٣,٠١٢	إستثمار وكالة بين البنوك	
٨٧١,٥٠٨	٩٥٦,٦٦٧	١,٠٥١,٠١٥	١,١٤٥,٧٦٢	١,١٤٥,٧٦٢	<b>المجموع</b>	

تقسيم الإستثمارات (صكوك واوراق مالية و وكالة استثمار بين البنوك) فيما يتعلق بالتصنيفات الخارجية مبنين أدناه:

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠١٩	٢٠٢٠		التصنيفات الخارجية
	الإستثمارات في الصكوك والاوراق المالية	استثمار وكالة بين البنوك		الإستثمارات في الصكوك والاوراق المالية	استثمار وكالة بين البنوك	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)		
-	٢١,٨٣٤	-	١٦,٥٥٥	١٦,٥٥٥	أأ	
٦٣	-	١٣	-	-	أ+, أ, أ-, أ-	
١٦,٥٩٦	-	٩,٧٤٥	-	-	أ+, أ, أ-	
٣,٥٦٥	-	١٦٠	-	-	ب ب ب+, ب ب ب-, ب ب ب-	
-	٣٧,٢٢٢	١,٢٩٠	٧٦,١٦٨	٧٦,١٦٨	ب ب+, ب ب-, ب ب-	
٩٠,٧٢٨	-	١,٨٠١	٨٠٢	٨٠٢	ب+, ب, ب-	
٤٧٨	٩,٢٧٧	٢	٥,٩٦٠	٥,٩٦٠	غير مصنف	
٢٠,٧٩٤	٦٨,٣٣٣	١٣,٠١٢	٩٩,٤٨٥	٩٩,٤٨٥	<b>المجموع</b>	

#### ب) التوزيع الجغرافي للتسهيلات

المطلوبات			الموجودات			٢٠٢٠	
إلتزامات محتملة وإرتباطات تعاقدية	حسابات استثمار غير مقيدة للعملاء ووكالة البنوك	حسابات استثمار غير مقيدة للعملاء ووكالة البنوك	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية*	إجمالي التمويل	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة البنوك		
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)		
٣٠٩,٧١٥	٦٦,٨٠٠	٩٢٤,٢٠٨	٨٢,١٨٥	١,٠٣٠,٥٤٠	-	سلطنة عمان	
٩,٨٢٤	١٩,٢٥٠	-	٣,٠٧٢	-	١,٧٠٥	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	
١٢,٣٤٦	-	-	٣٩٨	-	١١,٢٤٤	أوروبا وأمريكا الشمالية	
٤,٧٠١	٥,٧٨٣	-	١٦,٥٥٥	-	٦٣	أفريقيا وآسيا	
٣٣٦,٥٨٦	٩١,٨٣٣	٩٢٤,٢٠٨	١٠٢,٢١٠	١,٠٣٠,٥٤٠	١٣,٠١٢	<b>المجموع</b>	

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢٠ للركن ٣ من بازل ٢

المطلوبات		الموجودات			
إلتزامات محتملة وإرتباطات تعاقدية	وكالة بين البنوك	حسابات استثمار غير مقيدة ووكالة عملاء	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية*	اجمالي التمويل	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)
٣٠,٣٥٤	٤٥,٦٥٠	٧٨٥,٨٧٠	٣٩,٨٩١	٨٦٥,٧٦٠	-
٧,٢١٧	١٧,٧١٠	١١,٢٩٥	٥,٨٢٣	١,٣٨٠	١,٤١٧
٤,٠٨٧	١,٠٥٩	-	٣٩٩	-	١٩,٢٥٥
١٢,١٩٩	٢,٤٠٦	-	٢٢,٢٢٠	-	١٢٢
٣٢٣,٨٥٧	٦٦,٨٢٥	٧٩٧,١٦٥	٦٨,٣٣٣	٨٦٧,١٤٠	٢٠,٧٩٤

### ج) تركيز العملاء

المطلوبات		الموجودات			
إلتزامات محتملة وإرتباطات تعاقدية	وكالة بين البنوك	حسابات استثمار غير مقيدة جارية ووكالة عملاء	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	اجمالي التمويل	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)
٨١,٧١٨	-	٤٤٠,٢٣٠	-	٤٤٠,٤٨١	-
٢٤١,٧٩٧	٩١,٨٣٣	١٣١,٩٨٦	٨,٦٨٥	٥٩٠,٠٥٩	١٣,٠١٢
٩٤,٧٨٩	-	٣٧٧,٩٩٢	٩٣,٥٢٥	-	-
٣٣٦,٥٨٦	٩١,٨٣٣	٩٢٤,٢٠٨	١٠٢,٢١٠	١,٠٣٠,٥٤٠	١٣,٠١٢

شخصي

شركات

حكومة

المجموع

المطلوبات		الموجودات			
إلتزامات محتملة وإرتباطات تعاقدية	وكالة بين البنوك	حسابات استثمار غير مقيدة جارية ووكالة عملاء	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	اجمالي التمويل	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)
٨٢	-	٣٥١,٧٩٥	-	٤٠٣,٥٢٠	-
٣٠٤,٧٧٥	٦٦,٨٢٥	٩٣,٨٣١	٩,١٠١	٤٦٣,٦٢٠	٢٠,٧٩٤
١٩,٠٠٠	-	٣٥١,٥٣٩	٥٩,٢٣٢	-	-
٣٢٣,٨٥٧	٦٦,٨٢٥	٧٩٧,١٦٥	٦٨,٣٣٣	٨٦٧,١٤٠	٢٠,٧٩٤

شخصي

شركات

حكومة

المجموع

### د) تركيز القطاعات

المطلوبات		الموجودات			
إلتزامات محتملة وإرتباطات تعاقدية	وكالة بين البنوك	حسابات استثمار غير مقيدة ووكالة عملاء	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	اجمالي التمويل	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)
-	-	٤٤٠,٢٣٠	-	٤٤٠,٤٨١	-
١١٠,٥٩٦	-	٢٢,٨٦٢	-	١٠٥,٢٠٦	-
١٧,٩٤٢	-	٨,٢٤٥	-	٨٤,٢١٤	-
-	٩١,٨٣٣	-	-	-	١٣,٠١٢
٩٤,٧٨٩	-	٣٧٧,٩٩٢	٩٣,٥٢٥	-	-
٧٠,٤١٣	-	١٥,٥٦٨	-	٢١٦,٩٤٤	-
٤٢,٨٤٦	-	٨٥,٣١١	٨,٦٨٥	١٨٣,٦٩٥	-
٣٣٦,٥٨٦	٩١,٨٣٣	٩٢٤,٢٠٨	١٠٢,٢١٠	١,٠٣٠,٥٤٠	١٣,٠١٢

شخصي

إنشاءات

تصنيع

خدمات مالية

حكومة

خدمات أخرى

أخرى

المجموع

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢٠ للركن ٣ من بازل ٢

إلتزامات محتملة	حسابات استثمار	استثمارات في	استثمارات مستحقة	البنوك ووكالة	البنوك ووكالة	٢٠١٩
وإرتباطات	وكالة بين	غير مقيدة	الصكوك والاوراق	البنوك	البنوك	
تعاقدية	البنوك	ووكالة عميل	المالية	التمويل	بين البنوك	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
(بالالف)	(بالالف)	(بالالف)	(بالالف)	(بالالف)	(بالالف)	
٨٢	-	٣٥١,٧٩٥	-	٤٠٣,٥٢٠	-	شخصي
١١٦,٧١٣	-	٣٣,٢٩١	-	٨٨,٥٢٧	-	إنشاءات
٤٦,٢٥٦	-	١١,٦٢٢	-	٩٣,٣١٣	-	تصنيع
٥,٤٥١	٦٦,٨٢٥	-	-	-	٢٠,٧٩٤	خدمات مالية
١٩,٠٠٠	-	٣٥١,٥٣٩	٥٩,٢٣٢	-	-	حكومة
٢٩,٧٢٨	-	١٤,٣٢٦	-	٩١,٨٧٧	-	خدمات أخرى
١٦,٦٢٧	-	٣٤,٥٩٢	٩,١٠١	١٨٩,٩٠٣	-	أخرى
٣٢٣,٨٥٧	٦٦,٨٢٥	٧٩٧,١٦٥	٦٨,٣٣٣	٨٦٧,١٤٠	٢٠,٧٩٤	المجموع

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

استثمارات	استثمارات	استثمارات	اجمالي	اجمالي	استثمارات	٢٠٢٠
مستحقة من	مستحقة من	مستحقة من	إجارة الاصول	إجارة الاصول	مستحقة من	
البنوك ووكالة	البنوك ووكالة	البنوك ووكالة	وإجارة منتهية	وإجارة منتهية	البنوك ووكالة	
بين البنوك	بين البنوك	بين البنوك	بالتملك	بالتملك	بين البنوك	
البنوك	البنوك	البنوك	المشاركة	المشاركة	البنوك	
عماني	عماني	عماني	ريال عماني	ريال عماني	عماني	
(بالالف)	(بالالف)	(بالالف)	(بالالف)	(بالالف)	(بالالف)	
-	-	-	٣,٦٢٧	٩,٠٩٧	١٧,٢٧٠	إنشاءات
-	-	-	٢٧٨	١٤,٨٥٦	١٤,١٤٨	كهرباء وغاز ومياه
١٣,٠١٢	-	-	-	-	-	مؤسسات مالية
-	-	-	٣,٩٢٨	١٧,٨٣٠	٢١,٦٦٢	خدمات
-	-	-	٢٥٩,٨٦٧	٥٠,٤٤٦	١٣٠,١٦٨	تمويل شخصي
-	-	٩٣,٥٢٥	-	-	-	حكومة
-	-	-	-	-	-	تمويل غير مقيم
-	-	-	٣٧,٥٣٩	٨٩,٠٢٨	٥٦,٠٨٢	اخرى
١٣,٠١٢	٢٣٩,٣٣٠	١٠٢,٢١٠	٣٠٥,٢٣٩	١٨١,٢٥٧	٢٣٩,٣٣٠	المجموع

استثمارات	استثمارات	استثمارات	اجمالي	اجمالي	استثمارات	٢٠١٩
مستحقة من	مستحقة من	مستحقة من	إجارة الاصول	إجارة الاصول	مستحقة من	
البنوك ووكالة	البنوك ووكالة	البنوك ووكالة	وإجارة منتهية	وإجارة منتهية	البنوك ووكالة	
بين البنوك	بين البنوك	بين البنوك	بالتملك	بالتملك	بين البنوك	
البنوك	البنوك	البنوك	المشاركة	المشاركة	البنوك	
عماني	عماني	عماني	ريال عماني	ريال عماني	عماني	
(بالالف)	(بالالف)	(بالالف)	(بالالف)	(بالالف)	(بالالف)	
-	-	-	٥,١٣٥	١,١٥٥	١٢,٩٨٣	إنشاءات
-	-	-	-	٩١٧	٦٦٣	كهرباء وغاز ومياه
٢٠,٧٩٤	-	-	-	-	-	مؤسسات مالية
-	-	-	١٥,٧٥٥	٣٤,٣١٤	٢١,٠٧٦	خدمات
-	-	-	٦٦٠,١٠٩	١٩,٧٨٢	١٢٣,٦٢٩	تمويل شخصي
-	-	٥٩,٢٣٢	-	-	-	حكومة
-	-	-	-	-	-	تمويل غير مقيم
-	-	-	٣٦,٥٨٠	٦٤,٨٧٠	٨٣,٣٥٧	اخرى
٢٠,٧٩٤	٢٤١,٧٠٨	٦٨,٣٣٣	٣١٨,٩٥٩	١٢٠,١٢١	٢٤١,٧٠٨	المجموع

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢٠ 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 اجارة الاصول واجارة منتهية بالتملك	اجمالي تمويل المشاركة	اجمالي وكالة بالاستثمار	استثمارات فب الصكوك والاوراق المالية	بنود خارج الميزانية المجموع	٢٠٢٠	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	١٣,٠١٢	حتى شهر واحد
١٠٢,٢٩٩	٨,٥٤٤	١,٢٧٤	١٥٩	١١,٦٧١	١٧,٢٠٧	٥١,٨٦٧	١٣,٠١٢	٣-١ أشهر
٢١,١٩١	٢١,٣٨١	٢,٥٧٧	٣,٨١٢	٥٣,٢٥٤	-	٨١,٠٢٤	-	٦-٣ أشهر
١٨,٦٨٦	٢٥,٩٧٢	٣,٩٥١	٤,٠٩١	٥٥,٨١٦	٤,٤٧١	٩٤,٣٠١	-	٩-٦ أشهر
٧,١٩٥	٢١,١٣٨	٣,٩٨٨	٤,٨٣٣	٣٢,٢٠٠	-	٦٢,١٥٩	-	١٢-٩ شهر
٦٦,٥٢٩	١٨,٠١٦	٤,٦٥	٤,٥٣١	١٣,٥٠٨	٢,١٥٥	٤٢,٢٧٥	-	٣-١ سنوات
١١٦,٨٠٠	٩٢,٣٠١	٤٨,٤٤٧	٥١,٥٨١	٨٧,٣٧٩	٢,٠٠٢	٢٨١,٧١٠	-	٥-٣ سنوات
١,٣٢٨	٣٥,١٣٦	٤٥,٨٧٨	٥٥,٤٤٢	٣٩,١٩٤	٥٣,٣٧٥	٢٢٩,٠٢٥	-	اكثر من ٥ سنوات
٢,٥٥٨	١٦,٨٤٢	١٩٥,٠٥٩	٥٦,٨٠٨	١١,٦٩٢	٢٣,٠٠٠	٣٣,٤٠١	-	المجموع
٣٣٦,٥٨٦	٢٣٩,٣٣٠	٣٠٥,٢٣٩	١٨١,٢٥٧	٣٠٤,٧١٤	١٠٢,٢١٠	١,١٤٥,٧٦٢	١٣,٠١٢	

استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	اجمالي البيوع والذمم الأخرى	اجمالي اجارة الاصول واجارة منتهية بالتملك	اجمالي تمويل المشاركة	اجمالي وكالة بالاستثمار	استثمارات فب الصكوك والاوراق المالية	بنود خارج الميزانية المجموع	٢٠١٩	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	٢,٧٩٤	حتى شهر واحد
٢,٣٠١	٨,٣١٦	١,٧١٢	٥٠٢	١٧,٠٥٤	٤,٨٠١	٥٣,١٧٩	٢,٧٩٤	٣-١ أشهر
٢١,٣٤٢	١٢,٦٩٧	٩,٦٦٥	٨,٤٢٣	٤٤,١٤٠	١٨,٥٥٩	٩٣,٤٨٤	-	٦-٣ أشهر
٢٧,٢٥٢	٣٣,٨٦٨	٤,٨٦٧	٣,١٦٨	٢٥,٦٣٥	٥٦٣	٦٨,١٠١	-	٩-٦ أشهر
٢,٨٨٨	١٣,٣٧٤	٤,٠٨٤	٣,٧٦٠	٢٢,٢٨١	-	٤٣,٤٩٩	-	١٢-٩ شهر
١٨٦,٠٨٧	٢٣,٤٢٣	٦,٦٧٠	٣,٤٢٦	١٥,٠٨٧	١٠,٤٤٤	٥٩,٠٥٠	-	٣-١ سنوات
٨,١٩٢	٩٣,٠٤٢	٥٤,٢٣٢	٣٨,١٠٢	٤٠,٨٤٠	١,٥٩٩	٢٢٧,٨١٥	-	٥-٣ سنوات
٢,٣١٣	٣٨,٢٩٢	٤٩,٧٧١	٢٧,٦٧٩	٩,٨٥٦	٢,٣٢٨	١٤٥,٩٢٦	-	اكثر من ٥ سنوات
٥٥,٤٨٢	١٨,٦٩٦	١٨٧,٩٥٨	٣٥,٦١١	١١,٤٥٩	١٢,٠٣٩	٦٦٥,٢١٣	-	المجموع
٣٢٣,٨٥٧	٢٤١,٧٠٨	٣١٨,٩٥٩	١٢,١٢١	١٨٦,٣٥٢	٦٨,٣٣٣	٩٥٦,٢٦٧	٢,٧٩٤	

### (ز) المجموع الكلي للتمويل ومتوسط التمويل الكلي المستند 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

التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير المنتظمة	انخفاض القيمة فب المرحلة الثالثة مقبوض	خسائر انخفاض القيمة فب المرحلة الاولى والثانية مقبوض	٢٠٢٠	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	٤٣٩,٩٥٤	تمويل افراد
٥٢٧	٣٣٥	٣٣٥	١,٠٥٤	-	تمويل غير مقيمين مؤسسات
-	-	-	-	٥٧٧,٣٠٠	تمويل مقيمين مؤسسات
١٢,٧٥٩	١٣,٢٨٦	٣,٨٤٨	١٠,٧٤١	١,٠١٧,٢٥٤	
١١,٧٩٥	١٣,٢٨٦	٤,١٨٣	١١,٧٩٥		
التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير المنتظمة	مخصص خاص	مخصص عام	٢٠١٩	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	٤٠٣,٢٧٤	تمويل افراد
٢٤٦	٢٤٦	٢٠٤	١,٠٤٧	١,٣٨٠	تمويل غير مقيمين مؤسسات
-	-	-	٦	٤٦١,٨١٧	تمويل مقيمين مؤسسات
٤٢٣	١٣,٢٨٦	١٧١	٨,٣٥٣	٨٦٦,٤٧١	
٦٦٩	١٣,٢٨٦	٣٧٥	٩,٤٠٦		

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢٠ للركن ٣ من بازل ٢

(ب)	التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير منتظمة	خسائر انخفاض القيمة في المرحلة الاولى والثانية مقبوض	خسائر انخفاض القيمة في المرحلة الثالثة مقبوض
٢٠٢٠	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)
انشاءات	١٠٥,٢٠٦	-	٥,٢٢٦	-
الكهرباء والغاز والماء	٩٢,٢٧١	-	٧	-
مؤسسات مالية				
خدمات	١٢٤,٦٧٣	٥,٠٠٠	٢,٢٠٢	١,٦٥٤
تمويل افراد	٤٤٠,٤٨١	٥٢٧	١,٠٥٤	٣٣٥
تمويل غير مقيمين				
اخرى	٣٦٧,٩٠٩	٧,٧٦٦	٣,٣٠٦	٢,١٩٤
	<u>١,٠٣٠,٥٤٠</u>	<u>١٣,٢٩٣</u>	<u>١١,٧٩٥</u>	<u>٤,١٨٣</u>

(ب)	التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير منتظمة	مخصص خاص	مخصص عام
٢٠١٩	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)
انشاءات	٨٨,٥٢٧	-	-	٢,٠٠٧
الكهرباء والغاز والماء	١,٥٨١	-	-	٢,٦٥٢
مؤسسات مالية	-	-	-	-
خدمات	٩٠,٢١٢	٨٥	٢٢	٦٤٢
تمويل افراد	٤٠٣,٢٧٤	٢٤٦	٢٠٤	١,٠٤٧
تمويل غير مقيمين	١,٣٨٠	-	-	٦
اخرى	٢٨١,٤٩٨	٣٣٨	١٤٩	٣,٠٥١
	<u>٨٦٦,٤٧١</u>	<u>٦٦٩</u>	<u>٣٧٥</u>	<u>٩,٤٠٦</u>

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

(ب)	التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير منتظمة	خسائر انخفاض القيمة في المرحلة الاولى والثانية مقبوض	خسائر انخفاض القيمة في المرحلة الثالثة مقبوض
٢٠٢٠	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)
سلطنة عُمان	١,٠١٧,٢٧٣	١٣,٢٨٦	٤,١٨٣	١١,٧٩٥
دول أخرى	-	-	-	-
<b>المجموع</b>	<u>١,٠١٧,٢٧٣</u>	<u>١٣,٢٨٦</u>	<u>٤,١٨٣</u>	<u>١١,٧٩٥</u>

(ب)	التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير منتظمة	مخصص خاص	امخصص عام
٢٠١٩	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)
سلطنة عُمان	٨٦٥,٠٩١	٦٦٩	٣٧٥	٩,٤٠٠
دول أخرى	١,٣٨٠	-	-	٦
<b>المجموع</b>	<u>٨٦٦,٤٧١</u>	<u>٦٦٩</u>	<u>٣٧٥</u>	<u>٩,٤٠٦</u>

### (ي) توزيع المخصص حسب نوع منتجات التمويل الاسلامي

(ب)	التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير منتظمة	خسائر انخفاض القيمة في المرحلة الاولى والثانية مقبوض	خسائر انخفاض القيمة في المرحلة الثالثة مقبوض
٢٠٢٠	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)
التمويل الشخصي	٤٣٩,٩٥٤	٥٢٧	١,٠٥٤	٣٣٥
التمويل للشركات خارج السلطنة (غير مقيم)	-	-	-	-
تمويل الشركات (مقيم)	٥٧٧,٣٠٠	١٢,٧٥٩	١٠,٧٤١	٣,٨٤٨
<b>المجموع</b>	<u>١,٠١٧,٢٥٤</u>	<u>١٣,٢٨٦</u>	<u>١١,٧٩٥</u>	<u>٤,١٨٣</u>

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢٠ للركن ٣ من بازل ٢

التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير منتظمة	مخصص خاص	امخصص عام
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)
٤٠٣,٢٧٤	٢٤٦	٢٠٤	١,٠٤٧
١,٣٨٠	-	-	٦
٤٦١,٨١٧	٤٢٣	١٧١	٨,٣٥٣
٨٦٦,٤٧١	٦٦٩	٣٧٥	٩,٤٠٦

(ك) التغيير في مخصص الخسائر خلال السنة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
٨,٤٥١	١١,٠٢٢	الرصيد كما في ١ يناير
١,٠١٤	١,٢٠٣	التأثير الانتقالي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
(٨٥٠)	٥٠٩	المبيعات والذمم المدينة الأخرى (الملاحظة ٧)
٥٠١	٣,٣٤٢	اجارة منهية بالتملك (الملاحظة ١١)
٢,٤٠٦	١,١٤٣	وكالة بالاستثمار ( الملاحظة ١٢)
٨	(٤٥)	مشاركة (الملاحظة ٩)
٦	٤	استثمار (الملاحظة ٨)
٧	(٦)	مستحق من البنوك (الملاحظة ٥)
(٥٢١)	٥٥٠	استثمارات وكالة بين البنوك (الملاحظة ٦)
٢,٥٧١	٦,٧٠٠	التسهيلات غير المباشرة (الملاحظة ٢٠)
١١,٠٢٢	١٧,٧٢٢	اجمالي الخسائر
		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

### (ل) غرامات مفروضة على العملاء لتأخير وحسم المبالغ المستلمة نظير التأخير

تم فرض غرامة تأخير على العملاء خلال السنة بمبلغ وقدره ٣٨ الف ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٨ الف ريال عماني) وتم تحويل مبلغ ٣٨ الف ريال عماني (٢٠١٩: ٣٨ الف ريال عماني) مؤسسات خيرية والمسجلة تحت وزارة الاوقاف والشؤون الدينية تحت مسمى لجنة الزكاة بولاية السيب واللجان الخيرية واللجنة العمانية للعناية بالقرآن الكريم.

## ١٢. مخففات مخاطر الائتمان

• تخفيف مخاطر الائتمان يعزى إلى استخدام عدد من الادوات ، 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 اجل تخفيف مخاطر الائتمان. الاصول المقدمة من قبل العميل يجب ان تلبى المعايير التالية حتى يتم قبولها كضمان:
  - o يجب ان يحافظ الأصل على قيمته بالمستوى السائد حين إنشائه حتى تاريخ استحقاق التسهيلات المعتمدة،
  - o يجب ان يكون من السهل تحويل تلك الاصول الى نقد؛و
  - o يجب ان يكون هناك سوق لتلك الاصول؛و
  - o يجب ان يكون البنك قادراً على تنفيذ حقوقه على الاصول عند الضرورة.
- بخصوص الاصول الممولة بموجب الاجارة المنتهية بالتملك تستخدم الاصول محل التمويل لتخفيف مخاطر التعثر (الخسارة في حال التعثر).
- يقبل البنك هامش جدي و عربون ورهن حسابات استثمار ورهن الاصول والصكوك (مصنفة/غير مصنفة) وكفالات اطراف ثالثة (من الدول والبنوك والكيانات المؤسسية و الأفراد أصحاب الثروات) كمخففات للمخاطر.
- لتقييم الضمانات مقابل التسهيلات يتعمد البنك على تقييم مستقل من قبل مقيم معتمد ويضمن ان الاصول المرهونة كضمان تلبى 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 الاصول نتيجة التعثر يتم ذلك بقيمة السوق العادلة لكل حالة على حدة.
- يضع البنك في الاعتبار الكفالات وإذا كانت بيانات المخاطر/اوزان لمخاطر الكفيل أفضل من الطرف المقابل عندئذ يطبق اوزان 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 ٢٠٢٠ للركن ٣ من بازل ٢

### ١٢,٢ الإفصاح الكمي

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
٣٨٦,٥٤٨	٦٢٨,٨٤٦	عقار
٧٦,٩٩٩	٨٣,٤١٧	أصول منقولة
٤٦٣,٥٤٧	٧١٢,٢٦٣	المجموع

يتم تعديل قيمة الضمان وفق معاميل 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 معاميل الخصم في احتساب الاوزان المرجحة للمخاطر او تقييم متطلبات المخصص الخاص

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
٣١٨,٩٥٩	٣٠٥,٢٣٩	إجارة منتهية بالتملك

### ١٣. 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 وفقا 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 اسس فردية ، كذلك على مستوى البنك ككل من خلال منهج التدفقات النقدية ومنهج المخزون .
- تقوم دائرة الخزينة في البنك ولجنة الموجودات والمطلوبات بمراقبة ورصد السيولة لضمان ان لا يتعرض البنك إلى 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 التزامات 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 الازمات الناجمة عن الضغوطات المالية والاقتصادية، أيا كان مصدرها
  - تحسين إدارة المخاطر والحوكمة
  - تعزيز الشفافية والافصاح لدى البنوك

### ٢,١٣ الإفصاح الكمي

الإفصاح المتعلق بمخاطر السيولة مبين ادناه:

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
٣٢٣,٥٤٧	٤٣٤,٣٠٠	الموجودات قصيرة الأجل
٣٢٩,٧٨٣	٥٢٠,٣٦٣	المطلوبات قصيرة الأجل
%٩٨,١١	%٨١,٨٩	الموجودات قصيرة الأجل إلى المطلوبات قصيرة الأجل

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢٠ للركن ٣ من بازل ٢

### (ب) مؤشرات التعرض لمخاطر السيولة - نسبة الموجودات السائلة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
١٣٣,٦٨	١٣٣,٧٧٢	الموجودات السائلة
٣٣٩,٧٨٣	٥٣٠,٣٦٣	المطلوبات قصيرة الأجل
٧٣٤,٩٧٩	١,٠٤٦,٥٧١	مجموع المطلوبات
%٤٠,٣٥	%٢٥,٢٢	الموجودات السائلة إلى المطلوبات قصيرة الأجل
%١٨,١١	%١٢,٧٨	الموجودات السائلة إلى مجموع المطلوبات

### (ج) بيان الإستحقاق للموجودات والمطلوبات

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة ولغاية ٥ سنوات	أكثر من ٦ اشهر ولغاية ١٢ شهر	أكثر من شهر وحتى ٦ اشهر	تستحق عند الطلب ولغاية ٣٠ يوم	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	٢٠٢٠
٦٧,٩٤٣	٥٠٠	-	-	-	٦٧,٤٤٣	النقد والأرصدة مع البنك المركزي العماني
١٢,٩٩٦	-	-	-	-	١٢,٩٩٦	أرصدة لدى بنوك وإستثمارات وكالة بين البنوك
٩٨٨,١٥٨	٦٦٣,٧٦٥	٤٣٩,٢١٧	٩٨,٠٢٣	١٦٦,٢٥١	٢٠,٩٠٢	تمويلات العملاء
١٠٠,٠٤٠	٢٢,٨٠٩	٥٣,٣٩٨	٢,١٥٥	٤,٤٧١	١٧,٢٠٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١,٩٧٩	-	١,٩٧٩	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٤,١٧٥	-	١٤,١٧٥	-	-	-	الإستثمار في العقارات
٢,٦٦٤	٢,٦٦٤	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١,٧٨٠	١,٧٨٠	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات
١٦,٩٢٤	٧,٧٩١	٧,١٢٨	٧٦٤	١,٠٥٧	١٨٤	موجودات أخرى
<b>١,٢٠٦,٢٥٩</b>	<b>٦٩٨,٩٠٩</b>	<b>٥١٥,٨٩٧</b>	<b>١٠٠,٩٤٢</b>	<b>١٧١,٧٧٩</b>	<b>١١٨,٧٣٢</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
٩١,٨٣٣	-	٢٥,٠٢٥	-	٨,٤٧٠	٥٨,٣٣٨	حسابات وكالة البنوك
٩٢٤,٢٠٦	١٩٠,١٨٠	٣٤٧,١٤٣	١٦٦,٦٤٨	١٣٨,٤٦٦	٨١,٨٠٩	حسابات العملاء و الحسابات الإستثمارات غير المقيده
٣٠,١٧٧	٦,٠٣٤	١٣,٩٢٥	٥,٦٣٣	٤,٥٨٥	-	مطلوبات اخرى
٣٥٥	٣٥٥	-	-	-	-	مخصص مخاطر الإستثمار واحتياطي معادلة الارباح
١٥٩,٦٨٨	١٥٩,٦٨٨	-	-	-	-	حقوق المساهمين
<b>١,٢٠٦,٢٥٩</b>	<b>٣٥٦,٢٥٧</b>	<b>٣٨٦,٠٩٣</b>	<b>١٧٢,٢٨١</b>	<b>١٥١,٤٨١</b>	<b>١٤٠,١٤٧</b>	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيده وحقوق المساهمين
-	(٥٧,٣٤٨)	١٢٩,٨٠٤	(٧١,٣٣٩)	٢,٢٩٨	(٢١,٤١٥)	<b>صافي الفجوة</b>
-	-	٥٧,٣٤٨	(٧٢,٤٥٦)	(١,١١٧)	(٢١,٤١٥)	<b>صافي الفجوة التراكمي</b>

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢٠ للركن ٣ من بازل ٢

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة ولغاية ٥ سنوات	أكثر من ٦ اشهر ولغاية ١٢ شهر	أكثر من شهر وحتى ٦ اشهر	تستحق عند الطلب ولغاية ٣٠ يوم	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	٢٠١٩
٨٩,٢٩٣	٥٠٠	-	-	-	٨٨,٧٩٣	النقد والأرصدة مع البنك المركزي العماني
٢,٧٧٦	-	-	-	-	٢,٧٧٦	أرصدة لدى بنوك وإستثمارات وكالة بين البنوك
٨٢٩,٥٢٣	٢٤٣,٠٤٣	٣٣٤,١٩٧	٨٦,٨٤٤	١٣٨,٧٠٥	٢٦,٧٣٤	تمويلات العملاء
٦٦,١٠٤	١١,٨٠٣	٣٦,١٠٢	٨,٤٥١	٤,٩٤٧	٤,٨٠١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١,٩٩٣	-	-	١,٩٩٣	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٤,١٧٥	-	-	-	١٤,١٧٥	-	الإستثمار في العقارات
٢,٣٦٧	٢,٣٦٧	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١,٨٧٥	١,٨٧٥	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات
٨,٢٥٨	٤,٢٥٦	٢,٧٩٨	٣٦٠	٧٢٤	١٢٠	موجودات أخرى
١,٠٣٤,٣٦٤	٦٦٣,٨٤٤	٣٧٣,٠٩٧	٩٧,٦٤٨	١٥٨,٥٥١	١٤١,٢٢٤	مجموع الموجودات
٦٦,٨٢٥	-	١٩,٢٥٠	-	٢١,١٧٥	٢٦,٤٠٠	حسابات وكالة البنوك
٧٩٦,٩١٠	١٤٦,١٠٥	٢٨٣,٠١٥	٢٠,٣٤٥	١١٥,٣٢٩	٥٢,١١٦	حسابات العملاء و الحسابات الإستثمارات غير المقيده
٢٢,١٤٢	١,٥١٧	٨,٥٠١	٨,٤١٢	٣,٧١٢	-	مطلوبات اخرى
٥٨٠	٥٨٠	-	-	-	-	مخصص مخاطر الإستثمار واحتياطي معادلة الارياح
١٤٧,٩٠٧	١٤٧,٩٠٧	-	-	-	-	حقوق المساهمين
١,٠٣٤,٣٦٤	٢٩٦,١٠٩	٣١٠,٧٦٦	٢٠٨,٧٥٧	١٤٠,٢١٦	٧٨,٥١٦	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيده وحقوق المساهمين
-	(٣٢,٢٦٥)	٦٢,٣٣١	(١١١,١٠٩)	١٨,٣٣٥	٦٢,٧٠٨	صافي الفجوة
-	-	٣٢,٢٦٥	(٣,٦٦)	٨١,٠٤٣	٦٢,٧٠٨	صافي الفجوة التراكمي

### ١٤ مخاطر السوق

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

#### ١,١٤ الإفصاح النوعي

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

تتقسم الفئات الرئيسية لمخاطر السوق التي تواجهها البنوك إلى 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 لمالكي حسابات الاستثمار. الأمر الذي يجب على 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 اساليب ملائمة لإدارة مخاطر السوق والتي تعتمد على تقييم الفجوات بإعادة تسعير الموجودات والمطلوبات وتعرض نتائج التقييم وتحليل الحساسية على لجنة 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 ان الحجم الأكبر من العملات الأجنبية التي يتعامل معها البنك هي الدولار وعملات دول الخليج المرتبطة بالدولار. اضافة إلى ذلك، توجد لدى البنك سقوف محددة وقواعد للتحكم في مخاطر العملات الأجنبية للدول الغير المرتبطة بالدولار.

#### مخاطر أسعار السلع الأساسية

تعرف مخاطر أسعار السلع الأساسية بأنها المخاطر المتعلقة بالخسائر التي تنتج عن تقلبات اسعار 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 المراهجة والتي يتم تسليمها خلال فترة محددة البنك لا يتعرض بشكل مباشر لمخاطر اسعار السلع نظراً لأن البنك يجابه مخاطر اسعار السلع عن طريق اساليب التحوط او 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 والأوراق المالية. 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 ادارة المخاطر ولجنة الائتمان والاستثمار بالبنك.

#### أ) تقسيم الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر في السوق

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
-	-	مخاطر اوراق مالية متداولة
١١,٩٩١	٥,١٠٥	مخاطر تداول العملة الأجنبية
-	-	مخاطر السلع
١١,٩٩١	٥,١٠٥	المجموع

#### ب) الوضع المكشوف لاصفي ارصدة العملات الأجنبية إلى رأس المال

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
٪٨,٣١	٪٣,٢٩	الوضع المكشوف لاصفي ارصدة العملات الأجنبية إلى رأس المال

حتى تاريخ هذا التقرير ، لا يوجد لدى البنك ادوات مالية لمحفظه المتاجرة كما ان سعر صرف الريال العماني مرتبط بالدولار، عليه فأن تحليل الحساسيه 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 الارصدة المشكوفة للاوراق الماليه الى رأس المال

لا توجد لدى البنك أي اوراق ماليه 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 باوزان 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 ادوات مالية لمحفظه المتاجرة والعملات الأخرى المرتبطة مثل الريال السعودي (ريال سعودي) ، الدرهم الإماراتي (درهم إماراتي) ، الدينار البحريني (دينار بحريني). بما أن الريال العماني مرتبط بالدولار الأمريكي ، عليه فأن تحليل الحساسيه 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 ونظرا لخصوصية البنوك الاسلامية يتم احتواء مخاطر عدم التقيد بالشرعية بوجود ادارة متخصصة للتأكد من تطبيق الاسس والمعايير الشرعية
- طور البنك سياسة إدارة مخاطر التشغيل وتم تطبيق جميع الضوابط العامه على جميع المستويات للحد من مخاطر التشغيل. ويوجد لدى كل قسم إجراءات وانظمة موضع التنفيذ لكشف مخاطر التشغيل ضمن مجالاتهم وبموجب ذلك يتم مراجعة أداء الإدارة على اسس منتظمة. وبيان سقف حدود المخاطر يضع هدف لإدارة مخاطر التشغيل المتعلقة بالإدارة وبموجب ذلك تم تصميم خطط العمل وبرامج المنتج لتقليل إحتمال مخاطر التشغيل.
- يوجد لدى البنك إجراء محدد لعمل تقارير ورفع حوادث التشغيل و التي يتم تخزينها في قاعدة البيانات الرئيسية للمتابعة في المستقبل. كذلك يتم تحديد تعرضات المخاطر ذات الإحتمالية العالية على اسس سنوية لكل وحدة عمل من الوحدات المساندة وبموجب ذلك تتم مناقشة الضوابط لتقليل من التعرض للمخاطر. وإدارة الرقابة الشرعيه تفحص بشكل مستقل الإجراءات على اسس منتظمة لضمان عدم وجود مخالفات تتعلق بالشرعية تؤدي إلى خسارة تشغيله للبنك.
- حسب سياسة البنك، فإن مخاطر التشغيل مسؤولة جميع الموظفين وجميع المدراء العاملين ضمن وحداتهم. وحيث ان تحسين الإجراءات والمراقبة هو هدف لإدارة البنك بطبيعة الحال، فان على جميع المدراء العاملين تحسين الاداء و الرقابة على اسس منتظمة عند الحاجة وذلك لضمان أن لا يتعرض البنك لاي مخاطر تشغيله غير ضروريه 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 من خلال المواقع المؤقتة التي تم إنشاؤها لهذا الغرض للتأكد من جاهزية البنك للاستمرار في عملياته في حال تعرضه لاي أزمة مفاجئة.
- لقد التزم البنك خلال العام المنصرم بخطة استمرارية العمل بالرغم من عمليات الإغلاق التي تم فرضها كجزء من الاجراءات الاحترازية لتقليل من آثار كوفيد-١٩، حيث عمل البنك على تعزيز قنواته الالكترونية مما ممكن موظفي البنك من العمل من المنزل بكفاءة وأمان في الوقت الذي مكن العملاء من إجراء معاملاتهم المصرفية بأمان من أي مكان وفي أي وقت.
- لقد عمل البنك على ضمان صحة وسلامة الموظفين والعملاء، كما عمل على وضع ونشر التوجيهات اللازمة للبقاء في أمان بشكل مستمر خلال العام المنصرم.

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢٠ للركن ٣ من بازل ٢

### 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 10٪ من متوسط الدخل السنوي الإجمالي لثلاثة سنوات كتكلفة رأس مال لمخاطر التشغيل.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
٤٥,٣٣	٥١,٦٦	صافي الدخل من نشاطات التمويل
٢,٥٥٤	٤,٠٣٥	يضاف: صافي الدخل من نشاطات الإستثمار
٥,٣٩٦	٥,٥١٤	يضاف: دخل الرسوم
٢١,٧٧٦	٢٣,٣٦٩	تطرح: حصة حسابات الإستثمار من الدخل
١,٥١٣	١,٨٠٩	يضاف: دخل آخر
٣٣,٠١٧	٣٩,٢٥٥	<b>مجموع الإيرادات</b>
-	-	يطرح: الدخل الإستثنائي وغير العادي
٣٣,٠١٧	٣٩,٢٥٥	الدخل الكلي
٤,٩٥٣	٥,٨٨٨	الدخل الكلي مضروباً في الفا (10٪)
٦١,٩١٣	٧٣,٦٠٣	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر التشغيلية 12,0x
٥١,٥٦٦	٦٢,١٠٦	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر التشغيلية (متوسط ثلاث سنوات)

#### (ب) مؤشرات التعرض لمخاطر التشغيل

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
٣٣,٠١٧	٣٩,٢٥٥	• 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 الاعمال الخيرية.

### ١٦ مخاطر معدل العائد

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

### ١,١٦ 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 ٢٠٢٠ للركن ٣ من بازل ٢

### ٢,١٦ الإفصاح الكمي

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

٢٠٢٠	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)
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	
-	-	-	-	-	٦٧,٩٤٣	٦٧,٩٤٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
-	-	-	-	-	١٢,٩٩٦	١٢,٩٩٦	أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
٢٧٥,٥٦٤	١٦٨,٧٤٠	٩٧,٠١٦	٣٥١,٥٢٧	٩٥,٣١١	-	٩٨٨,١٥٨	تمويل العملاء
١٧,١٥٠	٧٢١	٢٤٦	٥٣,٢٠٧	٢٣,٠٠٠	٥,٧١٦	١٠٠,٠٤٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	-	-	١,٩٧٩	-	-	١,٩٧٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	١٤,١٧٥	١٤,١٧٥	إستثمارات في العقارات
-	-	-	-	-	٢,٢٦٤	٢,٢٦٤	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	١,٧٨٠	١,٧٨٠	ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	-	١٦,٩٢٤	١٦,٩٢٤	موجودات أخرى
٢٩٢,٧١٤	١٦٩,٤١١	٩٧,٢٦٢	٤٠٦,٧١٣	١١٨,٣١١	١٢١,٧٩٨	١,٢٠٦,٢٥٩	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	٩١,٨٣٣	٩١,٨٣٣	حسابات بنوك وكالة
-	-	-	-	-	-	-	حسابات العملاء و حسابات الإستثمار غير مقيده
٤٠,٨٩٠	٦٩,٣١٣	٦٢,٨٥٩	٤٢٦,٢٩٧	١٤١,٧٧٢	١٨٣,٠٧٥	٩٢٤,٢٠٦	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	-	٣٠,١٧٧	٣٠,١٧٧	إحتياطي مخاطر الإستثمار و معادلة الأرباح
-	-	-	-	٣٥٥	-	٣٥٥	حقوق المساهمين
-	-	-	-	-	١٥٩,٦٨٨	١٥٩,٦٨٨	مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين
٤٠,٨٩٠	٦٩,٣١٣	٦٢,٨٥٩	٤٢٦,٢٩٧	١٤٢,١٢٧	٤٦٤,٧٧٣	١,٢٠٦,٢٥٩	الفجوة في البنود الداخلة في الميزانية حساسية الفجوة التراكمية في معدل العائد
٢٥١,٨٢٤	١٠٠,١٤٨	٣٤,٤٠٣	(١٩,٥٨٤)	(٢٣,٨١٦)	(٣٤٢,٩٧٥)	-	
٢٥١,٨٢٤	٣٥١,٩٧٢	٣٨٦,٣٧٥	٣٦٦,٧٩١	٣٤٢,٩٧٥	-	-	

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢٠ للركن ٣ من بازل ٢

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 (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
-	-	-	-	-	٨٩,٢٩٣	٨٩,٢٩٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٤٥٥	-	-	-	-	٢٠,٧٧٦	٢٠,٣٢١	أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
٢٤٧,٥٥٩	١٤٢,١٤٠	٩٠,٧٣٠	٣٦٥,٥٢٤	٨٣,٥٧٠	-	٨٢٩,٥٢٣	تمويل العملاء
٤,٧٤١	١٩,١٢٢	٥,١١٤	٢١,٩٢٧	١١,٨٠٤	٣,٣٩٦	٦٦,١٠٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	-	١,٩٩٣	-	-	-	١,٩٩٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	١٤,١٧٥	١٤,١٧٥	إستثمارات في العقارات
-	-	-	-	-	٢,٣٦٧	٢,٣٦٧	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	١,٨٧٥	١,٨٧٥	ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	-	٨,٢٥٨	٨,٢٥٨	موجودات أخرى
٢٥٢,٧٥٥	١٦١,٢٦٢	٩٧,٨٣٧	٢٨٧,٤٥١	٩٥,٣٧٤	١٣٩,٦٨٥	١,٠٣٤,٣٦٤	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	٦٦,٨٢٥	٦٦,٨٢٥	حسابات بنوك وكالة
١٨,٣٥٩	٥٩,٤٤١	٧٢,٩٧٩	٣٨٠,٣١٦	١٠٤,٥٧٠	١٦١,٢٤٥	٧٩٦,٩١٠	حسابات العملاء و حسابات الإستثمار غير مقيد
-	-	-	-	-	٢٢,١٤٢	٢٢,١٤٢	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	٥٨٠	-	٥٨٠	إحتياطي مخاطر الإستثمار و ومعادلة الارباح
-	-	-	-	-	١٤٧,٩٠٧	١٤٧,٩٠٧	حقوق المساهمين
١٨,٣٥٩	٥٩,٤٤١	٧٢,٩٧٩	٣٨٠,٣١٦	١٠٥,١٥٠	٣٩٨,١١٩	١,٠٣٤,٣٦٤	مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين
٢٣٤,٣٩٦	١٠١,٨٢١	٢٤,٨٥٨	(٩٢,٨٦٥)	(٩,٧٧٦)	(٢٥٨,٤٣٤)	-	الفجوة في البنود الداخلة في الميزانية
٢٣٤,٣٩٦	٣٣٦,٢١٧	٣٦١,٠٧٥	٣٦٨,٢١٠	٢٥٨,٤٣٤	-	-	حساسية الفجوة التراكمية في معدل العائد

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

### التأثير على العوائد نتيجة لمخاطر معدل العائد في محفظة البنك

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
٤,٩٦٥	٥,١١٢	bps ٢٠٠+
٢,٤٨٣	٢,٥٥٦	bps ١٠٠+
(٤,٩٦٥)	(٥,١١٢)	bps ٢٠٠-
(٢,٤٨٣)	(٢,٥٥٦)	bps ١٠٠-

### ١٧. المخاطر التجارية المنقولة

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

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢٠ للركن ٣ من بازل ٢

العائدات المستحقة إلى حسابات الإستثمار من التدبذب في العائدات الكلية الناتجة عن مخاطر البنك وبالتالي ضمان تافسية العائدات في السوق.

### ١,١٧ 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:
- إحتياطي معادلة الأرباح (PER)
- يتكون إحتياطي 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.
- إحتياطي مخاطر الإستثمار (IRR)
- يتكون إحتياطي مخاطر الإستثمار من مبالغ مخصصة من دخل حسابات الإستثمار بعد إستقطاع حصة المضارب من الدخل لمجابهة أي خسائر مستقبلية في الإستثمارات الممولة عن طريق حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح.
- تحليل توزيع ارباح المضاربة خلال الفترة كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
٤٧,٣٧٩	٥٤,٧٥٢	مجموع الأرباح القابلة للتوزيع
٢٥,٦٠٣	٣١,٣٨٣	حصة البنك (كمضارب ورب المال)
١٤,٦٧٤	١٥,٠٣٧	حصة المودعين من الأرباح
٧,١٧٠	٧,٤٣٤	حصة البنك (كمضارب)
٧,٥٠٤	٧,٦٠٣	صافي الربح الذي يتم توزيعه على المودعين قبل احتياطي مخاطر الإستثمار واحتياطي معادلة الأرباح
(١٤٥)	٢٢٥	احتياطي لمخاطر الإستثمار
-	-	احتياط معادلة الأرباح
٧,٣٥٩	٧٦٠٣	صافي الربح الذي يتم توزيعه على المودعين بعد احتياطي مخاطر الإستثمار واحتياطي معادلة الأرباح

- خلال السنة ل يكن هناك استغلال (٢٠١٩:٠) من احتياطي معادلة الأرباح لغرض تحسين العائدات للمودعين
- يأخذ البنك جميع الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر الممولة من قبل حسابات الإستثمار لغرض الوصول إلى مجموع الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر ويتم احتساب متطلبات رأس المال بموجب ذلك.

### ٢,١٧ الإفصاحات الكمية

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
١٧,٩٨٢	٢٧,٩٥٦	٣٧,٩٦٨	٥٤,٧٥٢	الربح المكتسب
١,١٩٥	٤,١٩٧	٧,٦٧٩	٧,٦٠٣	الربح الموزع
١٥٧,٩٨٥	٢٢٧,٧٧٧	٣٢٢,٨٥١	٣٦٥,٧٣٨	المحافظ المستثمرة
%٠,٧٦	%١,٨٤	%٢,٣٨	%٢,٠٨	العائد نسبة إلى المحافظ المستثمرة

### ١,١٨ المخاطر المتعلقة بالعقود

كل نوع من أصول التمويل الإسلامي معرض إلى مزيج متنوع من مخاطر الإئتمان 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 تتمشأ مع احكام الشريعة الاسلاميه والمبادئ والتوجيهات التنظيمية ولذلك فان رأس المال المطلوب المخصص لهذا النوع من المخاطر يتماشى مع الاطار التنظيمي للخدمات المصرفية الاسلامية (IBRF)

### ١,١٨ الإفصاح النوعي

- حتى تاريخ اعداد التقرير فان أصول التمويل تتحمل مخاطر الإئتمان 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 ٢٠٢٠ للركن ٣ من بازل ٢

### ٢,١٨ الإفصاح الكمي

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

٢٠١٩		٢٠٢٠				
الموجودات المرجحة باوزان المخاطر	مخاطر السوق	مخاطر الائتمان	الموجودات المرجحة باوزان المخاطر	مخاطر السوق	مخاطر الائتمان	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
١٥٠,٢٢٢	-	٣١٨,١٣٤	١٤٩,٦١٦	-	٣٠٣,٩٠٥	إجارة منتهية بالتملك و اجارة الممتلكات
١٩٩,٧٦٢	-	٢١١,٠٥٨	١٨١,٦٩٨	-	٢٠٨,٩٠٩	بيوع وذمم اخرى
٣٧٢,٧٠٣	-	١٨٣,٦٧٢	٤٩٨,٨٥٧	-	٢٩٨,٦٩٢	وكالة بالإستثمار
٩٩,٩٢٧	-	١١٦,٦٥٩	١٤١,٨٣٦	-	١٧٦,٦٥٢	تمويل المشاركة
٥٨,٤٣٨	-	١١٦,٨٧٦	٥٤,٦٥٦	-	١٠٩,٣١١	خطابات ضمان
٣,٧٨٥	-	١٨,٩٢٣	٢٣,٠١٠	-	١١٥,٥٦١	خطابات اعتماد
٦,١٤١	-	٦,٥٨٠	١,٣٩٣	-	٨٨٠	خطابات قبول وبوالص تحصيل
٨٩٠,٩٧٨	-	٩٧١,٩٠٢	١,٠٥١,٦٥	-	١,٢١٣,٩١٠	المجموع

### ١٩ الإفصاح العام من حوكمة الشركة

#### ١,١٩ الإفصاح النوعي

- الغاية المهمة من هذه الإفصاحات هي ضمان الشفافية فيما يتعلق بالإمتثال 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 اعداد التقارير المالية.
- حوكمة الشركة هي نظام القوانين والممارسات والإجراءات التي من خلالها يتم توجيه ومراقبة البنك. وحوكمة الشركة بالأساس تشمل موازنة مصالح العديد من المساهمين في البنك - وذلك يتضمن مساهميه وإدارته وعملائه ومموليه والحكومة والمجتمع. وحيث ان حوكمة الشركة توفر كذلك هيكل لتحقيق أهداف البنك فهي تشمل عملياً كل مجال في الإدارة، من خطط العمل والضوابط الداخلية إلى مقياس الأداء وإفصاح الشركة.
- قانون هيئة سوق المال لحوكمة للشركات المدرجة العامة وتوجيهات البنك المركزي العماني حسب الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية وحوكمة الشركات للخدمات المصرفية والمؤسسات المالية هي القوانين الرئيسية والموجهات لممارسات حوكمة الشركات في سلطنة عمان. وبنك زوى يمثل لجميع أحكامها. وقانون هيئة سوق المال لحوكمة الشركات يمكن إيجاده على موقع شبكة الإتصالات العالمية التالي: [www.cma.gov.om](http://www.cma.gov.om). وقد تم تعريف حوكمة الشركات على نحو اضيق باعتبارها علاقة كيان بمساهميه أو بشكل أوسع بعلاقته بالمجتمع.
- والإفصاح التالي يلخص الإفصاح عن الاطراف ذات الصلة:

المساهمين الرئيسيين	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	٢٠٢٠
٨	٦٢	١٧٤	٢٤٤	البيوع وذمم اخرى
٤٢٤	٧٢	١,٥٥٧	٢,٠٥٣	إجارة منتهية بالتملك
١,٣٥١	-	-	١,٣٥١	تمويل المشاركة
٦٣	٦	١٦٣	٢٣٢	حسابات العملاء
١,٦٧٣	٢	٢٦٨	١,٩٤٣	حسابات الإستثمار غير المقيد/ه/ حسابات وكالة عملاء

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢٠ للركن ٣ من بازل ٢

المساهمين الرئيسيين	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	٢٠١٩
١١	٧٦	١٦٧	٢٥٤	اليوع وذمم اخرى
٤٣٢	٧٥	١,٥٩١	٢,٠٩٨	إجارة منتهية بالتملك
١٤٢	-	-	١٤٢	وكالة بالاستثمار
١٣٨	١	٦٩	٢٠٨	حسابات العملاء
٣,٠٤٤	١	١٢٧	٣,١٧٢	حسابات الإستثمار غير المقيدة
٣,٣٥٤	-	-	٣,٣٥٤	ايداعات وكالة

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

المساهمين الرئيسيين	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥٤	٧	٣٧	٩٨	حساب الأرباح
-	-	-	-	دخل العمولات
-	-	١,٧٥١	١,٧٥١	نفقات الموظفين
٧٤	٥٨	-	١٣٢	مصاريف أخرى

المساهمين الرئيسيين	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٤	٧	٤٢	٧٣	حساب الأرباح
-	-	-	-	دخل العمولات
-	-	١,٨١٤	١,٨١٤	نفقات الموظفين
٦٣	٦٢	-	١٢٥	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 جزء 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 حاليا متاحة في موقع بنك نزوى شبكة الانترنت.
- لدى البنك إجراءات توثيقية للتعامل مع شكاوى العملاء. وقد اسس البنك مركز اتصال مزود بالمصادر المطلوبة من اجل الإجابة على مكالمات العملاء بطريقة مهنية. وهناك نموذج لتسجيل الشكاوى على موقع للبنك فى الشبكة العالمية للإتصالات بالإضافة إلى تفاصيل الإتصال للعملاء من اجل تسجيل الشكاوى. كما قام البنك بتطبيق نظام ادارة وتسجيل الشكاوى ويتم تحديثها بصفة مستمرة كما يبلغ العميل بجميع مستجدات الشكاوى المقدمة عن طريق الرسائل والتنبيهات الاليه وتتم ادارته 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. ويبدل البنك جهودا للتحقق من كل الشكاوى ضمن إطار زمني قصير. وحينما يكون ذلك غير ممكن، يتم الإتصال بالعميل مباشرة ويتم ابلاغه عن الفترة الزمنية لحل موضوع الشكاوى. ويتم أيضاً تقديم تقرير دوري عن وضع الشكاوى إلى الرئيس التنفيذي والإدارة العليا ومجلس الادارة حتى تتمكن من تقديم افضل الخدمات للعملاء وتوفير خدمات بنكية اسلامية بأسعار مناسبة في متناول ايدي العملاء مع الاخذ بالاعتبار براء العملاء واقتراحاتهم والذي من شأنه ان يجعل البنك في الريادة في تقديم الخدمات الاسلامية بطريقة احترافية لعملائنا الاعزاء.

### إجراءات الحوكمة الشرعية الإفصاحات النوعية

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

### الإطار التنظيمي للصيرفة الإسلامية

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

### معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

تضم 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.

### هيئة الرقابة الشرعية

هي هيئة تتألف 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. ويلتقى أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك بشكل منتظم كل ثلاثة أشهر، وتضم كلا من الشيخ الدكتور محمد بن راشد الغاربي (رئيس الهيئة)، والشيخ الدكتور أرنان بن حسن (نائب رئيس الهيئة، عضو جديد)، والشيخ إبراهيم بن ناصر الصوافي (عضو).

هذا وقد أسست الهيئة لجنة تنفيذية شرعية متخصصة (اللجان التنفيذية الشرعية) مؤلفة من الشيخ محمد الغاربي والشيخ إبراهيم الصوافي، وتعدّد لقاءاتها بشكل شهري لمراجعة أعمال البنك من ناحية التزامه بأحكام الشريعة الإسلامية واستيعاب المتطلبات الحالية للأعمال. وتستند اللجان التنفيذية الشرعية على المبادئ التوجيهية لهيئة الرقابة الشرعية وفتاويها.

وبعد وفاة الشيخ الدكتور عبدالستار أبوغدة - طيب الله ثراه في شهر أكتوبر ٢٠٢٠، قام البنك بتوصية من مجلس إدارة البنك وموافقة البنك المركزي العماني في شهر ديسمبر ٢٠٢٠، بتعيين الشيخ الدكتور أرنان كعضو جديد في هيئة الرقابة الشرعية لضمان اكتمال النصاب القانوني طبقاً للإطار التنظيمي للصيرفة الإسلامية. وقد قدم أعضاء المجلس والإدارة تعازيهم الخاصة لعائلة المرحوم بإذن الله تعالى الشيخ الدكتور عبدالستار وأشادوا بجهوده الكبيرة في تأسيس الحوكمة الشرعية لبنك نزوى منذ تأسيسه في عام ٢٠١٢. نسأل الله أن يتغمده برحمته الواسعة ويغفر له ويسكنه في جنات الفردوس دون حساب.

### المراجع الشرعي الداخلي/ رئيس الإدارة الشرعية

يتحمل المراجع الشرعي الداخلي مسؤولياته بصفته رئيساً للإدارة الشرعية. وتشمل مهامه الإشراف على وحدة التدقيق الشرعي ووحدة الالتزام وتوفير التدريب الشرعي. إلا أن أهم دور فني له هو تنفيذ المراجعة الشرعية لجميع المقترحات/ العروض المالية بالتنسيق مع رئيس الهيئة الشرعية. وبعدها يتم إعداد تقرير لكل مقترح/ عرض ويقدم إلى أقسام الأعمال المعنية باعتبارها جزءاً من المستندات المطلوبة للتنفيذ. هذه المهمة عبارة عن عملية مراجعة شرعية قبل التنفيذ.

وبالإضافة 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 الشرعية بإعداد ملف الاجتماع ومحاضر الاجتماعات. وبعدها، يتم إرسال القرارات والتوجيهات إلى رؤساء أقسام العمل المعنية للالتزام بها.

### الالتزام والهيكلية الشرعية

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 الشرعية مسبقاً. وبالتالي، تقوم الوحدة بدور المراجعة والإشراف الشرعي على عمليات البنك قبل تنفيذها وذلك عبر اجتماعات شهرية وربع سنوية. تشكل هذه المهمة جوهر النشاط الشرعي في الدائرة، كما أنها مسؤولة أيضاً عن تقديم المشورة بخصوص تطوير المنتجات الجديدة بالإضافة إلى مراجعة برامج المنتجات ووثائقها الإضافية. 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. ويتم تحويل أي دخل من المعاملات غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية إلى الأعمال الخيرية وفقاً للمبادئ التوجيهية لهيئة الرقابة الشرعية.

### التدقيق الشرعي

هو إجراء داخلي خاص ومنوط بعدد من موظفي البنك ذوي الكفاءات الذين يرفعون تقاريرهم بشكل مباشر إلى هيئة الرقابة الشرعية. ويقوم الموظفون المسؤولون عن ذلك بإجراء التدقيق مع التوجيهات الشرعية ذات الصلة. ويتم رفع تقارير فورية عن أية معاملة غير متوافقة مع الشريعة إلى اللجنة التنفيذية الشرعية لمراجعتها واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها وإلى هيئة الرقابة الشرعية، كما أن القسم مسؤول عن آلية توزيع الأرباح لحسابات المضاربة بشكل صحيح حيث يتم التحقق من تحويل أية إيرادات ناتجة عن المعاملات المالية غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لصالح حساب الأعمال الخيرية والتأكد من صرفها وفقاً لتوجيهات هيئة الرقابة الشرعية ومن ثم يتم إبلاغ هيئة الرقابة الشرعية لاتخاذ الإجراء الشرعي القادم.

### 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.

### التدريب الشرعي

يوصل قسم التدريب الشرعي في البنك تركيزه على برامج التدريب الشرعية 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.

### 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 في التعرف على تحديد، مراقبة، ضبط، وإدارة مخاطر عدم الالتزام بالشريعة في البنك والتي قد تنشأ عن التقصير في الالتزام بالقواعد والمبادئ الشرعية كما هي مبيّنة في الإطار التنظيمي للصيرفة الإسلامية الصادر من البنك المركزي العماني والمعايير الشرعية الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والقواعد والتوجيهات الصادرة من رئيس هيئة الرقابة الشرعية 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 كما هو معروض في التقارير الشهرية.
- تقوم وحدة مخاطر عدم الالتزام بالشريعة بتوفير معايير ضبط مناسبة للتأكد من ضمان سير العمليات بشكل صحيح ومنع أي إخلال بالمعايير والإرشادات المتعلقة بالالتزام.

### 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 فاطح ، في حين أن المعاملات التجارية تخضع للتدقيق الشرعي على أساس العينات التي وافقت عليها هيئة الرقابة الشرعية. وأفادت نتائج التدقيق الشرعية والملاحظات في هذه المعاملات مباشرة إلى الشريعة الذين بدورهم يعطون تعليمات فورية واحكام شرعية فيما يتعلق بأي انتهاكات شرعية. في حال تأكيد المخالفة الشرعية فان 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 عدم الالتزام بالمبادئ والقواعد الشرعية إذا وجدت قد تم حلها بشكل مرضٍ وتم الانتهاء من الأمور في ضوء الموافقات والإرشادات الصادرة 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 للسياسة الخيرية المعتمدة وفقاً لما أقره مجلس 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 شهادة الالتزام الشرعي حينما تحدد انه قد تم ملاحظة الالتزام الشرعي في معاملات البنك والعقود وفي حال أي مخالفة يتم ادراج الملاحظة في التقرير. إضافة الى ذلك وحسب قرار الإدارة تنص شهادة هيئة الرقابة الشرعيه SSB على ان احتساب ودفع الزكاة هو مسؤولية المساهمين.

#### • مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

- يتم تعويض أعضاء هيئة الرقابة الشرعية عن مساهمتهم في الإشراف على العمل عن طريق مكافآت فصلية موافق عليها بالإضافة الى رسوم حضور اجتماع هيئة الرقابة الشرعية. وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية الذين يشاركون من خارج عمان يستحق أن تفع 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 ٥٨ الف ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٦٢ الف ريال عماني) لحساب المكافآت إلى هيئة الرقابة الشرعية والذي تضمن نفقات الإقامة والسفر والاجتماع والرسوم السنوية.

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢٠ 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 عالي 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 اهم اهدافه وضع المبادئ والمعايير الأولية لسياسة المكافآت في البنك، وضمان البنك مجهزة لتلبية معايير أفضل المعايير الدولية.

### الجهات الرئيسة المعرضة للمخاطر:

- قام البنك بتحديد اعضاء الجهات الرئيسة المعرضة للمخاطر لما لانشطتهم من تأثير على مستوى المخاطر للبنك.
- العوامل الرئيسية التي استخدمت لتحديد الجهات الرئيسة المعرضة للمخاطر في البنك:-
  - o مستوى التسلسل الوظيفي للادارة 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 الاهداف 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.
- يلتزم البنك إلى اتباع ممارسات مكافآت عادلة حيث سيتم على أساس المكافأة على الأداء تم تصميم مكافآت تسهم 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 ٢٠٢٠ وتم صرف مبلغ وقدره ٩ الالف ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٩ الالف ريال عماني) للاعضاء لهذه الاجتماعات.
- تتكون الإدارة من ١٥ عضواً (٢٠١٩: ١٥ عضواً) للجنة التنفيذية للبنك. ويوضح الجدول أدناه تفاصيل مكافآت الإدارة العليا:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
١,٦١٨	١,٨٦٥	الرواتب والعلاوات
٣٣	-	نهاية الخدمة للموظفين
١,٦٥٠	١,٨٦٥	المجموع

نهاية افصاحات الركن ٣ من بازل ٢

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢٠ 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 كافٍ 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 يوماً تقويمياً 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 وقتاً إضافياً لاتخاذ التدابير المناسبة، إذا ما اعتبرت ضرورية.

٢٠٢٠

المخزون من الموجودات السائلة العالية الجودة	الوزن الترحيبي	الرصيد	الرصيد المعدل
		ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)
<b>المستوى الأول - الموجودات</b>			
نقد في الصندوق	٪١٠٠	٥,٤٤٣	٥,٤٤٣
احتياطي مؤهل في البنك المركزي	٪١٠٠	٣٤,٧٤٦	٣٤,٧٤٦
اوراق مالية مؤهله من حكومات وبنوك مركزية ومن بنوك تنمية متعددة الاطراف	٪١٠٠	١٦,٥٥٥	١٦,٥٥٥
الديون السيادية المحلية أو البنك المركزي لغير السائدين ٠ ٪ المخاطر المرجحه	٪١٠٠	٧٦,١٦٨	٧٦,١٦٨
<b>مجموع المستوى الأول - الموجودات</b>		<b>١٣٢,٩١٣</b>	<b>١٣٢,٩١٣</b>
<b>المستوى الثاني أ</b>			
البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية و بنوك التنمية متعددة الأطراف (المؤهلة للوزن الترحيبي ٢٠٪)	٪٨٥	٨٠٢	٦٨٢
<b>مجموع المستوى الثاني أ</b>		<b>٨٠٢</b>	<b>٦٨٢</b>
<b>المستوى الثاني ب</b>			
صكوك شركات مصنفة ما بين A+ و BBB-	٪٥٠	-	-
أسهم مشتركة	٪٥٠	٥٧	٣٩
<b>مجموع المستوى الثاني ب ( بحد أقصى ١٥٪ من الموجودات السائلة عالية الجودة)</b>		<b>٥٧</b>	<b>٣٩</b>
<b>مجموع المستوى الثاني ب ( بحد أقصى ٤٠٪ من الموجودات السائلة عالية الجودة)</b>		<b>٨٥٩</b>	<b>٧١٠</b>
<b>مجموع المخزون من الموجودات السائلة</b>		<b>١٣٣,٧٧٢</b>	<b>١٣٣,٦٢٣</b>
<b>التدفقات النقدية الخارجة</b>			
ودائع الأفراد الأقل إستقرار	٪١٠	٢٤٧,٣١١	٢٤,٧٣١
الودائع لأجل مع فترة استحقاق متبقية تزيد عن ٣٠ يوماً	٪٠	١٦٠,٣٠٣	-
ودائع شركات الأقل إستقرار	٪١٠	٢٣١,٨٤٥	٢٣,١٨٥
الشركات الغير مالية و البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية	٪٤٠	٢١,٢٠٤	٨,٤٨٢
عملاء آخرين	٪١٠٠	٥٨,٣٣٨	٥٨,٣٣٨
<b>الجزء الغير مستغل حالياً من الإئتمان</b>			
عملاء الافراد والمشاريع الصغيره	٪٥	٣,٠٦٧	١٥٣
سيولة و إئتمان عملاء آخرين	٪١٠٠	١٠,٦٥٨	١٠,٦٥٨
مطلوبات تمويل طارئة أخرى (خطابات ضمان ، ضمان)	٪٥	١٢٦,٣٢٩	٦,٣١٦
<b>مجموع التدفقات النقدية الخارجة</b>		<b>٨٥٩,٠٥٥</b>	<b>١٣١,٨٦٣</b>
<b>التدفقات النقدية الداخلة</b>			
جميع الموجودات الأخرى	٪١٠٠	٢٠,٩٦٨	٢٠,٩٦٨
المبالغ التي سيتم تلقيها من الأفراد	٪٥٠	٣,٧٢٤	١,٨٦٢
المبالغ التي سيتم تلقيها من المؤسسات الغير مالية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة	٪٥٠	١٨,٣٧٤	٩,١٨٧
المبالغ التي سيتم تلقيها من مؤسسات مالية و بنوك مركزية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة	٪١٠٠	-	-
الأرصدة التشغيلية في المؤسسات المالية الأخرى	٪٠	١٣,٠١٢	-
<b>مجموع التدفقات النقدية الداخلة</b>		<b>٥٦,٠٧٧</b>	<b>٣٢,٠١٦</b>
<b>٧٥٪ من التدفقات النقدية الخارجة</b>		<b>٩٨,٨٩٧</b>	<b>٩٨,٨٩٧</b>
التدفقات الداخلة التي تقتصر على ٧٥٪ من التدفقات الخارجة		<b>٣٢,٠١٦</b>	<b>٣٢,٠١٦</b>
<b>صافي التدفقات النقدية الخارجة</b>		<b>٩٩,٨٤٧</b>	<b>٩٩,٨٤٧</b>
<b>نسبة تغطية السيولة(٪)</b>		<b>١٣٣,٨٣</b>	<b>١٣٣,٨٣</b>

الرصيد المعدل	الرصيد	الوزن الترجيحي	المخزون من الموجودات السائلة العالية الجودة
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)		
٦٥,٥٨٩	٦٥,٥٨٩	٪١٠٠	<b>المستوى الأول - الموجودات</b>
٢١,٨٣٤	٢١,٨٣٤	٪١٠٠	نقد في الصندوق
٣٣,٧٧٢	٣٣,٧٧٢	٪١٠٠	احتياطي مؤهل في البنك المركزي
١٢١,١٩٤	١٢١,١٩٤		اوراق مالية مؤهله من حكومات وبنوك مركزية ومن بنوك تنمية متعددة الاطراف
			<b>مجموع المستوى الأول - الموجودات</b>
			<b>المستوى الثاني أ</b>
٣,٠٨٣	٣,٦٢٧	٪٨٥	البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية و بنوك التنمية متعددة الأطراف (المؤهلة للوزن الترجيحي ٢٠٪)
٣,٠٨٣	٣,٦٢٧		<b>مجموع المستوى الثاني أ</b>
		٪٥٠	<b>المستوى الثاني ب</b>
٣	٦٠	٪٥٠	صكوك شركات مصنفة ما بين A+ و BBB-
٣	٦٠		أسهم مشتركة
٣,١١٣	٣,٦٨٧		<b>مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ١٥٪ من الموجودات السائلة عالية الجودة)</b>
١٢٤,٣٠٧	١٢٤,٨٨١		<b>مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ٤٠٪ من الموجودات السائلة عالية الجودة)</b>
			<b>مجموع المخزون من الموجودات السائلة</b>
			<b>التدفقات النقدية الخارجة</b>
٢١,٣٨٥	٢١٣,٨٤٥	٪١٠	ودائع الأفراد الأقل إستقرار
١٣,٤٧٤	١٣٤,٧٣٥	٪١٠	الودائع الأقل إستقرار شركات
٢,٧٨٢	٦,٩٥٤	٪٤٠	الشركات الغير مالية و البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية
٢٦,٤٠٠	٢٦,٤٠٠	٪١٠٠	عملاء الكيانات القانونية الأخرى
			<b>الجزء الغير مستغل حاليا من الإئتمان</b>
١٦٣	٣,٦٦٤	٪٥	<b>عملاء افراد والشركات الصغيره</b>
٨,٠٨١	٨,٠٨١	٪١٠٠	عملاء الكيانات القانونية الأخرى والتسهيلات الائتمانية والسيولة
٦,٧٣٤	١٣٤,٦٧١	٪٥	مطلوبات تمويل طارئة أخرى (خطابات اعتماد ، ضمان)
٧٩,٠١٧	٦٥٨,٣١٥		<b>مجموع التدفقات النقدية الخارجة</b>
			<b>التدفقات النقدية الداخلة</b>
١٢,٤٩٩	١٢,٤٩٩	٪١٠٠	جميع الموجودات الأخرى
١,٧٣٨	٣,٤٧٦	٪٥٠	المبالغ التي سيتم تلقيها من الأفراد
١٢,٠٥٤	٢٤,١٠٨	٪٥٠	المبالغ التي سيتم تلقيها من المؤسسات الغير مالية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة
٤٦١	٤٦١	٪١٠٠	المبالغ التي سيتم تلقيها من مؤسسات مالية و بنوك مركزية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة
-	٢,٣٣٣	٪٠	الأرصدة التشغيلية في المؤسسات المالية الأخرى
٢٦,٧٥٢	٦٠,٨٧٧		<b>مجموع التدفقات النقدية الداخلة</b>
٥٩,٦٦٣			<b>٧٥٪ من التدفقات النقدية الخارجة</b>
٢٦,٧٥٢			التدفقات الداخلة التي تقتصر على ٧٥٪ من التدفقات الخارجة
٥٢,٦٦٥			<b>صافي التدفقات النقدية الخارجة</b>
٢٣٧,٨٤			نسبة تغطية السيولة

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢٠ 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 استقرارًا بشكل مستمر. وفقًا للوائح البنك المركزي العماني، يتعين على البنوك الحصول على NSFR بأكثر من ١٠٠٪.

٢٠٢٠		عامل مرتبط	كمية غير مرجحة	كمية مرجحة
التمويل المستقر المتاح			ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)
	الركن ١ رأس المال	٪١٠٠	١٥٤,٩٦٨	١٥٤,٩٦٨
	رأس المال من الفئة ٢ (باستثناء أدوات الفئة ٢ ذات الاستحقاق المتبقي التي تقل عن سنة واحدة والودائع الثابتة غير المستحقة (للطلب) والودائع لأجل ذات فترات الاستحقاق المتبقية التي تقل عن سنة واحدة المقدمة من عملاء التجزئة والشركات الصغيرة	٪١٠٠	١٠,٩١٣	١٠,٩١٣
	الودائع الأقل استحقاقًا والودائع لأجل ذات فترات الاستحقاق المتبقية التي تقل عن سنة واحدة المقدمة من عملاء التجزئة والشركات الصغيرة	٪١٠٠	٢٠,١٠٧	٢٠,١٠٧
	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	٪٩٠	١٥٨,٥٦٥	١٤٢,٧٠٩
	جميع المطلوبات وحقوق الملكية الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه، بما في ذلك الالتزامات دون استحقاق محدد (مع معاملة محددة للالتزام الضريبية المؤجلة وحقوق الأقلية	٪٥٠	٣٦٦,١٧٦	١٣٣,٠٨٨
	إجمالي التمويل المستقر المتاح	٪	١٠,٣٥٦	-
	مطلوب تمويل مستقر	٪	٨٠,٤٣٩	-
	العملات المعدنية، الأوراق النقدية والاحتياطيات لدى البنك المركزي العماني	٪٥٠	-	-
	تمويل بفترة استحقاق بين ستة أشهر وتقل عن سنة واحدة لمؤسسات مالية وبنوك مركزية	٪٥٠	٣١٥,٣٢٤	١٥٧,٦٦٢
	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	٪٦٥	٣١١,٧٣٧	٢٠٢,٦٢٩
	الرهون العقارية السكنية غير المربوطة ذات أجل الاستحقاق المتبقي لمدة عام واحد أو أكثر، وتقل وزنا عن المخاطرة بنسبة تقل عن أو تساوي ٣٥٪ بموجب النهج الموحد	٪١٠٠	٢٠,٩٦٨	٢٠,٩٦٨
	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	٪٥٠	٧٢٨,٤١٧	٣٨١,٢٥٨
	المجموع الفرعي (أ)			
	التعرض خارج الميزانية العمومية	٪٥	١٠,٦٥٨	٥٣٣
	التزامات التمويل الطارئ الأخرى، بما في ذلك المنتجات والأدوات مثل الضمانات وخطابات الاعتماد والتسهيلات الائتمانية والسيولة القابلة للإلغاء دون قيد أو شرط	٪٥	١٣٦,٣٢٩	٦,٣١٦
	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	-	٦,٨٤٩
	المجموع الفرعي (ب)		-	٣٨٨,١٠٧
	إجمالي التمويل المستقر المطلوب (أ+ب)		-	١١٨,٩٨
	NSFR (%)			

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢٠ للركن ٣ من بازل ٢

٢٠١٩		عامل مرتبط	كمية غير مرجحة	كمية مرجحة
<b>التمويل المستقر المتاح</b>				
الركن ١ رأس المال				
		٪١٠٠	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)
		٪١٠٠	١٤٤,٣٣٦	١٤٤,٣٣٧
		٪١٠٠	٧,٩٤٤	٧,٩٤٤
		٪١٠٠	٩,٠٢٩	٩,٠٢٩
		٪٩٠	١٦٨,٣٤٠	١٥١,٥٠٦
<b>الودائع الأقل استحقاقا والودائع لأجل ذات فترات الاستحقاق المتبقية التي تقل عن سنة واحدة المقدمة من عملاء التجزئة والشركات الصغيرة</b>				
<b>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</b>				
		٪٠	٢٣٤,٥١١	١١٧,٢٥٥
		٪٠	١٢,٩٣٤	-
			٤٣٠,٠٧١	-
<b>إجمالي التمويل المستقر المتاح</b>				
<b>مطلوب تمويل مستقر</b>				
		٪٠	١٠٩,١١٤	-
		٪٥٠	٤١١	٢٣١
		٪٥٠	٢٩٦,٥٧٦	١٤٨,٢٨٨
		٪٦٥	٢٧٩,٢٠٢	١٨١,٤٨٢
		٪١٠٠	١٢,٤٩٩	١٢,٤٩٩
			٦٩٧,٨٥٣	٣٤٢,٥٠٠
<b>المجموع الفرعي (أ)</b>				
<b>التعرض خارج الميزانية العمومية</b>				
		٪٥	٨,٠٨١	٤٠٤
		٪٥	١٣٤,٦٧١	٦,٧٣٤
			-	٧,١٣٨
			-	٣٤٩,٦٣٧
			-	١٢٣,٠٠٠
<b>المجموع الفرعي (ب)</b>				
<b>إجمالي التمويل المستقر المطلوب (أ+ب)</b>				
<b>(%)NSFR</b>				

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢٠ للركن ٣ من بازل ٢

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى: أدوات رأس المال و الإحتياطيات
١٥٢,٠٩١	١٥٢,٠٩١	١ الأسهم العادية لرأس المال (الذي يعادل الشركات الغير مساهمة) مضافاً إليها علاوة الإصدار
(٥,٧٧٢)	٤,١٨٨	٢ الأرباح المدورة
٢,١٥٩	٣,٢٦٦	٣ بنود الدخل الشامل الأخرى (الإحتياطيات الأخرى)
-	-	٤ رأس المال الصادر و الخاضع للإقتطاع التدريجي من رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى ( مطبق فقط للشركات المساهمة العامة)
-	-	٥ ضح 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)
١٤٨,٤٧٨	١٥٩,٥٤٥	٧ رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى قبل التعديلات التنظيمية
(١,٧٢٩)	(٢,٣١٣)	٨ رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى التعديلات التنظيمية
-	-	٩ تعديلات التقييم التحوطية
-	-	١٠ الخسائر الغير متحققة
(٢,٣٦٧)	(٢,٢٦٤)	١١ الشهرة ( بعد خصم المطلوبات الضريبية المؤجلة)
-	-	١٢ الموجودات الغير ملموسة الأخرى غير حقوق الرهن العقاري ( بعد خصم المطلوبات الضريبية المؤجلة)
-	-	١٣ موجودات ضريبية التي تعتمد على الأرباح المستقبلية باستثناء تلك الناشئة نتيجة الفروقات مؤقته (بعد خصم المطلوبات الضريبية المؤجلة)
-	-	١٤ حقوق خدمة الرهن العقاري ضمن الحد (١٠٪)
-	-	١٥ موجودات ضريبية مؤجلة نتيجة فروقات مؤقته 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 ضريبية مؤجلة نتيجة فروقات مؤقته
-	-	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
١٤٤,٣٨٢	١٥٤,٩٦٨	٢٢ مجموع التعديلات القانونية لرأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى
١٤٤,٣٨٢	١٥٤,٩٦٨	٢٣ رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى (CET1)
-	-	٢٤ رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى: أدوات رأس المال
-	-	٢٥ أدوات رأس المال الإضافي الشريحة الأولى الصادرة مضافاً 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
-	-	٣١ رأس المال الإضافي الشريحة الأولى قبل التعديلات التنظيمية
-	-	٣٢ رأس المال الإضافي الشريحة الأولى : التعديلات التنظيمية
-	-	٣٣ الاستثمارات في أدوات رأس المال الإضافي الشريحة الأولى
-	-	٣٤ ادوات حقوق الملكية المتبادلة ضمن الشريحة الاولى
-	-	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 ٢٠٢٠ للركن ٣ من بازل ٢

٢٠١٩	٢٠٢٠	
-	-	٣٧ التعديلات التنظيمية المتعلقة بالقوانين المحلية
-	-	٣٨ <b>التعديلات التنظيمية المطبقة على رأس المال الإضافي الشريحة الأولى فيما يتعلق بالمبالغ المعالجة قبل إصدار تعليمات بازل ٣</b>
-	-	٣٩ منها: موجودات ضريبية التي تعتمد على الأرباح المستقبلية باستثناء تلك الناشئة نتيجة الفروقات مؤقتة (بعد خصم المطلوبات الضريبية المؤجلة)
-	-	٤٠ منها: الموجودات الغير ملموسة الأخرى غير حقوق خدمة الرهن العقاري (بعد خصم المطلوبات الضريبية المؤجلة)
-	-	٤١ التعديلات التنظيمية المطبقة على رأس المال 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)
١٤٤,٣٨٢	١٥٤,٩٦٨	٤٤ <b>الشريحة الأولى لرأس المال (ATI + CETI = TI)</b>
-	-	٤٥ <b>رأس المال الشريحة الثانية: أدوات رأس المال والمخصصات</b>
-	-	٤٦ أدوات رأس المال الإضافي الشريحة الأولى الصادرة مضافاً 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
٧,٤٠٣	١٠,٩١٣	٥٠ المخصصات
٧,٤٠٣	١٠,٩١٣	٥١ <b>رأس المال الشريحة الثانية قبل التعديلات التنظيمية</b>
-	-	٥٢ <b>رأس المال الشريحة الثانية: التعديلات التنظيمية</b>
-	-	٥٣ الاستثمارات في أدوات رأس المال الشريحة الثانية
-	-	٥٤ أدوات حقوق الملكية المتبادلة ضمن الشريحة الأولى
-	-	٥٥ مجموع التعديلات التنظيمية للشريحة الثانية لرأس المال:
٧,٤٠٣	١٠,٩١٣	٥٦ الشريحة الثانية لرأس المال
١٥١,٧٨٥	١٦٥,٨٨١	٥٧ مجموع رأس المال (لشريحة الأولى + الشريحة الثانية)
-	-	٥٨ <b>الموجودات المرجحة بالمخاطر المتعلقة بالمبالغ المعالجة قبل إصدار تعليمات بازل</b>
-	-	٥٩ <b>منها</b>
-	-	٦٠ <b>منها</b>
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٢١٢,٤٦٦	٦١ مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر (٦٠c+٦٠b+٦٠a)
٩٨٦,٤٤٣	١,١٤٥,٣٥٥	٦٢ منها: مخاطر الائتمان
١١,٩٩١	٥,١٠٥	٦٣ منها: مخاطر السوق
٥١,٥٦٦	٦٢,١٠٦	٦٤ منها: مخاطر التشغيل
-	-	٦٥ <b>نسبة كفاية رأس المال</b>
%١٣,٧٥	%١٢,٧٨	٦٦ رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى (كنسبة للموجودات المرجحة بالمخاطر)
%١٣,٧٥	%١٢,٧٨	٦٧ رأس المال الشريحة الأولى (كنسبة للموجودات المرجحة بالمخاطر)
%١٤,٤١	%١٣,٦٨	٦٨ مجموع رأس المال (كنسبة للموجودات المرجحة بالمخاطر)

### ملاحظة:

وافق البنك المركزي العماني على دفع ١,٢٥٪ أرباح نقدية (١,٨٧٥ مليون ريال عماني) من الأرباح المحتجزة لعام ٢٠٢٠ (٢٠١٩: لا شيء). سيتم تقديم قرار توزيع الأرباح إلى المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي سيعقد في ٢٨ مارس ٢٠٢١.

بعد توزيع الأرباح ، ستخضع نسبة كفاية رأس المال من ١٣,٦٨٪ إلى ١٣,٥٣٪ (٢٠١٩: ١٤,٤١٪) مقابل الحد الأدنى من المتطلبات التنظيمية بنسبة ١٢,٢٥٪ (وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني المرجع BSD / CB / ٠٠٥/٢٠٢٠ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠ ، تم تخفيضه من ١٣,٥٪ المطبقة سابقاً كجزء من حزمة الإغاثة). ستخضع نسبة الشق الأول من حقوق الملكية العادية من ١٢,٧٨٪ إلى ١٢,٦٣٪ (٢٠١٩: ١٣,٧٥٪) ، وستخضع نسبة الشق الأول من ١٢,٧٨٪ إلى ١٢,٦٣٪ (٢٠١٩: ١٣,٧٥٪).

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢٠ للركن ٣ من بازل ٢

قائمة المركز المالي حسب القوائم المالية المعلنة		قائمة المركز المالي حسب القوائم المالية المعلنة		جدول ٢ (أ)
القوائم الموحد	ريال عماني (بالالف) ديسمبر ١٩	ريال عماني (بالالف) ديسمبر ٢٠	ريال عماني (بالالف) ديسمبر ٢٠	الموجودات
٨٩,٢٩٣	٨٩,٢٩٣	٦٧,٩٤٣	٦٧,٩٤٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
-	-	-	-	شهادات إيداع
٢,٣٢١	٢,٣٢١	١٢,٩٩٦	١٢,٩٩٦	أرصدة لدى بنوك
٨٢٩,٥٢٣	٨٢٩,٥٢٣	٩٨٨,١٥٨	٩٨٨,١٥٨	التمويلات الإسلامية
٦٨,٠٩٧	٦٨,٠٩٧	١٠٢,٠١٩	١٠٢,٠١٩	إستثمارات صكوك وأسهم
٤٥٥	٤٥٥	-	-	تمويلات بنوك
١٤,١٧٥	١٤,١٧٥	١٤,١٧٥	١٤,١٧٥	إستثمار في العقارات
١,٨٧٥	١,٨٧٥	١,٧٨٠	١,٧٨٠	ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠,٦٢٥	١٠,٦٢٥	١٩,١٨٨	١٩,١٨٨	موجودات أخرى
<b>١,٠٣٤,٣٦٤</b>	<b>١,٠٣٤,٣٦٤</b>	<b>١,٢٠٦,٢٥٩</b>	<b>١,٢٠٦,٢٥٩</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
				<b>المطلوبات</b>
٦٦,٨٢٥	٦٦,٨٢٥	٩١,٨٣٣	٩١,٨٣٣	حسابات بنوك
٧٩٧,٤٩٠	٧٩٧,٤٩٠	٩٢٤,٥٦١	٩٢٤,٥٦١	ودائع العملاء
-	-	-	-	مطلوبات الضريبة المؤجلة والحالية
٢٢,١٤٢	٢٢,١٤٢	٣,١٧٧	٣,١٧٧	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	صكوك مساندة
٨٨٦,٤٥٧	٨٨٦,٤٥٧	١,٠٤٦,٥٧١	١,٠٤٦,٥٧١	<b>مجموع المطلوبات</b>
				<b>حقوق المساهمين</b>
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٢,٠٩١	٢,٠٩١	٢,٠٩١	٢,٠٩١	علاوة إصدار
٢,١٥٩	٢,١٥٩	٣,٢٦٦	٣,٢٦٦	الإحتياطي القانوني
١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠	إحتياطي عام
(٥,٧٧٢)	(٥,٧٧٢)	٤,١٨٨	٤,١٨٨	الأرباح المدورة
(٧٢١)	(٧٢١)	(٧)	(٧)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمار
-	-	-	-	إحتياطي قروض مساندة
<b>١٤٧,٩٠٧</b>	<b>١٤٧,٩٠٧</b>	<b>١٥٩,٦٨٨</b>	<b>١٥٩,٦٨٨</b>	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>١,٠٣٤,٣٦٤</b>	<b>١,٠٣٤,٣٦٤</b>	<b>١,٢٠٦,٢٥٩</b>	<b>١,٢٠٦,٢٥٩</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢٠ للركن ٣ من بازل ٢

الميزانية حسب القوائم المالية المعلنه							
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)						
ديسمبر ٢٠	ديسمبر ١٩						
٦٧,٩٤٣	٨٩,٢٩٣	٦٧,٩٤٣	٨٩,٢٩٣	٦٧,٩٤٣	٨٩,٢٩٣	٦٧,٩٤٣	٨٩,٢٩٣
١٢,٩٩٦	٢٠,٧٧٦	١٢,٩٩٦	٢٠,٧٧٦	١٢,٩٩٦	٢٠,٧٧٦	١٢,٩٩٦	٢٠,٧٧٦
-	-	-	-	-	-	-	-
١,٩٧٩	١,٩٩٣	١,٩٧٩	١,٩٩٣	١,٩٧٩	١,٩٩٣	١,٩٧٩	١,٩٩٣
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١٠٠,٠٤٠	٦٦,١٠٤	١٠٠,٠٤٠	٦٦,١٠٤	١٠٠,٠٤٠	٦٦,١٠٤	١٠٠,٠٤٠	٦٦,١٠٤
-	-	-	-	-	-	-	-
١٤,١٧٥	١٤,١٧٥	١٤,١٧٥	١٤,١٧٥	١٤,١٧٥	١٤,١٧٥	١٤,١٧٥	١٤,١٧٥
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٩٥٩,٣٨٩	٨١٢,١٦٦	٩٥٩,٣٨٩	٨١٢,١٦٦	٩٥٩,٣٨٩	٨١٢,١٦٦	٩٥٩,٣٨٩	٨١٢,١٦٦
-	-	-	-	-	-	-	-
-	١,٣٨٠	-	١,٣٨٠	-	١,٣٨٠	-	١,٣٨٠
٢٨,٧٦٩	١٥,٩٧٧	٢٨,٧٦٩	١٥,٩٧٧	٢٨,٧٦٩	١٥,٩٧٧	٢٨,٧٦٩	١٥,٩٧٧
-	-	-	-	-	-	-	-
١,٧٨٠	١,٨٧٥	١,٧٨٠	١,٨٧٥	١,٧٨٠	١,٨٧٥	١,٧٨٠	١,٨٧٥
-	-	-	-	-	-	-	-
١٥,٨٩٤	٦,٦٠١	١٥,٨٩٤	٦,٦٠١	١٥,٨٩٤	٦,٦٠١	١٥,٨٩٤	٦,٦٠١
٣٧٨	٥١٨	٣٧٨	٥١٨	٣٧٨	٥١٨	٣٧٨	٥١٨
٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣
-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٣٦٤	٢,٣٦٧	٢,٣٦٤	٢,٣٦٧	٢,٣٦٤	٢,٣٦٧	٢,٣٦٤	٢,٣٦٧
-	١٧٤	-	١٧٤	-	١٧٤	-	١٧٤
٥٦٩	٨٨١	٥٦٩	٨٨١	٥٦٩	٨٨١	٥٦٩	٨٨١
-	-	-	-	-	-	-	-
١,٢٦,٢٥٩	١,٠٣٤,٣٦٤	١,٢٦,٢٥٩	١,٠٣٤,٣٦٤	١,٢٦,٢٥٩	١,٠٣٤,٣٦٤	١,٢٦,٢٥٩	١,٠٣٤,٣٦٤
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-
١٥٩,٦٩٥	١٤٨,٦٢٨	١٥٩,٦٩٥	١٤٨,٦٢٨	١٥٩,٦٩٥	١٤٨,٦٢٨	١٥٩,٦٩٥	١٤٨,٦٢٨
-	-	-	-	-	-	-	-
(٧)	(٧٢١)	(٧)	(٧٢١)	(٧)	(٧٢١)	(٧)	(٧٢١)
١٥٩,٦٨٨	١٤٧,٩٠٧	١٥٩,٦٨٨	١٤٧,٩٠٧	١٥٩,٦٨٨	١٤٧,٩٠٧	١٥٩,٦٨٨	١٤٧,٩٠٧
-	-	-	-	-	-	-	-
٩٢٤,٥٦١	٧٩٧,٤٩٠	٩٢٤,٥٦١	٧٩٧,٤٩٠	٩٢٤,٥٦١	٧٩٧,٤٩٠	٩٢٤,٥٦١	٧٩٧,٤٩٠
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٩١,٨٣٣	٦٦,٨٢٥	٩١,٨٣٣	٦٦,٨٢٥	٩١,٨٣٣	٦٦,٨٢٥	٩١,٨٣٣	٦٦,٨٢٥
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١٣,٤١٤	٩,٨٨٢	١٣,٤١٤	٩,٨٨٢	١٣,٤١٤	٩,٨٨٢	١٣,٤١٤	٩,٨٨٢
٦,٢٣١	٣,٩٤٢	٦,٢٣١	٣,٩٤٢	٦,٢٣١	٣,٩٤٢	٦,٢٣١	٣,٩٤٢
٥,٨٣٧	٥,٩٤٤	٥,٨٣٧	٥,٩٤٤	٥,٨٣٧	٥,٩٤٤	٥,٨٣٧	٥,٩٤٤
٤,٦٩٥	٢,٣٧٤	٤,٦٩٥	٢,٣٧٤	٤,٦٩٥	٢,٣٧٤	٤,٦٩٥	٢,٣٧٤
١,٢٦,٢٥٩	١,٠٣٤,٣٦٤	١,٢٦,٢٥٩	١,٠٣٤,٣٦٤	١,٢٦,٢٥٩	١,٠٣٤,٣٦٤	١,٢٦,٢٥٩	١,٠٣٤,٣٦٤

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢٠ للركن ٣ من بازل ٢

### جدول ٣

إيضاح حول الصفات الأساسية لأدوات راس المال

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

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

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢٠ للركن ٣ من بازل ٢

### إطار نسبة الرافعة المالية ومتطلبات الإفصاح في بازل ٣ - تقارير السنة المنتهية ٣١،١٢،٢٠٢٠

#### 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 ٢٠٢٠	ديسمبر ٢٠١٩
	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)
١	١,٢٠٦,٢٥٩	١,٣٦٥,٥٩٦
٢		
٣		
٤		
٥		
٦	١٢٥,٥٧٨	١٤٥,٧٥١
٧		
٨	١,٣٣١,٨٣٧	١,٥١١,٣٤٧

#### 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 ٢٠٢٠	ديسمبر ٢٠١٩
	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)
١	١,٢٠٦,٢٥٩	١,٣٦٥,٥٩٦
٢		
٣	١,٢٠٦,٢٥٩	١,٣٦٥,٥٩٦
٤		
٥		
٦		
٧		
٨		
٩		
١٠		
١١	-	-
١٢		
١٣		
١٤		
١٥		
١٦	-	-
١٧	٣٣٦,٥٨٦	٣٢٣,٨٥٧
١٨	(٢١١,٠٠٨)	(١٧٨,١٠٦)
١٩	١٢٥,٥٧٨	١٤٥,٧٥١
٢٠	١٥٤,٩٧٤	١٤٤,٥٩٣
٢١	١,٣٣١,٨٣٧	١,٥١١,٣٤٧
٢٢	١١,٦	٩,٦

# فتاوى هيئة الرقابة الشرعية

## فتوى بشأن " شراء البنك سلع جاهزة مع توكيل البائع (العميل) بالبيع لطرف ثالث (كون البنك مشترياً)"

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف المرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.  
أما بعد،

إشارة إلى وثيقة منتج " شراء البنك سلع جاهزة مع توكيل البائع ( العميل) بالبيع لطرف ثالث (كون البنك مشترياً)" فقد راجعت هيئة الرقابة الشرعية في بنك نزوى وثيقة المنتج، ومفهومه وهيكله، وإجراءات التنفيذ، والاتفاقيات اللازمة للتنفيذ، والذي تضمنت الآتي:

### مفهوم المنتج:

منتج شراء السلع الجاهزة مساومة مع توكيل البائع ببيعها يستخدم لتمويل رأس المال العامل وهو مزيج من عقد شراء سلع بثمن حال ( نقداً) يكون البنك فيه مشترياً وعقد وكالة للعميل بالبيع لطرف ثالث.

من خلال برنامج "شراء السلع الجاهزة" هذا، سيمول بنك نزوى العملاء من خلال شرائه للسلع وتملكها وتسلمها حقيقة أو حكماً، وتسليم ثمنها للبائع ( العميل) نقداً، ثم يجعل البنك العميل وكيلاً له في بيع البضائع نفسها بالنقد أو بالأجل إلى طرف ثالث.

سيقدم العميل أيضاً تعهداً مستقلاً بإعادة شراء السلع إذا بقيت البضائع غير مباعة لفترة معينة حسب ما يتفق عليه الطرفان في العقد، وسيكون ثمن شراء العميل الوحدة من البضاعة هو القيمة الإسمية (تكلفة شراء السلعة)، ولا تجوز الزيادة في ثمن يبيعها للعميل عن التكلفة إلا في حال تغير فيها صفة العين أو قيمتها وقت بيع السلعة للعميل.

وعليه تؤكد هيئة الرقابة الشرعية، بعد مراجعة وثيقة المنتج وهيكله، أن منتج " شراء البنك سلع جاهزة مع توكيل البائع ( العميل) بالبيع لطرف ثالث (كون البنك مشترياً)"، وحسب الهيكل الموضح أعلاه متوافق مع الأحكام الشرعية الإسلامية الصادرة عن الهيئة الشرعية للبنك وعن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية، لا سيما المعيار الشرعي رقم (٨) المرابحة، والمعيار الشرعي رقم (٢٣) في الوكالة وتصرف الفضولي، والمعيار الشرعي رقم (٥٨) في إعادة الشراء، ومعيار المحاسبة رقم (٠١) في العرض والإفصاح العام، وغيرها من المعايير الشرعية والمحاسبية ذات العلاقة، وبموجب القوانين المرعية الإجراء في سلطنة عمان، مع الالتزام بالضوابط الشرعية الواردة بالمعايير المشار إليها أعلاه وخاصة ما يتعلق بالضوابط الواردة في معيار (٥٨) إعادة الشراء، والمذكورة بالبند (٥) من المعيار.

وتوصي هيئة الرقابة الشرعية بتقوى الله والتقيد بأحكام الشرع الحنيف في جميع الأعمال والله الموفق؛ والله أعلم.

فضيلة الشيخ إبراهيم بن ناصر الصوّافي  
عضو لجنة الرقابة الشرعية

فضيلة الشيخ الدكتور محمد بن راشد الغاربي  
رئيس لجنة الرقابة الشرعية

مسقط، ١٦ من شهر ربيع ٢ ١٤٤٢هـ، الموافق له ٢٠٢٠/١٢/١م.

اجتماع (٣/٣/٧٣).

## فتوى برنامج حساب "المضاربة" ذو العائد المرتفع للأفراد

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 في بنك نزوى برنامج حساب "المضاربة" ذو العائد المرتفع للأفراد ومستنداته بشكل وافٍ، بما فيها اتفاقية المضاربة والذي يعتمد على الخطوات التنفيذية الأساسية التالية:

1. عقد المضاربة هو اتفاقية استثمار بين طرفين بحيث يوفّر الطرف الأول رأس المال (ربّ المال / الزبون) ويتولى الطرف الثاني إدارة الاستثمار (المضارب بنك نزوى).
2. يستثمر مدير الاستثمار رأس مال المضاربة بعد تبادل الإيجاب والقبول لمدة الاستثمار المتفق عليها.
3. يكون استثمار المضاربة بين الطرفين على أساس المضاربة المطلقة بحيث يستثمر مدير الاستثمار رأس مال المضاربة في استثمارات متوافقة مع الأحكام الشرعية من ضمن وعاء الاستثمار العام. ويجوز للمضارب خلط أمواله في استثمار المضاربة.
4. يتفق الطرفان على نسبة الربح المتوقع تحقيقها من استثمار المضاربة عند تبادل الإيجاب والقبول، ويمكن الاستئناس بمؤشر معلوم منضبط للتوصل إلى نسبة الربح المتوقع.
5. يصبح استثمار المضاربة مقيداً إذا قيّد ربّ المال استثمار رأس مال المضاربة بقطاع اقتصادي محدد، أو سلعة، أو أيّ شرط مقيد آخر.
6. الفارق الأساسي لهذا المنتج عن حساب التوفير/ منتجات الاستثمار المجازة للتجزئة والقائمة على المضاربة هي ميزات / خصائص هذا المنتج التي تخول العميل المشترك/ المستثمر بهذا المنتج الحصول على أرباح متوقعة ( ربح استرشادي) أعلى مقارنة بالحسابات الأخرى.
7. يكون الربح على ما شرطا، ويجوز لهما الاتفاق على تغيير نسبة التوزيع مع بيان الفترة التي يسري عليها اتفاقهما، ويتحمّل ربّ المال مخاطر الاستثمار وخسائره، إن وجدت، ولن يكون المضارب ضامناً إلا في حالات التعدي والتقصير ومخالفة شروط وأحكام اتفاقية المضاربة.
8. عند انتهاء استثمار المضاربة، وبعد استيفاء حصة المؤسّسة المالية من الربح لأموالها المختلطة في استثمار المضاربة، يوزّع مدير الاستثمار المضارب الأرباح المتحققة حسب نسبة توزيع الربح المتفق عليها.
9. يحتفظ مدير الاستثمار المضارب بالربح الزائد عن الربح المتوقع كونه حافزاً له.
10. يجوز توزيع مبالغ على حساب الربح شرط أن يخضع للتسوية النهائية بعد مقارنتها بالربح المتحقق بتاريخ انتهاء استثمار المضاربة.
11. سيتم إعطاء أوزان مختلفة لكافة استثمارات المضاربة بناء على السمات الخاصة باستثمار المضاربة مثل المبلغ والعملية ومدة الاستثمار ودفع الأرباح والميزات الأخرى المطبقة لغرض احتساب الربح .
12. للمصرف أن يضع الحد الأدنى للرصيد في استثمار المضاربة كأحد المتطلبات الأساسية للمشاركة في إجمالي مبلغ المضاربة. وبمجرد استثمار المبلغ الخاص بالاستثمار يتم احتساب الربح بشكل شهري لمبلغ الاستثمار ويكون واجب الدفع للعميل شهرياً حسب مميزات الحساب المرفقة.
13. يحق للبنك فرض رسوم الحد الأدنى للرصيد إذا ما قرر البنك ذلك بناءً على التكلفة الفعلية للحسابات مع الأخذ بعين الاعتبار الدراسات التحليلية للتكلفة وسيتم تقديمها للجنة الشرعية من وقت لآخر. وإذا دخل ذلك المال في وعاء المضاربة ثم نزل فإنه يعطى على حساب نقاطه من الربح إن وجد، وإذا بقي على نزوله فإنه يحول منذ بداية الفترة الاستثمارية التالية إلى حساب جارٍ، وليس له بعد ذلك شيء من الأرباح.
14. إذا اختار ربّ المال إنهاء الاستثمار ، فإنّ على ربّ المال أن يقوم فوراً بإرسال إشعار إلى المضارب بإنهاء الاستثمار. وفي هذه الحالة، سيكون من حقّ المضارب وفق ما يراه مناسباً وتحقيقاً لمبدأ الخارج تطبيق معدلات الربح على حسب آخر فترة استثمار أكملها البنك بالفعل، علماً بأنّ الحدّ الأدنى للتأهل للحصول على ربح هو شهر.
15. يتجدد استثمار المضاربة تلقائياً للمبلغ المستثمر وربحه وبصير الجميع رأس مال المضاربة الجديدة، ما لم يطلب المستثمر خلاف ذلك، كأن يُنقص رأس المال أو يزيد فيه.
16. تُحمل إيرادات الوعاء الاستثماري المصروفات المباشرة، وهي النفقات الفعلية التي دفعت من عمليات الاستثمار والتمويل، وأما المصروفات الإدارية والعمومية فيتحمّلها البنك.

تتمثل المصروفات المباشرة فيما يأتي:

- أ. تكاليف السفر.
- ب. الاستشارات الفنية والقانونية.
- ت. الترجمة في مكاتب متخصصة.
- ث. الرسوم والعمولات المدفوعة للموردين.
- ج. تكاليف التقييم والرهونات.
- ح. فرق العملة ( ربح/ خسارة) بالنسبة والتناسب.
- خ. فرق إعادة التقييم ( ربح/ خسارة) بالنسبة والتناسب.

تؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن برنامج حساب "المضاربة" ذو العوائد المرتفعة للأفراد متوافق مع الأحكام الشرعية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية، لا سيما المعيار الشرعي رقم (١٣) في المضاربة، وغيرها من المعايير الشرعية والمحاسبية ذات العلاقة، وبموجب القوانين المرعية الإجراء في سلطنة عُمان.

وتوصي هيئة الرقابة الشرعية بتقوى الله وإخلاص النية في السر والعلن، وإصلاح العمل لما فيه الخير، والله الموفق؛ والله أعلم.

**فضيلة الشيخ الدكتور عبد الستار أبو غدة**

رئيس لجنة الرقابة الشرعية

**فضيلة الشيخ الدكتور محمد بن راشد الفاربي**

رئيس لجنة الرقابة الشرعية

**فضيلة الشيخ إبراهيم بن ناصر الصوافي**

عضو لجنة الرقابة الشرعية

مسقط، الأحد، ٢٢ من شهر جمادى الثاني ١٤٤١هـ، الموافق له ٢٠٢٠/٠٢/١٦م.

### **فتوى بشأن " الاستصناع مع توكيل الصانع ( العميل) بالبيع لطرف ثالث (البنك مستصنعا)**

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف المرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.  
أما بعد،

إشارة إلى وثيقة منتج " الاستصناع مع توكيل الصانع ( العميل) بالبيع لطرف ثالث (البنك مستصنعا)" فقد راجعت هيئة الرقابة الشرعية في بنك نزوى وثيقة المنتج، ومفهومه وهيكل المنتج، وإجراءات التنفيذ، والاتفاقيات اللازمة للتنفيذ، والذي تضمنت الآتي:

#### **مفهوم المنتج:**

منتج الاستصناع لتمويل رأس المال العامل هو مزيج من عقد استصناع يكون البنك به مستصنعاً وعقد وكالة للعميل بالبيع لطرف ثالث، وقد نص معيار الاستصناع الصادر عن أيوفي رقم (١١) بالبند ٩/٦ " على أنه يجوز للمؤسسة المستصنعة أن توكل الصانع ببيع المصنوع بعد التمكن من قبضه إلى عملاء الصانع لصالح المؤسسة، سواء كان التوكيل مجاناً، أم بأجر مقطوع، أم بنسبة من ثمن البيع، على ألا يشترط هذا التوكيل في عقد الاستصناع".

العملاء المستهدفون هم المصنعون الذين يحتاجون إلى تمويل رأس المال العامل لتلبية طلبات التصنيع الخاصة بهم، وهناك نوعان رئيسان من سلع التصنيع:

- البضائع العامة التي يتم تصنيعها بناءً على طلب السوق.
- البضائع المحددة التي يتم تصنيعها بناءً على أوامر معينة .

يمكن تمويل كل من السلع المذكورة من خلال هذا المنتج وعند تصنيع بضائع محددة، ستكون هناك حاجة إلى طلب مؤكد من طرف ثالث قبل دخول البنك باتفاقية الاستصناع.

من خلال برنامج "الاستصناع" هذا، سيمول بنك نزوى العملاء لتصنيع السلع التي تحتاج لتصنيع، ثم يجعل البنك العميل وكيلًا له لبيع البضائع المصنعة إلى طرف ثالث.

سيقدم العميل أيضًا تعهدًا مستقلًا بإعادة شراء سلع الاستصناع إذا بقيت البضائع غير مبيعة لفترة معينة تتغير فيها صفة العين أو قيمتها من تاريخ التوكيل بالبيع .

وعليه تؤكد هيئة الرقابة الشرعية، بعد مراجعة وثيقة المنتج والهيكل، أنّ منتج " الاستصناع مع توكيل الصانع ( العميل) بالبيع لطرف ثالث (البنك مستصنعا)، وحسب الهيكل الموضح أعلاه متوافق مع الأحكام الشرعية الإسلامية الصادرة عن الهيئة الشرعية للبنك وعن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية، لا سيما المعيار الشرعي رقم (١١) الاستصناع والاستصناع الموازي، والمعيار الشرعي رقم (٢٣) في الوكالة وتصرف الفضول، والمعيار الشرعي رقم (٥٨) في إعادة الشراء، والمعيار المحاسبة رقم (٠١) في العرض والإفصاح العام، وغيرها من المعايير الشرعية والمحاسبية ذات العلاقة، وبموجب القوانين المرعية الإجراء في سلطنة عمان، مع الالتزام بالضوابط الشرعية الواردة بالمعايير المشار إليها أعلاه وخاصة ما يتعلق بالضوابط الواردة في معيار(٥٨) إعادة الشراء، والمذكورة بالبند (٥) من المعيار.

وتوصي هيئة الرقابة الشرعية بتقوى الله والتقيد بأحكام الشرع الحنيف في جميع الأعمال والله الموفق؛ والله أعلم.

فضيلة الشيخ الدكتور محمد بن راشد الفاربي

رئيس لجنة الرقابة الشرعية

محمد بن راشد الفاربي

فضيلة الشيخ إبراهيم بن ناصر الصوّافي

عضو لجنة الرقابة الشرعية

إبراهيم بن ناصر الصوّافي

مسقط، ٢٩ من شهر محرم ١٤٤٢هـ، الموافق له ٢٠٢٠/٠٩/١٧م.

اجتماع (٣/٣/٧١).

## فتوى تمويل الدراسة (خدمات التعليم)

قسم التجزئة: ما رأي اللجنة الشرعية التنفيذية في برنامج تمويل الدراسة في المؤسسات التعليمية، على أن يشتري (يستأجر) البنك المنفعة من الجهة ( مدرسة أو كلية أو جامعة...الخ) ثم يؤجر المنفعة للطالب سواء كانت فصلاً بفصل بشكل منفرد أو جميع الفصول دفعة واحدة.

### الجواب:

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

أما بعد،

فقد راجعت هيئة الرقابة الشرعية طلب قسم التجزئة الموافقة على برنامج تمويل خدمات التعليم بشكل وافٍ، ورأت أنه يعتمد على تفاصيل مذكورة في البرنامج وعلى خطوات تنفيذية أساسية.

وترى اللجنة الشرعية أنه لا مانع من تقديم منتج " تمويل خدمات التعليم " بالضوابط الشرعية الآتية:

١. أن يشتري ( يستأجر) البنك الخدمة من مزودها سواءً اشتراها (استأجرها) كاملة أو فصلاً بفصل.
٢. يؤجر البنك الخدمة على العميل وفق ما يتفق به معه، ويجوز له أن يشتريها البنك (يستأجرها) كاملةً ويؤجرها فصلاً بفصل، وإذا أجر البنك الخدمة للعميل كاملة مثل ما اشتراها ( استأجرها)، فإنه لا يملك حق تغيير الأجرة للفترة الإيجارية اللاحقة ( الفصول القادمة)، أما إذا أجره الخدمة فصلاً بفصل فيحق له إعادة النظر في الأجرة للفترة اللاحقة (الفصول القادمة).
٣. إذا أجر البنك الخدمة كاملة (وحدة واحدة) للعميل فيحق له الاشتراط على العميل حلول جميع أقساط الإجارة في حال أخل بدفع قسطين متفرقين أو متتاليين حتى عن المدة التي لم يبدأ العميل الانتفاع بها، فإن ذلك من باب اشتراط تعجيل الأجرة وهو جائز، وتكون الأجرة المستوفاة مقدماً حينها عن الفترات اللاحقة ( الفصول القادمة) تحت الحساب وتعطى أحكامه، أما إذا أجرها البنك للعميل فصلاً بفصل فلا يحق له مطالبة العميل إلا بأقساط الفترات التي استوفاهَا أو بدأ الانتفاع بها.
٤. يحق للبنك اشتراط خيار الشرط في عقده مع مزود الخدمة بحيث يتيح له فسخ العقد في حالات معينة ينص عليها بالعقد.
٥. إذا لم يرغب العميل في الاستفادة من الخدمة للفصول اللاحقة، فإنه غير ملزم بدفع أجرة الفصول اللاحقة التي لم يتعاقد مع البنك فيها، أما الفصل الذي بدأ الطالب في الاستفادة من منفعه فهو محسوب عليه على كل حال، وملزم بدفع ثمنه.

٦. يجب عدم الربط بين الخدمة التي تعاقدها فيها المصرف مع مقدم الخدمة، والخدمة التي يقدمها المصرف للعميل.
٧. يجوز أن يقدم أحد الطرفين وعداً ملزماً بالبيع أو الشراء (الإيجار أو الاستئجار) للخدمة.
- على أن يتم العمل في ذلك أيضاً بفتوى الهيئة الشرعية للبنك في ذات الخصوص تحت عنوان (إفادة الهيئة الشرعية رقم ٥)، والمختصة بمنتج إجارة الخدمات، المؤرخة في ٤/ ذو الحجة/١٤٣٣هـ، الموافق له: ٢٠/ أكتوبر/٢٠١٢).

محمد بن راشد الغريري

فضيلة الشيخ الدكتور محمد بن راشد الغريري

رئيس لجنة الرقابة الشرعية

ناصر الصوافي

فضيلة الشيخ إبراهيم بن ناصر الصوافي

عضو لجنة الرقابة الشرعية

٤ ربيع الثاني، ١٤٤٢هـ، الموافق ٢٠٢٠/١١/١٩م.

منتج تمويل "خدمات التعليم"

## فتوى برنامج حساب "الوكالة بالاستثمار" تحت الطلب للأفراد والشركات

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف المرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.  
أما بعد،

فقد راجعت هيئة الرقابة الشرعية في بنك نزوى برنامج حساب "الوكالة بالاستثمار تحت الطلب" للأفراد/ الشركات، ومستنداته بشكل وافٍ، بما فيها اتفاقية الوكالة وملحقاتها. ويعتمد هذا المنتج على الخطوات التنفيذية الأساسية التالية:

١. تكون الوكالة بالاستثمار بين طرفين، أحدهما رب المال المستثمر (الموكل / الزبون) والآخر مدير الاستثمار (الوكيل بنك نزوى)؛
٢. يتبادل الطرفان الإيجاب والقبول لإتمام التعاقد بينهما. وقد يتفق الطرفان على نسبة الربح المتوقع تحقيقها عند تبادل الإيجاب والقبول وتكون غير مضمونة على الوكيل، ويمكن الاستئناس بمؤشر معلوم منضبط للتوصل إلى نسبة الربح المتوقع.
٣. تحدّد أجرة الوكيل بمبلغ مقطوع أو بنسبة من المال المستثمر؛
٤. تكون الوكالة بالاستثمار لازمة عند توقيعها بتحديد أجر الوكيل أو بتعهده بعدم فسخها قبل المدة المحددة؛
٥. يدفع الموكل مبلغ الاستثمار في تاريخ الاستثمار المتفق عليه، وإذا لم يدفع مبلغ الاستثمار في التاريخ المذكور فإن عرض الاستثمار يكون لاغياً؛
٦. يكون الاستثمار مطلقاً بحيث يحقّ أن يستثمر الوكيل مبلغ الاستثمار في وعاء الخزينة العامة أو فيما يراه مناسباً بما يحقق مصلحة الموكل؛
٧. يكون الاستثمار مقيداً إذا حدّد الموكل وجهة الاستثمار وشروطه في الإيجاب والقبول.
٨. لا يضمن الوكيل ربح الاستثمار وتكون يده يد أمانة إلا في حالات التعدي أو التقصير أو مخالفة شروط الاتفاقية؛
٩. يتحمّل الموكل المستثمر مخاطر الاستثمار ويستحقّ ربح الاستثمار بعد اقتطاع أجرة الوكيل؛
١٠. يجوز تعيين بعض أو كلّ ما زاد عن ربح الاستثمار المتوقع لصالح الوكيل على أساس حافز أداء بالإضافة إلى أجر الوكالة؛
١١. يجوز للوكيل أن يدفع مقدّماً جزءاً من الربح المتوقع، أو كلّ، إلى الموكل بعد بدء الاستثمار وظهور ربح (تحت الحساب)، على أن تجري تسوية الأرباح المدفوعة مقابل الربح الحقيقي عند تصفية الاستثمار؛
١٢. يجوز للموكل أن يطلب تصفية أو إنهاء الاستثمار قبل تاريخ الانتهاء المتفق عليه. وإذا وافق الوكيل على ذلك فعليه أن يعلم الموكل بحصّته من الربح عن مدة الاستثمار، إن وجد.

وتؤكد هيئة الرقابة الشرعية، نتيجة هذه المراجعة، أن برنامج "وكالة الاستثمار" ومستند اتفاقية الاستثمار متوافق مع الأحكام الشرعية الإسلامية الصادرة عن الهيئة الشرعية للبنك وعن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية، لا سيما المعيار الشرعي رقم (٤٦) في وكالة الاستثمار، والمعيار الشرعي رقم (٢٣) في الوكالة، ومعيار المحاسبة رقم (١٠) في العرض والإفصاح العام، وغيرها من المعايير الشرعية والمحاسبية ذات العلاقة، وبموجب القوانين المرعية الإجراء في سلطنة عمان.

وتوصي هيئة الرقابة الشرعية بتقوى الله وإخلاص النية في السرّ والعلن، وإصلاح العمل لما فيه الخير، والله الموقّد؛ والله أعلم.

فضيلة الشيخ الدكتور عبد الستار أبو غدة

رئيس لجنة الرقابة الشرعية

فضيلة الشيخ الدكتور محمد بن راشد الفاربي

رئيس لجنة الرقابة الشرعية

فضيلة الشيخ إبراهيم بن ناصر الصوافي

عضو لجنة الرقابة الشرعية

مسقط، ٥ من شهر شعبان ١٤٤١هـ، الموافق له ٢٩/٣/٢٠٢٠م.

## فتوى بشأن " استخدام المشاركة المتناقصة كبديل عن الإجارة في الشراء وإعادة التأجير" الحمد لله رب العالمين والصلوة والسلام على أشرف المرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

أما بعد،

قرار (١٧٠٩٢٠٢/١٧/٦):

إشارة إلى طلب قسم الشركات بامكانية استخدام المشاركة المتناقصة بديلاً عن الإجارة لمعالجة تحويل العملاء من بنك تقليدي أو تمويل متطلبات رأس المال العامل أو سداد التمويل القائم على العميل لدى بنك نزوى. وفقاً لمفهوم الشراء وإعادة التأجير. والعقود اللازمة للتنفيذ. والوثيقة الخاصة بالمنتج.

فقد اطلعت اللجنة التنفيذية على الحالات/ الأغراض التي يستعمل فيها البنك الشراء وإعادة التأجير مع عملائه حسب تعليمات البنك المركزي وأجازتها بالضوابط المذكورة في كل حالة أو غرض، وترى اللجنة أنه يمكن الدخول مع العميل أيضاً بمشاركة لشراء حصة من أصل مملوك للعميل وإعادة تأجير البنك حصته للعميل، على أن لا يتم بيعه للعميل إلا بعد فترة زمنية معقولة تتغير فيها صفة العين أو قيمتها، وتكون عاماً حسب تعليمات الجهات التنظيمية والإشرافية في ذلك. ويمكن استخدام هذا المنتج لتغطية الحالات الآتية:

أ. تحويل العملاء من البنوك التقليدية من خلال شراء حصة من عقار أو أي أصل مملوك للعميل ويصلح للتأجير تساوي قيمة مديونية العميل لدى تلك البنوك سواء كانت ديناً طويل الأجل أو قصير الأجل أو نتيجة سحب على المكشوف وتسديد كامل التزاماته القائمة عليه لدى تلك البنوك وسواء أكان العقار / الأصل مرهوناً لهذه الديون/ القروض أم لا.

ب. كذلك يمكن استخدام منتج المشاركة لإعادة هيكلة التمويل القائم على العميل وذلك من خلال شراء حصة في عقار / أصل مملوك للعميل واستخدام حصيلة الشراء لسداد المديونية القائمة على العميل لدى بنك نزوى بشرط مرور مدة تتغير فيها صفة العين أو قيمتها (لا تقل عن ستة شهور) إذا كان الأصل المعني ممولاً عن طريق البنك بالمرابحة أو الاستصناع، ويمكن للبنك الدخول مع العميل باتفاقية مشاركة لشراء حصة من أصل يملكه العميل ولو لم يكن ممولاً لأي تمويل مقدم من البنك .

ج. ويمكن استخدام منتج المشاركة لتلبية متطلبات رأس المال العامل الذي يحتاجه العميل سواء كان تمويلياً قصيراً (لمدة عام) أو متوسط الأجل أو طويل الأجل في حال كان التمويل بالمرابحة أو المشاركة المباشرة أو الوكالة بالاستثمار غير ممكن؛ بحيث يقوم البنك بشراء حصة من الأصل المملوك للعميل وإعادة تأجير حصة البنك للعميل، ويستخدم العميل حصيلة البيع لتغطية نفقات رأس المال العامل والنفقات التشغيلية التي تتطلبها الشركة.

د. وترى الهيئة أن لا يروج للحالات الواردة في (ب، ج) بصفتها منتجاً وإنما تكون لمعالجة حالات معينة وبعد تحديد حاجة العميل ودراسة وضعه، وأخذ موافقة الإدارة الشرعية.

وتستخدم لهذا نفس العقود الخاصة بالمشاركة المتناقصة والمجازة من الهيئة، كما تم اعتماد اتفاقية بيع حصة من أصل وتستخدم في حال بيع العميل حصة من عقاره للبنك في حال الدخول معه مشاركة في أصل مملوك له ( أي العميل)، ويمكن للجهة استخدام العقد المجاز بقرار اللجنة رقم قرار (١٧٠٩٢٠٢/٧١/٠٥)، والمجاز للتجزئة. ويرجع إلى قرار الهيئة رقم (٢٥٠٤٢٠١٩/٣١/٣) بشأن الفتوى الخاصة بتحويل المرابحة إلى إجارة أو مشاركة وإجراءات ذلك، وكذا قرار رقم (١٦٠٢٢٠٢/٦٧/٠١) بشأن خطوات تحويل الإجارة إلى مشاركة.

وعليه تؤكد هيئة الرقابة الشرعية، بعد مراجعة وثيقة المنتج والهيكل والعقود اللازمة للتنفيذ، أن استخدام المشاركة المتناقصة بديلاً عن الإجارة في الشراء وإعادة التأجير وللأغراض المذكورة أعلاه متوافق مع الأحكام الشرعية الإسلامية الصادرة عن الهيئة الشرعية للبنك وعن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية، لا سيما المعيار الشرعي رقم (٩) الإجارة والمعيار رقم (١٢) الشركة (المشاركة) والشركات الحديثة ، والمعيار الشرعي رقم (٢٥) الجمع بين العقود، والمعيار الشرعي رقم (٥٨) في إعادة الشراء ، ومعيار المحاسبة رقم (١٠) في العرض والإفصاح العام، وغيرها من المعايير الشرعية والمحاسبية ذات العلاقة، وبموجب القوانين المرعية الإجراء في سلطنة عمان .

وتوصي هيئة الرقابة الشرعية بتقوى الله والتقيد بأحكام الشرع الحنيف في جميع الأعمال والله الموفق؛ والله أعلم.

**فضيلة الشيخ الدكتور عبد الستار أبو غدة**

رئيس لجنة الرقابة الشرعية

**فضيلة الشيخ الدكتور محمد بن راشد الفاربي**

رئيس لجنة الرقابة الشرعية

**فضيلة الشيخ إبراهيم بن ناصر الصوافي**

عضو لجنة الرقابة الشرعية

### فتوى تمويل برنامج التأهيل التربوي

عرض على اللجنة الشرعية التنفيذية بنك نزوى مقترح تمويل برنامج التأهيل التربوي والذي يختص بتقديم التأهيل التربوي للخريجين الذين يرغبون بالالتحاق بسلك التدريس؛ ولأجل تهيئتهم لذلك فلا بد أن يخضعوا لدورات تخصصية في هذا المجال، فيقترح هذا البرنامج أن يتم منح الملتحقين به تمويلاً لإنهاء هذا المتطلب والذي يستمر لمدة فصلين دراسيين على أن يتم سداد هذه التكاليف بعد أن يتم توظيف هذه الكفاءات لدى وزارة التربية والتعليم، وأن يستمر سداد الأقساط لمدة ثلاث سنوات.

#### الجواب:

ترى اللجنة الشرعية أنه لا مانع من تمويل المعاملة أعلاه بمنتج إجارة الخدمات، على أن يتم العمل في ذلك بفتوى الهيئة الشرعية للبنك في ذات الخصوص تحت عنوان (إفادة الهيئة الشرعية رقم (5)، والمختصة بمنتج إجارة الخدمات، المؤرخة في ٤/ذو الحجة/١٤٣٣م، الموافق له : ٢٠/أكتوبر/٢٠١٢).

**فضيلة الشيخ الدكتور محمد بن راشد الفاربي**

عضو لجنة الرقابة الشرعية

**فضيلة الشيخ إبراهيم بن ناصر الصوافي**

عضو لجنة الرقابة الشرعية

الحادي عشر من ربيع الأول لعام ١٤٤٢ هـ الموافق له ٢٨/١٠/٢٠٢٠م. اجتماع (٣/٣/٧٢)