

التقرير  
السنوي  
٢٠١٦



حصاد ٤ أعوامٍ من  
العلاقات المتميزة

بنك نزوى  
Bank Nizwa





# طموحات لامتناهية

لقد كان عام ٢٠٢١ فصلاً آخر في قصتنا الممتدة لأربعة أعوام من العطاء المستدام والنجاحات المتتالية لبك زوي.

وكوننا البنك الإسلامي الأول بالسلطنة، فإن طموحاتنا تهدف نحو تحقيق المزيد من الازدهار لشركائنا وعملائنا وأخير هذا الوطن المعطاء.

واليوم، فإننا نواصل جهودنا في رفع مستوى الوعي بحلول الصيرفة المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية بالسلطنة- من خلال شبكة فروعنا المتنامية وتنوع منتجاتنا وخدماتنا، إضافة إلى قاعدة عملائنا المتزايدة، وفنواننا المصرفية المتجددة ورؤيتنا الإستراتيجية للمستقبل.

حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم  
- حفظه الله ورعاه -







# المحتويات

٤	مجلس الإدارة
٥	الإدارة العليا
٨-٦	تقرير رئيس مجلس الإدارة
٩	تقرير مراجعي الحسابات حول حوكمة الشركات
١٩-١٠	تقرير حوكمة الشركات
٢٩-٢٠	التقرير الإداري والتحليلي لنشاط البنك
٣١-٣٠	تقرير التأكيد المستقل عن إجراءات الرقابة المتعلقة بالامتثال إلى الشريعة وهيكلة التنظيم والإدارة
٣٢	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٣٣	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن القوائم المالية
٣٤	قائمة المركز المالي
٣٥	قائمة الدخل
٣٦	قائمة التدفقات النقدية
٣٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٣٨	قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات
٧٦-٣٩	إيضاحات حول القوائم المالية
٧٧	تقرير مراجعي الحسابات فيما يتعلق بقواعد (بازل)
١١٥-٧٨	الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٦ للركن ٣ من بازل ٢
١٢٢-١١٦	المرفقات: فتاوى هيئة الرقابة الشرعية

# مجلس الإدارة



( من اليمين إلى اليسار )

الشيخ خالد بن عبدالله بن علي الخليلي - عضو مجلس الإدارة

الشيخ سيف بن هلال بن ناصر المعولي - عضو مجلس الإدارة

الشيخ معاذ بن سالم بن أحمد الغزالي - عضو مجلس الإدارة

السيد أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدي - رئيس مجلس الإدارة

سعادة الشيخ أحمد بن سيف الرواحي - نائب رئيس مجلس الإدارة

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

الشيخ عبد العزيز بن خليفة بن عبدالله السعدي - عضو مجلس الإدارة

الفاضل/ حسين بن يوسف بن داوود الشالواني - عضو مجلس الإدارة

# الإدارة العليا



(الصف الأمامي - من اليمين إلى اليسار)

الفاضل/ أ.ر. ناراسيمان - مدير عام قسم المعاملات المصرفية للشركات  
الفاضل/ ناصر بن سعيد اللمكي - مدير عام التدقيق الداخلي  
الفاضل/ خالد جمال عبد الكريم الكايد - الرئيس التنفيذي  
الدكتور أشرف بن نبهان التبهاني - المدير العام للخدمات المساندة  
الفاضل/ طارق محمد عثمان - رئيس الدائرة القانونية وأمين سر مجلس الإدارة

(الصف الخلفي - من اليمين إلى اليسار)

الفاضل/ محمد سجاري - مسؤول دائرة الالتزام الشرعي  
الفاضل/ عارف بن مقبول الزعابي - القائم بأعمال رئيس قسم المعاملات المصرفية للأفراد  
الفاضل/ سالم بن راشد المحاربي - المسؤول المالي  
الفاضل/ أكبر بن عبدالرشيد البلوشي - رئيس دائرة الإلتزام  
الفاضل/ محمد بن محمود البلوشي - رئيس قسم تقنية المعلومات  
الفاضل/ شاتانو غوش - نائب المدير العام للعمليات  
الفاضل/ محمد بن فدا بن حسين - مساعد مدير عام لشؤون المخاطر

# تقرير رئيس مجلس الإدارة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦



السيد أمجد بن محمد بن أحمد  
البوسعيدى

رئيس مجلس الإدارة

المُساهمون الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته؛

وقد كان تركيزنا الأساسي خلال العام المنصرم منصباً على زيادة الميزانية العمومية وفقاً للخطة الموضوعة، وتوزيع مصادر الدخل، والتوسع في منتجاتنا وزيادة قاعدة عملائنا، إضافة إلى تحسين قنوات توزيع الخدمات، على أن يتماشى كل ذلك مع رؤيتنا الهادفة إلى مواصلة النجاح وبلوغ مستويات جديدة من الإنجاز والتميز.

وسنواصل بإذن الله خلال العام الجاري مسيرتنا التقدمية النابعة من استراتيجية البنك التي تهدف نحو توفير أداء مالي قوي، اعتماداً على منهج يضع العميل المحور الأساسي لأنشطته، ومحفظة ودائع تتسم بالاستقرار والنمو الدائم، وثقافة الكفاءة والتميز في خدمة العملاء، إضافة إلى الحفاظ على مستوى جيد من إدارة المخاطر وضمان توظيف أفضل الكفاءات المحلية في المجال.

## الأداء المالي

نظراً لحرص البنك لتقديم أفضل النتائج المالية، فقد كان إدارة الميزانية العمومية ضمن أهم الأولويات، والتي أثمرت في نمو محفظة أصول البنك الإجمالية بنسبة بلغت ٤٩٪ لتصل إلى ٥١٦ مليون ريال عماني في حين ارتفعت ودائع زبائنة بواقع ٨٦٪ لتصل إلى ٣٥١ مليون ريال عماني والتي تشير إلى نمو جيد بالرغم من التحديات المرتبطة بالسيولة وحدة المنافسة عليها. وقد ساهمت هذه المعدلات الاستثنائية في تحقيق إنجاز آخر تمثل في نمو الأرباح التشغيلية للعام ٢٠١٦ بنسبة ٤٦٪ الأمر الذي يجسد الجهود الاستراتيجية في إدارة التكاليف التشغيلية في حين زادت التكاليف التشغيلية بنسبة ٣٪. وكنتيجة لذلك، فقد تقلص معدل التكلفة إلى الدخل إلى أقل من ٩٣٪ الأمر الذي ساهم في تحقيق البنك لأرباح صافية. ويهدف البنك خلال العام ٢٠١٧ لتقليص هذه النسبة بشكل أكبر وذلك من خلال زيادة العائدات وإدارة التكاليف التشغيلية.

وقد جاء الأداء التشغيلي للبنك مدعوماً بمعدلات نمو عالية في محفظة الأصول، والعائدات، إضافة إلى التحكم في التكاليف والتحسن الملحوظ في تكلفة المخاطر. وقد واصل قسمي المعاملات المصرفية للأفراد والشركات أداءهما القوي خلال العام المنصرم ٢٠١٦ والذي ساهم في زيادة الإيرادات التشغيلية بنسبة ٤٦٪ لتصل إلى ١٧,٣ مليون ريال عماني وذلك مقارنة بالفترة نفسها من السنة ٢٠١٥ م. في حين ظلت الميزانية العمومية للبنك قوية وذلك لجودة الأصول ونسب رأسمالية قوية.

## خطينا المستقبلية

في ظل تباطؤ نمو الاقتصاد العالمي وانخفاض أسعار النفط، فإنه من المتوقع أن يتعاضد الاقتصاد المحلي خلال العام الحالي، إذ أنه من المتوقع أن يحقق الناتج المحلي الإجمالي نمواً بنسبة ٢٪، ومن

يسعدني، بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن مجلس إدارة بنك نزوى ش.م.ع.، أن أقدم لكم القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

لقد حقق بنك نزوى خلال العام ٢٠١٦ عدداً من الإنجازات المميزة التي جاءت تجسيدا لطموحنا كأول بنك إسلامي في السلطنة، في الوقت التي كانت انعكاساً لشغفنا الدائم لأن نبذل قصارى جهدنا لتفوق التوقعات في رسم إنجازاتنا ونجاحاتنا. لذا فإن عام ٢٠١٦ سيسطر في تاريخ البنك ليكون ضمن الأعوام الاستثنائية في تاريخ الصيرفة الإسلامية وذلك نظراً لما حققه البنك خلالها من إنجازات. وقد كان على رأس هذه الإنجازات تحقيق البنك ولأول مرة في مسيرته الفتية لأرباح صافية، والتي أثمرت نتيجة للجهود الدؤوبة للعاملين فيه في اختيار البنك لئبال لقبى "أفضل بنك إسلامي في السلطنة"، و "أفضل بنك إسلامي للأفراد في السلطنة" وذلك من أقوى الوكالات سمعة وموثوقية على الصعيد العالمي والإقليمي. ولاشك بأن هذه الإنجازات هي أحد المحفزات التي تجعلنا أكثر إصراراً لنعزز من مكانتنا كبنك رائد في خارطة الصيرفة الإسلامية في السلطنة. ويسرني أن أسلط الضوء خلال السطور القادمة على أبرز الإنجازات والنجاحات التي حققناها خلال العام ٢٠١٦ بالإضافة إلى توجهاتنا للعام الحالي ٢٠١٧ التي نسأل الله أن يجعلها كسابقتها سنة استثنائية.

لا شك بأن بيئة الأعمال خلال عام ٢٠١٦ كانت مليئة بالتحديات، والتي تمثلت في مجموعة من الاضطرابات الاقتصادية، ابتداء من انخفاض أسعار النفط الخام وصولاً إلى تباطؤ النمو في القطاعات الاقتصادية الرئيسية والتي أثرت بشكل واضح على السيولة النقدية في المنظومة الاقتصادية ككل مما زاد من حدة المنافسة في السوق.

وبالرغم من الظروف الاقتصادية المليئة بالتحديات، إلا أنه ولله الحمد فقد كان أداء البنك خلال العام المنصرم قوياً، حيث تمكن البنك من تحقيق أرباح صافية وذلك لأول مرة منذ التأسيس. الأمر الذي جاء انعكاساً لتنفيذ البنك لإستراتيجية ٢٠٢٠ والخطط الاستراتيجية المرتبطة بها والتي تهدف إلى توسعة نمو البنك، إضافة إلى قدرتنا - بفضل الله - على التأقلم والتكيف مع الظروف الاقتصادية التي اتسمت بالتنافسية لاسيما في القطاع البنكي. وقد جاء هذا الإنجاز متلازماً مع حرصنا على تقديم خدمة عملاء ذات مستوى راق وعالي الجودة، إضافة إلى التزامنا بالقيم الأساسية التي تأسس عليها بنك نزوى.

نحن على ثقة تامة بأن البنك ماضٍ نحو تحقيق المزيد من الإنجازات، وذلك من خلال استغلال الفرص المتاحة، ودعم النمو المستدام ومواصلة تعزيز القيمة المضافة للمساهمين.

## شكرنا وتقديرنا

وفي الختام، أودّ، وبالنسبة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين، أتقدم ببالغ الشكر وعظيم الامتنان إلى المقام السامي لولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم - حفظه الله ورعاه - على رؤيته الثاقبة وقيادته الرشيدة وجهوده الحثيثة الموجهة نحو تقدم السلطنة وقطاع الصيرفة. كما أتقدم بشكرٍ خاص إلى البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال على توجيهاتهم القيّمة ودعمهم المتواصل الذي ساهم بشكل كبير في ازدهار قطاع الصيرفة الإسلامية وتطوره في السلطنة.

كما لا يفوتني أن أشكر جميع مساهمينا وعملائنا الكرام على ولائهم وثقتهم بنا ونحن نمضي في رحلتنا للحفاظ على المكانة المرموقة التي وصل إليها البنك، باعتباره أكبر بنك إسلامي متكامل في السلطنة. وكلي أمل بأن عام ٢٠١٧ سيمثل عاماً آخر حافلاً بالنجاح لبنك نزوى على كافة المستويات.



## أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدي،

رئيس مجلس الإدارة

المحتمل أن يحقق القطاع البنكي نمواً بنسبة ٨٪ إلى ١٠٪. وقد كانت هناك مؤخرًا مجموعة من المبادرات الحكومية التي ساهمت في دعم الاقتصاد المحلي كبرنامج تنفيذ. كما يواجه القطاع الخاص ضغطاً للمشاركة بشكل أكبر في المساهمة في دفع عجلة تنمية نمو الاقتصاد المحلي الأمر الذي سيساهم في زيادة الطلب على السيولة. وبشكل عام، فإن التطلعات للعام ٢٠١٧ ستظل إيجابية، حيث أنه من المتوقع أن تشهد بعض القطاعات نمواً خلال هذا العام كقطاع الطيران، والسياحة، والخدمات اللوجستية، والصحة، والتجارة والنقل.

وفي الجانب الآخر، فإنه من المتوقع أن تستقر أسعار النفط بين ٥٢ و٥٥ دولار أمريكي، وذلك نظراً لالتزام أوبك باستراتيجيتها المتمثلة في الحفاظ على حصتها السوقية الحالية ومنح السوق الخيار لتحديد سعر النفط.

نحن نعتقد بأن النمو الاقتصادي خلال هذه السنة سيكون مدعوماً بزيادة مستوى إنتاج النفط. كما أن زيادة الإنتاج يجب أن تكون داعمة لأنشطة القطاع الصناعي، كما كان الحال في العام المنصرم ٢٠١٦. ونظراً لتوجه الحكومة نحو توسعة نطاق الأنشطة الاقتصادية ومبادرات الحكومة لتنويع مصادر الدخل، فإن ذلك سيسهم في مواصلة دفع عجلة نمو البنك خلال العام الحالي.

وبالرغم من التقلبات والاضطرابات التي يشهدها الاقتصاد العالمي، إلا أن الاقتصاد المحلي، وخصوصاً قطاع الصيرفة سيواصل الاستفادة من المزايا التنافسية ليوصل مسيرته التتموية. وفي الجانب الآخر، تعمل الجهات المختصة المحلية لتعزيز النموذج الاقتصادي المحلي وذلك من خلال تنفيذ مجموعة متنوعة من القوانين المدروسة والممنهجة وذلك لحماية الاقتصاد المحلي، والمحافظة على مستوى نموه، بالإضافة إلى تنفيذ مجموعة من المبادرات الجديدة التي تتواءم مع رؤية الحكومة فيما يتعلق بضبط الأوضاع المالية.

وبالنظر إلى المستقبل، فإننا نتطلع لمواصلة البحث عن الفرص التي تسهم في تعزيز نمو البنك، في الوقت الذي سنعمل على التركيز على حماية اهتمامات ومصالح المساهمين. كما سنعمل خلال العام الحالي ٢٠١٧ على تعزيز الكفاءات وتضافر جهود الأنشطة التجارية وذلك بالالتزام بتنفيذ الخطط الاستراتيجية الموضوعية في هذا الإطار. كما سنركز على تنويع باقة المنتجات والخدمات المقدمة لعملائنا في أرجاء السلطنة. وعلاوة على ذلك، سنواصل العمل على تقوية الوسائل التي نقدم من خلالها منتجاتنا وذلك باعتماد أحدث التقنيات في المجال، والاستثمار في مواردنا البشرية بما يضمن دعم نمو البنك.

هاتف: +٩٦٨ ٢٤ ٥٥٩ ٥٥٩  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤ ٥٦٦ ٠٤٢  
muscat@om.ey.com  
ey.com/mena  
س ت ١٢٢٤-١٣  
ش م ح/١٥/٢٠١٥ ش م أ/٩/٢٠١٥

إرنست و يونغ ش م م  
صندوق بريد ١٧٥٠ روي ١١٢  
الطابق ٣-٤  
بنابة إرنست و يونغ  
الغرم، مسقط  
سلطنة عُمان



## تقرير الحقائق المكتشفة

### إلى مساهمي بنك نزوى (ش م ع ع)

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

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

٢. حصلنا على تفاصيل بشأن مناطق عدم الامتثال للميثاق التي حددها مجلس إدارة البنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. لم يحدد مجلس إدارة البنك أية مجالات عدم امتثال للميثاق.

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

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

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

إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بتقرير الحوكمة المؤسسية لبنك نزوى (ش م ع ع) الذي سيتم إدراجه ضمن التقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية لبنك نزوى (ش م ع ع)، مأخوذة ككل.



Ernst & Young LLC

مسقط

٣ مارس ٢٠١٧

# تقرير تنظيم وإدارة البنك (الحوكمة)

بشكل دائم على حماية رأس مال المساهمين وتحسينه من خلال الاهتمام بجودة الحوكمة في البنك بشكل عام. كما أكد أعضاء مجلس الإدارة إلتزامهم، طوال فترة عضويتهم، بالقوانين والأنظمة السارية التطبيق وإبلاغ البنك عن أي متغيرات خاصة بهم يمكن أن تؤثر في مراكزهم أو أوضاعهم. ويتبع البنك الإجراءات المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية في شأن انتخاب أعضاء مجلس الإدارة.

إنَّ المسؤوليات الرئيسة لمجلس الإدارة هي التالية:

- تعيين الموظفين الرئيسيين في المناصب الأساسية والذين يتمتعون بالنزاهة والأهلية والتقنية الادارية والخبرة المناسبة، وتحديد تعويضاتهم؛
- مراجعة خطط المتابعة واستبدال الإدارة العليا عند الضرورة؛
- مراجعة مكافآت كبار الإداريين وأعضاء مجلس الإدارة، والتأكد من أنَّ هذه المكافآت تتناسب مع معايير البنك للإدارة وسياساته؛
- تثبيت منهجية رسمية وشفافة لتسمية أعضاء مجلس الإدارة؛
- مراقبة فعالة للأداء 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 الإدارة ذات الاختصاص لتأسيس السياسات والموافقة عليها ومراجعة التطورات الرئيسة؛
- 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.

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

إنَّ 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 أنَّها توفر إطار العمل لتحقيق أهداف البنك، فإنَّ الحوكمة تحيط فعلياً بكلِّ تطبيقات الادارة ابتداءً من خطط العمل والضوابط الداخلية، وصولاً إلى قياس الأداء والافصاحات اللازمة.

إنَّ ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة الذي أصدرته الهيئة العامة لسوق المال للشركات المدرجة العامة، وتعميم البنك المركزي رقم (٩٢٢)، عن الحوكمة للبنوك والمؤسسات المالية، يشكلان الركيزة الأساسية في تطبيق وممارسات الحوكمة في سلطنة عُمان، وبنك نزوى يلتزم بتطبيق كل هذه الأنظمة. ويمكن الوصول إلى الميثاق الذي أصدرته الهيئة العامة لسوق المال على الموقع الإلكتروني [www.cma.gov.om](http://www.cma.gov.om). وفي تعريف محدود فإنَّ 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 ٢٧ مارس ٢٠١٦م. حيث يعتبر مجلس الإدارة المسؤول عن مراقبة إدارة البنك ومجريات الأعمال وإتخاذ القرارات في السياسات الرئيسة للبنك.

المجلس مسؤول عن الموافقة على القوائم المالية للبنك، والالتزام العام بالقوانين والأنظمة السارية التطبيق. يحرص مجلس الإدارة

## عضوية وتصنيف مجلس الإدارة

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

عضو مجلس الادارة	التمثيل	التصنيف	عدد العضوية في مجالس أخرى
١. السيد أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدي	مستقل	غير تنفيذي	١
٢. الشيخ عبدالعزيز بن خليفة بن عبدالله السعدي	صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	غير تنفيذي	١
٣. الفاضل/ مصبح بن سيف بن مصبح المطيري	مستقل	غير تنفيذي	٢
٤. الفاضل/ حسين بن يوسف بن داود الشالوني	مستقل	غير تنفيذي	٠
٥. الشيخ سيف بن هلال بن ناصر المعولي	مستقل	غير تنفيذي	٠
٦. الشيخ معاذ بن سالم بن أحمد الغزالي	مستقل	غير تنفيذي	٠
٧. الشيخ أحمد بن سيف الرواحي	مستقل	غير تنفيذي	٠
٨. الشيخ خالد بن عبدالله بن علي الخليبي	مستقل	غير تنفيذي	٢

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

### الشيخ عبد العزيز بن خليفة بن عبدالله السعدي - عضو مجلس الادارة

يشغل الشيخ عبدالعزيز حاليا منصب نائب المدير التنفيذي بصندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية. حيث عمل بصندوق التقاعد لأكثر من ١٣ عاما. ويحمل الشيخ عبدالعزيز شهادة الماجستير في المحاسبة، كما حصل على شهادة جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (ACCA). وعلاوة على ذلك، يعد الشيخ عبدالعزيز عضوا بمجلس إدارة شركة مسقط للغازات.

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

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

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

يشغل الشيخ معاذ منصب المدير العام لشركات عقارية مع نجاح مهني لعدة أعوام من خلال العمل في مجموعة شركات داخل سلطنة

## أعضاء مجلس الادارة

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

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

### سعادة الشيخ أحمد بن سيف الرواحي، نائب رئيس مجلس الإدارة

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

ويشار إلى أن الرواحي خبير اقتصادي على مدى أكثر من ٣٥ عاماً من خلال العمل في القطاعين الحكومي والخاص. كما شغل أيضاً منصب رئيس مجلس الإدارة وعضواً للعديد من اللجان التي تتضمن صندوق تقاعد موظفي ديوان البلاط السلطاني، وفريق عمل الألفية Y2K، ولجنة الموازنة في شؤون ديوان البلاط السلطاني. ومكافأة على خدماته في القطاع الحكومي، حصل الرواحي على وسام عمان من الدرجة الثالثة من صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد، حفظه الله ورعاه، تكريماً لجهوده التي بذلها لخدمة المجتمع المدني عام ١٩٩٥، فضلاً عن تكريمه من قبل العديد من الإدارات الحكومية التي عمل بها.

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

الشيخ خالد الخليبي لديه أعمال في عدة قطاعات مختلفة مثل البيع بالتجزئة و قطاع الانشاءات و الإتفاقيات القانونية و الشركات و الوكالات الاجنبية و قطاع الأدوية و قطاع الطيران و المعدات العسكرية لمدة تجاوزت الثمانية عشر عاما ، وهو يشغل حاليا عضو مجلس إدارة الشركة العمانية العالمية للتنمية والإستثمار - عضو لجنة التدقيق - كما يشغل عضوية إدارة صندوق فينكوروب الأمل / لجنة التدقيق (صندوق استثماري مسجل لدى الهيئة العامة لسوق المال ، ويعمل في مجال الإستثمار في الاوراق المالية.) وهو يحمل شهادة البكالوريوس في الهندسة المدنية من معهد فلوريدا للتكنولوجيا - الولايات المتحدة الأمريكية.

## اجتماعات ومكافآت مجلس الإدارة

يجتمع مجلس الادارة بشكل منتظم للقيام بمهامه ومتابعة الإدارة التنفيذية وإجراء المراقبة الضرورية لأعمال البنك من خلال اجتماعاته الرسمية. وتُحتسب الأغلبية في اجتماعات مجلس الإدارة على أساس أغلبية الحضور الشخصي للأعضاء. وقد عقد مجلس الادارة في خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ إثني عشر اجتماع.

وفيما يلي جدول حضور الأعضاء لإجتماعات المجلس لتلك الفترة:

عُمان. وهو عضو في مجلس إدارة شركات المجموعة الذهبية، وزارة القوى العاملة. ويحمل الشيخ معاذ شهادة بكالوريوس في المحاسبة من كلية مجان.

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

الفاضل/ حسين الشالواني كان ضمن الذين ساهموا في تأسيس بنك صحار كما شغل منصب عضويه مجلس الادارة في بنك صحار في فترة سابقة، كما لديه خبرة عملية تمتد لاكثر ٣٢ سنة في عدة مجالات متعلقة بالاستثمار والمالية وشركات بنوك الاستثمار وهو حاصل على درجة البكالوريوس.

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

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

### جدول حضور الأعضاء في العام ٢٠١٥

الاسم	٢٠١٦/١٢/١٥	٢٠١٦/١٠/٢٤	٢٠١٦/١٠/١٦	٢٠١٦/٠٩/٢٢	٢٠١٦/٠٨/١١	٢٠١٦/٠٧/٢٥	٢٠١٦/٠٦/٠٦	٢٠١٦/٠٤/٢٨	٢٠١٦/٠٣/٢٧	٢٠١٦/٠٣/١٠	٢٠١٦/٠٣/٠٣	٢٠١٦/٠١/٢٨
السيد أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ أحمد بن سيف الرواحي	✓	✓	✓	✓	x	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ خالد بن عبدالله بن علي الخليبي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو جديد		
الفاضل حسين بن يوسف بن داود الشالواني	x	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو جديد		
الشيخ عبدالعزيز بن خليفة بن عبدالله السعدي	x	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو جديد		
الشيخ سيف بن هلال بن ناصر المعولي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	x	✓	✓
الشيخ مصباح بن سيف بن مصباح المطيري	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ معاذ بن سالم بن أحمد الغزالي	✓	✓	✓	✓	x	x	✓	x	✓	✓	✓	✓
الشيخ عبد العزيز بن سعود بن علي الخليبي				فترة العضوية انتهت						✓	✓	✓
الشيخ يوسف بن يعقوب الحارثي				فترة العضوية انتهت						✓	x	✓
الدكتور سعيد بن محمد الصقري				فترة العضوية انتهت						✓	x	✓

التدقيق، والتوصية لتعيين المدقق الخارجي وتقييم أدائه. كما تراجع اللجنة نظام مراقبة الإمتثال بالقوانين والأنظمة المحلية التي تؤثر على التقارير المالية، بالإضافة إلى معايير تنفيذ الأعمال.

لجنة التدقيق	
أعضاء اللجنة	حضور الاجتماعات
الفاضل حسين بن يوسف بن داود الشالواني (رئيس اللجنة)	٣
الشيخ يوسف بن يعقوب بن حمد الحارثي (إنتهت عضويته)	١
الفاضل مصبح بن سيف بن مصعب المطيري	٤
الشيخ معاذ بن سالم بن أحمد الغزالي	٣
الشيخ سيف بن هلال بن ناصر المعولي (خلال الفترة السابقة للجمعية)	١
عدد اجتماعات اللجنة	٤

## لجنة الموارد البشرية والتعويضات

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

لجنة الموارد البشرية والتعويضات	
أعضاء اللجنة	حضور الاجتماعات
السيد أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدي	٤
الشيخ سيف بن هلال بن ناصر المعولي (رئيس اللجنة)	٤
الشيخ أحمد بن سيف الرواحي	٤
الشيخ عبدالعزيز بن سعود الخليفي (إنتهت عضويته)	١
عدد اجتماعات اللجنة	٤

## لجنة إدارة المخاطر والامتثال

إن المهمة الرئيسية للجنة إدارة المخاطر والامتثال هي معاونة مجلس الادارة في تنفيذ متطلبات الحوكمة ومسؤوليات الإمتثال وإدارة المخاطر كما تحددها القوانين وأنظمة البنك المركزي في عُمان والنظام الداخلي في البنك. وبناءً عليه، تمارس اللجنة صلاحياتها وسلطاتها التي فوضها إليها مجلس الادارة. والمهمة الأساسية للجنة هي التأكد من أن الادارة العليا في البنك ملتزمة بتطبيق سياسات البنك في إدارة المخاطر، ومراقبة تنفيذها. ولن تتدخل اللجنة في

وقد حصل أعضاء مجلس الادارة على بدل حضور جلسات اجتماعات المجلس المنعقدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م على مبلغ ٧٢,٣٥٠ ريال عُماني، والتي تشمل اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة، حيث لم تزد البدلات عن (١٠,٠٠٠) ريال عُماني لكل عضو، استناداً الى تعليمات وموافقة الهيئة العامة لسوق المال. بما أن جميع أعضاء مجلس الإدارة هم غير تنفيذيين لا يوجد أجر ثابت أو حوافز مرتبطة بالأداء.

كما بلغت قيمة رواتب ومكافآت اكبر خمسة موظفين تنفيذيين خلال السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦, ١٨١, ٨٩٧ مبلغ ريال عُماني.

## لجان مجلس الادارة:

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

## اللجنة التنفيذية

يمارس أعضاء اللجنة التنفيذية المُشكلة من بعض اعضاء مجلس الادارة أدواراً متميزة للتأكد من أن عمليات التمويل والاستثمار تتطابق مع سياسات البنك والتأكد من تنفيذ استراتيجيات الأعمال، وتطبيق السياسات والاجراءات في البنك.

اللجنة التنفيذية	
أعضاء اللجنة	حضور الاجتماعات
الشيخ أحمد بن سيف الرواحي (رئيس اللجنة)	٥
الشيخ خالد بن عبدالله بن علي الخليفي	٥
الشيخ سيف بن هلال بن ناصر المعولي	٥
الشيخ عبدالعزيز بن خليفة بن عبدالله السعدي	٢
عدد اجتماعات اللجنة	٥

## لجنة التدقيق

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

تراجع لجنة التدقيق أيضاً فعالية الرقابة المالية الداخلية في البنك، ونظام إدارة المخاطر، وفعالية التدقيق الداخلي، استقلالية أعمال

الإدارة اليومية للمخاطر أو في تقييم العمليات المفردة أو تقييمها بغض النظر عن قيمتها أو مستوى المخاطر فيها.

## 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 ٢٠١٦م:

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

لجنة إدارة المخاطر الإمتثال	
أعضاء اللجنة	حضور الاجتماعات
الفاضل مصبح بن سيف بن مصبح المطيري (رئيس اللجنة)	١
الشيخ معاذ بن سالم بن أحمد الغزالي	١
الشيخ عبدالعزيز بن خليفة بن عبدالله السعدي	١
عدد اجتماعات اللجنة	١

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

مؤشر القطاع	أداء القطاع المالي في سوق مسقط للأوراق المالية			حركة سعر سهم بنك نزوى			الشهر / السنة
	الأعلى	الأدنى	الاقضال	الأعلى	الأدنى	الاقضال	
٢.٥١٩.٠١٠	٦.٣٣٦.٥٢٠	٦.٠٨١.٤٧٠	٢٥.٩٥٣.١٣٤	٠.٠٦٩	٠.٠٦٥	٠.٠٦٨	يناير ٢٠١٦
٢.٨٦٢.١٠٠	٦.٦٧١.٦٢٠	٦.٦٤٤.٩٨٠	٦.٦٩٢.٥٩٤	٠.٠٦٩	٠.٠٦٨	٠.٠٦٨	فبراير ٢٠١٦
٤.٣٩٧.٢٢٩	٦.٩٧٦.١١٠	٦.٩٠٦.٥١٠	٨.٠١٢.٦٤٣	٠.٠٧٦	٠.٠٧٥	٠.٠٧٥	مارس ٢٠١٦
٤.٢٧٢.٦٢٤	٧.٧٥٠.٣٧٠	٧.٧١٦.٧٦٠	١٠.٢٩٣.٠٧٠	٠.٠٧٧	٠.٠٧٦	٠.٠٧٦	أبريل ٢٠١٦
١.٤٥٥.٣٠٧	٧.٤٦٦.٨٩٠	٧.٤١٤.٢١٠	١٠.١١٠.٤٧٧	٠.٠٧٦	٠.٠٧٥	٠.٠٧٥	مايو ٢٠١٦
٣.٣٢٦.٧٤٧	٧.٢٧٦.٤٦٠	٧.٢٦٣.٧٥٠	١٢.٩٦٠.٤٧٤	٠.٠٧٧	٠.٠٧٥	٠.٠٧٧	يونيو ٢٠١٦
١.٤٩٠.١٠٢	٧.٤٩٤.٥٠٠	٧.٤٦٩.٣٨٠	٣.١٢٧.٤٥٣	٠.٠٧٨	٠.٠٧٧	٠.٠٧٧	يوليو ٢٠١٦
٣.٣٦٠.٦٧٦	٧.٣٨٦.١٨٠	٧.٣٢٢.٣٩٠	٢٣.٩٤٦.٧٢٨	٠.٠٧٦	٠.٠٧٥	٠.٠٧٥	أغسطس ٢٠١٦
١.٦٥٨.٢٥٧	٧.٤١٠.٧٤٠	٧.٣٧٤.٢٤٠	٨.٠٢١.٤٦٧	٠.٠٧٨	٠.٠٧٧	٠.٠٧٧	سبتمبر ٢٠١٦
٤.٩٠٣.٨٨٠	٧.١١٥.٠٢٠	٧.٠٨٦.٨٤٠	٤.٧٠٢.٣٧٤	٠.٠٨٠	٠.٠٧٩	٠.٠٧٩	أكتوبر ٢٠١٦
٢.١٤٤.٧١٤	٧.٢٠٢.٦١٠	٧.١٧١.٩٨٠	٥٠.٣٩٤.٨٩٠	٠.٠٨٠	٠.٠٧٩	٠.٠٨٠	نوفمبر ٢٠١٦
٢.٥٥٤.٤٠٢	٧.٧٠١.٨٨٠	٧.٦٧١.٨٧٠	٨.٠٢١.٢٨٦	٠.٠٨٤	٠.٠٨٢	٠.٠٨٣	ديسمبر ٢٠١٦

المصدر: سوق مسقط للأوراق المالية

(www.banknizwa.om) وعلى الموقع الإلكتروني لسوق مسقط للأوراق المالية، (www.msm.gov.om).

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

## التواصل مع المساهمين والمستثمرين

تشكل مناقشات الإدارة وتقرير التحليل جزءاً من التقرير السنوي بالإضافة إلى الإفصاحات التفصيلية حسب المتطلبات التنظيمية الرسمية والمعايير الدولية، يفصح البنك عن القوائم المالية المرحلية على أساس ربع سنوي. وينشر البنك هذه المعلومات وغيرها من المعلومات الأخرى المتعلقة بها على موقع البنك الإلكتروني

## الإمتثال بالمتطلبات التنظيمية

خلال العام المنصرم ٢٠١٦، فرض البنك المركزي العماني غرامة مالية وقدرها ٥٠,٦٠٠ (خمسون ألف وستمائة ريال عماني) منها مبلغ ٢٨,٠٠٠ (ثمانية وعشرون ألف ريال عماني) تتعلق بالعام ٢٠١٥م وذلك نظرا لعدم الإلتزام في بعض الإشكالات التشغيلية. وبالتالي فقد اتخذ البنك كافة الإجراءات التصحيحية اللازمة لتحقيق حالة الإمتثال المتكاملة في هذا الإطار.

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

الجهة المشرعة	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤
الهيئة العامة لسوق المال	-	-	-
البنك المركزي العماني	٥٠,٦٠٠ رع	٧,٥٠٠ رع	-

## سياسة توزيع الأرباح

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

## هيئة الرقابة الشرعية

انتخب المساهمون خلال الجمعية العمومية السنوية التي انعقدت في تاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٦ أعضاء هيئة الرقابة الشرعية.

وتضم هيئة الرقابة الشرعية كلا من:

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

## 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 توافك وتوافق العمليات التشغيلية والأنشطة التجارية بالبنك مع أحكام الشرعية الإسلامية ومتطلباتها.

- العمل على ضمان توافق جميع الأعمال والأنشطة التمويلية التي يتم إجراؤها في البنك مع أحكام الشرعية 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 دورا حيويا في توفير السياسات والأطر الشرعية فيما يتعلق بالعمليات 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 الشرعية الإسلامية، وإمتثالها مع الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر من البنك المركزي. ومع ذلك فإن مهمة المساءلة والمحاسبة فيما يتعلق بالإمتثال مع أحكام الشرعية الإسلامية والنظم والسياسات الموضوعية 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، نظرا 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 وفقا للقوانين والسياسات التنظيمية المتوافقة مع الشرعية الإسلامية والصادرة من قبل البنك المركزي من خلال الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية (IBRF)، والقرارات والأحكام الشرعية الموضوعية من قبل هيئة الرقابة الشرعية، بالإضافة إلى المعايير الشرعية الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وذلك لضمان توافق الأنشطة التي يقوم بها مع الأحكام الشرعية. وعلاوة على ذلك، ويقوم 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 مع كما يتم إطلاع هيئة الرقابة الشرعية على التقرير بشكل فصلي. كما يتم إدراج المعاملات المخالفة لأحكام الشرعية - إذ وجدت- في التقرير الشهري.

- تقوم وحدة التدقيق الشرعي بالإشراف على جميع المعاملات التي

## هيئة الرقابة الشرعية:

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

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

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

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

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

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

وقد حصل الدكتور الغاربي على عدة درجات علمية بما في ذلك درجة البكالوريوس من معهد القضاء الشرعي والوعظ والإرشاد في سلطنة

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 الموضوع 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 الموضوع من قبل هيئة الرقابة الشرعية وذلك لتحقيق المطالب الشرعية، ولضمان الإلتزام بمعايير التشغيل الداخلي.

## أدناه جدول حضور أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للإجتماعات المعقودة خلال العام ٢٠١٦:

اسم العضو	المنصب	٢٠١٦/٠٢/٠٧	٢٠١٦/٠٤/٠٤	٢٠١٦/١٢/٢٩
الشيخ الدكتور عبد الستار أبو غدة	الرئيس	✓	✓	✓
الشيخ الدكتور محمد الغاربي	عضو	✓	✓	✓
الشيخ إبراهيم الصوايف	عضو	✓	✓	✓

وقد حصل أعضاء هيئة الرقابة الشرعية على بدل حضور جلسات اجتماعات المجلس المنعقدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م على مبلغ ٤٧,١٠٠ ريال عماني، والتي تشمل اجتماعات اللجنة المنبثقة عنه.

## جدول حضور أعضاء اللجنة التنفيذية المنبثقة عن هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠١٦:

اسم العضو	عدد الاجتماعات
الشيخ الدكتور محمد الغاربي	١١
الشيخ إبراهيم الصوايف	١١
إجمالي عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام	١١

عمان، ودرجة الماجستير من الجامعة الأردنية، ودرجة الدكتوراه في العلوم الإسلامية من جامعة الزيتونة في تونس.

### الشيخ إبراهيم بن ناصر الصوافي (عضو)

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

ويعدّ الشيخ الصوافي 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. ويشارك الشيخ الصوافي بشكل مستمر في مؤتمرات التمويل الإسلامي والتأمين التكافلي والصكوك وحوكمة الشركات والفقهاء الإسلامي، على سبيل الذكر لا الحصر.

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

### فريق الادارة

#### الفاضل خالد جمال عبد الكريم الكايد، الرئيس التنفيذي

- يتمتع بخبرة تمتد لأكثر من ٢٤ عاماً في بنوك محلية ودولية سواء بنوك تجارية أو إسلامية مع سجل حافل في تأسيس بنكين إسلاميين من الصفر. إرتبط الكايد مع البنك منذ تاسيسه. عمل سابقاً لدى بنك الأردن دبي الإسلامي كنائب للرئيس التنفيذي رئيس قسم الشؤون المالية وقبل ذلك شغل عدة مناصب منها مدير مالي لبنك ستاندرد تشارترد، البنك الأهلي الأردني - قبرص و البنك الأهلي الأردني - الأردن. وهو حاصل على شهادتين مهنتين CMA محاسب إداري معتمد و CFM مدير مالي معتمد. وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ليفربول.

#### الدكتور أشرف بن نبهان النبهاني، المدير العام للخدمات

المساندة - وسبق له أن شغل منصب عميد كلية الدراسات المصرفية والمالية بعد أن عمل عدة سنوات في وزارة المالية والاقتصاد وأيضاً في الهيئة العامة لسوق المال. كما شارك بعضوية مجالس الادارة في

عدد من الشركات المؤسّسة حديثاً والشركات المدرجة. وقد حصل الدكتور النبهاني على شهادة الدكتوراه في الأسواق المالية من جامعة كامبردج في المملكة المتحدة. كما يتقلد الدكتور أشرف منصب رئيس مجلس إدارة سوق مسقط للأوراق المالية وعضوية مجلس إدارة كلية الدراسات المصرفية والمالية.

#### الفاضل آر. ناراسيمان - مدير عام قسم المعاملات المصرفية للشركات

ثلاثة عقود ونصف من الخبرة في مجال الخدمات المصرفية التجارية لغاية وصوله لمركزه الأخير ناراسيمهان هو المسؤول عن الأعمال المصرفية التي تشمل قطاعات الأعمال من الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار، تمويل المشاريع، والخزينة، والخدمات المصرفية الدولية والشركات الصغيرة والمتوسطة. وقبل انضمامه إلى بنك نزوى، قضى ناراسيمهان أعواماً من العمل في الأدوار التنفيذية لبعض من أكبر وأكثر المؤسسات المالية المعترف بها في آسيا. بدأ حياته المهنية كموظف مباشر في بنوك القطاع العام في الهند في عام ١٩٧٩، وانضم ناراسيمهان في وقت لاحق إلى بنك IDBI في منصب نائب الرئيس في عام ١٩٩٦ وانتهت مع منصب نائب رئيس أول ورئيس الخدمات المصرفية للشركات. ثم انتقل الى سلطنة عمان في بنك صحار بمنصب نائب مدير عام الخدمات المصرفية بالجملة وفيما بعد باسم المدير العام ورئيس الخدمات المصرفية للأفراد.

#### الفاضل شانتانو غوش، نائب المدير العام للعمليات، يتمتع

بما يزيد عن ٢٤ عاماً من الخبرة حيث شغل منصب نائب المدير العام للعمليات والمعلوماتية والشبكات الالكترونية في أحد المصارف الكبرى في عمان. كما شغل منصب مدير مركزية المصارف والأسواق المالية في شركة Gate Patni، وهي شركة خدمات معلوماتية. وقد شغل منصب مدير تمويل الأفراد في الهند بين العام ٢٠٠١ - ٢٠٠٧م لدى بنك ING. ويحمل الفاضل غوش شهادة ماجستير في الاقتصاد ودبلوم دراسات عليا في التجارة الدولية.

#### الفاضل ناصر بن سعيد الملكي، مدير عام التدقيق الداخلي،

يتمتع بأكثر من عشرون عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي. وقد شغل منصب نائب مدير التدقيق في أحد المصارف الكبرى في المملكة العربية السعودية. ويحمل الفاضل الملكي شهادة جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين.

**الفاضل محمد بن فدا بن حسين - مساعد مدير عام لشؤون المخاطر**، أكثر من ٢٤ عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي في مجالات مثل إدارة المخاطر والمشاريع وتمويل الشركات والاستثمارات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة، الخدمات المصرفية للأفراد والتمويل الصغير، إدارة الائتمان وقبل ذلك، شغل مناصب الإدارة العليا في الحكومة الرائدة المتخصصة بنك التنمية، بنك صحار. لديه ماجستير في الهندسة من الولايات المتحدة الأمريكية وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة السلطان قابوس. وكان قد عمل أيضاً عضواً في لجان مختلفة، وشارك في فرق العمل المختلفة فيما يتعلق بقضايا العمل المصرفي وتطويره. قام ببحثه مع الوزارات الأخرى والمنظمات الدولية مثل وزارة المالية، وزارة الزراعة والثروة السمكية، وزارة الاقتصاد الوطني، PEIE، والبنك الدولي. شغل منصب محاضر غير متفرغ في كلية دراسات المصرفية والمالية.

**طارق محمد عثمان، رئيس الدائرة القانونية وأمين سر مجلس الإدارة** يتمتع بما يزيد عن ٢٤ عاماً من الخبرة، الأستاذ طارق مخضرم في مجال العمل القانوني المتعلق في القطاع المصرفي والمؤسسات المالية مع ١٢ عاماً في بنك دبي الإسلامي - الإمارات العربية المتحدة و ١٣ عاماً في شركة المركز المالي ش.م.ع.ع. عمان حاصل على درجة الماجستير في القانون التجاري.

**أكبر بن عبدالرشيد البلوشي، رئيس دائرة الالتزام**، قطع شوطاً في مساره المهني يمتد إلى ٢٨ عاماً من الإحتراف والخبرة المصرفية. اكتسب خبرته الواسعة في مجال البنوك المركزية (حيث عمل في دائرة الرقابة المصرفية والتدقيق الداخلي للبنك المركزي العماني) و البنوك التجارية. كما لديه خبره في أعمال البنوك المتخصصة وبنوك الاستثمار والصيرفة الإسلامية.

**الفاضل محمد بن محمود البلوشي، رئيس قسم تقنية المعلومات**، ٢١ عاماً من الخبرة في مجال تقنية المعلومات في المؤسسات المالية. حيث ارتبط البلوشي مع البنك منذ تأسيسه. وقبل انضمامه إلى بنك نزوى في عام ٢٠١٢، عمل البلوشي مع البنك الأهلي وبنك ظفار، حيث عمل على تنفيذ مشاريع استراتيجية. وهو حاصل على ماجستير في علوم الحاسب الآلي من جامعة غلاسكو. وهو حاصل أيضاً عدداً من مؤهلات وشهادات الاعتماد المهنية في مجال تكنولوجيا المعلومات، والأعمال المصرفية، والإدارة والقيادة.

**الفاضل عارف بن مقبول الزعابي ، القائم بأعمال رئيس قسم المعاملات المصرفية للأفراد** يتولى الفاضل محمد الزعابي حالياً مهام رئيس قسم المعاملات المصرفية للأفراد ببنك نزوى، حيث يملك الزعابي خبرة واسعة في القطاع البنكي تمتد لأكثر من ١٩ عاماً والتي تشمل جميع الأنشطة المتعلقة بالمعاملات المصرفية الاستثمارية والتجارية. وقد تقلد الزعابي عدد من المناصب القيادية خلال مسيرته المهنية منها منصبه الأخير كرئيس للمبيعات والفروع ببنك نزوى. وقبل انضمامه لبنك نزوى عمل الزعابي كمدير إقليمي وقبلها مديراً لفرع بالبنك الوطني العماني وبنك التضامن الإسكاني.

**الفاضل سالم بن راشد المحاربي، المسؤول المالي**، يملك الفاضل سالم خبرة عمل في المجال البنكي تمتد لأكثر من عقدين، والتي اكتسبها خلال مسيرته المهنية في مجموعة من البنوك الرائدة محلياً ودولياً. حيث عمل سابقاً كمدير رئيسي لقسم الشؤون التجارية والمالية ببنك صحار. كما يحمل المحاربي شهادة المحاسب القانوني الإسلامي، وشهادة فني حسابات معتمد من قبل جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين المملكة المتحدة، إضافة إلى درجة البكالوريوس بمرتبة الشرف في مجال المحاسبة من جامعة بيدفوردشير، المملكة المتحدة. وقد تنوعت خبرته في مجال إعداد التقارير المالية والمحاسبة المالية والإدارية والرقابة الداخلية وتخطيط الأعمال وإدارة الأداء.

## 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 الصوابط بما في ذلك المالية والتشغيلية والالتزام وإدارة المخاطر.

أنشأ مجلس الإدارة هيكلية للإدارة يوضح الأدوار والمسؤوليات والإبلاغ ووافق على السياسات.

تم إعداد البيانات المالية باستخدام سياسات محاسبية تُطبق باستمرار، وقد وضعت الإجراءات التنفيذية والصوابط لتسهيل المعالجة الكاملة والدقيقة في الوقت المناسب للمعاملات والحفاظ على الموجودات من خلال السياسات والإجراءات وتعليمات الأداء والتعميم الأخرى.

## مراقبو الحسابات

تعد إرنست آند يونج شركة رائدة عالمية في مجال خدمات التأمين والضرائب والمعاملات والاستشارات. حيث تهدف إرنست آند يونج للمساهمة من خلال خدماتها في بناء عالم مهني أفضل، كما تحرص من خلال خدماتها الاستشارية ذات الجودة العالية لبناء الثقة في الأسواق المالية واقتصادات دول العالم. وابتدأت إرنست آند يونج عملياتها التشغيلية في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا منذ عام ١٩٢٣، من خلال أكثر من ٥٠٠٠٠ شخص من موظفيها عبر ٢٠ مكتبا في ١٥ دولة. كما افتتحت مكتبها بسلطنة عمان منذ عام ١٩٧٤م، وتعد شركة رائدة في مجالها بالسلطنة. ويعد مكتب إرنست آند يونج بدول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا تابعا لمكتبهم ب (EMEIA)، مع أكثر من ٤٠٠٠ شريك، وعدد كبير من الخبراء يصل عددهم إلى ١٠٠,٠٠٠. وتعمل إرنست آند يونج في أكثر من ١٥٠ دولة حول العالم، وتوظف أكثر من ٢١٢,٠٠٠ خبير والذين يعملون في ٧٢٨ مكتبا. للمزيد من المعلومات حول الشركة يرجى زيارة الرابط [ey.com](http://ey.com)

وتحظى إرنست آند يونج باعتماد من قبل الهيئة العامة لسوق المال وذلك في مجال تدقيق شركات الأوراق المالية (ش م ع ع).

وقد بلغت الأجرور المعتمدة من قبل البنك، والتي تم دفعها للشركة خلال العام ٢٠١٦م، مبلغ قدره ٣٣,٣٠٠ ريال عُمانى مقابل الخدمات

المهنية التي قدمتها الشركة للبنك (خدمات التدقيق ٢٨,٠٠٠ ريال عماني، وخدمات التدقيق الشرعي ٤,٥٠٠ ريال عماني).

تقاسم نفس القيم والالتزام الثابت بالجودة. نحن نعمل على تطوير القادة المتميزين في فريق للوفاء بوعدونا لجميع أصحاب المصلحة لدينا والقيام بذلك يلعب دورا "حاسما" في بناء عالم العمل أفضل لشعبنا، لعملائنا ومجتمعاتنا.

وقد قدّمت الشركة إلى البنك خلال العام ٢٠١٥م فاتورة بقيمة ٣٦,٢٤٠ ريال عُمانى مقابل خدمات تدقيق و٧٥٠ ريال عُمانى مقابل خدمات أخرى.

## إقرار

بالنسبة الى العام تحت 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 عملياتها خلال العام المالي القادم.

# التقرير الإداري والتحليلي لنشاط البنك

للفترة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦



**خالد جمال عبدالكريم الكايد**

الرئيس التنفيذي

العام ٢٠١٦ عدة تحديات من حيث السيولة والربحية. غير أن البنك مضى قدماً في اتباع نهج حازم في تخطيط وتتبع نفقاته خلال ٢٠١٦ من خلال إعادة هيكلة التكاليف لحل مشكلة انخفاض هوامش الربح. ورغم النمو الذي شهدته العمليات المصرفية، فقد تم إدارة التكاليف التشغيلية بشكل يتماشى مع نمو الدخل، وبالتالي تمكنا من تحسين الفارق بين التكاليف من جهة ونمو الدخل من جهة أخرى. ولا يعدو التحسن الحاصل في مستوى تكاليف البنك مقارنة بمعدل الدخل إلا نتيجة للتغييرات التي بادرنّا بإدخالها على الاستراتيجيات الرئيسية الخمس المتبعة في البنك.

وسيوصل البنك مسيرة النجاح والإنجازات التي تحققت حتى اليوم باعتباره البنك الإسلامي المتكامل الأول في السلطنة، كما سيكتف من جهوده في قيادة الصيرفة الإسلامية في السلطنة من خلال منتجاته وخدماته المتميزة واحتفاظه بحصة كبيرة في السوق. ولا شك بأن صناعة الصيرفة الإسلامية والمنظومة الاقتصادية الكلية تمران بمرحلة صعبة على حدّ سواء، وذلك في ظلّ الإنخفاض الكبير في أسعار النفط الخام؛ غير أنّ السلطنة قادرة على الصمود في وجه هذه التحديات وتجاوزها بفضل سياسة التوزيع الاقتصادي، إضافة إلى المساهمة الفعّالة للقطاع الخاص، والتي ستعزز من نمو الاقتصاد الوطني وتثري كافة قطاعاته.

## الإقتصاد المحلي وبيئة الأعمال

اتسم النشاط الاقتصادي العالمي بركود كبير سنة ٢٠١٦، وتبعاً لذلك تراجع النمو الاقتصادي للسلطنة في نفس العام حيث ترك انخفاض أسعار النفط والإجراءات المتصلة بضبط الوضع المالي بالغ الأثر. ورغم أن أسعار النفط تعافت مقارنة بأدنى مستوياتها في الفترة الأولى من العام ٢٠١٦، إلا أن معدل أسعار النفط ظلت ١٠٪ أقل مما كانت عليه في السنة التي سبقتها. وقد دفع انخفاض أسعار النفط خلال العامين ٢٠١٥ و٢٠١٦ حكومات المنطقة إلى بذل المزيد من الجهود لترشيد النفقات وتتنوع مصادر إيرادات الميزانية. وقد ساهم المضي في دفع الانفاق العام من قبل حكومة السلطنة في تحقيق نسبة نمو اقتصادي إجمالي بلغ ١,٧٪ سنة ٢٠١٦. كما أدخلت الحكومة تعديلات على خطط الضبط المالي على المدى المتوسط.

ومما لا شكّ فيه بأنّ التباطؤ الذي يشهده الاقتصاد العالمي إلى جانب انخفاض أسعار النفط سيؤثر سلباً على معدلات نمو الناتج المحلي، والذي سينعكس بدوره على قطاع البنوك في السلطنة، وخصوصاً باعتبار أن الحكومة تُشكّل المساهم الأكبر في نمو الأصول المصرفية، فضلاً عن كونها الممول الرئيسي لمعظم الأنشطة الاقتصادية الكبرى. ولكن في المقابل، فإنّ لدى حكومة السلطنة محفظة أصول مالية قوية، إضافة إلى ودائعها الكبيرة في النظام المصرفي المحلي؛ ومن هنا،

يمثّل التقرير الإداري والتحليلي نظرة شاملة وتفصيلية لأعمال بنك نزوى للسنة المالية الرابعة والتي تغطي الفترة من تاريخ ١ يناير ٢٠١٦ وحتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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

## نمو مزدهر

لقد شهد قطاع الصيرفة الإسلامية في السلطنة نمواً كبيراً خلال الأعوام الأربع الماضية. وبوجود بنكين إسلاميين متخصصين وست نوافذ إسلامية لدى البنوك التقليدية، فقد بلغت الأصول المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ما نسبته ٢,١٠٪ من إجمالي الأصول المصرفية في السلطنة خلال العام ٢٠١٦ ويتوقع أن تصل إلى ١٥٪ بحلول ٢٠١٨. وقد بلغت الأصول المصرفية للبنوك الإسلامية ٢,٤ مليار ريال عماني (بنسبة نمو بلغت ٣٥٪ منذ ديسمبر ٢٠١٥)، في حين نمت الودائع خلال الفترة ذاتها إلى ٢,١ مليار ريال عماني بواقع ٤١٪ منذ ديسمبر ٢٠١٥. هذا، وقد شكّلت الجهود الرامية نحو تعزيز الوعي بحلول الصيرفة الإسلامية وفوائدها لدى الأفراد والشركات على حدّ سواء بشكل فاعل في تحقيق هذا النمو غير المسبوق في سوق الصيرفة؛ حيث يضطلع بنك نزوى ومنذ نشأته بقيادة هذا التوجه ورفع مستوى الوعي في كافة أرجاء السلطنة.

وقد شهد البنك نمواً متزايداً في الأداء المالي في جميع عملياته، مما عزز من موقعه الريادي في القطاع. وفي هذا السياق، فقد شهدت محفظة البنك التمويلية، وودائعه، وأصوله، ودخله التشغيلي نمواً كبيراً في الوقت الذي انخفض صافي خسائره. وتبعاً لذلك فقد حقق البنك قفزة تاريخية حيث سجل أرباحاً صافية للمرة الأولى منذ تأسيسه. وخلال السنة رصد البنك فرصاً حقيقية ومجالات هامة للتحسين وخططاً تكتيكية مستقبلية ساعدته على الحفاظ على مركزه كأكبر بنك متخصص في الصيرفة الإسلامية في سلطنة عمان. وقد تمكنا من تعزيز وضعنا من حيث الخدمات المصرفية الموجهة للأفراد والشركات ليس في ما يتصل بريادة المجالات التجارية فحسب، وإنما أيضاً في كل ما يتصل بتميز الخدمات وقوة العلامة التجارية والقدرات التشغيلية. لقد تضمنت البيئة التشغيلية خلال

فإنَّ زيادة إنتاج النفط جنباً إلى جنب مع الجهود الحكومية لترشيد الإنفاق والقيام بجملة من الإصلاحات الاقتصادية ستساهم جميعها في تحسين الوضع الاقتصادي ودعم أركانه.

وبناءً على ما سبق، يمكننا القول بأنَّ الأداء الاقتصاديَّ الحاليَّ للسلطنة لا يزال جيداً، رغم أنَّ المخاطر المترتبة على انخفاض أسعار النفط عالمياً قد تزايدت في الوقت الراهن. ووفق البيانات الصادرة عن وزارة المالية، فمن المتوقع أن يشهد الاقتصاد الوطني نمواً بمعدل ٤,٢٪ في ٢٠١٧ و٢٠١٨.

## النظرة المستقبلية للقطاع المصرفي

بالرغم من تراجع أسعار النفط واتساع عجز الميزانية واصل القطاع المصرفي مسار النمو. وقد تجاوز إجمالي تمويلات القطاع المصرفي ١,٢٢ مليار ريال عماني مع نهاية العام ٢٠١٦ مسجلاً ارتفاعاً قدره ٢ مليار ريال عماني أي بنسبة ١٠٪ خلال السنة ذاتها. ومن جهة أخرى، وجراء انخفاض ودائع الجهات الحكومية فقد انخفض إجمالي الودائع الحكومية لدى البنوك ليصل إلى ١,٥ بالمائة. هذا وقد ارتفع معدل التمويلات مقابل الودائع إلى ٩,١٠٧٪ مع نهاية شهر ديسمبر ٢٠١٦ بعد ما كان ٥,١٠٢ في نفس الفترة من السنة التي سبقتها.

ظل القطاع المصرفي صامداً بتحملة لمبادرات التنويع الاقتصادي والإحتياجات الإئتمانية. وقد حافظ النظام المصرفي على ثباته بحيث ظل القطاع المصرفي يتمتع بقاعدة رأس مال قوية ومربحة ومحافظة على مستوى جيد من السيولة فضلاً عن تدني معدل التعثر. هذا وتشير نسبة القروض غير المنتظمة للقطاع المصرفي بشكل عام والبالغة ١,٢٪ مستوى مقبول من حيث جودة الأصول واحتواء المخاطر الإئتمانية. هذا وستعمل الحكومة العمانية بتخفيف وطأة انخفاض أسعار النفط على النمو الاقتصادي من خلال الحفاظ على مستويات عالية من الانفاق الحكومي على الرغم من انخفاض إيراداتها من القطاع النفطي. ونتيجة لذلك فمن المتوقع أن يرتفع الناتج المحلي الخام بشكل تدريجي ليبلغ ٥,٢٪ سنة ٢٠١٧. ويعكس ذلك اعتماد الاقتصاد على الإنفاق الحكومي العام الذي شكل ٤٩٪ من الناتج المحلي الخام سنة ٢٠١٧. هذا وسيكبح تباطؤ النمو الاقتصادي الطلب على القروض بحيث ستستمر معاملات الإقراض بنسبة من ٨ إلى ١٠ بالمائة خلال العام ٢٠١٧ و٢٠١٨.

## طبيعة أعمال بنك نزوى

يعدُّ بنك نزوى في المقام الأول مؤسسة تعتمد في تقديم خدماتها ومنتجاتها المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وبموجب ذلك يقوم بكل من أعمال الوساطة والمشاركة والتي من شأنها أن تسهم في الرفاه الاقتصادي والاجتماعي والأخلاقي في المجتمع. ويقدم البنك حلولاً

مالية متنوعة ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية تشمل الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية التجارية والخدمات الاستثمارية، والأسواق المالية، ويقوم بخدمة الزبائن عبر عدة قنوات تتضمن شبكة الفروع المنتشرة في مختلف أنحاء السلطنة، إضافة إلى خدمات البيع المباشر، ومركز الاتصال، وأجهزة الصراف الآلي/ أجهزة إيداع النقود والشيكات، والخدمات المصرفية عبر الانترنت وعبر تطبيقات الهواتف الذكية.

وباعتبار قسم الخدمات المصرفية للأفراد يحظى بأكبر حصة من أعمال البنك، فإنه يعمل على تلبية جميع الاحتياجات المالية للأفراد في مختلف أرجاء السلطنة مقدماً لهم الحلول اللازمة لتأمين نمط حياة مستقر مالياً من خلال منتجات وخدمات مبتكرة ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية حيث تتضمن الخدمات التي يقدمها البنك لزيائته الأفراد حسابات التوفير، والحسابات الجارية، والحسابات الاستثمارية، إضافة إلى حلول متنوعة للتمويل الشخصي والتمويل السكني وتمويل شراء السيارات.

في حين يخدم قسم الخدمات المصرفية الاستثمارية والخدمات المصرفية للشركات احتياجات القطاع الحكومي، والمؤسسات المملوكة للحكومة، والزبائن التجاريين والشركات، إضافة إلى المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من خلال رأس مال عامل مبتكر ومنظم والتمويل على المدى الطويل وتسهيلات التمويل التجاري.

## أبرز التطورات في قطاعنا الأساسية الخدمات المصرفية للأفراد

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

مثلت سنة ٢٠١٦ سنة التعزيز بالنسبة للخدمات المصرفية الموجهة للأفراد حيث تم إطلاق جملة من المبادرات لتعزيز تجربة العملاء وتوطيد موقعنا باعتبارنا المصرف الإسلامي الرائد. وسعياً منا إلى تعزيز باقة منتجاتنا، تم إطلاق عرض التمويل التجاري الذي يهدف إلى تلبية احتياجات الأفراد من الموظفين الذين يتوقون إلى الحصول على دخل إضافي عبر الاستثمار في الأصول التجارية. كما أن بطاقتنا الإئتمانية التي تم إطلاقها مع نهاية سنة ٢٠١٥ لاقت كل القبول والاستحسان من قبل عملائنا.

لكي تعزز الالتزام بإتاحة خدمات مصممة خصيصا لعملائنا من الشركات. ويختص الفريق بتقديم الخدمات المصرفية للشركات ويتكفل بضمان خدمات سريعة وزمن استجابة قياسي ومستوى جيد من التنسيق بين الدوائر والأقسام. وعلاوة على ذلك، فقد تم دمج دائرة تمويل المشاريع ودائرة التمويلات المشتركة مع الفريق حتى تلبى احتياجات وخدمات الشركات الكبرى بغية ضمان تضافر الجهود وتقبيم المخاطر بشكل فعال والتنسيق الجيد. كما تم تشكيل فريق مكلف بالعمل في إطار دائرة الخدمات المصرفية الاستثمارية ليعهد بتلبية الأعمال الحكومية.

### الخدمات المصرفية للشركات

سجلت دائرة الخدمات المصرفية للشركات زيادة هامة في قيمة الأصول وصافي الأرباح في العام ٢٠١٦. وخلال نفس السنة قام الفريق بتغطية عدد من أكثر قطاعات الأعمال أهمية بما في ذلك قطاع الإنشاءات والصناعة والمقاولات والسيارات. وبالرغم من هبوط أسعار النفط وتأثيرها على الإقتصاد بشكل عام، واصل فريق الخدمات المصرفية للشركات في قطع خطوات هامة خلال السنة مدعومة بعلاقات العملاء الاستثنائية وعلامة تجارية مرموقة. وبفضل المنتجات المصرفية المصممة خصيصا والمطابقة لأحكام الشريعة الإسلامية، نجح البنك في استقطاب العديد من العملاء من الشركات خلال سنة ٢٠١٦. وسيمضي البنك قدما في توسعة الخدمات المصرفية للشركات للتركيز أكثر على المدن الكبرى في السلطنة على غرار صحار وصلالة ونزوى.

### تمويل المشاريع

منذ إرسائها في العام ٢٠١٥ مثلت وحدة تمويل المشاريع ووحدة التمويلات المشتركة وحدة تجارية جديدة تحت دائرة الخدمات المصرفية للشركات. وقد أنجزت الدائرة الكثير من خلال تنفيذ عدد من المعاملات المتميزة في قطاعات النفط والغاز ومواد البناء ومعالجة النفايات والصناعة. كما يعمل الفريق بكل جد على إنشاء سوق متخصصة ولعب دور فعال في سوق تمويل المشاريع والتمويلات المشتركة في سلطنة عمان. كما يعتمز البنك تنفيذ العديد من المعاملات الأخرى المطروحة على جدول الأعمال لسنة ٢٠١٧. ويعتبر هذا المجال من الأعمال على غاية من الأهمية ليس للبنك فحسب وإنما لقطاعات الصناعة وخاصة قطاع البنية التحتية وقطاع الخدمات الحيوية حيث يقدم البنك حولا مصرفية مطابقة لأحكام الشريعة الإسلامية بنسبة ١٠٠٪.

### الخدمات المصرفية التجارية وخدمات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

يعتبر قسم الخدمات المصرفية التجارية وخدمات المؤسسات الصغيرة

وسعيا منا إلى إثراء تجربة العملاء قمنا بطرح جملة من الخدمات الجديدة عبر كافة المنصات الالكترونية التابعة لنا، نذكر منها على وجه التحديد، الخدمات المصرفية عبر الهواتف الذكية والهاتف الجوال والصيرفة عبر الانترنت وأجهزة الصراف الآلي وأجهزة الإيداع النقدي والرسائل الالكترونية والبريد الالكتروني. وقد مكنتنا كل هذه المبادرات من الزيادة في الولوج إلى القنوات الالكترونية الخاصة بنا واستخدامها من قبل كافة شرائح العملاء وأسهمت في تقريب البنك من العملاء. لقد أتاحت هذه القنوات الالكترونية لعملائنا الكثير من سبل اليسر والراحة لتخول لهم الوصول إلى حساباتهم البنكية من أي مكان وفي أي وقت بأيسر الطرق.

وخلال العام ٢٠١٦ مضى البنك أيضا في اتخاذ إجراءات هامة لجعل من معاملات البطاقات المصرفية أكثر أمنا وسلامة. تعتبر بطاقات الائتمان ذات الشريحة الذكية بديلا أكثر أمنا مقارنة بالشريط المغناطيسي التقليدي. وتتيح البطاقات الائتمانية ذات الشريحة الذكية حماية متميزة ضد عمليات الإحتيال حتى بدون استخدام الرمز السري. تمكن تقنية الشرائح الذكية سواء كانت تعتمد الرمز السري أو بدونه، من تفادي عمليات التقليد والتزوير والتي تمثل أكبر شكل من أشكال الإحتيال بواسطة بطاقات الدفع. وقد نجح البنك في تحويل جميع بطاقات بنك نزوى المفعلة لتصبح من فئة البطاقات الائتمانية ذات الشريحة الذكية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. وقد أدى ذلك إلى ضمان توفير الحماية الكاملة لعملائنا ضد عمليات الإحتيال عن طريق التزوير.

علاوة على ذلك، وبعيدا عن التهاون بجودة الخدمات وخبرة العملاء، إتخذ البنك عدة إجراءات سعى من خلالها إلى دفع الإيرادات وخفض التكاليف قدر الإمكان.

خلال العام، تمكن قطاع الخدمات المصرفية للأفراد من تعزيز موقعه كمصرف إسلامي رائد في سلطنة عمان عبر الزيادة في قاعدة العملاء (خلال العام ٢٠١٦) وذلك ببلوغ زيادة بحوالي ٣٣٪ في ودائع الخدمات المصرفية للأفراد وزيادة بحوالي ٥٠٪ في قيمة الأصول. تواصل فروع البنك الإحدى عشر المنتشرة في مواقع استراتيجية عبر أرجاء السلطنة على تقديم خدمات متميزة فضلا عن الحلول المالية المثل من خلال تحليل متطلبات العملاء.

ويطمح البنك خلال العام ٢٠١٧ إلى المضي قدما في توسعة شبكته وقاعدة عملائه من خلال تقديم تجربة مجزية ومثمرة.

### الخدمات المصرفية التجارية

تم إعادة هيكلة مجموعة الخدمات المصرفية التجارية سنة ٢٠١٦

## الخدمات المصرفية الاستثمارية

لقد كان أداء قسم الخدمات المصرفية الاستثمارية مميّزا خلال العام ٢٠١٦، حيث ساهم القسم بشكل فاعل في إيرادات البنك، وذلك من خلال مجموعة من الأنشطة الاستثمارية المدرة للدخل وذلك في قطاعات مختلفة، والتي أثمرت في تحقيق عوائد قصيرة وطويلة المدى. وسيواصل قسم الخدمات المصرفية الاستثمارية في التوسع حيث شرع القسم في تقديم خدمات استشارية بالإضافة إلى إنشاء صناديق استثمارية. ومن المتوقع أن ترتفع مساهمة القسم في دخل البنك في المستقبل، بالإضافة إلى مساهمته في توفير مصادر دخل جديدة بعيدا عن مخاطر الائتمان.

## الخدمات المصرفية الدولية

يتولى قسم الخدمات المصرفية الدولية مسؤولية إدارة العلاقات مع كافة المؤسسات التمويلية والبنوك المراسلة لضمان تدفق الأموال للبنك من خلال شبكة البنوك المراسلة.

خلال سنة ٢٠١٦ مضيّنا قدما في بناء علاقات قوية مع البنوك المحلية منها والعالمية. وتمثل هدفنا في تمكين عملائنا من الشركات والمؤسسات من الوصول إلى شبكة التجارة وعمليات الدفع العالمية فضلا عن أحدث ما استجد من خدمات مصرفية متاحة لدى كبار البنوك.

هذا وسيواصل قسم الخدمات المصرفية الدولية في الحفاظ على علاقات طويلة المدى مع كافة أصحاب المصلحة. وسيتم فتح خطوط تمويلية من شأنها أن تسهل نظم المعاملات وأن توزع الأعمال بين البنوك المتراسلة.

## إدارة المخاطر

اتسمت إدارة المخاطر في بنك نزوى بالاستباقية والأداء المنتظم في تحديد المخاطر الأساسية القائمة ودوافع تلك المخاطر فضلا عن قياس وإدارة هذه المخاطر فيما يتصل بخلفيات الظروف المتغيرة المحيطة بالاقتصاد الكلي وتقييم استراتيجية البنك الاستشرافية والتأثير فيها.

يتعرض البنك بشكل اعتيادي لأشكال عديدة من المخاطر أثناء تنفيذ أعماله وأنشطته. ومنذ نشأته، بذل البنك جهودا حثيثة لبناء نظام فعال لإدارة المخاطر مع تنفيذ السياسات المتعارف عليها دولياً فيما يتعلق بالمخاطر والحوكمة ضمن كافة المستويات التنظيمية للبنك. وقد نجح البنك اليوم في تحديد منهج فعال لإدارة المخاطر وضمان استقرار عمليات البنك لتحقيق أهدافه الاستراتيجية وحماية مصالح كافة الشركاء.

والمتوسطة قسما متخصصا تابعا لدائرة الخدمات المصرفية للشركات. ورغم أن قائمة المنتجات تبدو مشابهة لتلك التي تقدمها الخدمات المصرفية للشركات، إلا أن نوعية العملاء مختلفة بشكل كبير، وهاهو البنك بصدد إطلاق منتجات مصممة خصيصا، بديلة عن المنتجات الموجودة كغاية بتلبية الإحتياجات الخاصة بالشركات الصغيرة والمتوسطة والعملاء من المجال التجاري. ويولي البنك أهمية كبيرة لقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الذي يسهم في دعم الإقتصاد وأثره في توفير فرص العمل للمواطنين العمانيين. هذا وقد أثبت البنك في وقت قصير نجاحه في استقطاب عدد كبير من العملاء من الشركات الصغيرة والمتوسطة. كما يعتزم البنك تقديم حلول مصرفية مصممة خصيصا للشركات الصغيرة والمتوسطة خارج محافظة مسقط حتى تصل خدماتنا كافة محافظات ومناطق السلطنة في قادم السنوات.

## التمويل التجاري

يقدم البنك حولا للتمويل التجاري تتوافق مع أحكام الشريعة الاسلامية وتتلاءم مع احتياجات طيف واسع من العملاء في السلطنة وخارجها. وقد ارتفع عدد المعاملات وقيمتها بنسبة ٤٢٪ منذ سنة ٢٠١٥ وبنسبة ١٤٢٪ منذ سنة ٢٠١٤، وهو ما أدى إلى نمو الإيرادات التشغيلية للتمويل التجاري بنسبة ٦٨٪ منذ سنة ٢٠١٥. ومن جانب آخر، ارتفعت معاملات تمويل المراجعة الإئتمانية بنسبة ١٤٢٪ منذ سنة ٢٠١٤.

هذا وسيمضي قسم التمويل التجاري قدما نحو تحقيق رؤيته في أن يصبح أفضل جهة تقدم الخدمات التجارية في الأسواق المحلية وذلك من خلال تقديم خدمات احترافية تساعد العملاء على النجاح في أعمالهم التجارية مسهمة في ازدهار المجتمعات المحلية.

## الأسواق العالمية

خلال سنة ٢٠١٦ ركز قسم الأسواق العالمية جهوده على التمويل وتوفير السيولة مساهما بذلك في دعم نمو الودائع والأصول. وقد أسهمت تلك الممارسة في دعم أهداف البنك الرامية إلى رفع الوعي حول طرح الخدمات المصرفية الإسلامية. كما واصل قسم الأسواق العالمية تعزيز عمليات التبادل الخارجي مما ساهم في تدفق إيراداته. وعلى الرغم من بيئة السوق الصعبة واصلت محفظة الصكوك مساهمتها المضطربة في جني إيرادات البنك. وفي الوقت الذي تشهد فيه سوق هذه المنتجات ازدهارا من حيث حجم التداول والاصدارات الجديدة تسعى الأسواق العالمية للعب دورها القادم كطرف فاعل في السوق المحلية في القريب العاجل. كما تدرج عمليات الخزينة أيضا ضمن هذا القسم.

المستوى الحالي للمخاطر في الآن نفسه.

وتعدّ 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. خلال العام الماضي، 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 الماضي، 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.

يعتبر الخطر المترتب عن العمليات اليومية للبنك خطراً تشغيلياً. وبهدف التقليل من هذا الخطر تم تبني سياسة لإدارة المخاطر التشغيلية وتنفيذ ضوابط حاسمة وتعزيزها عند الضرورة في كافة مستويات البنك. وخلال سنة ٢٠١٦ نفذ البنك أيضاً عملية تقييم ذاتي وتحكم في المخاطر تهدف إلى رصد وتقييم كافة النظم والضوابط لفرض التصدي للمخاطر التشغيلية التي تتخلل مختلف القطاعات وأقسام الدعم. وخلال نفس الفترة أجرى البنك أيضاً بنجاح عمليات تدريبية متصلة باستدامة الأعمال التجارية على نطاق ضيق لضمان استدامة الأعمال في ظل أحداث غير متوقعة بالنسبة للأقسام الحساسة.

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 مقاربة 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 الاشراف البنكي على الأطر القانونية العالمية فضلاً عن توجيهات البنك المركزي العماني المتصلة باللوائح المحلية. ويعمل البنك بشكل تدريجي على إدراج الجوانب المتصلة بالهياكل واللوائح المحلية بهدف بناء بنك يتسم بأعلى قدر من الثبات والموثوقية

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

وكجزء من إدارة المخاطر والحوكمة، 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 تطبيق هيكل إداري منسق تمّ من خلاله تعريف مستويات المسؤولية والسلطة المتعلقة بالأنشطة الآلية وغير الآلية وتم اعتمادها بواسطة مجلس الإدارة. وفي نفس السياق، يتم إجراء مراجعات دورية بواسطة مدققي الحسابات الداخليين لضمان غرس ثقافة إدارة المخاطر عبر جميع الأقسام مدعومة بمجموعة من عمليات التدقيق والضبط المستمرة.

وفي إطار المبادرات المتواصلة التي يطلقها البنك، قامت الإدارة بمراجعة وتعديل سياسات إدارة المخاطر الحالية ليتم التعامل مع المخاطر القائمة وتحسين الكفاءة وخدمة العملاء بما يتماشى مع استراتيجية البنك والرغبة في المخاطرة. واستباقاً للركود الاقتصادي تم اتخاذ إجراءات في الوقت المناسب تشديد معايير الاكتتاب وزيادة التركيز على السيولة الثابتة على المدى البعيد واختيار عملاء جدد وتعزيز شروط الاكتتاب وأحكامه بغية الحفاظ على الأصول. وقد تم تنفيذ اختبارات التحمل الدورية ومراجعة محفظة الاستثمارات لكل قطاع على حده لغرض تحديد المحفظة وإدارتها بشكل استباقي من خلال نظام انذار مبكر قوي ومعالجة سياسات المخاطر القائمة المعتمدة وتعديلها لتنسق 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 اجراءات هامة تهدف إلى تنويع المحفظة الاستثمارية وتضمن ثبات حصة المحفظة الاستثمارية ضمن سائر المنتجات. هذا وتبقى الخسائر الائتمانية المترتبة عن أصول الخدمات المصرفية الموجهة للأفراد والشركات على حد سواء في حدود الرغبة من المخاطرة وتتيح قدرات كافية لامتناس الخسائر المتصلة بالمنتجات المزمع تطويرها. يتميز الأداء المالي لجميع الأصول بالقوة ونجحت كل المنتجات في تحقيق أرباح جيدة. هذا وسيمضي البنك قدماً في التركيز على تنويع المحفظة المصرفية والمحافظة على

التزاما منه لتنمية التمويل الإسلامي في سلطنة عمان يحرص بنك نزوى على بذل جهود دؤوبة في العمل مع الجهات المعنية للوصول إلى جمهور جديد. ونتيجة لذلك، اختتم البنك بنجاح ” الدورة الصيفية للصيرفة الإسلامية“ في جامعة السلطان قابوس بالتعاون مع البنك المركزي العماني.

و حرصا منه على دفع عجلة النمو التجاري، سعى بنك نزوى أيضا للوصول لمختلف شرائح مجتمع ريادة الأعمال في سلطنة عمان وذلك من خلال رعاية أحداث عديدة مثل النسخة الافتتاحية لمعرض ومؤتمر عُمان للإمتياز. كما كان البنك قادرا على التواصل وتمكين عدد متزايد من الشركات الصغيرة والمتوسطة في السلطنة من خلال وحدة الخدمات المصرفية للمشاريع الصغيرة والمتوسطة التي أطلقها مؤخرا.

## المسؤولية الاجتماعية

استرشادا بمبادئ الشريعة الإسلامية لتقديم الأفضل للمجتمع العماني، يلعب بنك نزوى دورا رائدا في تعزيز التنمية الاجتماعية للمجتمعات المحلية. والجدير بالذكر أن بنك نزوى كان قد أطلق برنامج ”مسؤوليتي“ في عام ٢٠١٤، ليكون بمثابة منصة تطوعية تأسست تحت شعار ”المسؤولية“. وقد أتاح برنامج ”مسؤوليتي“ لموظفي البنك فرصة تفعيل دورهم في المجتمع. وقد حقق هذا البرنامج عدداً من الإنجازات تمثلت في تنفيذ العديد من المشاريع التطوعية المتنوعة تضمنت حملة ”إفطار صائم“ خلال شهر رمضان المبارك، وحملات التنظيف من أجل الحفاظ على الكنوز الطبيعية والتاريخية في سلطنة عمان إضافة إلى تنظيم ستة حملات خيرية للتبرع بالدم تمكنت من تزويد بنوك الدم.

يواصل بنك نزوى تعاونه مع مختلف الجهات المعنية المحلية والإقليمية والدولية ليشكل علامة فارقة في مدى إلتزامه بمسؤوليته الاجتماعية، مما أدى إلى التعاون مع دار العطاء، واحدة من أكبر المنظمات غير الربحية في سلطنة عمان، وبلدية نزوى ووزارة التراث والثقافة.

## الجوائز

لطالما كانت خدمة العملاء الاستثنائية وذات الجودة العالية لدى بنك نزوى وبفضل حرصها على تقديم حلول صيرفة إسلامية متخصصة محل إشادة من المتابعين. جدير بالذكر أن لدى بنك نزوى سجلاً حافلاً من التكريمات ففي ٢٠١٦، حصد البنك لقب ’أفضل بنك إسلامي للخدمات المصرفية للأفراد في عُمان‘، وذلك ضمن فعاليات الدورة السابعة لمؤتمر العالم الإسلامي للخدمات المصرفية للأفراد و’أفضل برنامج للحفاظ على الموظف وتحفيزه‘ و ” أفضل مدير مركز اتصال للعام“ خلال حفل جوائز مراكز الاتصال في الشرق

في سلطنة عمان. وفي الوقت الحالي يعكف البنك على تطوير البنية التحتية لتنفيذ نظام معايير الإبلاغ المالي العالمي (أي. أف. أر. أس ٩) حتى يتسنى للبنك أن يكون على أهبة الاستعداد لدخول الطور التشغيلي خلال العام ٢٠١٨ وفقا لتوجيهات البنك المركزي العماني.

## التوعية بمبادئ الصيرفة الإسلامية

نظراً للأهمية التي يحتلها مجال التوعية حول الصيرفة الإسلامية فقد أولى البنك منذ تأسيسه في عام ٢٠١٣ التزاما طويل الأمد يهدف إلى تعزيز الوعي حول مفهوم الصيرفة الإسلامية في مختلف أنحاء السلطنة.

وفي سياق الجهود التي يبذلها في هذا الإطار عمد البنك إلى تدشين مجموعة واسعة من ورش العمل والحملات الترويجية والمنشآت وحلقات النقاش التي شملت الآلاف من المستفيدين من بين طلبة التعليم العالي ومختلف المؤسسات الحكومية والخاصة.

انطلاقا من جهوده الريادية في هذا السياق، دشّن بنك نزوى في عام ٢٠١٤ النسخة الأولى من ندوة المعرفة للصيرفة الإسلامية والتي صُممت لتكون منصة سنوية تهدف إلى الوصول إلى المجتمعات المحلية في جميع أنحاء سلطنة عمان وتمكينهم من معرفة التمويل الإسلامي. زارت هذه الحملة الترويجية المنظمة على الصعيد الوطني مختلف الكليات والجامعات، بما في ذلك جامعة السلطان قابوس، جامعة صحار، وكلية شنافس للتكنولوجيا وغيرها كما استهدف البنك موظفي الحكومة في إطار تبادل الخبرات مع مؤسسات القطاع العام مثل وزارة الأوقاف والشؤون الدينية، وزارة التربية والتعليم، ومعهد السلطان قابوس للدراسات الإسلامية. وبحلول عام ٢٠١٦، كان البنك قادرا على الوصول إلى الآلاف من موظفي القطاع العام والطلاب من خلال هذه المبادرة. وقد عقد العزم على استخدام مكانته كأحد المصارف المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والرائدة في السلطنة من أجل إلهام الجيل القادم للعيش ضمن أساليب حياة آمنة ماليا، حصد بنك نزوى أيضا سمعة طيبة من خلال مشاركة خبرته مع الطلاب الجامعيين في بعض الجامعات العالمية المرموقة. وقد رحب البنك بعشرات الزوار من جامعة سنغافورة الوطنية، وجامعة واشنطن، وجامعة باريس دوفين في عام ٢٠١٦.

وبالإضافة إلى ذلك، ظل البنك يركز على تقديم حلول مالية إسلامية للمجتمعات المحلية بشكل أكبر. مُعززاً وصوله إلى زبائنه في كل مكان، أطلق بنك نزوى أول فرع متنقل زار عدة محافظات في كامل أنحاء السلطنة منها مسقط والداخلية والشرقية وظفار والباطنة والبريمي صحبة حلة من الخبراء وأجهزة الصراف الآلي ومجموعة كبيرة من المنتجات والخدمات المخصصة للمجتمعات المحلية.

الأوسط؛. فضلا عن جائزة أفضل أداء لمصرف إسلامي في سلطنة عُمان، للمرة الثانية على التوالي خلال مشاركته في الدورة الثالثة والعشرون من المؤتمر العالمي للمصارف الإسلامية. و بالتزامن مع احتفاله بالذكرى السنوية الرابعة على انطلاق أعماله في السلطنة، حصد بنك نزوى جائزة أفضل بنك إسلامي ضمن جوائز مؤسسة لايف واير المالية العالمية.

## الإجراءات الشرعية

يُمثّل الالتزام التامّ والصارم بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية الأساس الذي اعتمده بنك نزوى في تصميم خدماته ومنتجاته المصرفية وذلك عبر إتباع إطار عمل يتضمن العناصر التالية التي تضع المعايير والممارسات المسموحة وتضمن الامتثال بتلك المعايير:

١. الإطار التنظيمي للصيرفة الإسلامية: وهويشكّل 'كتاب القواعد' الذي أصدره البنك المركزي العماني ويحدد فيه الإرشادات والمبادئ التوجيهية فيما يتعلق بالأحكام الشرعية ذات الصلة بالصيرفة الإسلامية والمتفق عليها في السلطنة.

٢. معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية: وتضم كافة معايير المحاسبة والحوكمة الشرعية التي أصدرتها الهيئة وأوصى بها البنك المركزي العماني. وتمثل هذه المعايير مرجعاً رئيسياً لقطاع الصيرفة الإسلامية. هذا، ويتم اللجوء للأحكام الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية بخصوص القرارات الشرعية غير الواردة في هذه المعايير.

٣. هيئة الرقابة الشرعية: وهي هيئة تتألف من نخبة من علماء الشريعة العمانيين والدوليين المُختصين في الفقه الإسلامي والمعاملات المالية، حيث يقومون بمراجعة وإصدار الفتاوى حول كافة المنتجات والعمليات إضافة إلى الإشراف عليها بشكل تام لضمان التزام البنك بأحكام ومعايير الشريعة الإسلامية على الدوام. ويلتقي أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك بشكلٍ منتظم كل ثلاثة شهور، وتضم كلاً من الشيخ الدكتور عبد الستار أبو غدة، رئيساً، وعضوية كل من الشيخ الدكتور محمد بن راشد الغاربي، والشيخ إبراهيم بن ناصر الصوايفي. هذا، وقد أسّست الهيئة لجنة تنفيذية شرعية متخصصة مؤلفة من الشيخ الغاربي والشيخ الصوايفي، تعقد لقاءاتها بشكل شهري مما يتيح لها متابعة أحدث المستجدات المتعلقة بالمنتجات والخدمات الإسلامية وغيرها من متطلبات البنك.

٤. الالتزام الشرعي: يتمحور هذا الإجراء حول المراجعة والإشراف الشرعي على عمليات البنك قبل تنفيذها من أجل ضمان

توافق عملية الهيكلة مع التوجيهات والضوابط الواردة في الإطار التنظيمي للصيرفة الإسلامية، ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وهيئة الرقابة الشرعية. ويتم إعداد تقارير خاصة لتوثيق هذا النشاط الإشرافي. وبهدف دعم ومساندة أنشطة الالتزام الشرعي، 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 للأخطاء البشرية غير المقصودة. ويتم التخلص من أي إيرادات ناتجة عن المعاملات المالية غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية تحت باب الأعمال الخيرية وفقاً لتوجيهات هيئة الرقابة الشرعية.

٥. التدقيق الشرعي: وهو إجراء داخلي خاص ومنوط بعدد من موظفي البنك ذوي الكفاءات الذين يرفعون تقاريرهم بشكل مباشر إلى هيئة الرقابة الشرعية. ويقوم الكادر المسؤول عن ذلك بإجراء التدقيق الشرعي بعد تنفيذ المعاملات المالية من أجل ضمان امتثالها مع التوجيهات الشرعية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية والمراجعات الشرعية ذات الصلة. ويتم رفع تقارير فورية عن أي معاملة غير متوافقة مع الشريعة إلى اللجنة التنفيذية الشرعية المتخصصة لمراجعتها وإتخاذ القرارات اللازمة بشأنها، إضافة إلى رفع تقرير مماثل إلى هيئة الرقابة الشرعية.

٦. التدقيق الشرعي الخارجي: بناء على التعليمات الواردة في الإطار التنظيمي للمعاملات المصرفية الإسلامية، يقوم البنك بتعيين مدقق مستقل مؤهل ومُختص في التدقيق الشرعي لمراجعة نشاطات البنك بشكل سنوي.

٧. التدريب والتأهيل الشرعي: يواصل قسم الالتزام الشرعي في البنك تركيزه على برامج التدريب الشرعية ذات الصلة للتأكد على تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في كافة العمليات وضمان امتلاك كافة الموظفين الإداريين وفريق العمل معرفة شاملة بأسس الشريعة الإسلامية وأحكامها. كما تتوسع دائرة التدريب لتشمل كافة الأطراف خارج الحدود المؤسسية للبنك وذلك ضمن الحملات التثقيفية التي ينفذها بهدف زيادة وعي المجتمع بمختلف شرائحه حول ماهية الصيرفة الإسلامية وأهميتها للأفراد ومؤسسات القطاعين العام والخاص.

## الموارد البشرية

يُمثّل الموظفون القوة الرئيسية المُحرّكة لنجاح بنك نزوى، ومن هذا المنطلق، فقد ركّز البنك جهوده على تطوير ودعم قدراتهم

وإمكانياتهم ليصبحوا رواد المستقبل وقادته. ونتيجة لهذه المساعي المثمرة، فقد استطاع البنك المحافظة على مستوى ثابت من الأداء القوي. وبالإضافة الى ذلك، فقد أطلق بنك نزوى أيضاً برنامج 'التخطيط للإحلال الوظيفي' لإعداد و تطوير مهارات المجموعات المختارة من الموظفين ذوي الكفاءات العالية من أجل شغل المناصب الرئيسية في البنك.

كما طُبّق البنك نظام إدارة الموارد البشرية (HRMS) الذي يدفع أداء الموظفين نحو تحقيق أهداف البنك من خلال تقديم خدمات آلية ذات كفاءة وفعالية إلى موظفيه علاوة على دعم الإدارة من خلال اتخاذ القرارات الإستراتيجية.

## التوظيف

يسعى بنك نزوى ليكون مؤسسة رائدة في استقطاب أفضل الكفاءات المحلية من خلال توظيف المتميزين من الخريجين الجدد إضافة إلى استقطاب موظفين ذوي خبرات ومهارات استثنائية في قطاع العمل المصرفي. ولتحقيق هذه الغاية، يُطبّق البنك سياسات توظيف دقيقة وصارمة بناء على كفاءة المستويات التعليمية والمؤهلات المهنية وتطابق تخصصات المرشحين مع المناصب الشاغرة. وفي السياق ذاته، فإن البنك مُلتزمٌ تماماً باحتضان الكفاءات ذات الجودة العالية جداً والحفاظ عليها وزيادة نسبة التعمين والتي وصلت في عام ٢٠١٦ إلى ٩٠,٢ %.

## التدريب والتطوير

يلعب التدريب دوراً حيوياً في إعداد الموظفين وتزويدهم بالمهارات والخبرات الضرورية لإنجاز المهام المتنوعة والمُرتبطة بالصيرفة الإسلامية، إضافة إلى تحسين مستوى خدمات الزبائن. وبناءً على ذلك، فقد وضعت دائرة الموارد البشرية مسألة التدريب على قائمة أولوياتها حيث قامت بتوفير أكثر من ٧٠٠ فرصة تدريبية من خلال عقد ما يقارب من ١١٥ برنامج تدريبي استفاد منها عدد كبير من الموظفين من مختلف أقسام البنك وفروعه وغطت عدّة مجالات ضمن قطاع الصيرفة الإسلامية، وخدمة الزبائن، وتنمية المهارات وذلك بهدف تعزيز روح العمل الإبداعي والابتكار.

كما دأب البنك على تنمية ثقافة داخلية قائمة على التعلّم والتطوير الذاتي وذلك من خلال ابتعاث موظفيه بشكلٍ دوري إلى عدد من المعاهد الأكاديمية ومراكز التدريب المحلية والدولية بهدف تحصيل خبرات ومؤهلات علمية وأكاديمية متنوعة.

## تقنية المعلومات

أحرز قسم تقنية المعلومات تقدماً كبيراً نحو تحقيق هدفه المتمثل

في تقديم خدمات تقنية آمنة وذات فعالية من حيث التكلفة وحديثة لعملاء. كما عمل فريق تقنية المعلومات على تطوير خارطة طريق لتحويل البنية التحتية التقنية وحلول الهيكل الأمني التي من شأنها دعم المهمة والرؤية من أجل ضمان نمو أعمال البنك الحالية والمستقبلية.

حصل بنك نزوى على شهادة اعتماد الايزو الدولية آيزو/ أي إي سي ٢٧٠٠١:٢٠١٣ بفضل التقنيات الحديثة و المتقدمة التي يعتمدها في جميع المجالات و مجموع خبرات الزبائن التفاعلية و بعد أن خضع لعملية مراجعة دقيقة لإمكاناته. ويعد بنك نزوى البنك الإسلامي الأول في عُمان الذي يحصل فيه قسم تقنية المعلومات على هذه الشهادة المرموقة ، حيث يمثل ذلك ضماناً إضافياً لعملائنا وأصحاب المصلحة على التزام البنك بالتعامل مع العملاء رفيعي المستوى و البطاقات و المعاملات.

قام البنك بتنفيذ العديد من المشاريع التي تتماشى مع الأهداف الإستراتيجية التي رسمها حيث استعرضت المشاريع التي تم تنفيذها خلال هذه السنة الفوائد التي يمكن أن تحققها التقنيات الرائدة في السوق لمصلحة العملاء و تسهيل إجراءات إنجاز المعاملات. وانطلاقاً من إنجازاتنا لهذا العام، سنعمل على مزيد من تبسيط عمليات البنك لكي نؤمن لعملائنا التعامل المباشر وكفاءة مع مجموعة واسعة من المنتجات. كما عملت التقنية الحديثة و المتطورة التي يعتمدها البنك على تحسين خبرات المستخدم لعملائنا و تقليص التكاليف التشغيلية وتعزيز ثقة المتعاملين مع البنك في مجال تقنية المعلومات و المساهمة في نجاح البنك على المدى الطويل.

## النظرة المستقبلية

تعتبر الآفاق المرجوة من سنة ٢٠١٧ مشجعة خاصة بعد تعهد اتفاق منظمة البلدان المصدرة للبترول لخفض إنتاج النفط في النصف الأول من هذا العام. و قد منح هذا القرار دعماً لأسعار النفط حيث من المتوقع أن تصل الأسعار إلى ٥٥ دولار أمريكي للبرميل الواحد سنة ٢٠١٧ بالمقارنة مع ٤٥ دولار أمريكي للبرميل الواحد سنة ٢٠١٦. وبما أن الحكومة العمانية تعمل على تنويع اقتصادها و التقيد ببرنامج "تففيذ"، فإن الاستثمار في القطاعات الكبرى على سبيل المثال النقل و التصنيع و الضيافة و السياحة و البنية التحتية سيكون دافعاً لدعم النمو الاقتصادي خلال السنوات المقبلة.

وعلى الرغم من ذلك، هنالك العديد من الصعوبات و العراقيل التي تواجه الخدمات في قطاع الاقتصاد من بينها الارتفاع المتواصل في الدولار الأمريكي حيث يتوقع رفع سعر الفائدة المحتمل من جانب مجلس الاحتياطي الاتحادي الأمريكي خلال العام. يتأثر قطاع السفر

صحيح“ و جعل مسيرة البنك خلال عام ٢٠١٧ حافلة بالإنجازات. وختاماً، لا بد من الإشارة أنه لولا المساهمة الفعالة من موظفينا لما تمكنا من تحقيق هذه الإنجازات خلال سنة ٢٠١٦ ونشكرهم بهذه المناسبة على التزامهم برؤيتنا والتقيّد بأدائها.

كما أتقدّم أيضاً بجزيل الشكر والعرفان لكلّ من البنك المركزي العمّاني، ورئيس مجلس الإدارة، السيد أمجد البوسعيدي، ونائبه سعادة الشيخ أحمد الرواحي، وأعضاء المجلس الكرام، وفريق الإدارة العليا في البنك، وجميع الموظفين، على دعمهم المتواصل وجهودهم الحثيثة للمضي قدماً في رحلتنا لزيادة حصتنا السوقية والذين لولا دعمهم المتواصل لما تحققت رؤيتنا على أرض الواقع. كما أغتنم هذه الفرصة للإعراب عن أصدق عبارات الامتنان إلى عملائنا وكافة المساهمين في البنك لتقّتهم الموصولة ووفائهم ودعمهم الكامل خلال مسيرتنا وأتطلّع وإياكم نحو تحقيق المزيد من الازدهار والتقدّم خلال العام الحالي.

هذا، وتقبلوا مني فائق الاحترام والتقدير،،،

**خالد الكايد**

الرئيس التنفيذي للبنك

والسياحة، وتجارة الجملة وتجارة التجزئة بشكل خاص بحركات أسواق العملات العالمية، حيث من المتوقع أن تظل عملات الأسواق الناشئة تحت الضغط بسبب ارتفاع أسعار الفائدة الأمريكية كما سيساهم ذلك في خلق ضغط على تكلفة الاقتراض من السوق الدولية.

بالإضافة إلى ذلك، نلاحظ أن سنة ٢٠١٧ ستكون امتداداً للظروف السائدة في سنة ٢٠١٦. من دون شك ستكون العراقيل والصعوبات التي سيواجهها البنك أكثر أهمية هذا العام. إلا أننا متفائلون أن أولوياتنا تتركز حول خمسة محاور أساسية أهمها إدارة الميزانية العمومية وكفاءة رأس المال لتوجيه البنك في الاتجاه الصحيح. سنستمر بالتأكيد سنة ٢٠١٧ في التركيز على الإنتاجية والكفاءة كما سنسعى إلى وضع نموذج التشغيل الكفاء والمستدام لقطاع خدمات الصيرفة الإسلامية.

على الرغم من أننا غير قادرين على التحكم في البيئة الخارجية، نحن واثقون بإذن الله أننا نستطيع السيطرة على عملياتنا الداخلية وإطار المخاطر لإدارة نوعية الأصول بصفة استباقية. سيكون ذلك النهج الذي سنتبعه في البيئة الحالية، مع ضمان منح الائتمان بحذر أكبر. كما سيستمر البنك في العمل على زيادة نمو ميزانيته العمومية بشكل مدرّوس وذلك من خلال تنويع مصادر الدخل وتوسيع قاعدة المنتجات والعملاء. كما يخطط البنك هذا العام إلى مواصلة الجهود الرامية إلى سياسة البيع المتعدد في قطاع البيع بالتجزئة والتركيز على توسيع آفاقه في السوق. كما سنعمل أيضاً على تعزيز مكانتنا في السوق من خلال كل من قطاعات الأعمال المصرفية الموجهة للمؤسسات وقطاعات الخدمات المصرفية الموجهة للأفراد وسنضع جهودنا للتنويع في محفظة الأصول والالتزامات لتشمل نطاق أوسع من القطاعات والمجالات. وتركيز على الإيرادات من الرسوم والعملات من خلال تعزيز الأنشطة التجارية والمالية.

سنضع من ضمن أولوياتنا التركيز على تعزيز قدراتنا وأوجه التوافق في عملنا طوال سنة ٢٠١٧ وذلك من خلال العمل الدؤوب ووضع الإستراتيجية المناسبة. كما سنستمر إن شاء الله في تطوير قنوات التوزيع لدينا من خلال التقنيات المتطورة والاستثمار في الموظفين لدعم تحقيق النمو في المستقبل.

كما سنستمر في الابتكار والإبداع في هذا القطاع من أجل صنع التميز والتفرد والتفوق على نظرائنا. كما سنعمل أيضاً على التحكم في التكاليف بفعالية وإيجاد الطرق الكفيلة بإضفاء قيمة على أعمالنا وتحسين إيرادات المساهمين وعرض أفضل المنتجات والخدمات على العملاء والاستمرار في خلق فرص من تلك التحديات في ظل بيئة عمل متطورة باستمرار. نحن ملتزمون تماماً ب” أداء الأعمال بشكل

## تقرير التأكيد المستقل إلى مجلس إدارة بنك نزوى ش.م.ع.ع. عن اجراءات الرقابة المتعلقة بالامتثال الى الشريعة وهيكـل تنظيم والإدارة

لقد كلفنا من قبل مجلس بنك نزوى ش.م.ع.ع. لاداء مهام ارتباط للتأكيد المعقول والمستقل حول تقرير الإدارة عن اجراءات الرقابة المتعلقة بالامتثال الى الشريعة وهيكـل التنظيم والإدارة وتوكيد الإدارة حول فعالية التصميم والتشغيل لهذه الضوابط عن الامتثال الى الشريعة والتنظيم والإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

### مسئولية الإدارة

تقع على عاتق الإدارو مسؤولية الأعداد والعرض لتقرير الإدارة عن الامتثال الى الشريعة والتنظيم الإدارة بما في ذلك اكتمال ودقة ووضع اهداف الرقابة المتعلقة بالامتثال الى الشريعة وهيكـل التنظيم والإدارة وتصميم وتطبيق وتشغيل بشكل فاعل لاجراءات الرقابة الداخلية من أجل تحقيق اهداف الرقابة المذكورة ولضمان امتثال البنك الى الاحكام ذات الصلة للاطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العماني والارشادات والتوجيهات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية بالبنك. ان الإدارة هي ايضا مسؤولة عن منع واكتشافات الغش الخطأ أو عدم الامتثال الى القوانين واللوائح المعمول بها فيما يتعلق بأنشطة البنك بما في ذلك الامتثال الى الاطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العماني والارشادات والتوجيهات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

### مسئولية مزاوله المهنة

تتمثل مسؤوليتنا في الاعراب بشكل مستقل عن استنتاجنا فيما يتعلق بتقرير الادرة عن الامتثال الى الشريعة والتنظيم والإدارة وفعالية تصميم وتشغيل هذه الضوابط بناءا على الاجراءات التي نقوم بها. لقد ادبنا مهام الارتباط وفقا للمعيار الدولي لمهام ارتباط التأكيد رقم ٣٠٠٠ ومهام التأكيد الاخرى بخلاف مراجعة أو فحص معلومات مالية تاريخية الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المراجعة والتأكيد. يستوجب هذا المعيار ان تمثل الى قواعد السلوك المهني والقيام بتخطيط وتنفيذ الإدارات بهدف الحصول على التوكيد معقول بان تقرير الإدارة حول الامتثال الى الشريعة والتنظيم والإدارة ومن كافة النواحي الجوهرية قد تم عرضه بصورة عادلة وان الضوابط قد تم تصميمها بشكل ملائم وتشغيلها بطريقة فاعلة. ان مهام الارتباط هي ايضا وفقا لمعيار المحاسبة المالية المعمول بها والصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تنطوي مهام ارتباط التأكيد للتبليغ عن تقرير امتثال الإدارة الى الشريعة والتنظيم والإدارة وفعالية تصميم وتشغيل الضوابط المتعلقة بهذا الامتثال القيام باجراءات من أجل الحصول على ادلة حول الضوابط المذكورة هنا وفاعلية تصميم وتشغيل هذه الضوابط تعتمد الاجراءات المختارة على حكم وتقدير المزاوول بما في ذلك التقييم بان تقرير انتثال الإدارة الى الشريعة والتنظيم والإدارة قد تم عرضه بطريقة عادلة وان الضوابط مصممة بشكل ملائم وتعمل بفاعلية. ان مهام ارتباط التأكيد من هذا النوع تتضمن ايضا تقييما للعرض الاجمالي لتقرير الادرة عن الامتثال الى الشريعة والتنظيم والإدارة وملامنة المعايير الموصوفة ههنا.

نحن نعتقد ان الأدلة التي حصلنا عليها هي كافية وملامنة لتوفير اساس لاستنتاجنا.

### القيود المتعلقة بتقرير الإدارة عن الامتثال الى الشريعة والتنظيم والإدارة.

لقد اعد تقرير امتثال الإدارة الى الشريعة والتنظيم والإدارة من أجل تلبية احتياجات مجموعة مختلفة من المستخدمين وقد لا يستطيع بالتالي ان يتضمن كل جانب من جوانب اجراءات الرقابة التي قد يعتبرها كل مستخدم انها مهمة في البيئة الخاصة به. تخضع الاجراءات التي نتبعها فيما يتعلق بكفالية الأنظمة والضوابط المتعلقة بامتثال البنك الى الارشادات والتوجيهات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية بالبنك الى القيود الكاملة بهذه الأنظمة والضوابط وبناء عليه فان الأخطاء أو الاختلافات من الوارد ان تحدث وقد لا يتم اكتشافها. وعلاوة على ذلك فان مثل هذه الاجراءات لا يعول عليها كدليل لفاعلية هذه الأنظمة والضوابط في مواجهة التواطؤ التدليسي وخاصة من جانب من يحتلون مناصب سلطوية أو في موقع مسؤولية.

استنتاجنا يتعلق فقط بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ هذا الاستنتاج لا يوفر توكيدا فينا يتعلق باي فترات مستقبلية نظرا لان التغييرات بالانظمة أو الضوابط قد تغير من صحة استنتاجاتنا.

### متطلبات ضبط الجودة

يطبق المكتب المعيار الدولي لضبط الجودة ١، وبالتالي يحفظ نظام شامل لمراقبة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات الموثقة بشأن الامتثال للمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

### الامتثال لمتطلبات الاستقلال والمتطلبات الأخلاقية الأخرى

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

تقرير التأكيد المستقل الى مجلس ادارة بنك نزوى ش.م.ع.ع. عن اجراءات الرقابة المتعلقة بالامتثال الى الشريعة وهيكـل تنظيم والإدارة (تابع)

#### ملخص العمل المنجز

لقد اشتمل عملنا بشكل رئيسي على ما يلي:

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

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

#### استنتاجنا

في رأينا فان توكيد الادارة حول الرقابة الداخلية المتعلقة بالامتثال الى الشريعة والتنظيم والادارة وفاعلية التصميم والتشغيل لهذه الضوابط هو فعلي من كافة النواحي الجوهرية بناء على المعايير الموضوعية في تقرير الادارة عن الامتثال الى الشريعة والتنظيم والادارة تم عرضه بصورة عادلة.

#### المستخدم المقصود والغرض

وفقا لشروط مهام الارتباط فان التقرير للتاكيـد المعقول والمستقل حول اطار امتثال البنك الى الشريعة والتنظيم والادارة وامتثاله الاى الاحكام ذات الصلة للاطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الاسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني والارشادات والتوجيهات الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية بالبنك قد تم اعداده لمجلس ادارة البنك والبنك المركزي العماني فقط من اجل مساعدة الادارة في استيفاء متطلبات البنود ٢ و٥ و١٢ و٢٢ وحتى ٢٥ و١٥ و٢٤ في العنوان رقم ٢ للاطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الاسلامية الصادرة عن البنك المركزي العماني والتعميم رقم ب ث ث/ب/ب ت ب/ب/٢٠١٣/٧٩٤١/٢٠١٣ المؤرخ ٢ سبتمبر ٢٠١٣ الصادر عن البنك المركزي العماني وليس لاي غرض اخر او في اي سياق اخر.

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، صدر من مكتب آخر في ٣ مارس ٢٠١٦ تقرير تأكيدات معقولة مستقلة غير متحفظ حول الامتثال باحكام الشريعة الإسلامية وحوكمة النافذة الإسلامية.



Ernst & Young LLC

٦ فبراير ٢٠١٧  
مسقط

# تقرير هيئة الرقابة الشرعية

ولقد قمنا بالمراقبة المباشرة ، أو عن طريق التدقيق الشرعي الداخلي ، والتي اشتملت 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.

تتحصر مسؤوليتنا في إبداء رأي مستقل، بناء على مراقبتنا لعمليات بنك 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 ٢٠١٦م، للفترة الممتدة من ٢٠١٦/٠١/٠١م إلى ٢٠١٦/١٢/٣١م، التي اطلعنا عليها، تمت وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها.

٢. إن توزيع الأرباح 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 أو بطرق غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية قد جنبت إلى حساب الخيرات بإشراف وتوجيهات هيئة الرقابة الشرعية.

٤. إن احتساب الزكاة وإخراجها هي من مسؤولية المساهمين وليس من مسؤولية البنك .

ونسأل الله العلي القدير أن يبسر لنا ولجميع طرق الرشاد والسداد

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

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

إلى السادة المساهمين في بنك نزوى.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

بناء على خطاب التكليف فإنه يجب علينا تقديم تقرير عن أعمال بنك نزوى للعام ٢٠١٦ م ، للفترة الممتدة من ٢٠١٦/٠١/٠١ إلى ٢٠١٦/١٢/٣١م.

لقد راقبنا المبادئ المستخدمة 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.

الشيخ الدكتور عبدالستار أبو غدة  
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ إبراهيم بن ناصر الصوافي  
عضو هيئة الرقابة الشرعية

الدكتور الشيخ محمد بن راشد الغاريبي  
عضو هيئة الرقابة الشرعية

المكان : مسقط، سلطنة عمان ، التاريخ : ٢ ربيع الآخر ١٤٣٨ هـ، الموافق له ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

هاتف: ٥٥٩ ٥٥٩ ٢٤ ٩٦٨ +  
فاكس: ٥٤٣ ٥٦٦ ٢٤ ٩٦٨ +  
muscat@om.ey.com  
ey.com/mena  
س ت ١٢-٢٢٤٠  
ش م ج/١٥/٢٠١٥ ش م أ/٩/٢٠١٥

إرنست و يونغ ش م م  
صندوق بريد ١٧٥٠، روي ١١٢  
الطابق ٢-٤  
بناية إرنست و يونغ  
الخرم- مسقط  
سلطنة عُمان



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

### تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا بيان المركز المالي المرفق لبنك نزوى (ش م ع ج) ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، والبيانات المتعلقة بالدخل، والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملاك ومصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن إعداد هذه البيانات المالية وللتزم البنك بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية هو من مسؤولية مجلس إدارة البنك. إن مسؤوليتنا هي إيداع رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

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

### الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وعن نتائج أعماله، وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملاك ومصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية للبنك وللمعايير المحاسبية المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

### الأمر الآخر

تم تدقيق البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ من قبل مدقق آخر، الذي أبدى رأي غير مُعكّل حول هذه البيانات بتاريخ ٣ مارس ٢٠١٦.

### الرأي حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا، أن البيانات المالية تتقيّد، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات الإفصاح الملائمة لقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، وقواعد وشروط الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال كما هي مبينة في الإيضاح ٢-١ حول البيانات المالية.

Ernst & Young LLC

Sanjay

سانجاي كراترا  
مسقط

٢٨ فبراير ٢٠١٧

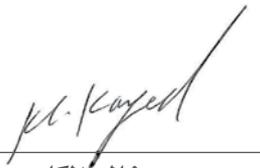


## قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
ر-ع	ر-ع		
			<b>الموجودات</b>
١٤,٦٢٥,٥٤٢	١٦,٥٩٩,٦٥٨	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٣,٣١٥,١٥١	٤,٩١٩,٥٧٣	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,٦٢٥,٠٠٠	٤١,٣٩٧,٩٠٥	٦	استثمارات وكالة لدى بنوك
١٨,٠١١,٩٥٠	٢٢,٣٥٩,٥١٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٧٥,٧٥٨,٤٨٣	١٠٠,١٠٣,٣٣٣	٧	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - صافي
-	٧٩٩,٤٤١	١٠	تمويل المشاركة - صافي
١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	١١	إستثمار في العقارات متاحة للبيع
١٥٥,٥٨٠,٣٩١	٢٣٤,٠٥٣,٧٦٥	١٢	إجارة منتهية بالتمليك - صافي
٣٧,٦٤٧,٥٣٠	٦٢,٨٥٠,٨١٧	١٣	وكالة بالاستثمار - صافي
٣,٩٣٨,٥٠٠	٣,١٠٥,٣٢٣	١٥	ممتلكات ومعدات - صافي
١,٨٥٦,٨١٧	٢,١٢١,٣٣٠	١٦	موجودات غير ملموسة
٤,٥٥٩,٧٣٨	٦,٥٠٩,٧٢٢	١٧	موجودات أخرى
٣٤٦,٠٩٤,١٠٢	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
١٦,٩٤٠,٠٠٠	٢٣,٢٣٢,٨٧٢	١٨	حسابات بنوك وكالة
٤٤,٠٥٤,٧٧٥	١٢٤,١٧٦,٣٩٩	١٩	حسابات عملاء وكالة
٧٠,٩٨٨,٦٥٩	٦٩,١١٧,٨١٤	٢٠	حسابات العملاء
١٣,٠٩٢,٩٦٣	١٣,٤٣٢,٥٨٦	٢١	مطلوبات أخرى
١٤٥,٠٧٦,٣٩٧	٢٢٩,٩٥٩,٦٧١		<b>مجموع المطلوبات</b>
٧٤,٣٤٣,٧١٥	١٥٨,٩٧٤,٢٦١	٢٢	<b>حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المدفوع
٢,٠٩١,١٩٢	٢,٠٩١,١٩٢	٢٤	علاوة إصدار
(١٤٣,٤١٩)	١٣٤,٣١٤	٢٥	احتياطي القيمة العادلة للإستثمار
-	١٠,٩٧٢	٢٥	إحتياطي قانوني
(٢٥,٢٧٣,٧٨٣)	(٢٥,١٧٥,٠٣٣)		الخسائر المتراكمة
١٢٦,٦٧٣,٩٩٠	١٢٧,٠٦١,٤٤٥		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
٣٤٦,٠٩٤,١٠٢	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧		<b>مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين</b>
٠,٠٨٤	٠,٠٨٥	٣٦	<b>صافي الموجودات للسهم الواحد (ريال عُماني)</b>
٨٦,٩٣٦,٢٣٥	١٦١,١٧٦,٦٦٤	٣٦	<b>إلتزامات محتملة و إرتباطات تعاقدية</b>

القوائم المالية المرفقة تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٦ ووقعها نيابة عنهم:



خالد الكايد  
الرئيس التنفيذي



أحمد بن سيف الرواحي  
نائب رئيس مجلس الإدارة



أحمد بن محمد البوسعيدي  
رئيس مجلس الإدارة

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

## قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	ر-ع
٣,٤٩٤,٠٧٩	٤,٧٦٨,٣٢٥	٢٧	إيرادات البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى
٥,١٩٨,٩٩٠	٩,٤٢٧,١٤٨	٢٨	إيرادات موجودات إجارة و إجارة منتهية بتمليك
٨٦٩,٣٤٧	٢,٦٣٢,٢١٤		إيرادات وكالة بالاستثمار
-	٣٢,٣٢٨		إيرادات تمويل المشاركة
٣٠٥,٨٥٢	٣٤,٥١٦	٢٩	ارباح استثمارات وكالة لدى بنوك
١٩٥,١٧٧	١,٠٨٧,٢٤٠	٣٠	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٠,٠٦٣,٤٤٥	١٧,٩٨١,٧٧١		<b>الدخل من الاستثمارات والتمويلات المشتركة</b>
			يطرح:
(١,١٨٣,٢٩٢)	(٢,٣٩٥,٣١١)	٣١	العائد على حسابات الاستثمار المطلقة قبل اقتطاع حصة البنك بصفته مضارباً
٢٨٧,٠٩٧	١,١٩٩,٨٣٨		حصة البنك بصفته مضارباً
(٨٩٦,١٩٥)	(١,١٩٥,٤٧٣)		<b>العائد على حسابات الاستثمار المطلقة</b>
(٤١٦,٥٩٤)	(٣,٢٨٤,٢٢٩)		أرباح وكالة مدفوعة
٨,٧٥٠,٦٥٦	١٣,٥٠٢,٠٦٩		حصة البنك من إيرادات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً و رب مال
١,٦٨٥,٢٨٢	١,٧٤٣,٧٩٥	٣٢	حصة البنك من إيرادات الإستثمارات والتمويلات الذاتية
١,٣٧٧,١٩٢	١,٩٢١,٩٣٦	٣٣	ايرادات الخدمات المصرفية
٩٩,٨٣٤	٢١١,٢٣٩		ارباح عملات أجنبيه - بالصايف
١١,٩١٢,٩٦٤	١٧,٣٧٩,٠٣٩		<b>مجموع الإيرادات</b>
١٣,٧٩٥,٩٦٥	١٤,٧٦٤,٢٤٩	٣٤	مصاريف التشغيل
٢,٠٠٤,٥٣٧	١,٤١٥,٤٧١	١٤	مخصص عام
١,٥٨٠,٨٥٥	١,٠٨٩,٥٩٧	١٦ و ١٥	استهلاكات وإطفاءات
١٧,٣٨١,٣٥٧	١٧,٢٦٩,٣١٧		<b>مجموع المصاريف</b>
(٥,٤٦٨,٣٩٣)	١٠٩,٧٢٢		<b>الأرباح (الخسائر) قبل الضريبة</b>
٢٠٨,١٥١	-	٣٥	ضريبة الدخل المؤجلة
(٥,٢٦٠,٢٤٢)	١٠٩,٧٢٢		<b>صايف الربح (الخسارة) بعد الضريبة</b>
(٠,٠٠٤)	-	٣٧	<b>الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم الواحد - ريال عماني</b>

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

## قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
ع-ج	ع-ج	
		<b>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</b>
(٥,٤٦٨,٣٩٣)	١٠٩,٧٢٢	صافي الخسارة قبل الضريبة
		<b>التعديلات لـ:</b>
١,٥٨٠,٨٥٥	١,٠٨٩,٥٩٧	استهلاكات وإطفاءات
٢,٠٠٤,٥٣٧	١,٤١٥,٤٧١	مخصص عام
-	٨,٨٩٢	مخصصات أخرى
٢٨,٢١٧	١١٨,٨١٨	احتياطي مخاطر الاستثمار
٦٠١,١٩٥	٥١,٣٥٤	احتياطي معدل الأرباح
(١,٢٥٣,٥٨٩)	٢,٧٩٣,٨٥٤	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات</b>
		<b>التغيرات في الموجودات ومطلوبات:</b>
(٢٥,٠٩٨,١٤٥)	(٢٤,٧٢٢,٣٧٧)	الزيادة في ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى
(٩٧,٧٢١,٠٨٧)	(٧٩,٢٤٨,٦٦٤)	الزيادة في موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك
٧,٤٢٧,٥١٥	-	النقص (الزيادة) في موجودات الإجارة
-	(٨٠٧,٥١٧)	الزيادة في تمويل المشاركة
(٥٠١,١٣٩)	(١,٩٥٨,٨٧٦)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
٢٢,٢٩٨,٤٧٩	(١,٨٧٠,٨٤٥)	(النقص) الزيادة في حسابات العملاء الجارية
٢,٧٨٨,٧٠٥	٣٣٩,٦٢٣	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٩٢,٠٥٩,٢٦١)	(١٠٥,٤٧٤,٨٠٢)	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
(١٥,٦٩٥,٦٦٦)	(٣,٩٩٦,٣٨٣)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(٢٠,١٧٧,٨٠٨)	(٢٥,٤٥٧,٨٦٥)	الزيادة في وكالة بالاستثمار
(٣٩٤,٦١٩)	(٤٧١,٣٧٥)	شراء موجودات غير ملموسة
(٥٩٢,٦٣٤)	(٤٩,٥٥٨)	شراء ممتلكات ومعدات
١٥,٥٩٢,٥٠٠	-	شراء استثمارات وكالة
(٢١,٦٦٨,٢٢٧)	(٢٩,٩٧٥,١٨١)	<b>صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
٣١,٣١٦,٩٨٠	٨٤,٣٨٦,٩٣٠	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٤١,٣٠٤,٧٧٥	٨٠,١٢١,٦٢٤	الزيادة في حسابات عملاء وكالة
(٥٧,١٠٩)	(٩٢,٩٨٩)	الزيادة في وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني
١٣,٤٧٥,٠٠٠	-	الزيادة في حسابات بنوك وكالة
٨٦,٠٣٩,٦٤٦	١٦٤,٤١٥,٥٦٥	<b>صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل</b>
(٢٧,٢٨٧,٨٤٢)	٢٨,٩٦٥,٥٨٢	<b>الزيادة (النقص) في النقد وما في حكم النقد</b>
٥١,١٣٥,٤٢٩	٢٣,٨٤٧,٥٨٧	<b>نقد وما في حكم النقد في بداية السنة</b>
٢٣,٨٤٧,٥٨٧	٥٢,٨١٣,١٦٩	<b>نقد وما في حكم النقد في نهاية السنة</b>
١٤,٦٢٥,٥٤٢	١٦,٥٩٩,٦٥٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
(٢٥٣,١٠٦)	(٣٤٦,٠٩٥)	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني
٣,٣١٥,١٥١	٤,٩١٩,٥٧٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,٦٢٥,٠٠٠	٤١,٣٩٧,٩٠٥	استثمارات وكالة
(٣,٤٦٥,٠٠٠)	(٩,٧٥٧,٨٧٢)	حسابات بنوك وكالة
٢٣,٨٤٧,٥٨٧	٥٢,٨١٣,١٦٩	<b>نقد وما في حكم النقد لأغراض قائمة التدفقات النقدية</b>

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

## قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي قانوني	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	
١٢٦,٦٧٣,٩٩٠	(٢٥,٢٧٣,٧٨٣)	-	(١٤٣,٤١٩)	٢,٠٩١,١٩٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٢٧٧,٧٣٣	-	-	٢٧٧,٧٣٣	-	-	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار (بعد خصم الضريبة)
-	(١٠,٩٧٢)	١٠,٩٧٢	-	-	-	احتياطي قانوني
١٠٩,٧٢٢	١٠٩,٧٢٢	-	-	-	-	صافي خسارة السنة
١٢٧,٠٦١,٤٤٥	(٢٥,١٧٥,٠٣٣)	١٠,٩٧٢	١٣٤,٣١٤	٢,٠٩١,١٩٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	
١٣٢,٠٤٣,٢٦٢	(٢٠,٠١٣,٥٤١)	(٣٤,٣٨٩)	٢,٠٩١,١٩٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد في ١ يناير ٢٠١٥
(١٠٩,٠٣٠)	-	(١٠٩,٠٣٠)	-	-	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار (بعد خصم الضريبة)
(٥,٢٦٠,٢٤٢)	(٥,٢٦٠,٢٤٢)	-	-	-	صافي خسارة السنة
١٢٦,٦٧٣,٩٩٠	(٢٥,٢٧٣,٧٨٣)	(١٤٣,٤١٩)	٢,٠٩١,١٩٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

## قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
ر-ع	ر-ع	
-	-	مصادر صندوق الخيرات
٦,١٣٤	٣٥,٤١٢	رصيد في ١ يناير
٦,١٣٤	٣٥,٤١٢	إيرادات مخالفة لأحكام الشريعة للسنة
٦,١٣٤	١٧,٤٥١	مجموع المصادر
-	١٧,٩٦١	استخدامات أموال الصندوق*
-	١٧,٩٦١	أموال الصندوق غير الموزعة

\*صندوق الخيرات مسجل في وزارة الأوقاف والشؤون الدينية تحت اسم جمعية رعاية الأسرة.

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

# إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

## ١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

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

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

أنشطة البنك الرئيسية هي فتح الحسابات الجارية، التوفير والاستثمار، وتقديم تمويل المراجعة والإجارة والتمويلات 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 ٢٠١٦، يوجد لدى البنك ٣٣٠ موظف (٢٠١٥، ٣٢١ موظف).

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

## ٢ أسس إعداد القوائم المالية

### ١/٢ بيان الالتزام

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

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

### ٢/٢ أساس القياس

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

### ٣/٢ العملة التشغيلية وعملة العرض

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

### ٤/٢ استخدام الأحكام والتقدير

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

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

## ٣ أهم السياسات المحاسبية

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

### ١/٣ النقد وما في حكم النقد

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

# إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

## ٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

### 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 الإستصناع هو عقد بيع بين البنك كبائع و العميل كمشتري نهائي حيث يتعهد البنك بتصنيع (إكتساب) السلعة وبيعها الى العميل بسعر متفق عليه عند الإكتمال في موعد لاحق. تظهر ذمم الإستصناع بصافي الأرباح المؤجلة ومخصص إنخفاض القيمة.
- ذمم الإجارة تمثل أقساط الإجارة المستحقة في نهاية السنة بعد طرح مخصص التدني للديون المشكوك في تحصيلها.

### ٣/٣ الإجارة المنتهية بالتملك و ذمم الإجارة

يتم عرض الموجودات المُقتناة بغرض التأجير بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الاستهلاك. وتُستهلك الموجودات المؤجرة على مدى العمر الإنتاجي للعقد 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 لرأس 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.

### ٦/٣ الاستثمارات

استثمار في موجودات إجارة

#### الإجارة التشغيلية بصفة المصرف مستأجر:

تُوَزَع 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 كمصروف إجارة. تُوزَع التكاليف المباشرة الأولية للتعاقد ذات الأهمية النسبية على مدة العقد حسب الأساس المتبع في توزيع إيرادات الإجارة. أما إذا لم تكن ذات أهمية نسبية، فإنها تُثبت في قائمة الدخل مصروفات للفترة المالية التي تم فيها التعاقد.

#### الإجارة التشغيلية بصفة المصرف مؤجراً:

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

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

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

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

# إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

## ٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

### ٦/٣ الاستثمارات (تابع)

#### موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

#### الإستثمار في العقارات

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

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

### ٧/٣ إستبعاد الموجودات والإلتزامات المالية

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

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

### ٨/٣ التمويلات الذاتية و المشتركة

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

### ٩/٣ القيمة العادلة للموجودات المالية

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

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

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

### ١٠/٣ القيمة العادلة للموجودات غير المالية

تُمثل 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.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

#### ١١/٣ ممتلكات و معدات

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

سنوات	٢٠١٦
الأثاث	٥
تجهيزات	١٠
معدات	٧
سيارات	٧
أجهزة حاسوب	٥

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

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

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

خلال السنة السابقة قام البنك بتغيير العمر الإنتاجي للتجهيزات، هذا التغيير بناء على خطة البنك التوسعة للبنك من حيث الإستمرارية والعمر الإنتاجي المتوقع للإستفادة من الموجودات التي تطابق الفترة نفسها، ونتيجة لذلك فإن العمر الإنتاجي المتوقع من التجهيزات قد إزداد. إن تأثير هذه التغييرات على حساب الإستهلاك الفعلي و المتوقع على النحو التالي:

المبلغ بالريال العُماني	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	لاحقاً
(النقص)/الزيادة في الإستهلاك	(١٤٩,٢٦٨)	(٤٤٧,٨٠٤)	(٤٤٧,٨٠٤)	٢٣٧,٦٣٦	٢٣٧,٦٣٦	٤٧٥,٢٧٢

#### ١٢/٣ الموجودات الغير ملموسة

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

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

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

خلال السنة السابقة قام البنك بتغيير العمر الإنتاجي للموجودات الغير ملموسة، هذا التغيير بناء على التطويرات و التعديلات الجديدة للنظام المصرفي الذي تم مؤخراً لتلبية متطلبات البنك، ونتيجة لذلك زاد العمر الإنتاجي المتوقع للموجودات الغير ملموسة. وتأثير هذه التغييرات على حساب الإستهلاك الفعلي و المتوقع على النحو التالي:

المبلغ بالريال العُماني	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	لاحقاً
(النقص)/الزيادة في الإستهلاك	(١١٢,٩٣٢)	(٣٣٨,٧٩٦)	(٣٣٨,٧٩٦)	١٩٨,٥٧٦	١٩٨,٧٩٦	٣٩٧,١٥٢

#### ١٣/٣ المخصصات

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

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

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

# إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

## ٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

### ١٤/٣ حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

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

### ١٥/٣ إحتياطي معدل الأرباح

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

### ١٦/٣ إحتياطي مخاطر الإستثمار

المبلغ المقتطع من قبل البنك من حصة ربح أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة بعد إقتطاع حصة المضارب من الإستثمار، من أجل تخفيف آثار مخاطر خسائر الإستثمار المستقبلية. حيث أن الشروط والأحكام التي يتم بموجبها الإقتطاع والاستخدام من إحتياطي 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 إحتياطي 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 الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

### ١٩/٣ الإيعتراف بالإيرادات

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

**الإستصناع :** يتم إثبات الإيرادات من الإستصناع من خلال التوزيع النسبي خلال الفترة المالية للإلتزام حيث كل فترة مالية تتحمل حصتها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقداً أم لا.

**الوكالة بالإستثمار :** يتم إثبات الإيرادات في الوكالة بالإستثمار على أساس الفترة الزمنية بحيث تدر معدل عائد ثابت على الرصيد الغير مسدد.

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

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

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

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

**العمولات والرسوم :** يتم الإيعتراف بالرسوم و العمولات عند تقديم الخدمة.

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

**أرباح الإستثمارات :** يُثبت دخل الإستثمارات عندما يتم تحصيله.

**أرباح الإستثمار في العقارات :** يتم الإيعتراف بالأرباح بطريقة القسط الثابت خلال مدة الإيجار.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

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

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

#### ٢١/٣ منافع الموظفين

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

التزام البنك فيما يتعلق بمنافع نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين بموجب خطة منافع تقاعد محددة وغير مموله 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 لعام ١٩٧٤ في سلطة عمان وموافقة الهيئة العامة لسوق المال.

#### ٢٣/٣ معلومات القطاعات

هو أحد وحدات البنك التشغيلية التي تشارك في أنشطة البنك التي تحقق الإيرادات وتتكدد 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 ، الخدمات المصرفية للشركات وقطاع الخزينة والإستثمار

#### ٢٤/٣ الضرائب

إستناداً إلى قانون ضريبة الدخل في سلطنة عمان. تتمثل الضريبة على أرباح أو خسائر الفترة بضرريبة حالية وضريبة مؤجلة. تدرج ضريبة الدخل في قائمة الدخل فيما عدا القدر الذي يتعلق ببنود 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 بإستخدام 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 بإستخدام 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 بإستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي ستطبق بشكل واسع في تاريخ قائمة المركز المالي. تنشأ الفروقات المؤقتة الرئيسية من إستهلاك الممتلكات والمعدات والمخصصات.

يتم احتساب الضريبة وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية.

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

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

#### ٢٥/٣ الإيرادات المخالفة للشرعة

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

#### ٢٦/٣ الزكاة

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

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### 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 أربعة علماء بارزين تقوم بتعيينهم الجمعية العمومية للمساهمين، فيما يلي أسماء أعضاء مجلس الرقابة الشرعية للبنك:

رئيس المجلس	الدكتور عبد الستار ابو غدة
عضو	الدكتور محمد الفاربي
عضو	الشيخ إبراهيم الصوايفي

#### 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.

#### ٢٩/٣ ربحية السهم (EPS)

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

#### ٢٩/٣ معيار جديد، تعديلات و تفسيرات

##### المعايير الجديدة وتعديلاتها وتفسيراتها اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦

تم إعداد هذه القوائم المالية باستخدام السياسات المحاسبية التي تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بإستثناء اعتماد المعيار المحاسبي ٢٧ حسابات الإستثمار.

إعتمد البنك المعيار المحاسبي ٢٧ والذي حل محل المعيار المحاسبي ٥ إفصاحات عن أساس توزيع الأرباح بين حقوق الملكية وأصحاب حسابات الإستثمار والمعيار ٦ - حقوق أصحاب حسابات الإستثمار وما في حكمها. وقد عزز هذا المعيار إفصاحات معينة فيما يتعلق بحاملي حسابات الإستثمار وقواعد توزيع الأرباح دون وجود أي تأثير على البيانات المالية للبنك.

##### معايير صادرة وغير فعالة حتى الآن

لا توجد معايير الجديدة أصدرتها هيئة المحاسبة والمراجعة خلال الفترة التي قد تؤثر على القوائم المالية للبنك.

### ٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠١٥	٢٠١٦
ع-ر	ع-ر
٤,٠٥٧,٨٠٧	٤,٧٨٣,٣٢٩
١٠,٣١٤,٦٢٩	١١,٤٧٠,٢٣٤
٢٥٣,١٠٦	٣٤٦,٠٩٥
١٤,٦٢٥,٥٤٢	١٦,٥٩٩,٦٥٨

نقد في الصندوق

أرصدة لدى البنك المركزي العماني

وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني

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

### ٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٥	٢٠١٦
ع-ر	ع-ر
٧١٢,٢٦٨	٤٩٥,٣٦٢
٢,٦٠٢,٨٨٣	٤,٤٢٤,٢١١
٣,٣١٥,١٥١	٤,٩١٩,٥٧٣

بنوك محليه - بالعملة المحليه

بنوك اجنبيه - بالعملة الأجنبية

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٦ استثمارات وكالة لدى بنوك

٢٠١٥	٢٠١٦	
ع- تمويل مشترك	ع- تمويل مشترك	
-	٣٤,٠٠٠,٠٦٥	بنوك محليه - بالعملة المحلية
٩,٦٢٥,٠٠٠	٧,٣٩٧,٨٤٠	بنوك أجنبية - بعملات أجنبية - أقل من سنة
٩,٦٢٥,٠٠٠	٤١,٣٩٧,٩٠٥	

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

المجموع ٢٠١٦	تمويل ذاتي ٢٠١٦	تمويل مشترك ٢٠١٦	
ع- ٩٢,٠٤٥,٧٤٨	ع- ١,٩٢٩,٩٠٨	ع- ٩٠,١١٥,٨٤٠	ذمم بيوع (مرايحة) - أفراد
٢٣,١٩٥,٠٩٩	-	٢٣,١٩٥,٠٩٩	ذمم بيوع (مرايحة) - شركات
٣,٤٩٦,٤٦٠	-	٣,٤٩٦,٤٦٠	ذمم إستصناع - شركات
٢,٦٩٣	-	٢,٦٩٣	ذمم إجارة - أفراد
١٥٥,٢٢٤	-	١٥٥,٢٢٤	ذمم إجارة - شركات
٢٣٦,٧٦٢	-	٢٣٦,٧٦٢	ذمم بطاقات إئتمان - إجارة خدمات (أجرة)
١١٩,١٣١,٩٨٦	١,٩٢٩,٩٠٨	١١٧,٢٠٢,٠٧٨	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى ناقصاً:
(١٧,١٧٣,٩٦٦)	(٢٠٣,٧٩٧)	(١٦,٩٧٠,١٦٩)	الإيرادات المؤجلة
(١,٧٩٤,٤٥٠)	(٢٢,٠٥٥)	(١,٧٧٢,٣٩٥)	المخصص العام
(٥١,٦٥٢)	-	(٥١,٦٥٢)	المخصص الخاص للذمم المشكوك فيها
(٨,١٩٧)	-	(٨,١٩٧)	أرباح معلقة
١٠٠,١٠٣,٣٣٣	١,٧٠٣,٦٦٨	٩٨,٣٩٩,٦٦٥	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

المجموع ٢٠١٥	تمويل ذاتي ٢٠١٥	تمويل مشترك ٢٠١٥	
ع- ٧٨,٨٩١,١٢٩	ع- ١,٦٣٥,٢١٧	ع- ٧٧,٢٥٥,٩١٢	ذمم بيوع (مرايحة) - أفراد
٩,٨٢٤,٤٢٩	-	٩,٨٢٤,٤٢٩	ذمم بيوع (مرايحة) - شركات
٤٣١,٩٢٨	-	٤٣١,٩٢٨	ذمم إستصناع - شركات
٢,٦٣٤	-	٢,٦٣٤	ذمم إجارة - أفراد
٢٥٣,٠٢٢	-	٢٥٣,٠٢٢	ذمم إجارة - شركات
٨٩,٤٠٣,١٥٢	١,٦٣٥,٢١٧	٨٧,٧٦٧,٩٣٥	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى ناقصاً:
(١٢,١٧٤,٠٣٩)	(١٦٢,١٩٥)	(١٢,٠١١,٨٤٤)	الإيرادات المؤجلة
(١,٤٣٥,٩٤٣)	(٢٩,٤٦٠)	(١,٤٠٦,٤٨٣)	المخصص العام
(٣٢,٦٣٢)	-	(٣٢,٦٣٢)	المخصص الخاص للذمم المشكوك فيها
(٢,٠٥٥)	-	(٢,٠٥٥)	أرباح معلقة
٧٥,٧٥٨,٤٨٣	١,٤٤٣,٥٦٢	٧٤,٣١٤,٩٢١	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي
			حركة مخصص عام ذمم البيوع المدينة هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ع- ٩٧٦,٩٦٦	ع- ١,٤٣٥,٩٤٣	رصيد في ١ يناير
٤٥٨,٩٧٧	٣٥٨,٥٠٧	المخصص خلال السنة (إيضاح ١٤)
١,٤٣٥,٩٤٣	١,٧٩٤,٤٥٠	رصيد في ٣١ ديسمبر

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

حركة مخصص خاص ذمم البيوع المدينة هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ع-ع	ع-ع	
-	٣٢,٦٣٢	رصيد في ١ يناير
٣٢,٦٣٢	١٩,٠٢٠	المخصص خلال السنة (إيضاح ١٤)
٣٢,٦٣٢	٥١,٦٥٢	رصيد في ٣١ ديسمبر

حركة الأرباح المعلقة ذمم البيوع المدينة هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ع-ع	ع-ع	
-	٢,٠٥٥	رصيد في ١ يناير
٢,٠٥٥	٦,٥٣٠	الأرباح المعلقة خلال السنة
٢,٠٥٥	٨,٥٨٥	رصيد في ٣١ ديسمبر

بلغت الذمم المتعثرة من ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى ١٣٣,٠٢١ ريال عماني بنسبة ١٣,٠٪ من صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٧,٠٪).

بلغت الذمم المتعثرة من ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى ١٢٤,٤٣٦ ريال عماني بنسبة ١٢,٠٪ من صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٧,٠٪).

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

القيمة العادلة	التكلفة	
٢٠١٦	٢٠١٦	
ع-ع	ع-ع	
١,٩٥٩,٥٧٣	١,٩١٢,٦٦٣	صكوك دولية غير مدرجة
١,٥٣٦,٣٧٩	١,٥٣٦,٩١٥	صكوك دولية مدرجة
٢,١٠٥,٠١٣	٢,١٦٥,٨٦٠	صكوك إقليمية مدرجة
٥,٢٧٦,٧٣٤	٥,٠٥٣,٥٦٤	صناديق استثمارية إقليمية غير مدرجة
٢٦٨,٣٨٥	٣٣٤,٠٣٥	أسهم إقليمية غير مدرجة
٧,٣٦٣,٦٠٠	٧,٣٦٣,٦٠٠	صكوك محلية مدرجة
٣,٧٥٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠	صكوك محلية غير مدرجة
٩٩,٨٢٦	٥٨,٣٧٨	أسهم محلية مدرجة
٢٢,٣٥٩,٥١٠	٢٢,١٧٥,٠١٥	المجموع

القيمة العادلة	التكلفة	
٢٠١٥	٢٠١٦	
ع-ع	ع-ع	
١,٨٩١,٣٠٧	١,٩٠٩,٤٨٨	صكوك دولية غير مدرجة
٥٠١,١٢٦	٥٠٢,٦٥٠	صكوك دولية مدرجة
٢,٨٣٩,٥٠٠	٢,٩٥٧,٧١٩	صكوك إقليمية مدرجة
٥,٠٧٢,٤٦٠	٥,٠٥٢,٨٥٩	صناديق استثمارية إقليمية غير مدرجة
٢٨٥,٥٧٩	٣٣٣,٩٣٨	أسهم إقليمية غير مدرجة
٧,٣٦٣,٦٠٠	٧,٣٦٣,٦٠٠	صكوك محلية مدرجة
٥٨,٣٧٨	٥٨,٣٧٨	أسهم محلية مدرجة
١٨,٠١١,٩٥٠	١٨,١٧٨,٦٣٢	المجموع

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٩ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تمويل ذاتي	تمويل ذاتي	
٢٠١٥	٢٠١٦	
ع-ع	ع-ع	
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	صكوك محلية غير مدرجة
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	

### ١٠ تمويل المشاركة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ع-ع	ع-ع	
-	٨٠٧,٥١٧	تمويل بالمشاركة
-	(٨,٠٧٦)	مخصص عام (أيضاً ١٤)
-	٧٩٩,٤٤١	المجموع

### ١١ استثمار في عقارات متاحة للبيع

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

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

يتبع البنك منهجية التقييم على أساس التدفق النقدي ويرى أن القيمة العادلة للاستثمارات في العقارات لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالإضافة إلى أن البنك لديه خطة موضوعة لبيع تلك الاستثمارات بنهاية يونيو ٢٠١٧.

### ١٢ إجارة منتهية بالتمليك - صافي

٢٠١٦			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ع-ع	ع-ع	ع-ع	
			<b>عقارات</b>
٢٣٣,٠٥٥,٤٨٦	٨,٩٧٥,٦٨٠	٢٢٤,٠٧٩,٨٠٦	التكلفة
(١٣,٩٧٦,٢٨٩)	(٥٢٢,٩٧٧)	(١٣,٤٥٣,٣١٢)	الاستهلاك المتراكم
٢١٩,٠٧٩,١٩٧	٨,٤٥٢,٧٠٣	٢١٠,٦٢٦,٤٩٤	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
			<b>معدات</b>
٢٣,٦٨٧,١٢٦	-	٢٣,٦٨٧,١٢٦	التكلفة
(٥,٨٥٨,١٣٣)	-	(٥,٨٥٨,١٣٣)	الاستهلاك المتراكم
١٧,٨٢٨,٩٩٣	-	١٧,٨٢٨,٩٩٣	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
			<b>المجموع</b>
٢٥٦,٧٤٢,٦١٢	٨,٩٧٥,٦٨٠	٢٤٧,٧٦٦,٩٣٢	التكلفة
(١٩,٨٣٤,٤٢٢)	(٥٢٢,٩٧٧)	(١٩,٣١١,٤٤٥)	الاستهلاك المتراكم
٢٣٦,٩٠٨,١٩٠	٨,٤٥٢,٧٠٣	٢٢٨,٤٥٥,٤٨٧	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
(٢,٨٥٤,٤٢٥)	(٨٤,٥٢٧)	(٢,٧٦٩,٨٩٨)	المخصص العام
٢٣٤,٠٥٣,٧٦٥	٨,٣٦٨,١٧٦	٢٢٥,٦٨٥,٥٨٩	<b>إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

٢٠١٥		٢٠١٦		
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	ع-ع	
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	
				عقارات
١٥٣,٦٦٢,٦٦١	٥,٨٥٦,٨٣٧	١٤٧,٨٠٥,٨٢٤		التكلفة
(٦,٤٧٠,٤٥٤)	(٢٤٧,٦١٦)	(٦,٢٢٢,٨٣٨)		الاستهلاك المتراكم
١٤٧,١٩٢,٢٠٧	٥,٦٠٩,٢٢١	١٤١,٥٨٢,٩٨٦		صافي القيمة الدفترية
				معدات
١٢,٤٧٠,٩٥٧	-	١٢,٤٧٠,٩٥٧		التكلفة
(٢,٠٠٣,٦٣٨)	-	(٢,٠٠٣,٦٣٨)		الاستهلاك المتراكم
١٠,٤٦٧,٣١٩	-	١٠,٤٦٧,٣١٩		صافي القيمة الدفترية
				المجموع
١٦٦,١٣٣,٦١٨	٥,٨٥٦,٨٣٧	١٦٠,٢٧٦,٧٨١		التكلفة
(٨,٤٧٤,٠٩٢)	(٢٤٧,٦١٦)	(٨,٢٢٦,٤٧٦)		الاستهلاك المتراكم
١٥٧,٦٥٩,٥٢٦	٥,٦٠٩,٢٢١	١٥٢,٠٥٠,٣٠٥		صافي القيمة الدفترية
(٢,٠٧٩,١٣٥)	(٥٦,٠٩٣)	(٢,٠٢٣,٠٤٢)		مخصص عام
١٥٥,٥٨٠,٣٩١	٥,٥٥٣,١٢٨	١٥٠,٠٢٧,٢٦٣		إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي

وفيما يلي حركة مخصص عام الإجارة المنتهية بتمليك:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ع-ع	ع-ع	
٥٩٩,٣٨٥	٢,٠٧٩,١٣٥	رصيد في ١ يناير
١,٤٧٩,٧٥٠	٧٧٥,٢٩٠	المخصص خلال السنة
٢,٠٧٩,١٣٥	٢,٨٥٤,٤٢٥	رصيد في ٣١ ديسمبر

### ١٣ وكالة بالاستثمار- صافي

٢٠١٥	٢٠١٦	
ع-ع	ع-ع	
٣٨,٠٢٧,٨٠٨	٦٣,٤٨٥,٦٧٣	وكالة بالاستثمار
(٣٨٠,٢٧٨)	(٦٣٤,٨٥٦)	مخصص عام خلال السنة
٣٧,٦٤٧,٥٣٠	٦٢,٨٥٠,٨١٧	صافي الوكالات بالاستثمار

وفيما يلي حركة مخصص عام للوكالة بالإستثمار:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ع-ع	ع-ع	
١٧٨,٥٠٠	٣٨٠,٢٧٨	رصيد في ١ يناير
٢٠١,٧٧٨	٢٥٤,٥٧٨	المخصص خلال السنة
٣٨٠,٢٧٨	٦٣٤,٨٥٦	رصيد في ٣١ ديسمبر

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ١٤ حركه المخصص العام و الخاص

٢٠١٥	٢٠١٦	
ع-ع	ع-ع	
١,٩٢٣,٤٥١	٣,٩٢٧,٩٨٨	الرصيد كما في ١ يناير
(٩٤,٣٢٥)	-	المخصص العام المسترد خلال السنة من وكالة بنوك
٤٥٨,٩٧٧	٣٥٨,٥٠٧	المخصص العام المحتسب خلال السنة من ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى
(٧٤,٢٧٥)	-	المخصص العام المسترد خلال السنة من الإستثمار في إجارة الموجودات
١,٤٧٩,٧٥٠	٧٧٥,٢٩٠	المخصص العام المحتسب خلال السنة من الإستثمار في الإجارة المنتهية بالتمليك
٢٠١,٧٧٨	٢٥٤,٥٧٨	المخصص العام المحتسب خلال السنة من الوكالة بالإستثمار
-	٨,٠٧٦	المخصص العام المحتسب خلال السنة من تمويل المشاركة
٣٢,٦٣٢	١٩,٠٢٠	المخصص الخاص المحتسب خلال السنة من ذمم إجارة
٢,٠٠٤,٥٣٧	١,٤١٥,٤٧١	مصروف المخصص العام و الخاص
٣,٩٢٧,٩٨٨	٥,٣٤٣,٤٥٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

### ١٥ ممتلكات ومعدات - صافي

٢٠١٦	أثاث وتجهيزات	معدات	سيارات	أجهزة حاسب آلي	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	المجموع	
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	
٤,٢٤٦,٦٢١	٨١٨,٨١٦	١٦٢,١٠١	١,٦٧٧,٨٢٤	٢٢٣,١١٤	٧,١٢٨,٤٧٦	رصيد في ١ يناير	
٢٠,٩٣٦	٢٤,٨١٨	٥,٤٨٩	٦٩,٤٧١	-	١٢٠,٧١٤	إضافات	
١,٠٦٧	٢٧,٣٥٣	-	١١٠,٧٤٦	(٢١٠,٣٢٢)	(٧١,١٥٦)	تحويلات	
٤,٢٦٨,٦٢٤	٨٧٠,٩٨٧	١٦٧,٥٩٠	١,٨٥٨,٠٤١	١٢,٧٩٢	٧,١٧٨,٠٣٤	رصيد في ٣١ ديسمبر	
(٢,٠٥٥,٢٧٥)	(٢٣٦,٣٥٨)	(٤٣,٤٤٨)	(٨٥٤,٨٩٥)	-	(٣,١٨٩,٩٧٦)	استهلاك متراكم في ١ يناير	
(٣٨٢,٩٣٣)	(١٢٦,٢٦٨)	(٢٤,٩١٣)	(٣٤٨,٦٢١)	-	(٨٨٢,٧٣٥)	الاستهلاك	
(٢,٤٣٨,٢٠٨)	(٣٦٢,٦٢٦)	(٦٨,٣٦١)	(١,٢٠٣,٥١٦)	-	(٤,٠٧٢,٧١١)	استهلاك متراكم في ٣١ ديسمبر	
١,٨٣٠,٤١٦	٥٠٨,٣٦١	٩٩,٢٢٩	٦٥٤,٥٢٥	١٢,٧٩٢	٣,١٠٥,٣٢٣	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	

٢٠١٥	أثاث وتجهيزات	معدات	سيارات	أجهزة حاسب آلي	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	المجموع	
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	
٣,٩١٥,٩٤٣	٦٩٣,٨٣٧	٨٦,٣٥٠	١,٥٧٥,٠٠٤	٢٦٤,٧٠٨	٦,٥٣٥,٨٤٢	رصيد في ١ يناير	
٩٢,٠٤٥	٢٤,٠٤٤	٧٥,٧٥١	٧٩,٩٤٨	٣٢٠,٨٤٦	٥٩٢,٦٣٤	إضافات	
٢٣٨,٦٣٣	١٠٠,٩٣٥	-	٢٢,٨٧٢	(٣٦٢,٤٤٠)	-	تحويلات	
٤,٢٤٦,٦٢١	٨١٨,٨١٦	١٦٢,١٠١	١,٦٧٧,٨٢٤	٢٢٣,١١٤	٧,١٢٨,٤٧٦	رصيد في ٣١ ديسمبر	
(١,٣٧٦,٥١٧)	(١٢٤,٢٩٦)	(٢٧,٣٤٦)	(٥٢٩,١٥٨)	-	(٢,٠٥٧,٣١٧)	استهلاك متراكم في ١ يناير	
(٦٧٨,٧٥٨)	(١١٢,٠٦٢)	(١٦,١٠٢)	(٣٢٥,٧٣٧)	-	(١,١٣٢,٦٥٩)	الاستهلاك	
(٢,٠٥٥,٢٧٥)	(٢٣٦,٣٥٨)	(٤٣,٤٤٨)	(٨٥٤,٨٩٥)	-	(٣,١٨٩,٩٧٦)	استهلاك متراكم في ٣١ ديسمبر	
٢,١٩١,٣٤٦	٥٨٢,٤٥٨	١١٨,٦٥٣	٨٢٢,٩٢٩	٢٢٣,١١٤	٣,٩٢٨,٥٠٠	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ١٦ موجودات غير ملموسة

٢٠١٦	برامج كومبيوتر	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
ر-ع	ر-ع	ر-ع	ر-ع
رصيد في ١ يناير	١,٦٤٩,٩١٤	٢٠٦,٩٠٣	١,٨٥٦,٨١٧
إضافات	١٥٨,١٤٥	٤٣٧,٢٦٤	٥٩٥,٤٠٩
تحويلات	٣٣٨,٩٤٢	(٣٥٠,٠٤٨)	(١١,١٠٦)
أعدامات	(١١٢,٩٢٨)	-	(١١٢,٩٢٨)
إطفاء	(٢٠٦,٨٦٢)	-	(٢٠٦,٨٦٢)
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	١,٨٢٧,٢١١	٢٩٤,١١٩	٢,١٢١,٣٣٠

٢٠١٥	برامج كومبيوتر	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
ر-ع	ر-ع	ر-ع	ر-ع
رصيد في ١ يناير	١,٨٤٥,٠٢٥	٦٥,٣٦٩	١,٩١٠,٣٩٤
إضافات	١٨٧,٨٣١	٢٠٦,٧٨٨	٣٩٤,٦١٩
تحويلات	٦٥,٢٥٤	(٦٥,٢٥٤)	-
إطفاء	(٤٤٨,١٩٦)	-	(٤٤٨,١٩٦)
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	١,٦٤٩,٩١٤	٢٠٦,٩٠٣	١,٨٥٦,٨١٧

### ١٧ موجودات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ر-ع	ر-ع	
٢,٩٣٧,٢٤٢	٢,٩٣٧,٢٤٢	موجودات ضريبية مؤجلة (إيضاح ٣٤)
٨٩٤,٧٥٩	٢,٢٤٣,٤٦٠	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
-	٨٦٢,٢٨٠	دفعات مقدمة
٦٠٢,٩٨٢	٢٧٩,٠٠٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٨,٥٨٨	٨٣,٣٨٨	تأمينات مستردة
١٧,١١١	٤٢,٥٠٢	مخزون
١٩,٠٥٦	٦١,٨٤٧	أخرى
٤,٥٥٩,٧٣٨	٦,٥٠٩,٧٢٢	

### ١٨ حسابات بنوك وكالة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ر-ع	ر-ع	
٢,٦٩٥,٠٠٠	٨,٩٣٧,٨٤٠	بنوك محليه - بالعملة الأجنبية
١٣,٤٧٥,٠٠٠	١٣,٤٧٥,٠٠٠	بنوك اجنبية - بالعملة الأجنبية > ١ عام
٧٧٠,٠٠٠	٨٢٠,٠٣٢	بنوك اجنبية - بالعملة الأجنبية < ١ عام
١٦,٩٤٠,٠٠٠	٢٣,٢٣٢,٨٧٢	

### ١٩ وكالة عملاء

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

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٢٠ حسابات العملاء

٢٠١٥	٢٠١٦	
ع-ع	ع-ع	
٧٠,٨٦٠,٧٢٨	٦٨,٩٤٠,٤٩٩	حسابات جارية
١٢٧,٩٣١	١٧٧,٣١٥	حسابات تأمينات
٧٠,٩٨٨,٦٥٩	٦٩,١١٧,٨١٤	

### ٢١ مطلوبات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ع-ع	ع-ع	
٨,٢٢٠,٧٢١	٣,٥٦٩,٦٦٢	شيكات صادرة
٤,٢١٣,٧٢٣	٧,٩٧٦,٢٣٥	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
٤٢٩,٩٩٨	١,٦٦٩,٠٤٤	أرباح مستحقة الدفع
٢٢٨,٥٢١	٢١٧,٦٤٥	أخرى
١٣,٠٩٢,٩٦٣	١٣,٤٣٢,٥٨٦	

### ٢٢ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ع-ع	ع-ع	
٧٣,٥٩٧,٧٨٧	١٥٧,٩٨٤,٧١٧	أصحاب حسابات الإستثمار المطلقه
(٢٣,٢٦٣)	٥٠,١٨١	احتياطي القيمة العادلة للإستثمار
٧٢٧,٨٨٥	٧٧٩,٢٣٩	إحتياطي معدل الأرباح
٤١,٣٠٦	١٦٠,١٢٤	إحتياطي مخاطر الاستثمار
٧٤,٣٤٣,٧١٥	١٥٨,٩٧٤,٢٦١	

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

### ١/٢٢ أساس توزيع الأرباح بين حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

تم توزيع الأرباح بين حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦ على النحو التالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
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 ١٠٪ 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 اقتطاع حصة البنك بصفته مضارباً يتم استغلاله للمحافظة على عائد منافس وملائم للمستثمرين في حال حدوث ظروف غير متوقعة وغير اعتيادية تؤثر على هذا العائد. يعود احتياطي معدل الأرباح إلى حقوق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

#### ١/٢٢ أساس توزيع الأرباح بين حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (تابع)

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

نوع الحساب	نسبة المشاركة في الربح	متوسط العائد ٢٠١٦	متوسط العائد ٢٠١٥
	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
حسابات توفير	٢٠-٤٠%	٠,٧٤%	٠,٣٠%
فترة شهر واحد	٤٦-٥٠%	١,٣٩%	٠,٥٨%
فترة ٣ شهور	٥١-٥٥%	١,٥٥%	٠,٧٤%
فترة ٦ شهور	٦١-٦٨%	١,٩٠%	١,٠٩%
فترة ٩ شهور	٦٦-٧٣%	٢,٠٧%	١,١٣%
فترة سنة واحدة	٧١-٧٨%	٢,٤٥%	١,٢٩%
فترة سنة ونصف	٧٨,٥-٨٥%	٣,٢٨%	-
فترة سنتين	٧٩,٥-٨٧%	٣,٧٩%	-

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

#### ٢/٢٢ تفاصيل أنواع حسابات حقوق الاستثمار المطلقة

نوع الحساب	٢٠١٦	٢٠١٥
	ر.ع	ر.ع
حسابات توفير	٨٢,٩١٥,٥٧٩	٦٢,٣٤٧,٤٦٨
حسابات استثمار:		
استحقاق شهري	٩٣,٠٠٠	٦١,٢٩٠
استحقاق كل ثلاثة شهور	٧٨٣,٠٠٧	٨١٣,٣٩٧
استحقاق كل ستة شهور	١,٤٥٣,٦٧٤	٢,٢٩٦,٥٣٣
استحقاق كل تسعة شهور	٩٢,٠٠٠	٢٢٠,٠٥٠
استحقاق سنوي	١٥,٢٦٣,١٣٤	٧,٨٥٩,٠٤٩
استحقاق سنة ونصف	١,١٢٢,٢٢٣	-
إستحقاق سنتين	٥٦,٢٦٢,١٠٠	-
	<u>١٥٧,٩٨٤,٧١٧</u>	<u>٧٣,٥٩٧,٧٨٧</u>

### ٢٣ رأس المال المدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح به ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني، كما يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني، مقسمة إلى ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة إسمية ٠,١٠٠ ريال للسهم الواحد.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لا يوجد مساهمين لدى البنك تزيد نسبة ملكيتهم عن ١٠٪ أو أكثر من رأس المال المدفوع.

### ٢٤ علاوة الإصدار

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

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٢٥ الاحتياطات

#### احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

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

#### الاحتياطي القانوني

٢٠١٥	٢٠١٦	
ع-ع	ع-ع	
-	-	١ يونيو
-	١٠,٩٧٢	المعتمد للعام
-	١٠,٩٧٢	٣١ ديسمبر

إستناداً لقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤، يتم تحويل ما نسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية إلى حساب الاحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي ثلث رأس المال المدفوع. هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

### ٣١ إلتزامات محتملة وإرتباطات تعاقدية

#### (أ) الإلتزامات محتملة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ع-ع	ع-ع	
١٩,١٨١,٥٤٥	٣٣,٥٥٦,٠٩٠	كفالات
١٢,٤٨٨,٥٦٧	٩,٦٩٦,٠١٨	اعتمادات مستندية
١١,٣٨١,٠٩٨	١٢,٥١٣,٤٠٢	قبولات مصرفية
١٨٩,١٧٤	-	بوالص تحصيل
٤٣,٢٤٠,٣٨٤	٥٥,٧٦٥,٥١٠	مجموع الإلتزامات المحتملة (أ)

يبين الجدول التالي تحليل تركيز الإلتزامات المحتملة حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ع-ع	ع-ع	
٢٢,٩١٨,٦١٩	١٧,١٦٨,٣٠٤	انشاءات
٢٠,١٣٩,٤٦٠	١٧,٠٧٦,١٥٦	تصنيع
٧٤,٠٨٣	٣,٦٠٦,٩٤٢	خدمات
١٠٨,٢٢٢	١٧,٩١٤,١٠٨	أخرى
٤٣,٢٤٠,٣٨٤	٥٥,٧٦٥,٥١٠	مجموع الإلتزامات المحتملة (أ)

#### (ب) إرتباطات تعاقدية

٢٠١٥	٢٠١٦	
ع-ع	ع-ع	
٤٣,٦٩٥,٨٥١	١٠٥,٤١١,١٥٤	سقوف إئتمانية غير مستغلة
٤٣,٦٩٥,٨٥١	١٠٥,٤١١,١٥٤	مجموع الإرتباطات (ب)
٨٦,٩٣٦,٢٣٥	١٦١,١٧٦,٦٦٤	مجموع الإلتزامات والإرتباطات (أ + ب)

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٢٧ إيرادات البيع المؤجلة

تمويل مشترك		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ع-ع	ع-ع	
٣,٠٧٨,٦٣٨	٣,٩٩٨,٠١٩	أفراد
٤١٥,٤٤١	٧٧٠,٣٠٦	شركات
<u>٣,٤٩٤,٠٧٩</u>	<u>٤,٧٦٨,٣٢٥</u>	

### ٢٨ إيرادات موجودات إجارة و إجارة منتهية بالتمليك

تمويل مشترك		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ع-ع	ع-ع	
١٣,٧٠٦,٩٥٩	٢٧,٩٣٣,٤٢٩	إجارة منتهية بالتمليك - عقارات
١,٧٨٤,٢٥٦	٤,٦٦٠,٣٥٨	إجارة منتهية بالتمليك - معدات
١٨٢,٢٢٦	-	موجودات إجارة
(١٠,٤٧٤,٤٥١)	(٢٣,١٦٦,٦٣٩)	استهلاك السنة عن موجودات إجارة منتهية بالتمليك
<u>٥,١٩٨,٩٩٠</u>	<u>٩,٤٢٧,١٤٨</u>	

### ٢٩ ارباح استثمارات وكالة لدى بنوك

تمويل مشترك		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ع-ع	ع-ع	
٤,٥٢٣	١٨,٤٦٦	إستثمار وكالة محلية
٣٠١,٣٢٩	١٦,٠٥٠	إستثمار وكالة أجنبية
<u>٣٠٥,٨٥٢</u>	<u>٣٤,٥١٦</u>	

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

تمويل مشترك		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ع-ع	ع-ع	
٧,٥٣٩	١١٦,٤٦٤	أرباح بيع صكوك
٥١,١٦٨	٧٥١,٠١١	أرباح صكوك
١٣٦,٤٧٠	٢١٩,٧٦٥	أرباح من الصناديق الإستثمارية
<u>١٩٥,١٧٧</u>	<u>١,٠٨٧,٢٤٠</u>	

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

تمويل مشترك		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ع-ع	ع-ع	
٢٣٩,٨٤٨	١,٣٨٤,٨٧٠	حسابات التوفير
٣١٤,٠٣٢	٨٤٠,٢٦٩	حسابات الإستثمار
٢٨,٢١٧	١١٨,٨١٨	إحتياطي مخاطر الإستثمار
٦٠١,١٩٥	٥١,٣٥٤	إحتياطي معدل الأرباح
<u>١,١٨٣,٢٩٢</u>	<u>٢,٣٩٥,٣١١</u>	

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ع-ج	ع-ج	
١,١٣٤,٠٠٠	١,١٣٤,٠٠٠	أرباح الإستثمار في العقارات
٤٢,٢٣٨	-	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣٦٠,٦٩٤	٣٥٤,٨٦١	أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤١,٤٠٧	٥١,٧٧٤	إيرادات البيوع المؤجله
١٠٦,٩٤٣	٢٠٣,١٦٠	إيرادات إجارة منتهية بتمليك - صافي بعد الإستهلاك
١,٦٨٥,٢٨٢	١,٧٤٣,٧٩٥	

### ٣٣ إيرادات الخدمات المصرفيه

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ع-ج	ع-ج	
٥٣٨,٩٦٣	٥٦٨,٥٩٤	إيرادات عمولات
٥٠٦,٥١٤	٧٦٧,٩٠٧	عمولات تمويلات
٣٣١,٧١٥	٥٨٥,٤٣٥	عمولات خدمات
١,٣٧٧,١٩٢	١,٩٢١,٩٣٦	

### ٣٤ مصاريف التشغيل

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ع-ج	ع-ج	
٩,٢٨٥,٦٣٦	٩,٥٧٦,٨٥٦	تكاليف الموظفين
٨٥٧,٢٢٩	٨٧٣,٦٥٨	مصاريف إيجارات
٦٢٥,٠٣٧	٦٥٦,١٦٧	إعلانات
٢٩١,٤٠١	٢٠١,٦٦٥	إيجارات تشغيل
٥٣٦,٤٤٢	٧٥٦,٩٢٥	صيانة
٢٥٠,٥٢٢	٢٦٥,٦٧٩	أمن ونظافة
١٥٩,٤٧١	١٣٠,١٤٩	أتعاب مهنية واستشارية
١٠١,٠٢٣	١٢٦,٩٤٨	مصاريف مجلس الإدارة و هيئة الرقابة الشرعية
١٤٧,٧٢١	٢٠٥,٦٨٣	رسوم حكومية
٤٦,٦٧١	١٤٠,٣٦٤	قرطاسية ومطبوعات
٤٤٧,١٤٢	٤٨١,٩٣٥	هاتف، كهرباء و مياه
٥٣,١٢٤	٤١,٩٩٩	مصاريف سفر
٨٢,٠٦٥	١١١,٤٦٥	أشتراكات
٤٦٤,٣٨٩	٦٤٧,٤٧٧	مصاريف بطاقات
٤٤٨,٠٩٢	٥٤٧,٢٧٩	مصاريف أخرى
١٣,٧٩٥,٩٦٥	١٤,٧٦٤,٢٤٩	

### ٣٥ ضريبة الدخل

#### ١/٣٥ المسجل في قائمة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ع-ج	ع-ج	
(٢٠٨,١٥١)	-	ضريبة الدخل المؤجلة
(٢٠٨,١٥١)	-	

يخضع البنك لضريبة الدخل بنسبة ١٢٪ على الأرباح الضريبية على ما يتجاوز ٣٠,٠٠٠ ريال عماني وتحسب وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية. يتم ترحيل الخسائر الضريبية لفترة ٥ سنوات وتُخصم من الأرباح الضريبية المستقبلية. إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦ بالإضافة الى تغييرات أخرى سيكون البنك خاضع لضريبة الدخل بمعدل ١٥٪ (٢٠١٥ : ١٢٪)

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٣٥ ضريبة الدخل

#### ٢/٣٥ تسوية الضريبة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(٥,٤٦٨,٣٩٣)	١٠٩,٧٢٢	الخسائر بموجب القوائم المالية
(٦٥٦,٢٠٧)	١٣,١٦٧	موجودات ضريبة بالمعدل المذكور سابقاً
٧٥,٥٣٠	٢٠,٤٢١	مصاريف غير مسموح بخصمها وفروق دائمة أخرى
-	-	إيرادات معفاة من الضريبة
(٣٧٢,٥٢٦)	(٣٣,٥٨٧)	موجودات ضريبية غير مثبتة
(٢٠٨,١٥١)	-	

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

الموجودات الضريبية المؤجلة مرتبطة بالبند التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	غير مثبت ضمن الدخل	مثبت ضمن الدخل	١ يناير ٢٠١٦	
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	
(٣٧٠,٥٠٣)	(١٠٧,٢١٨)	-	(٢٦٣,٢٨٥)	ممتلكات، آلات ومعدات
٢٢١,٣٠٣	(١٩,٢٤٢)	-	٢٤٠,٥٤٥	مخصص عام
٧,٠٥٧	١,٠٦٧	-	٥,٩٩٠	مخصصات أخرى
٣,٤١٨,٣٢٤	٩١,٨٠٦	-	٣,٣٢٦,٥١٨	خسائر مرحلة
٣,٢٧٦,١٨١	(٣٣,٥٨٧)	-	٣,٣٠٩,٧٦٨	صافي أصول الضريبة المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	غير مثبت ضمن الدخل	مثبت ضمن الدخل	١ يناير ٢٠١٥	
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	
(٢٦٣,٢٨٥)	١٣٥,٤٨٧	(١٣٥,٢٩٢)	(٢٦٣,٢٨٠)	ممتلكات، آلات ومعدات
٢٤٠,٥٤٥	١٨٩,٢١١	(١٢٧,٩١٣)	١٧٩,٢٤٧	مخصص عام
٥,٩٩٠	-	-	٥,٩٩٠	مخصصات أخرى
٣,٣٢٦,٥١٨	٤٧,٨٢٨	٤٧١,٤٥٦	٢,٨٠٧,٢٣٤	خسائر مرحلة
٣,٣٠٩,٧٦٨	٣٧٢,٥٢٦	٢٠٨,١٥١	٢,٧٢٩,٠٩١	صافي أصول الضريبة المؤجلة

الموجودات الضريبية المؤجلة و المطلوبات المعترف بها كما في تاريخ التقرير مبلغ ٢,٩٣٧,٢٤٢ ريال عماني.

### ٣٦ صافي الموجودات للسهم الواحد

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
ع-ع	ع-ع	
١٢٦,٦٧٣,٩٩٠	١٢٧,٠٦١,٤٤٥	صافي الموجودات (ريال عماني)
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم الموجودة
٠,٠٨٤	٠,٠٨٥	صافي الأصول للسهم الواحد

### ٣٧ الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم

تُحتسب الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم بناء على خسارة السنة / الفترة المتعلقة بالمساهمين العاديين كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ع-ع	ع-ع	
(٥,٢٦٠,٢٤٢)	١٠٩,٧٢٢	صافي الربح (الخسارة) للسنة
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة / الفترة
(٠,٠٠٤)	٠,٠٠٠	الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

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

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### 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.

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

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

معلومات القطاعات على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخزينة والاستثمار	أخرى	المجموع
ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج
إجمالي الإيرادات (مشترك)	١٠,٤٩٤,٠٢٦	٦,٣٦٥,٩٩٠	١,١٢١,٧٥٥	-	١٧,٩٨١,٧٧١
العائد على حسابات الاستثمار غير المقيدة	(٨٢٢,٥٩٩)	(٣٧٢,٨٧٤)	-	-	(١,١٩٥,٤٧٣)
أرباح وكالة مدفوعة	(٣٥٧,٢٢٧)	(٢,٣٧١,٣٩١)	(٥٥٥,٦١١)	-	(٣,٢٨٤,٢٢٩)
حصة البنك من إيرادات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال	٩,٣١٤,٢٠٠	٣,٦٢١,٧٢٥	٥٦٦,١٤٤	-	١٣,٥٠٢,٠٦٩
حصة البنك من إيرادات الاستثمارات والتمويل الذاتي	٢٥٤,٩٣٤	-	١,٤٨٨,٨٦١	-	١,٧٤٣,٧٩٥
إيرادات تشغيلية أخرى	٧١٠,٢٥٢	١,١٩١,٥٩٨	٢٣١,٣٢٥	-	٢,١٣٣,١٧٥
مجموع الإيرادات	٢,٢٨٦,٣٣٠	٤,٨١٣,٣٢٣	٢,٢٨٦,٣٣٠	-	١٧,٣٧٩,٠٣٩
تكاليف الموظفين	٥,٧٩٦,٢٤١	٢,١٣٥,٢٨٦	١,٦٤٥,٣٢٩	-	٩,٥٧٦,٨٥٦
مصاريف تشغيلية أخرى	٣,٢٨٠,٨٠٥	١,٠٤١,٥٢٥	٨٦٥,٠٦٣	-	٥,١٨٧,٣٩٣
استهلاكات وإطفاءات	٦٩٧,٨٥٣	١٦٨,٧١٧	٢٢٣,٠٢٧	-	١,٠٨٩,٥٩٧
مخصص عام وخاص	٩٥٩,٩٤٣	٤٥٥,٥٢٨	-	-	١,٤١٥,٤٧١
مجموع المصاريف	١٠,٧٣٤,٨٤٢	٣,٨٠١,٠٥٦	٢,٧٣٣,٤١٩	-	١٧,٢٦٩,٣١٧
صافي الربح (الخسائر) قبل الضريبة	(٤٥٥,٤٥٦)	١,٠١٢,٢٦٧	(٤٤٧,٠٨٩)	-	١٠٩,٧٢٢
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-
صافي الربح (الخسائر) بعد الضريبة	(٤٥٥,٤٥٦)	١,٠١٢,٢٦٧	(٤٤٧,٠٨٩)	-	١٠٩,٧٢٢
مجموع الأصول	٢٤٧,٩٧١,٧١٢	١٤٩,٨٣٥,٦٤٤	١٠٦,٤٥١,٦٤٦	١١,٧٣٦,٣٧٥	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٣١٨,٤١٩,١١٤	٣٣,٨٤٩,٣٦١	٢٣,٢٣٢,٨٧٢	١٣,٤٣٢,٥٨٥	٣٨٨,٩٣٣,٩٣٢

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٣٨ التقارير القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخزينة والاستثمار	أخرى	المجموع
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
٦,٠٤٥,٢٢٢	٣,٥١٧,٠٩٤	٥٠١,١٢٩	-	١٠,٠٦٣,٤٤٥	إجمالي الإيرادات (مشترك)
(٨٩٦,١٩٦)	-	-	-	(٨٩٦,١٩٥)	العائد على حسابات الاستثمار غير المقيمة
-	(٣٦٢,٨١٣)	(٥٣,٧٨١)	-	(٤١٦,٥٩٤)	أرباح وكالة مدفوعة
٥,١٤٩,٠٢٧	٣,١٥٤,٢٨١	٤٤٧,٣٤٨	-	٨,٧٥٠,٦٥٦	حصة البنك من إيرادات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال
١٤٨,٣٥١	-	١,٥٣٦,٩٣١	-	١,٦٨٥,٢٨٢	حصة البنك من إيرادات الاستثمارات والتمويل الذاتي
٣٦٥,٦٤١	٩٢٧,٠٨٧	١٨٤,٢٩٨	-	١,٤٧٧,٠٢٦	إيرادات تشغيلية أخرى
٥,٦٦٣,٠١٩	٤,٠٨١,٣٦٨	٢,١٦٨,٥٧٧	-	١١,٩١٢,٩٦٤	مجموع الإيرادات
٦,٢٥٥,٤١٥	١,٦٢٧,٦٥٧	١,٤٠٢,٥٦٤	-	٩,٢٨٥,٦٣٦	تكاليف الموظفين
٣,٢٩٩,٩٠٤	٥٦٧,٩٧٤	٦٤٢,٤٥١	-	٤,٥١٠,٣٢٩	مصارييف تشغيلية أخرى
١,٠٥٨,١٣٠	٢٤٤,٦٣٤	٢٧٨,٠٩١	-	١,٥٨٠,٨٥٥	استهلاكات وإطفاءات
١,٠٧٠,٧٨٤	١,٠٢٨,٠٧٨	(٩٤,٣٢٥)	-	٢,٠٠٤,٥٣٧	مخصص عام
١١,٦٨٤,٢٣٣	٣,٤٦٨,٣٤٣	٢,٢٢٨,٧٨١	-	١٧,٣٨١,٣٥٧	مجموع المصاريف
(٦,٠٢١,٢١٤)	٦١٣,٠٢٥	(٦٠,٢٠٤)	-	(٥,٤٦٨,٣٩٣)	صافي (خسائر) ربح الفترة قبل الضريبة
-	-	-	-	٢٠٨,١٥١	ضريبة الدخل
(٦,٠٢١,٢١٤)	٦١٣,٠٢٥	(٦٠,٢٠٤)	-	(٥,٢٦٠,٢٤٢)	صافي (خسائر) ربح الفترة بعد الضريبة
١٦٥,٨٨١,٨٢٠	١٠٣,١٠٤,٥٨٣	٦٦,٧٥٢,٦٤٣	١٠,٣٥٥,٠٥٦	٣٤٦,٠٩٤,١٠٢	مجموع الأصول
١٢٥,٩٠٨,١١٩	٦٣,٤٧٩,٠٣٠	١٦,٩٤٠,٠٠٠	١٣,٠٩٢,٩٦٣	٢١٩,٤٢٠,١١٢	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيمة

### ٣٩ الأدوات المالية

#### (أ) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

**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 إستخدامها من قبل المشاركين الآخرين في السوق في التقييمات الخاصة بهم، مثل معدلات الخصم، معدلات التأخر في السداد، هوامش الائتمان والتقلبات في أسعار الخيارات. بحيث يجب أن تكون هذه المدخلات سواء بشكل مباشرة أو غير مباشرة يمكن تحديدها ليتم تصنيفها ضمن المستوى ٢.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٣٩ الادوات المالية (تابع)

**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، بناءً 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 التغير.

#### التحويل بين محافظ المستوى ١ والمستوى ٢

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

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	
٢٢,٣٥٩,٥١٠	-	٥,٥٤٥,١١٩	١٦,٨١٤,٣٩١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٤,١٧٥,٠٠٠	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	استثمارات في عقارات
٣٦,٥٣٤,٥١٠	-	١٩,٧٢٠,١١٩	١٦,٨١٤,٣٩١	مجموع الموجودات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	
١٨,٠١١,٩٥٠	-	٥,٣٥٨,٠٣٩	١٢,٦٥٣,٩١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٤,١٧٥,٠٠٠	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	استثمارات في عقارات
٣٢,١٨٦,٩٥٠	-	١٩,٥٣٣,٠٣٩	١٢,٦٥٣,٩١١	مجموع الموجودات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

### ٤٠ معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

المجموع	الإدارة العليا	هيئة الرقابة الشرعية	مساهمين رئيسيين	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	
٥٥٨,٩٤٧	١٢٠,١٣٣	١٩,٣٦١	٤١٩,٤٥٣	ذمم بيوع مؤجلة
٢,٥٣٢,١٤٢	٦١٠,٥٢٩	٨٣,٨٣٥	١,٨٣٧,٧٧٨	إجارة منتهية بتمليك
-	-	-	-	وكالة بالاستثمار
٨١٥,٢٩٧	٢٠٠,٥٠٨	١,٧٩٩	٦١٢,٩٩٠	حسابات العملاء
٣,٣٥٤,٠١٣	-	١٣	٣,٣٥٤,٠٠٠	أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

المجموع	الإدارة العليا	هيئة الرقابة الشرعية	مساهمين رئيسيين	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	
١,٠١٨,٥٩٦	١٥١,٨٧٠	٢٢,٩٩٢	٨٤٣,٧٣٤	ذمم بيوع مؤجلة
٤,٨٠٦,٣٠٨	٥١٩,٧٨٥	-	٤,٢٨٦,٥٢٣	إجارة منتهية بتمليك
٨,٧٥٩,٦٥٨	-	-	٨,٧٥٩,٦٥٨	وكالة بالاستثمار
٣,١٢٥,٥٢٣	٢٧٠,٥٤٥	٢٦,٢٠٣	٢,٨٢٨,٧٧٥	حسابات العملاء
١,٢٦٤,٠٨٨	١٧٢,٢٥٤	٣٢,٠٣٠	١,٠٥٩,٨٠٤	أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

تتضمن قائمة الدخل المبالغ التالية المتعلقة بأطراف ذات علاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	مساهمين رئيسيين	مجلس الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع
حسابات الأرباح	١١٤,٥١٧	-	١٨,٨٣٢	١٣٦,٤١٠
إيرادات عمولات	٢٠٩	-	١	٢١٠
مصاريف تشغيلية	-	-	١,١١٢,٤٥٩	١,١١٢,٤٥٩
- تكاليف الموظفين	-	-	-	-
- مصاريف أخرى	٧٢,٣٥٠	٥٤,٥٩٨	-	١٢٦,٩٤٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	مساهم رئيسي	مجلس الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع
حسابات الأرباح	٦٢٢,١٩٤	٥٧٦	١٦,٢٦٠	٦٣٩,٠٣٠
إيرادات عمولات	٣	-	-	٣
مصاريف تشغيلية	-	-	١,٠٩٥,٦٣٩	١,٠٩٥,٦٣٩
- تكاليف الموظفين	-	-	-	-
- مصاريف أخرى	٤٩,٠٠٠	٥١,٨٢٣	-	١٠١,٠٢٣

### ٤١ إدارة المخاطر

إن طبيعة أنشطة وأعمال البنك تعرضه لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية. تهدف الإدارة إلى تحقيق التوازن الملائم بين المخاطر والعوائد، والحد من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي. تم تصميم برنامج إدارة المخاطر للبنك لتحديد الفلسفة الشاملة والمبادئ والمتطلبات والمسؤوليات للوصول لنهج متين لمراقبة المخاطر وإدارتها 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 المخاطر توضح النهج الأساسي لإدارة المخاطر وأدوار ومسؤوليات الجهات الفاعلة الرئيسية في عملية إدارة المخاطر وكذلك تحديد الأساليب والتقنيات لإدارة المخاطر في البنك. المخاطر الرئيسية المرتبطة بأعمال البنك هي: مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل.

ويشمل الإطار العام للمخاطر بشكل أساسي ما يلي:

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

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

### مخاطر الائتمان

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

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٤١ إدارة المخاطر

#### أنواع مخاطر الائتمان

تشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي من ذمم البيوع المؤجلة والإجارة المنتهية بالتمليك والأرصدة لدى البنوك وإستثمارات الوكالة و الإستثمار في الصكوك 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 مصافاً 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 (او الحصول على) السلعة وبيعها الى العميل بالسعر المتفق عليه عند الإنتهاء في موعد لاحق، الإستصناع ذكر صافياً الأرباح المؤجلة ومخصص تدني القيمة.

#### إجارة منتهية بالتمليك

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

#### وكالة استثمارات

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

#### 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 يتوصلا الى اتفاق للمساهمة في أعمال المشاركة وتبادل اي ربح ناشئ عن أنشطة الموجودات أو الأعمال وفقاً 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 متداخلاً من خلال دفعات مستمرة، لذلك يتفق الطرفان في موجودات المشاركة على حسب مساهمة كل منهما برأس المال. في مثل هذه الصفقة يأخذ البنك المخاطر في عقود المشاركة على مدى مساهمته برأس المال بحيث يتعرض البنك (لمخاطر مرتبطة) حيث تستمر للتخفيف على مدى عمر الصفقة و العميل يقوم بشراء 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

المطلوبات	الأصول		مستحق من بنوك واستثمارات وكالة	إجمالي التمويلات	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	حسابات وكالة بنوك			
التزامات محتملة وارتباطات	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
١٥٩,٥٢٩,٣٤٨	٨,٩٣٧,٨٤٠	٣٥١,٢٧٨,٩٣٠	١٨,٢١٣,٤٢٦	٤١٨,١٨٣,٧٨٣	٣٤,٤٩٥,٤٢٧
٥٦٠,٢٢١	١٣,٧٤٥,٠٠٠	-	٧,٦٤٧,٥٤٨	٢,١٤٩,٥٨٣	٨,٨٩٥,٠٣٠
٢,٧٨٦,٩١٦	-	-	١,٣٤٢,٨٥٤	-	٢,٨٧٢,٣٢٤
١,٠٨٧,٠٩٥	٨٢٠,٠٣٢	-	٢,١٥٥,٦٨٢	-	٥٤,٦٩٧
١٦١,١٧٦,٦٦٤	٢٣,٢٣٢,٨٧٢	٣٥١,٢٧٨,٩٣٠	٢٩,٣٥٩,٥١٠	٤٢٠,٣٣٣,٣٦٦	٤٦,٣١٧,٤٧٨

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٤١ إدارة المخاطر (تابع)

#### مخاطر الائتمان (تابع)

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

المطلوبات		الأصول				
التزامات	حسابات جارية	حسابات الاستثمار	استثمارات في	إجمالي	مستحق من	
محمطة	حسابات وكالة	وحسابات الاستثمار	صكوك وأسهم	التمويلات	بنوك واستثمارات	
وارتباطات	بنوك	وحسابات الوكالة	ريال عماني	ريال عماني	وكالة	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٨٠,٩١٥,٩٩١	٢,٦٩٥,٠٠٠	١٨٨,٦٤١,٢٢١	١٤,٤٢١,٩٧٨	٢٨١,٩٦٨,٧٣٥	٧١٢,٢٦٨	سلطنة عمان
١,١٥٨,٠٥٤	١٤,٢٤٥,٠٠٠	-	٨,١٩٧,٥٣٩	٢,٤٠٦,٢٥٠	٩,١٨٨,٥٩٢	دول مجلس التعاون الأخرى
٤,٧٣٤,٨٥٧	-	-	٥٠١,١٢٦	٧١٥,٥٠١	٨٨٤,٦٨٠	أوروبا وشمال أمريكا
١٢٧,٣٣٣	-	-	١,٨٩١,٣٠٧	-	٢,١٥٤,٦١١	أفريقيا و آسيا
٨٦,٩٣٦,٢٣٥	١٦,٩٤٠,٠٠٠	١٨٨,٦٤١,٢٢١	٢٥,٠١١,٩٥٠	٢٨٥,٠٩٠,٤٨٦	١٢,٩٤٠,١٥١	المجموع

##### (ب) التركيز حسب نوع العميل

المطلوبات		الأصول				
التزامات	حسابات جارية	حسابات الاستثمار	استثمارات في	إجمالي	مستحق من بنوك	
محمطة	حسابات وكالة	وحسابات الاستثمار	صكوك وأسهم	التمويلات	واستثمارات وكالة	
وارتباطات	بنوك	وحسابات الوكالة	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٣١,٤٣٦	-	١٥٧,٧٠٣,٢٨٥	-	٢٦٥,٣٣٤,٥٥٧	-	أفراد
١٤٢,١٤٥,٢٢٨	٢٣,٢٣٢,٨٧٢	٣٣,٨٤٩,٣٦١	١٩,٣٨٠,٢٥٣	١٥٤,٩٩٨,٨٠٩	٤٦,٣١٧,٤٧٨	شركات
١٩,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥٩,٧٢٦,٢٨٤	٩,٩٧٩,٢٥٧	-	-	حكومة
١٦١,١٧٤,٦٦٤	٢٣,٢٣٢,٨٧٢	٣٥١,٢٧٨,٩٣٠	٢٩,٣٥٩,٥١٠	٤٢٠,٣٣٣,٣٦٦	٤٦,٣١٧,٤٧٨	المجموع

المطلوبات		الأصول				
التزامات	حسابات جارية	حسابات الاستثمار	استثمارات في	إجمالي	مستحق من بنوك	
محمطة	حسابات وكالة	وحسابات الاستثمار	صكوك وأسهم	التمويلات	واستثمارات وكالة	
وارتباطات	بنوك	وحسابات الوكالة	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٣٥,١٢٦	-	١٢٥,٢٩٠,١٢٣	-	١٧٩,٧٨٢,٧٢٧	-	أفراد
٨٤,٧٥٠,٤٨٣	١٦,٩٤٠,٠٠٠	٥١,٨٧٦,١١٠	١٥,٠٢٥,٥٣٧	١٠٥,٣٠٧,٧٥٩	١٢,٩٤٠,١٥١	شركات
٢,١٥٠,٦٢٦	-	١١,٤٧٤,٩٨٨	٩,٩٨٦,٤١٣	-	-	حكومة
٨٦,٩٣٦,٢٣٥	١٦,٩٤٠,٠٠٠	١٨٨,٦٤١,٢٢١	٢٥,٠١١,٩٥٠	٢٨٥,٠٩٠,٤٨٦	١٢,٩٤٠,١٥١	المجموع

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

المطلوبات		الأصول				
التزامات	حسابات جارية	حسابات الاستثمار	استثمارات في	إجمالي	مستحق من بنوك	
محمطة	حسابات وكالة	وحسابات الاستثمار	صكوك وأسهم	التمويلات	واستثمارات وكالة	
وارتباطات	بنوك	وحسابات الوكالة	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٣١,٤٣٦	-	١٦٣,٥٢٥,٩٧٠	٢٦٥,٣٣٤,٥٥٧	-	-	أفراد
٣٤,٤٤٥,٥٢٢	-	٢,٤٤٠,٤٦٠	٣٣,٧٢٧,٦٦٢	-	-	إنشاءات
٣١,٩٢٥,٠٤٤	-	٩٩٤,٥٥٨	١,٤٩٩,٩٥٦	-	-	صناعة
-	٢٣,٢٣٢,٨٧٢	١,٢٥٠,٠٠٠	-	٧٠٧,٥١٥	٤٦,٣١٧,٤٧٨	الخدمات المالية
١٩,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥٢,٧٠٦,٥٦٩	-	٩,٩٧٩,٢٥٧	-	حكومة
٨,٨٨٩,١٠٣	-	٢,١٨٢,٢٤١	١٠,٤٤٤,٢٦٦	-	-	خدمات أخرى
٦٦,٨٨٥,٥٥٩	-	٢٨,١٧٩,١٣٢	١٠٩,٣٢٦,٩٢٥	١٨,٦٧٢,٧٣٨	-	أخرى
١٦١,١٧٦,٦٦٤	٢٣,٢٣٢,٨٧٢	٣٥١,٢٧٨,٩٣٠	٤٢٠,٣٣٣,٣٦٦	٢٩,٣٥٩,٥١٠	٤٦,٣١٧,٤٧٨	

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٤١ إدارة المخاطر (تابع)

#### مخاطر الائتمان (تابع)

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

المطلوبات		الأصول				
إلتزامات محتملة وارتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية و حسابات الإستثمار وحسابات الوكالة	إجمالي التمويلات	إستثمارات في صكوك وأسهم	مستحق من بنوك و إستثمارات وكالة	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع
٣٥,١٢٦	-	١٢٥,٢٩٠,١٢٣	١٧٩,٧٨٢,٧٢٧	-	-	أفراد
١٩,٦٠٧,٦٢٠	-	٢٦٦,٢٧٩	٢٣,٧٨٦,٤٨٢	-	-	إنشاءات
١٧,٣٢٥,٠٠٠	-	٦,٤٩٢	٧١٥,٥٠١	-	-	صناعة
-	-	-	-	-	-	الإتصالات والخدمات
-	١٦,٩٤٠,٠٠٠	-	-	١,١٥٣,٨٤٥	١٢,٩٤٠,١٥١	الخدمات المالية
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١١,٤٧٤,٩٨٨	-	٩,٩٨٦,٤١٣	-	حكومة
٩,٧٣٩,٩٩٨	-	٤٥٠,٢٢٥	٣,٩٨٥,٢٦٥	-	-	خدمات اخرى
٣٥,٢٢٨,٤٩١	-	٥١,١٥٣,١١٤	٧٦,٨٢٠,٥١١	١٣,٨٧١,٦٩٢	-	اخرى
٨٦,٩٣٦,٢٣٥	١٦,٩٤٠,٠٠٠	١٨٨,٦٤١,٢٢١	٢٨٥,٠٩٠,٤٨٦	٢٥,٠١١,٩٥٠	١٢,٩٤٠,١٥١	

#### (د) إجمالي مخاطر الائتمان

٢٠١٥	٢٠١٦	
ع-ع	ع-ع	
٢٨٥,٠٩٠,٤٨٦	٤٢٠,٣٣٣,٣٦٦	إجمالي التمويلات
١٢,٩٤٠,١٥١	٤٦,٣١٧,٤٧٨	مستحق من بنوك و إستثمارات وكالة
٢٥,٠١١,٩٥٠	٢٩,٣٥٩,٥١٠	إستثمارات في صكوك وأسهم
٣٢٢,٠٤٢,٥٨٧	٤٩٦,٠١٠,٣٥٤	

#### (هـ) التوزيع الجغرافي للمخاطر:

المجموع	سلطنة عمان	دول اخرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ع-ع	ع-ع	ع-ع	
١١٩,١٣١,٩٨٦	-	١١٩,١٣١,٩٨٦	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة
٢٣٦,٩٠٨,١٩٠	٢,١٤٩,٥٨٣	٢٣٤,٧٥٨,٦٠٧	إجمالي إجارة منتهية بالتمليك
٨٠٧,٥١٧	-	٨٠٧,٥١٧	إجمالي تمويل المشاركة
٦٣,٤٨٥,٦٧٣	-	٦٣,٤٨٥,٦٧٣	إجمالي وكالة بالاستثمار
٢٩,٣٥٩,٥١٠	١١,١٤٦,٠٨٤	١٨,٢١٣,٤٢٦	إستثمارات في صكوك وأسهم
٤٦,٣١٧,٤٧٨	١١,٨٢٢,٠٥١	٣٤,٤٩٥,٤٢٧	أرصدة لدى بنوك و إستثمارات وكالة
٤٩٦,٠١٠,٣٥٤	٢٥,١١٧,٧١٨	٤٧٠,٨٩٢,٦٣١	المجموع

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٤١ إدارة المخاطر (تابع)

#### مخاطر الائتمان (تابع)

(هـ) التوزيع الجغرافي للمخاطر (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	سلطنة عمان	دول اخرى	المجموع
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع
إجمالي ذمم البيوع المؤجلة	٨٨,٦٨٧,٦٥١	٧١٥,٥٠١	٨٩,٤٠٣,١٥٢
إجمالي ذمم إجارة منتهية بالتمليك	١٥٥,٢٥٣,٢٧٦	٢,٤٠٦,٢٥٠	١٥٧,٦٥٩,٥٢٦
إجمالي ذمم وكالة بالإستثمار	٣٨,٠٢٧,٨٠٨	-	٣٨,٠٢٧,٨٠٨
استثمارات في صكوك وأسهم	١٤,٤٢١,٩٧٨	١٠,٥٨٩,٩٧٢	٢٥,٠١١,٩٥٠
ارصدة لدى بنوك وإستثمارات وكالة	٧١٢,٢٦٨	١٢,٢٢٧,٨٨٣	١٢,٩٤٠,١٥١
المجموع	٢٩٧,١٠٢,٩٨١	٢٥,٩٣٩,٦٠٦	٣٢٣,٠٤٢,٥٨٧

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	ذمم بيوع مؤجلة	أصول إجارة وإيجاره منتهية بتمليك	تمويل بالمشاركة	وكالة بالإستثمار	إستثمارات في صكوك وأوراق مالية	الإلتزامات محتملة وارتباطات تعاقدية
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع
انشاءات	-	١,٩٢٤,٥٩٧	٧,٢٩٩,٥٥٥	-	٢٤,٥٠٣,٥١٠	-	٣٤,٤٤٥,٥٢٢
كهرباء، غاز ومياه	-	١,٠١٠,٩٠٥	١٣٣,١٨٢	-	٣١,٨٧٣,١٣٤	-	٣٣,٥٨٣,٧٧٨
مؤسسات مالية	٤٦,٣١٧,٤٧٨	-	-	-	-	٧٠٧,٥١٥	٤٧,٠٢٤,٩٩٣
خدمات	-	٢٩٥,١٩١	١٣٥,٢٠٥	-	٣,٢٩٠,٣١٠	-	٨,٨٨٩,١٠٣
تمويل شخصي	-	٩٢,٠٤٧,٣٩٨	١٧٣,٢٨٧,١٥٩	-	-	-	٢٦٥,٣٣٤,٥٥٧
قطاعات حكومية	-	-	-	-	-	٩,٩٧٩,٢٥٧	٩,٩٧٩,٢٥٧
تمويل لغير المقيمين	-	-	٢,١٤٩,٥٨٣	-	-	-	٢,١٤٩,٥٨٣
أخرى	-	٢٣,٨٥٣,٨٩٥	٥٣,٩٠٣,٥٠٦	٨٠٧,٥١٧	٣,٨١٨,٧١٩	١٨,٦٢٧,٧٣٨	٦٥,٢٥٩,٢٦١
	٤٦,٣١٧,٤٧٨	١١٩,١٣١,٩٨٦	٢٣٦,٩٠٨,١٩٠	٨٠٧,٥١٧	٦٣,٤٨٥,٦٧٣	٢٩,٣٥٩,٥١٠	١٦١,١٧٦,١٦٤
	٤٦,٣١٧,٤٧٨	١١٩,١٣١,٩٨٦	٢٣٦,٩٠٨,١٩٠	٨٠٧,٥١٧	٦٣,٤٨٥,٦٧٣	٢٩,٣٥٩,٥١٠	٤٩٦,٠١٠,٣٥٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة	إجمالي إجارة موجودات وإجارة منتهية بالتمليك	إجمالي وكالة بالإستثمار	إستثمارات في صكوك وأسهم	أرصدة خارج قائمة المركز المالي
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع
انشاءات	-	١,٥١٦,٨٦٤	٦,٧٦٩,٦١٨	١٥,٥٠٠,٠٠٠	-	١٩,٦٠٧,٦٢٠
كهرباء، غاز ومياه	-	٣,٣١٣,١١٦	١,٥٤٤,٥٣٦	٦,١٦٨,١٥٠	-	٧,٨٢٩,١٩٨
مؤسسات مالية	١٢,٩٤٠,١٥١	-	-	-	١,١٥٣,٨٤٥	-
خدمات	-	٢٥٨,٦١٤	٣,٧٢٦,٦٥١	-	-	٩,٧٣٩,٩٩٨
تمويل شخصي	-	٧٨,٨٤٧,٣٠٢	١٠٠,٩٣٥,٤٢٤	-	-	١٧٩,٧٨٢,٧٢٧
قطاعات حكومية	-	-	-	-	٩,٩٨٦,٤١٣	٥,٠٠٠,٠٠٠
تمويل لغير المقيمين	-	٧١٥,٥٠١	٢,٤٠٦,٢٥٠	-	٢,٤٠٦,٢٥٠	-
أخرى	-	٤,٧٥١,٧٥٤	٤٢,٢٧٧,٠٤٧	١٦,٣٥٩,٦٥٨	١٣,٨٧١,٦٩٢	٤٤,٧٥٩,٤١٩
	١٢,٩٤٠,١٥١	٨٩,٤٠٣,١٥٢	١٥٧,٦٥٩,٥٦٦	٢٨,٠٢٧,٨٠٨	٢٥,٠١١,٩٥٠	٨٦,٩٣٦,٢٣٥
	١٢,٩٤٠,١٥١	٨٩,٤٠٣,١٥٢	١٥٧,٦٥٩,٥٦٦	٢٨,٠٢٧,٨٠٨	٢٥,٠١١,٩٥٠	٣٢٣,٠٤٢,٥٨٧

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٤١ إدارة المخاطر (تابع)

#### مخاطر الائتمان (تابع)

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

مخاطر خارج قائمة المركز المالي	إجمالي استثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي وكالة بالاستثمار	إجمالي تمويل المشاركة	إجمالي إجارة منتهية بالتملك	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع
حتى شهر واحد	٧٣,٧٦٨,٠٠٢	٥,٦٤٧,٩٤٥	١٧,٨٢٦,٦٠٠	٣,٨٦٣	١,١٣٧,٨٦٧	٢,٨٣٤,٢٤٩	٤٦,٣١٧,٤٧٨
١-٣ شهر	٢١,١٠٠,٤٣٣	-	١٢,٠٢٧,٢٠٠	٨,٤٤٤	٢,٤٨٧,٣٧١	٦,٥٧٧,٤١٨	-
٣-٦ شهر	١٥,٤٧٥,٥٣٥	-	٣,٩١١,١٩٦	١١,٩٩٤	٣,٥٣٣,١٠٠	٨,٠١٩,٢٤٥	-
٦-٩ شهر	١٠,٨٧٥,٤٢١	-	٤٥٧,٧٠٠	١٢,٨٦٣	٣,٧٨٨,٩٥٥	٦,٦١٥,٩٠٣	-
٩-١٢ شهر	١٥,٠٨٢,٦٢٥	-	٣,٦٣٤,٦٣٦	١٤,٦٢٣	٤,٣٠٧,٤٦٢	٧,١٢٧,٩٠٤	-
١-٣ سنوات	٩٠,٢٣٧,٦٩١	١,٦٠٤,٣٢٧	٧,٠٨١,٢٥٧	١٢٦,٧٩٠	٣٧,٣٤٨,٧١٣	٤٤,٠٧٦,٦٠٤	-
٣-٥ سنوات	٧٠,٩٦٢,٦٣٤	١٠,٩٩٣,٢٣٨	٣,٩٦٦,٨٧٨	١١٠,٢٥٠	٣٢,٤٧٦,٤٣٨	٢٣,٤١٥,٨٣٠	-
أكثر من ٥ سنوات	١٩٨,٥٠٨,٠١٣	١١,١١٤,٠٠٠	١٤,٥٨٠,٢٠٦	٥١٨,٦٩٠	١٥١,٨٢٨,٢٨٤	٢٠,٤٦٦,٨٣٣	-
	٤٩٦,٠١٠,٣٥٤	٢٩,٣٥٩,٥١٠	٦٣,٤٨٥,٦٧٣	٨٠٧,٥١٧	٢٣٦,٩٨٠,١٩٠	١١٩,١٣١,٩٨٦	٤٦,٣١٧,٤٧٨

مخاطر خارج قائمة المركز المالي	إجمالي أصول إجارة و إجارة منتهية بالتملك	إجمالي وكالة بالاستثمار	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع
حتى شهر واحد	٥,٤١٦,٤١٧	٦,٥٠٠,٠٠٠	٣٢,٤٩٩,٣٩٢	١٩,٦٤٠,٦١٧	١٢,٩٤٠,١٥١
١-٣ شهر	-	١١,٩١٨,١٥٠	١٨,٣٣١,٩٣٨	١٠,٣٣٠,٤٧٤	-
٣-٦ شهر	-	٥,٢٥٠,٠٠٠	١٣,٩٠١,١٥٨	١,٦١٦,١٧٥	-
٦-٩ شهر	-	-	٧,٣١٤,٢٢٤	٨,٠٦١,٩٤٦	-
٩-١٢ شهر	-	٦٠٠,٠٠٠	٧,٩٥٧,٧٧١	٤٠,٧٠١,٩٤٩	-
١-٣ سنوات	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٦١,٤١٦,٤٣٨	٤,٤٥٦,١٠٥	-
٣-٥ سنوات	١١,٣٢٧,٦٠١	٨,٧٥٩,٦٥٨	٦٦,٩٥٠,٣٨٧	١,٩٣٦,٤٦٩	-
أكثر من ٥ سنوات	٨,٢٦٧,٩٣٢	-	١١٤,٦٧١,٣٧٩	١٩٢,٥٠٠	-
	٢٥,٠١١,٩٥٠	٢٨,٠٢٧,٨٠٨	٣٢٣,٠٤٢,٥٨٧	٨٦,٩٣٦,٢٣٥	١٢,٩٤٠,١٥١

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

تمويلات منتظمة السداد	تمويلات متعثرة السداد	مخصص خاص	مخصص عام	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع
٢٦٥,٣٠٦,٠٩٧	٢٨,٤٦٠	٢٥,٥١٢	٣,٢٨٩,٦٤٤	تمويلات أفراد
٢,١٤٩,٥٨٣	-	-	٢١,٤٩٦	تمويل شركات غير مقيمة
١٥٢,٧٤٤,٦٦٥	١٠٤,٥٦١	٢٦,١٤٠	١,٩٨٠,٦٦٧	تمويل شركات مقيمة
٤٢٠,٢٠٠,٣٤٥	١٣٣,٠٢١	٥١,٦٥٢	٥,٢٩٠,١,٨٠٧	

تمويلات منتظمة السداد	تمويلات متعثرة السداد	مخصص خاص	مخصص عام	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع
١٧٩,٧٧٧,٠٥٣	٥,٦٧٤	١,٤١٩	٢,٣٤٨,٤٩٤	تمويل أفراد
٣,١٢١,٧٥١	-	-	٣١,١٢٢	تمويل شركات غير مقيمة
١٠٢,٠٦١,١٥٨	١٢٤,٨٥٠	٣١,٢١٣	١,٥١٥,٧٤٠	تمويل شركات مقيمة
٢٨٤,٩٥٩,٩٦٢	١٣٠,٥٢٤	٣٢,٦٣٢	٣,٨٩٥,٣٥٦	

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٤١ إدارة المخاطر (تابع)

#### مخاطر الائتمان (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	تمويلات منتظمة السداد	تمويلات متعثرة السداد	مخصص خاص	مخصص عام
ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج
سلطنة عمان	٤١٨,٠٥٠,٧٦٢	١٣٣,٠٢١	٥١,٦٥٢	٥,٢٧٠,٣١١
دول اخرى	٢,١٤٩,٥٨٣	-	-	٢١,٤٩٦
	٤٢٠,٢٠٠,٣٤٥	١٣٣,٠٢١	٥١,٦٥٢	٥,٢٩١,٨٠٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	تمويلات منتظمة السداد	تمويلات متعثرة السداد	مخصص خاص	مخصص عام
ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج
سلطنة عمان	٢٨١,٨٢٨,٢١١	١٣٠,٥٢٤	٣٢,٦٣٢	٣,٨٦٤,٢٣٤
دول اخرى	٣,١٢١,٧٥١	-	-	٣١,١٢٢
	٢٨٤,٩٥٩,٩٦٢	١٣٠,٥٢٤	٣٢,٦٣٢	٣,٨٩٥,٣٥٦

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

٢٠١٦	٢٠١٥	
ع-ج	ع-ج	
٤٦,٣١٧,٤٧٨	١٢,٩٤٠,١٥١	مستحق من بنوك وإستثمارات وكالة
٢٩,٣٥٩,٥١٠	٢٥,٠١١,٩٥٠	إستثمارات في صكوك وأوراق مالية
٤٢٠,٣٣٣,٣٦٦	٢٨٥,٠٩٠,٤٨٦	إجمالي التمويلات
٤٩٦,٠١٠,٣٥٤	٣٢٣,٠٤٢,٥٨٧	

٢٠١٦	٢٠١٥	
ع-ج	ع-ج	
٣٣,٥٥٦,٠٩٠	١٩,١٨١,٥٤٥	ضمانات تمويلية
٩,٦٩٦,٠١٨	١٢,٤٨٨,٥٦٧	اعتمادات مستندية تمويلية
١٢,٥١٣,٤٠٢	١١,٣٨١,٠٩٨	أوراق تجارية مقبولة
-	١٨٩,١٧٤	أوراق تجارية برسم التحصيل
١٠٥,٤١١,١٥٤	٤٣,٦٩٥,٨٥١	ارتباطات
١٦١,١٧٦,٦٦٤	٨٦,٩٣٦,٢٣٥	

#### 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.

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. 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.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٤١ إدارة المخاطر (تابع)

#### مخاطر السيولة (تابع)

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

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

من أجل إدارة السيولة يوماً بعد يوم على مستوى البنك، يستخدم البنك، بما في ذلك الأدوات الأخرى، الفجوة بين الموجودات والمطلوبات عن كل العملات الكبيرة أي ريال عماني، الدولار والعملات الأخرى. منذ تعقد السيولة في السوق خلال العام ونظراً لعدم وجود أداة لإدارة السيولة للبنوك الإسلامية إلى جانب الضغط على التسعير للإيداع، أدى إلى الزيادة في المطلوبات قصيرة الأجل للبنك بالمقارنة مع الموجودات. ونتيجة لذلك، زادت فجوة موجودات ومطلوبات البنك على المطلوبات المتراكمة في استحقاق تصل إلى ١ سنة فوق -١٥٪ من الحد. ومع ذلك، فقد شرع البنك في الخطط المختلفة لزيادة مطلوباته من أجل أموال الموجودات وسد فجوة السيولة. نجح البنك في تحسين فجوة السيولة على مدى الزمن، وقد أعطى البنك المركزي العماني البنك استرخاء حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

بيان استحقاقات الموجودات والمطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	تستحق حسب الطلب ونفاية شهر	أكثر من شهر إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ع	ع	ع	ع	ع	ع	ع
١٦,٢٥٣,٥٦٣	-	-	-	-	٣٤٦,٠٩٥	١٦,٥٩٩,٦٥٨
١٦,٢٥٣,٥٦٣	١٦,٢٥٣,٥٦٣	-	-	-	-	١٦,٢٥٣,٥٦٣
٤٦,٣١٧,٤٧٨	-	-	-	-	-	٤٦,٣١٧,٤٧٨
٤٦,٣١٧,٤٧٨	٤٦,٣١٧,٤٧٨	-	-	-	-	٤٦,٣١٧,٤٧٨
٢١,٣٤٨,٢٥٩	٣٤,٣٩٦,٤٩٨	٢٣,٦٢٧,٦١٧	١٣٧,٩٢٨,٦٦٤	١٨٠,٥٠٦,٣١٨	٣٩٧,٨٠٧,٣٥٦	٣٩٧,٨٠٧,٣٥٦
٢١,٣٤٨,٢٥٩	٢١,٣٤٨,٢٥٩	٢٣,٦٢٧,٦١٧	١٣٧,٩٢٨,٦٦٤	١٨٠,٥٠٦,٣١٨	٣٩٧,٨٠٧,٣٥٦	٣٩٧,٨٠٧,٣٥٦
٥,٦٤٤,٩٤٥	-	-	٥,٦٠٠,٥٦٥	١١,١١٤,٠٠٠	٢٢,٣٥٩,٥١٠	٢٢,٣٥٩,٥١٠
٥,٦٤٤,٩٤٥	٥,٦٤٤,٩٤٥	-	٥,٦٠٠,٥٦٥	١١,١١٤,٠٠٠	٢٢,٣٥٩,٥١٠	٢٢,٣٥٩,٥١٠
-	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠
-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠
-	-	-	-	٢,١٢١,٣٣٠	٢,١٢١,٣٣٠	٢,١٢١,٣٣٠
-	-	-	-	٢,١٢١,٣٣٠	٢,١٢١,٣٣٠	٢,١٢١,٣٣٠
-	-	-	-	٣,١٠٥,٣٢٣	٣,١٠٥,٣٢٣	٣,١٠٥,٣٢٣
-	-	-	-	٣,١٠٥,٣٢٣	٣,١٠٥,٣٢٣	٣,١٠٥,٣٢٣
١٦٩,٥١٠	٤١٣,٠٣٠	١٩٣,١٥٢	٣,٧٣١,٣٤٠	٢,٠٠٢,٦٩٠	٦,٥٠٩,٧٢٢	٦,٥٠٩,٧٢٢
١٦٩,٥١٠	٤١٣,٠٣٠	١٩٣,١٥٢	٣,٧٣١,٣٤٠	٢,٠٠٢,٦٩٠	٦,٥٠٩,٧٢٢	٦,٥٠٩,٧٢٢
٨٩,٧٣٣,٧٥٥	٤٨,٩٨٤,٥٢٨	٢٣,٨٢٠,٧٦٩	١٥٤,٢٦٠,٥٦٩	١٩٩,١٩٥,٧٥٦	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧
٨٩,٧٣٣,٧٥٥	٤٨,٩٨٤,٥٢٨	٢٣,٨٢٠,٧٦٩	١٥٤,٢٦٠,٥٦٩	١٩٩,١٩٥,٧٥٦	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧
٨,٩٨٧,٨٧٢	٣٨٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠	١٣,٤٧٥,٠٠٠	-	٢٣,٢٣٢,٨٧٢	٢٣,٢٣٢,٨٧٢
٨,٩٨٧,٨٧٢	٣٨٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠	١٣,٤٧٥,٠٠٠	-	٢٣,٢٣٢,٨٧٢	٢٣,٢٣٢,٨٧٢
٣٥,٤٧١,٩١٨	٥٧,٥١٠,٦٥٥	٧٨,٩٥٨,٠٨٢	١٣٣,٧٦٣,٥١٦	٤٥,٦٢٤,٩٤٠	٣٥١,٣٢٩,١١١	٣٥١,٣٢٩,١١١
٣٥,٤٧١,٩١٨	٥٧,٥١٠,٦٥٥	٧٨,٩٥٨,٠٨٢	١٣٣,٧٦٣,٥١٦	٤٥,٦٢٤,٩٤٠	٣٥١,٣٢٩,١١١	٣٥١,٣٢٩,١١١
١,٧٨٨,٩٥٨	٣,٥٦٩,٦٦٢	٧,٨٥٦,٣٢٠	٢١٧,٦٤٦	-	١٣,٤٣٢,٥٨٦	١٣,٤٣٢,٥٨٦
١,٧٨٨,٩٥٨	٣,٥٦٩,٦٦٢	٧,٨٥٦,٣٢٠	٢١٧,٦٤٦	-	١٣,٤٣٢,٥٨٦	١٣,٤٣٢,٥٨٦
-	-	-	-	٩٣٩,٣٦٣	٩٣٩,٣٦٣	٩٣٩,٣٦٣
-	-	-	-	٩٣٩,٣٦٣	٩٣٩,٣٦٣	٩٣٩,٣٦٣
-	-	-	-	١٢٧,٠٦١,٤٤٥	١٢٧,٠٦١,٤٤٥	١٢٧,٠٦١,٤٤٥
-	-	-	-	١٢٧,٠٦١,٤٤٥	١٢٧,٠٦١,٤٤٥	١٢٧,٠٦١,٤٤٥
٤٦,٢٤٨,٧٤٨	٦١,٤٦٥,٣١٧	٨٧,١٩٩,٤٠٢	١٤٧,٤٥٦,١٦٢	١٧٣,٦٢٥,٧٤٨	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧
٤٦,٢٤٨,٧٤٨	٦١,٤٦٥,٣١٧	٨٧,١٩٩,٤٠٢	١٤٧,٤٥٦,١٦٢	١٧٣,٦٢٥,٧٤٨	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧
٤٣,٤٨٥,٠٠٧	(١٢,٤٨٠,٧٨٩)	(٦٣,٣٧٨,٦٣٣)	٦,٨٠٤,٤٠٨	٢٥,٥٧٠,٠٠٧	-	٤٣,٤٨٥,٠٠٧
٤٣,٤٨٥,٠٠٧	(١٢,٤٨٠,٧٨٩)	(٦٣,٣٧٨,٦٣٣)	٦,٨٠٤,٤٠٨	٢٥,٥٧٠,٠٠٧	-	٤٣,٤٨٥,٠٠٧
٤٣,٤٨٥,٠٠٧	٣١,٠٠٤,٢١٨	(٣٢,٣٧٤,٤١٥)	(٢٥,٥٧٠,٠٠٧)	-	-	٤٣,٤٨٥,٠٠٧
٤٣,٤٨٥,٠٠٧	٣١,٠٠٤,٢١٨	(٣٢,٣٧٤,٤١٥)	(٢٥,٥٧٠,٠٠٧)	-	-	٤٣,٤٨٥,٠٠٧



# إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

## ٤١ إدارة المخاطر (تابع)

### مخاطر السوق

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

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

### (أ) مخاطر العملة

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

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

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

ويوضح الجدول التالي حجم العملات الأجنبية المعرضة للمخاطر:

### أرصدة العملات الأجنبية

٢٠١٥	٢٠١٦	
ر.ع	ر.ع	
(٢,٢٧٣,٥٠٧)	(٣٧,٠٠٥,٥٢٤)	صافي موجودات بالدولار الأمريكي
١٧٤,٥٨٠	١,٤٢٠,٨٠٧	صافي موجودات بعملات أجنبية أخرى

### (ب) مخاطر معدل العائد

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

تنشأ مخاطر معدل العائد نتيجة عدم التطابق بين الإستحقاقات التعاقدية وإعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات سواء داخل قائمة المركز المالي 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

٢٠١٥	٢٠١٦	
ر.ع	ر.ع	
٥٩٣,٠٠٠	١,٦٣٤,٠٠٠	+ ٢٠٠ نقطة
٢٩٧,٠٠٠	٨١٧,٠٠٠	+ ١٠٠ نقطة
(٥٩٣,٠٠٠)	(١,٦٣٤,٠٠٠)	- ٢٠٠ نقطة
(٢٩٧,٠٠٠)	(٨١٧,٠٠٠)	- ١٠٠ نقطة

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### 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 ٢٠١٦	٣٠ يوماً	٦-١ شهور	١٢-٦ شهور	٥-١ سنوات	تستحق خلال ٥ سنوات	لا تنتج ربحاً	المجموع
ر-ع	ر-ع	ر-ع	ر-ع	ر-ع	ر-ع	ر-ع	ر-ع
-	-	-	-	-	-	-	١٦,٥٩٩,٦٥٨
٤٢,٦٨٠,٧٨٠	-	-	-	-	-	-	٤٦,٣١٧,٤٧٨
٦٦,٣٩٠,٠٣٣	٥٣,٧٦٢,٥٩٩	٤٥,٦٤٢,٠٣٩	٤٨,١١٩,٩٥٢	٨٣,٨٩٢,٧٣٣	-	-	٣٩٧,٨٠٧,٣٥٦
-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٣٥٩,٥١٠
-	-	-	-	-	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	٢,١٢١,٣٣٠
-	-	-	-	-	-	-	٣,١٠٥,٣٢٣
١١١,٧٥٩	١٩١,٧٧٧	٦٦,١٧٤	٦٠,٥٠٨٥	١,٢٦٨,٦٦٤	٤,٢٦٦,٢٦٣	٦,٥٠٩,٧٢٢	٦,٥٠٩,٧٢٢
١٠٩,١٨٢,٥٧٢	٥٣,٩٥٤,٣٧٦	٤٥,٧٠٨,٢١٣	١٦١,٣٢٥,٦٠٢	٩٦,٢٧٥,٣٩٧	٤٩,٥٤٩,٢١٧	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧
٨,٩٣٧,٨٤٠	٣٨٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠	١٣,٤٧٥,٠٠٠	-	٥٠,٠٣٢	٢٣,٢٣٢,٨٧٢	٢٣,٢٣٢,٨٧٢
٩,٩٥٦,٥٠٣	٤٤,٩٣١,٤٨٠	٥٥,٨٠١,١٤٥	١٤٣,٩٦١,٥٠٩	٢٧,٥١٠,٤٨١	٦٩,١٦٧,٩٩٣	٣٥١,٣٢٩,١١١	٣٥١,٣٢٩,١١١
-	-	-	-	-	-	-	١٣,٤٣٢,٥٨٦
-	-	-	-	-	-	-	٩٣٩,٣٦٣
-	-	-	-	-	-	-	١٢٧,٠٦١,٤٤٥
١٨,٨٩٤,٣٤٣	٤٥,٣١٦,٤٨٠	٥٦,١٨٦,١٤٥	١٥٧,٤٣٦,٥٠٩	٢٨,٤٤٩,٨٤٤	٢٠٩,٧١٢,٠٥٦	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧
٩٠,٢٨٨,٢٢٩	٨,٦٣٧,٨٩٦	(١٠,٤٧٧,٩٣٢)	٣,٨٨٩,٠٩٣	٦٧,٨٢٥,٥٥٣	(١٦٠,١٦٢,٨٣٩)	-	-
٩٠,٢٨٨,٢٢٩	٩٨,٩٢٦,١٢٥	٨٨,٤٤٨,١٩٣	٩٢,٣٣٧,٢٨٦	١٦٠,١٦٢,٨٣٩	-	-	-



# إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

## ٤١ إدارة المخاطر (تابع)

### مخاطر السوق (تابع)

#### (ج) مخاطر أدوات الملكية

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### 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 ٢٠١٦ و ٢٠١٥ كما يلي:

هيكل رأس المال		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ر.ع	ر.ع	
		<b>الشريحة الأولى لرأس المال</b>
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٢,٠٩١,١٩٢	٢,٠٩١,١٩٢	علاوة الإصدار
(٢٥,٢٧٣,٧٨٣)	(٢٥,١٧٥,٠٣٣)	الخسائر المتراكمة
(١٨٦,٢٨٢)	(١٦٩,٤٣٠)	خسائر القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية
(١,٨٥٦,٨١٧)	(٢,١٢١,٣٣٠)	ناقصاً: الموجودات الغير ملموسة
(٢,٩٣٧,٢٤٢)	(٢,٩٣٧,٢٤٢)	موجودات ضريبة مؤجلة
١٢١,٨٣٧,٠٦٨	١٢١,٦٩٩,١٢٩	<b>مجموع الشريحة الأولى لرأس المال</b>
		<b>الشريحة الثانية لرأس المال</b>
٨,٨٢٠	١٥٩,٢٦٤	أرباح القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية
٣,٨٩٥,٣٥٦	٥,٢٩١,٨٠٧	المخصص العام
٣,٩٠٤,١٧٦	٥,٤٥١,٠٧١	<b>مجموع الشريحة الثانية لرأس المال</b>
١٢٥,٧٤١,٢٤٤	١٢٧,١٥٠,٢٠٠	<b>مجموع رأس المال التنظيمي</b>
		<b>الموجودات المرجحة بالمخاطر</b>
٣٢٨,٤٢٣,٣٤٤	٤٨٢,٦٠٨,٨٩٥	مخاطر الائتمان
٨,٩٨٢,٠١٥	٣٢,٠٤٧,٧٩١	مخاطر السوق
١٣,٩٣٠,٤٢٨	٢٣,٠٠٦,٠٧٧	مخاطر التشغيل
٣٥١,٣٣٥,٧٨٧	٥٣٧,٦٦٢,٧٦٣	<b>المجموع</b>
١٢١,٨٣٧,٠٦٨	١٢١,٦٩٩,١٢٩	الشريحة الأولى لرأس المال
٣,٩٠٤,١٧٦	٥,٤٥١,٠٧١	الشريحة الثانية لرأس المال
١٢٥,٧٤١,٢٤٤	١٢٧,١٥٠,٢٠٠	<b>مجموع رأس المال التنظيمي</b>
٪ ٣٤,٦٨	٪ ٢٢,٦٣	<b>نسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى</b>
٪ ٣٥,٧٩	٪ ٢٣,٦٥	<b>نسبة كفاية إجمالي رأس المال</b>
١٢١,٨٣٧,٠٦٨	١٢١,٦٩٩,١٢٩	رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى (CET1)
٪ ٣٤,٦٨	٪ ٢٢,٦٣	نسبة كفاية رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى

# إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

## ٤١ إدارة المخاطر (تابع)

### نسبة تغطية السيولة

الرصيد المعدل	الرصيد	الوزن الترجيحي	المخزون من الموجودات السائلة العالية الجودة
			<b>المستوى الأول - الموجودات</b>
٤,٧٨٣,٣٢٨	٤,٧٨٣,٣٢٨	٪١٠٠	نقد في الصندوق
٤,٧٨٣,٣٢٨	٤,٧٨٣,٣٢٨		<b>مجموع المستوى الأول - الموجودات</b>
			<b>المستوى الثاني أ</b>
٦,٢٥٩,٠٦٠	٧,٣٦٣,٠٠٠	٨٥٪	البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية وبنوك التنمية متعددة الأطراف ( المؤهلة للوزن الترجيحي ٢٠٪ )
٦,٢٥٩,٠٦٠	٧,٣٦٣,٠٠٠		<b>مجموع المستوى الثاني أ</b>
			<b>المستوى الثاني ب</b>
٥,٣٢٠,٩٠٤	١٠,٦٤١,٨٠٨	٪٥٠	صكوك شركات مصنفة ما بين A وBBB-
٤٩,٩١٣	٩٩,٨٢٦	٪٥٠	أسهم مشتركة
٥,٣٧٠,٨١٧	١٠,٧٤١,٦٣٤		<b>مجموع المستوى الثاني ب ( بحد أقصى ١٥٪ من الموجودات السائلة عالية الجودة )</b>
١١,٦٢٩,٨٧٧	١٨,١٠٥,٢٣٤		<b>مجموع المستوى الثاني ب ( بحد أقصى ٤٠٪ من الموجودات السائلة عالية الجودة )</b>
٧,٩٧٢,٢١٣	٢٢,٨٨٨,٥٦٢		<b>مجموع المخزون من الموجودات السائلة</b>
			<b>التدفقات النقدية الخارجة</b>
١٣,٢١٥,٦٨٣	١٣٢,١٥٦,٨٣٢	٪١٠	ودائع الأفراد الأقل إستقرار
١,٠٨٥,٩٤٨	١٠,٨٥٩,٤٨٠	٪١٠	الودائع الأقل إستقرار
١,٦٩٧,٤٥٢	٤,٢٤٣,٦٣٠	٪٤٠	الشركات الغير مالية و البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية
			<b>الجزء الغير مستغل حالياً من الإئتمان</b>
٧,٣٩٧,٨٤٠	٧,٣٩٧,٨٤٠	٪١٠٠	مؤسسات مالية أخرى - سيولة
٤٩٧,٠٠٠	٤٩٧,٠٠٠	٪١٠٠	سيولة وإئتمان عملاء آخرين
٣٤٦,٩٤٠	٦,٩٣٨,٧٩٨	٪٥	التزامات محتملة أخرى
٢٤,٢٤٠,٨٦٣	١٦٤,٣٣٢,٢٨٦		<b>مجموع التدفقات النقدية الخارجة</b>
			<b>التدفقات النقدية الداخلة</b>
١١,٧٣٦,٣٧٥	١١,٧٣٦,٣٧٥	٪١٠٠	جميع الموجودات الأخرى
١,٢٢٤,١٤٢	٢,٤٤٨,٢٨٣	٪٥٠	المبالغ التي سيتم تلقيها من الأفراد
٩,٦٧٥,٢١٧	١٩,٣٥٠,٤٣٣	٪٥٠	المبالغ التي سيتم تلقيها من المؤسسات الغير مالية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة
١١,٤٧٠,٢٣٤٧	١١,٤٧٠,٢٣٤	٪١٠٠	المبالغ التي سيتم تلقيها من مؤسسات مالية و بنوك مركزية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة
-	٤,٩١٩,٥٧٣	٪٠	الأرصدة التشغيلية في المؤسسات المالية الأخرى
٣٤,١٠٥,٩٦٧	٤٩,٩٢٤,٨٩٨		<b>مجموع التدفقات النقدية الداخلة</b>
١٨,١٨٠,٦٤٧			<b>٧٥٪ من التدفقات النقدية الخارجة</b>
١٨,١٨٠,٦٤٧			التدفقات الداخلة التي تقتصر على ٧٥٪ من التدفقات الخارجة
٦,٠٦٠,٢١٦			<b>صافي التدفقات النقدية الخارجة</b>
١٣١,٥٥			<b>نسبة تغطية السيولة</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٤١ إدارة المخاطر (تابع)

نسبة تغطية السيولة

المخزون من الموجودات السائلة العالية الجودة	الوزن الترجيحي	الرصيد	الرصيد المعدل
المستوى الأول - الموجودات نقد في الصندوق	١٠٠٪	٤,٠٥٧,٨٠٧	٤,٠٥٧,٨٠٧
مجموع المستوى الأول - الموجودات المستوى الثاني أ		٤,٠٥٧,٨٠٧	٤,٠٥٧,٨٠٧
البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية وبنوك التنمية متعددة الأطراف ( المؤهلة للوزن الترجيحي ٢٠٪ )	٨٥٪	٩,٢٥٤,٩٠٧	٧,٨٦٦,٦٧١
مجموع المستوى الثاني أ المستوى الثاني ب		٩,٢٥٤,٩٠٧	٧,٨٦٦,٦٧١
صكوك شركات مصنفة ما بين A وBBB-	٥٠٪	٣,٣٤٠,٦٢٥	١,٦٧٠,٣١٣
أسهم مشتركة	٥٠٪	٥٨,٣٧٨	٢٩,١٨٩
مجموع المستوى الثاني ب ( بحد أقصى ١٥٪ من الموجودات السائلة عالية الجودة )		٣,٣٩٩,٠٠٣	١,٦٩٩,٥٠٢
مجموع المستوى الثاني ب ( بحد أقصى ٤٠٪ من الموجودات السائلة عالية الجودة )		١٢,٦٥٣,٩١٠	٩,٥٦٦,١٧٣
مجموع المخزون من الموجودات السائلة		١٦,٧١١,٧١٧	٦,٧٦٣,٠١٢
التدفقات النقدية الخارجة ودائع الأفراد الأقل إستقرار	١٠٪	١١٢,٨٥٦,٠٩٣	١١,٢٨٥,٦٠٩
الودائع الأقل إستقرار	١٠٪	١٠,٤١٠,٧٩٦	١,٠٤١,٠٨٠
الشركات الغير مالية و البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية الجزء الغير مستغل حالياً من الإئتمان	٤٠٪	٤٢,٩٩٨,٩٩٦	١٧,١٩٩,٥٩٨
سيولة وإئتمان عملاء آخرين	١٠٠٪	٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠
التزامات محتملة أخرى	٥٪	٨٢٩,٠٠٠	٤١,٤٥٠
مجموع التدفقات النقدية الخارجة		١٧١,٥٩٤,٨٨٥	٣٤,٠٦٧,٧٣٧
التدفقات النقدية الداخلة جميع الموجودات الأخرى	١٠٠٪	١٠,٣٥٥,٠٠٠	١٠,٣٥٥,٠٠٠
المبالغ التي سيتم تلقيها من الأفراد	٥٠٪	٣,٦٩٨,٠٥١	١,٨٤٩,٠٢٦
المبالغ التي سيتم تلقيها من المؤسسات الغير مالية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة	٥٠٪	٩,٩٢٥,٤٩٢	٤,٩٦٢,٧٤٦
المبالغ التي سيتم تلقيها من مؤسسات مالية و بنوك مركزية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة	١٠٠٪	٩,٦٢٥,٠٠٠	٩,٦٢٥,٠٠٠
الأرصدة التشغيلية في المؤسسات المالية الأخرى	٠٪	٣,٣١٥,١٥١	-
مجموع التدفقات النقدية الداخلة		٣٦,٩١٨,٦٩٤	٣٦,٧٩١,٧٧٢
٧٥٪ من التدفقات النقدية الخارجة			٢٥,٥٥٠,٨٠٣
التدفقات الداخلة التي تقتصر على ٧٥٪ من التدفقات الخارجة			٢٥,٥٥٠,٨٠٣
صافي التدفقات النقدية الخارجة			٨,٥١٦,٩٣٤
نسبة تغطية السيولة			٧٩,٤١

### ٤٢ أرقام المقارنة

تم إعادة ترتيب وتصنيف أرقام المقارنة حيثما كان ذلك ضرورياً بغرض إظهار عرض القوائم المالية بشكل أفضل وليس لذلك أي تأثير مادي.

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

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ بشأن الإفصاحات ذات الصلة بالمحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ و بازل ٣ (الإفصاحات) لبنك نزوى (ش م ع ع) ("البنك") كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. تم إعداد الإفصاحات من قبل إدارة البنك وفقاً للمتطلبات المتعلقة المبينة في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦، والتعميم رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد إقتصر إنجاز الإجراءات المبينة في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية والتعميم رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، على مساعدتكم فقط في تقييم مدى التزام البنك بمتطلبات الإفصاح المتعلقة المبينة في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

وأدناه تقريراً بما تم إكتشافه:

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

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

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

إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بالإفصاحات المرفقة التي سيتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك مأخوذة ككل أو إلى أية تقارير أخرى للبنك.

# الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٦ للركن ٣ من بازل ٢

## ١. نظرة عامة ومقدمة

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

ارشادات بازل ٢ تعتمد على ثلاثة أركان كما يلي:

- الركن الاول: يحدد متطلبات الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي عن طريق توفير قوانين وانظمة لقياس مخاطر الإئتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل.
  - الركن الثاني: يتتبع الإجراءات الداخلية للبنك لتقييم كفاية رأس المال الكلي ("ICAAP") فيما يتعلق بالمخاطر. والركن الثاني أيضاً 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 بازل ٢ 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 ٢٠١٥

## ٢. نطاق التطبيق

### ١,٢ الإفصاح النوعي

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

### ٢,٢ الإفصاح الكمي

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

## ٣. هيكل رأس المال

### ١,٣ الإفصاح النوعي

- يتم احتساب رأس المال التنظيمي للبنك حسب التوجيهات الصادرة من البنك المركزي العماني ويتضمن رأس مال الأسهم العادية. ويتكون رأس المال المصرح به من ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني والمصدر من ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني والذي يضم أسهما بقيمة ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني مدفوعة بالكامل قيمة كل منها ٠,١٠٠ ريال عماني ، وفقاً للمادة ١٠٦ من قانون الشركات التجارية العماني لسنة ١٩٧٤.
- لا يوجد لدى البنك أدوات رأس مال اخرى او حقوق ملكية تعتبر جزءاً من رأس ماله التنظيمي.
- حسابات استثمار غير مقيدة مبينة تحت بند حسابات استثمار غير مقيدة، لا تعتبر جزءاً من حقوق الملكية و تؤثر فقط على احتساب نسبة كفاية رأس المال من اجل تخفيض الاصول المرجحة باوزان المخاطر. يتبع البنك منهجاً متحفظاً 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 ٢٠١٦ للركن ٣ من بازل ٢

### ٢,٣ الإفصاحات الكمية

التحليل التفصيلي لهيكل رأس مال البنك كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	(أ) الشريحة الاولى لرأس المال
ريال عماني	ريال عماني	رأس المال المدفوع
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	علاوة الإصدار
٢,٠٩١,٠٠٠	٢,٠٩١,٠٠٠	احتياطي قانوني
-	١٠,٩٧٢	الخسائر التراكمية
(٢٥,٢٧٣,٧٨٣)	(٢٥,١٧٥,٠٣٣)	صافي خسائر القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(١٨٦,٢٨٢)	(١٦٩,٤٣٠)	ناقص: الموجودات الغير ملموسة. بما في ذلك الخسائر. والخسائر غير المتحققة
(١,٨٥٦,٨١٧)	(٢,١٢١,٣٣٠)	التراكمية المضمنة مباشرة في حقوق الملكية
(٢,٩٣٧,٢٤٢)	(٢,٩٣٧,٢٤٢)	ناقص: موجودات ضريبية مؤجلة
١٢١,٨٣٧,٠٦٨	١٢١,٦٩٩,١٢٩	مجموع الشريحة الاولى لرأس المال
		(ب) الشريحة الثانية لرأس المال
٣,٨٩٥,٣٥٦	٥,٢٩١,٨٠٧	إحتياطي عام
٨,٨٢٠	١٥٩,٢٦٤	ربح القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣,٩٠٤,١٧٦	٥,٤٥١,٠٧١	مجموع الشريحة الثانية لرأس المال
١٢٥,٧٤١,٢٤٤	١٢٧,١٥٠,٢٠٣	مجموع رأس المال المؤهل

### (ج) حساب الاستثمار غير المقيد والإحتياطيات ذات الصلة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	مبلغ الأموال بحسابات الاستثمارات الغير المقيد
٧٣,٥٩٧,٧٨٧	١٥٧,٩٨٤,٧١٧	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار
(٢٣,٢٦٣)	٥٠,١٨١	إحتياطي معادلة الأرباح
٧٢٧,٨٨٥	٧٧٩,٢٣٩	إحتياطي مخاطر الإستثمار
٤١,٣٠٦	١٦٠,١٢٤	

### ٤. كفاية رأس المال

#### ١,٤ الإفصاح النوعي

- الهدف الرئيسي لإدارة رأس مال البنك هو ضمان ان البنك يمثل متطلبات رأس المال النظامي ويحافظ على نسب رأس مال جيدة لكي يدعم أعماله ويحسن قيمة حقوق المساهمين.
- يدير البنك هيكل رأس ماله ويعمل تعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الإقتصادية وخصائص المخاطر لنشاطاته. ولكي يحافظ أو يعدل هيكل رأس المال يجوز للبنك تعديل قيم توزيع الأرباح للمساهمين أو العائد من رأس المال للمساهمين أو إصدار صكوك... الخ.
- هيكل رأس المال يتكون بشكل رئيسي من رأس المال المدفوع بما في ذلك الإحتياطيات. ومن المنظور التنظيمي. فإن المبلغ المعتد به من رأس المال يوجد في الشريحة الاولى كما هو محدد من قبل البنك المركزي العماني. أي أن معظم رأس المال ذو طبيعة دائمة.
- إن سياسة كفاية رأس مال البنك هي الحفاظ على قاعدة رأس مال قوية لدعم تطور ونمو الأعمال. ويتم تحديد متطلبات رأس المال الحالية والمستقبلية على أسس توقعات نمو التسهيلات الإئتمانية لكل مجموعة أعمال والنمو المتوقع في التسهيلات خارج بنود الميزانية والمصادر المستقبلية واستخدام الأموال.
- لتقييم متطلبات كفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني فإن البنك يتبنى النهج المعياري لمخاطر الإئتمان والسوق ونهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل. في الوضع 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 اجل 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 ٢٠١٦ 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 ٢٠١٦ هي ٢٣,٦٣٪ (ديسمبر ٢٠١٥: ٣٥,٧٩٪).

٢٠١٥	٢٠١٦	متطلبات رأس المال	(أ)
ريال عماني	ريال عماني		
متطلبات رأس المال	متطلبات رأس المال	الاصول المرجحة بأوزان المخاطر	الاصول المرجحة بأوزان المخاطر
٤١,٤٦٣,٤٤٧	٦٣,٩٤٥,٦٧٩	٣٢٨,٤٢٣,٣٤٤	٤٨٢,٦٠٨,٨٩٥
١,١٣٣,٩٧٩	٤,٢٤٦,٣٣٢	٨,٩٨٢,٠١٥	٣٢,٠٤٧,٧٩١
١,٧٥٨,٧١٧	٣,٠٤٨,٣٠٥	١٣,٩٣٠,٤٢٨	٢٣,٠٠٦,٠٧٧
٤٤,٣٥٦,١٤٣	٧١,٢٤٠,٣١٦	٣٥١,٣٣٥,٧٨٧	٥٣٧,٦٦٢,٧٦٣
			مخاطر الإئتمان
			مخاطر السوق
			مخاطر التشغيل
			المجموع

(ب) متطلبات رأس المال

٢٠١٥	٢٠١٦	متطلبات رأس المال	(ب)
ريال عماني	ريال عماني		
١٢١,٨٣٧,٠٦٨	١٢١,٦٩٩,١٢٩		الشريحة الأولى من رأس المال (بعد التعديلات التنظيمية)
٣,٩٠٤,١٧٦	٥,٤٥١,٠٧١		الشريحة الثانية من رأس المال (بعد التعديلات التنظيمية وحتى السقف المصرح به)
٣٣٧,٤٠٥,٣٥٩	٥١٤,٦٥٦,٦٨٦		الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر - محفظة البنك
١٣,٩٣٠,٤٢٨	٢٣,٠٠٦,٠٧٧		الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر - مخاطر التشغيل
٣٥١,٣٣٥,٧٨٧	٥٣٧,٦٦٢,٧٦٣		مجموع الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر - محفظة البنك + مخاطر التشغيل
٤٤,٣٥٦,١٤٣	٧١,٢٤٠,٣١٦		الحد الأدنى لرأس المال لدعم الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر لمحفظة البنك و مخاطر التشغيل
٤٠,٤٥١,٩٦٧	٦٥,٧٨٩,٢٤٢		- الحد الأدنى لمتطلبات الشريحة الأولى من رأس المال لمحفظة البنك ومخاطر التشغيل
٣,٩٠٤,١٧٦	٥,٤٥١,٠٧١		- الشريحة الثانية من رأس المال المطلوب لمحفظة البنك ومخاطر التشغيل
٨١,٣٨٥,١٠١	٥٥,٩٠٩,٨٨٧		الشريحة الأولى من رأس المال المتوفر لدعم محفظة التداول
-	-		الشريحة الثانية من رأس المال المتوفر لدعم محفظة التداول
-	-		الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر - محفظة التداول
-	-		اجمالي لرأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول
-	-		الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول
١٢٥,٧٤١,٢٤٤	١٢٧,١٥٠,٢٠٠		مجموع رأس المال النظامي
٣٥١,٣٣٥,٧٨٧	٥٣٧,٦٦٢,٧٦٣		مجموع الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر - البنك بأكمله
٪٣٤,٦٨	٪٢٢,٦٣		حقوق الملكية العامة - الشريحة الأولى (كنسبة للموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)
٪٣٤,٦٨	٪٢٢,٦٣		الشريحة الأولى (كنسبة للموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)
٪٣٥,٧٩	٪٢٣,٦٥		اجمالي رأس المال (كنسبة للموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)

٢٠١٥	٢٠١٦	(ج) نسبة كفاية رأس المال
٣٥١,٣٣٥,٧٨٧	٥٣٧,٦٦٢,٧٦٣	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر
١٢٥,٧٤١,٢٤٤	١٢٧,١٥٠,٢٠٠	مجموع رأس المال المؤهل
٪٣٥,٧٩	٪٢٣,٦٥	نسبة كفاية رأس المال

٢٠١٥	٢٠١٦	(د) نسبة المجموع والشريحة الأولى من رأس المال إلى مجموع الاصول المرجحة بأوزان المخاطر
١٢١,٨٣٧,٠٦٨	١٢١,٦٩٩,١٢٩	الشريحة الأولى لرأس المال
١٢٥,٧٤١,٢٤٤	١٢٧,١٥٠,٢٠٠	مجموع رأس المال
٣٥١,٣٣٥,٧٨٧	٥٣٧,٦٦٢,٧٦٣	مجموع الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر
٪٣٥,٧٩	٪٢٣,٦٥	نسبة مجموع رأس المال
٪٣٤,٦٨	٪٢٢,٦٣	نسبة الشريحة الأولى لرأس المال
٪٣٤,٦٨	٪٢٢,٦٣	نسبة شريحة حقوق الملكية العامة لرأس المال

٢٠١٥	٢٠١٦	(هـ) نسبة مجموع رأس المال إلى مجموع الموجودات
١٢٥,٧٤١,٢٤٤	١٢٧,١٥٠,٢٠٠	مجموع رأس المال
٣٤٦,٠٩٤,١٠٢	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧	مجموع الموجودات
٪٣٦,٣٣	٪٢٤,٦٤	مجموع رأس المال إلى مجموع الموجودات

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٦ للركن ٣ من بازل ٢

(و) الإفصاح عن متطلبات رأس المال حسب فئات المخاطر المختلفة لكل عقد من عقود التمويل المتوافقة مع الشريعة						
٢٠١٥		٢٠١٦				
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	مخاطر السوق	مخاطر الائتمان	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	مخاطر السوق	مخاطر الائتمان	
١٠٠,٦٥٠,٤٤٠	-	١٢,٧٠٧,١١٨	٢٣٦,٨٤٩,٦٠٨	-	٣١,٣٨٢,٥٧٣	الإجارة المنتهية بالتملك
٧٩,٠٧٢,٧٧٦	-	٩,٩٨٢,٩٣٨	١٠١,١٥٠,١٩٦	-	١٣,٤٠٢,٤٠١	البيوع والذمم الأخرى
٧٦,٠٥٥,٦٢٠	-	٩,٦٠٢,٠٢٢	١٢٦,٩٧١,٣٤٣	-	١٦,٨٢٣,٧٠٣	وكالة بالاستثمار
-	-	-	٢,١٨٠,٢٩٤	-	٢٨٨,٨٨٩	تمويل المشاركة
٩,٥٩٠,٧٧٢	-	١,٢١٠,٨٣٥	١٦,٧٧٨,٠٤٥	-	٢,٢٢٣,٠٩١	خطابات الضمان
٢,٤٩٧,٧١١	-	٣١٥,٣٣٦	١,٩٣٩,٢٠٨	-	٢٥٦,٩٤٥	خطابات الإعتمادات
١١,٥٧٠,٢٧٣	-	١,٤٦٠,٧٤٧	١٢,٥١٣,٤٠٤	-	١,٦٥٨,٠٢٦	اعتمادات القبول وبوالص
٢٧٩,٤٣٧,٥٩٢	-	٣٥,٢٧٨,٩٩٦	٤٩٨,٣٨٢,٠٩٨	-	٦٦,٠٣٥,٦٢٨	التحصيل (وكالة) 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.
- يحتفظ البنك بالإحتياطات الضرورية حسبما هو مطلوب من قبل البنك المركزي العماني.
- أي أرباح تنتج عن الإستثمار يتم تقاسمها بين الطرفين على أسس الإتفاق المسبق، بينما الخسارة (إن وجدت) يتحملها المستثمر (رب المال). ونفقات التشغيل التي يتكبدها البنك لا تقيد على حساب الإستثمار. وفي حال الخسارة الناتجة عن التعاملات في الإستثمار الممول بشكل مشترك. يجب إقتطاع تلك الخسارة أولاً من الأرباح غير الموزعة، إن وجدت. وأي زيادة في تلك الخسارة يجب ان تقطع 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 الإستثمار حسب النسبة المخصصة للبنك و المساهمة المخصصة من حساب الإستثمار.

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
النسبة	النسبة	
%٥٠	%٥٠	حصة حسابات الإستثمار الغير المقيدة
%٥٠	%٥٠	حصة المضارب

يتم إقتطاع ١٠٪ 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.

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٦ للركن ٣ من بازل ٢

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
٧٢٧,٨٨٥	٧٧٩,٢٣٩	مبلغ إجمالي إحتياطي معادلة الأرباح (PER)
٧٣,٥٩٧,٧٨٧	١٥٧,٩٨٤,٧١٧	مبلغ حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح (PSIA) عن طريق حسابات الإستثمار
%٠,٩٩	%٠,٤٩	نسبة مبلغ إجمالي إحتياطي معادلة الأرباح (PER) إلى مبلغ حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح (PSIA)

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
٤١,٣٠٦	١٦٠,١٢٤	مبلغ مجموع نسبة إحتياطي مخاطر الإستثمار (IRR)
٧٣,٥٩٧,٧٨٧	١٥٧,٩٨٤,٧١٧	مبلغ حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح (PSIA) حسب حسابات الإستثمار
%٠,٠٦	%٠,١٠	نسبة إحتياطي مخاطر الإستثمار IRR إلى حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح PSIA

#### ج) العائد على الموجودات (ROA)

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
١٠,٠٦٣,٤٤٥	١٧,٩٨١,٧٧١	مبلغ مجموع الدخل الصافي (قبل توزيع الأرباح إلى حسابات الإستثمار غير المقيدة)
٣٤٦,٠٩٤,١٠٢	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧	مجموع مبلغ الموجودات
%٢,٩١	%٣,٤٨	العائد على الموجودات

#### د) العائد على حقوق الملكية (ROE)

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
٨,٧٥٠,٦٥٦	١٣,٥٠٢,٠٦٩	مبلغ مجموع الدخل الصافي (بعد توزيع الأرباح إلى حسابات الإستثمار غير المقيدة)
١٢٦,٦٧٣,٩٩٠	١٢٧,٠٦١,٤٤٥	مبلغ حقوق الملكية
%٦,٩١	%١٠,٦٣	العائد على حقوق الملكية

#### هـ) نسب الأرباح الموزعة إلى حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح (PSIA) حسب نوع حسابات الإستثمار

حتى تاريخ اعداد التقرير يوجد لدى البنك فقط حسابات إستثمار غير مقيدة و ارباح موزعة تبلغ ٤٧٣,١٩٥,١٩٥ ريال عماني (ديسمبر ٢٠١٥: ١٩٥,٨٩٦ ريال عماني) خلال الفترة إلى حسابات الإستثمار الغير المقيدة.

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

حتى تاريخ اعداد هذا التقرير جميع التمويلات المشتركة تم تمويلها من الوعاء المشترك الذي يتضمن أموال من حسابات إستثمار غير مقيدة

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٦ للركن ٣ من بازل ٢

بما فيها ( المضاربة والوكالة ) والمساهمين

٢٠١٥		٢٠١٦		اجمالي التمويل حسب نوع العقد
%	ريال عماني	%	ريال عماني	
٣١,٣٦%	٨٩,٤٠٣,١٥٢	٢٨,٣٤%	١١٩,١٣١,٩٨٦	البيوع وذمم أخرى
٥٥,٣٠%	١٥٧,٦٥٩,٥٢٦	٥٦,٣٦%	٢٣٦,٩٠٨,١٩٠	الإجارة المنتهية بالتملك وإجارة الأصول
٠,٠٠%	-	٠,٢٠%	٨٠٧,٥١٧	تمويل المشاركة
١٣,٣٤%	٣٨,٠٢٧,٨٠٨	١٥,١٠%	٦٣,٤٨٥,٦٧٣	وكالة بالاستثمار
١٠٠,٠٠%	٢٨٥,٠٩٠,٤٨٦	١٠٠,٠٠%	٤٢٠,٣٣٣,٣٦٦	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 وأصحاب حسابات الإستثمار الغير المقيدة كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
النسبة	النسبة	
٥٠%	٥٠%	حصة حسابات الإستثمار الغير مقيدة
٥٠%	٥٠%	حصة المضارب

- يتم إقتطاع ١٠% كإحتياطي مخاطر الإستثمار من حصة اصحاب حسابات الإستثمار 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.

#### ٢,٦ الإفصاحات الكمية

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

٢٠١٥	٢٠١٦	نوع الحساب
ريال عماني	ريال عماني	
٦٢,٣٤٧,٤٦٨	٨٢,٩١٥,٥٧٩	حساب الإذخار (المضاربة)
		حسابات الإستثمار (المضاربة)
		شهر واحد
٦١,٢٩٠	٩٣,٠٠٠	٢ أشهر
٨١٣,٣٩٧	٧٨٣,٠٠٧	٦ أشهر
٢,٢٩٦,٥٣٣	١,٤٥٣,٦٧٤	٩ اشهر
٢٢٠,٠٥٠	٩٢,٠٠٠	سنة واحدة
٧,٨٥٩,٠٤٩	١٥,٢٦٣,١٣٤	١٨ شهرا
-	١,١٢٢,٢٢٣	سنتين
-	٥٦,٢٦٢,١٠٠	المجموع
٧٣,٥٩٧,٧٨٧	١٥٧,٩٨٤,٧١٧	

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

٢٠١٥	٢٠١٦	نوع الحساب
ريال عماني	ريال عماني	
٨٩٦,١٩٥	١,١٩٥,٤٧٣	حصة الأرباح
٧٣,٥٩٧,٧٨٧	١٥٧,٩٨٤,٧١٧	الأموال المستثمرة
١,٢٢%	٠,٧٦%	النسبة

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٦ للركن ٣ من بازل ٢

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

٢٠١٥	٢٠١٦	نوع الحساب
ريال عماني	ريال عماني	حصة الأرباح
٢٦٦,٧٨٣	١,٠٢٥,٣٠١	الأموال المستثمرة
٧٣,٥٩٧,٧٨٧	١٥٧,٩٨٤,٧١٧	النسبة
%٠,٣٦	%٠,٦٥	

(د) الحركة في احتياطي معادلة الأرباح PER خلال السنة

خلال سنة التقرير قام البنك باستغلال ١٧٦,٤١٤ ريال عماني (ديسمبر-٢٠١٥:٠) من أحتياطي معادلة الأرباح . وبلغ مجموع المبلغ المقسم من الدخل القابل للتوزيع إلى اصحاب حسابات الإستثمارات الغير مقيدة ٥١,٣٥٤ ريال عماني (ديسمبر ٢٠١٥ : ١٩٥,٦٠١ 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 ١١٨,٨١٨ ريال عماني (ديسمبر ٢٠١٥ : ٢٨,٢١٧ ريال عماني)

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

٢٠١٥		٢٠١٦		
IRR	(PER)	IRR	(PER)	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	الرصيد الافتتاحي في بداية السنة
١٣,٠٨٩	١٢٦,٦٩٠	٤١,٣٠٦	٧٢٧,٨٨٥	الزيادات
٢٨,٢١٧	٦٠١,١٩٥	١١٨,٨١٨	٢٢٧,٧٦٨	المحول
-	-	-	(١٧٦,٤١٤)	الرصيد المتبقي في نهاية السنة
٤١,٣٠٦	٧٢٧,٨٨٥	١٦٠,١٢٤	٧٧٩,٢٣٩	

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

تم استغلال ١٧٦,٤١٤ ريال عماني من احتياطي معادلة الأرباح PER ولم يكن هناك اي استغلال من احتياطي مخاطر الاستثمار IRR خلال السنة

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

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	
بالريال عماني	بالريال عماني	بالريال عماني	الأرباح المحققة
٥,٥٣٧,٠٨٢	١٠,٠٦٣,٤٤٥	١٧,٩٨١,٧٧١	الأرباح الموزعة
٢٤٣,٦٠٩	٨٩٦,١٩٥	١,١٩٥,٤٧٣	الأموال المستثمرة
٤٢,٢٨٠,٨٠٧	٧٣,٥٩٧,٧٨٧	١٥٧,٩٨٤,٧١٧	العوائد كنسبة مئوية من الاموال المستثمره
%٠,٥٨	%١,٢٢	%٠,٧٦	

(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 الأرباح الغير المقيدة حسب

الإستحقاق (شهر واحد و٣ اشهر و٦ اشهر و٩ اشهر و١٢ شهر و١٨ شهر و٢٤ شهر)

متوسط معدل العائد		نوع الحساب
٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	حساب الإدخار مضاربة
%٠,٣٠	%٠,٧٤	مدة شهر واحد
%٠,٥٨	%١,٣٩	مدة ٣ أشهر
%٠,٧٤	%١,٥٥	مدة ٦ أشهر
%١,٠٩	%١,٩٠	مدة ٩ أشهر
%١,١٣	%٢,٠٧	مدة سنة
%١,٢٩	%٢,٤٥	مدة ١٨ شهرا
-	%٣,٢٨	مدة سنتين
-	%٣,٧٩	

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٦ للركن ٣ من بازل ٢

(ي) التغييرات في توزيع الأصول في الأشهر الستة الأخيرة

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

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	بنود خارج الميزانية
١٩,١٨١,٥٤٥	٣٣,٥٥٦,٠٩٠	كفالات مالية
١٢,٤٨٨,٥٦٧	٩,٦٩٦,٠١٨	خطابات اعتمادات مالية
١١,٣٨١,٠٩٨	١٢,٥١٣,٤٠٢	اعتمادات القبول
١٨٩,١٧٤	-	بوالص تحصيل
٤٣,٦٩٥,٨٥١	١٠٥,٤١١,١٥٣	إرتباطات تعاقدية
٨٦,٩٣٦,٢٣٥	١٦١,١٧٦,٦٦٣	المجموع

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

لا يوجد لدى البنك أي حساب استثمار مقيد حتى تاريخ التقرير عليه لا توجد سقوف محددة للاستثمار في أي نوع من الأصول ما عدا السقوف التي حدتها سياسة البنك وتوجيهات البنك المركزي العماني.

### ٧. حسابات وكالة الاستثمار غير مقيدة

#### ١,٧. الإفصاحات الكمية

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

#### ٢,٧. الإفصاحات النوعية

(أ) احتساب دخل وعاء الاستثمار كالتالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
٩,٥٦٢,٣١٦	١٦,٨٦١,٠٥٨	الدخل من التمويل
٥٠١,٠٢٩	١,١٢١,٧٥٦	الدخل من الاستثمار
١٠,٠٦٣,٣٤٥	١٧,٩٨٢,٨١٤	اجمالي الدخل
(٦٠١,١٩٥)	(٥١,٣٥٤)	احتياطي معادلة الأرباح
(٢٨,٢١٧)	(١١٨,٨١٨)	احتياطي مخاطر الاستثمار
٩,٤٣٣,٩٣٣	١٧,٩٨٢,٨١٤	اجمالي الدخل
(٢٨٧,٠٩٧)	(١,١٩٩,٨٣٨)	رسوم المضارب
(٦٢٩,٤١٢)	(١٧٠,١٧٢)	الحركة الى / او من احتياطي معادلة الأرباح PER / احتياطي مخاطر الاستثمار IRR
(٢٦٦,٧٨٣)	(١,٠٢٥,٣٠١)	اجمالي المبالغ المدفوعة لاصحاب حسابات الاستثمار المضاربة
٨,٢٥٠,٦٤١	١٥,٥٨٧,٥٠٣	اجمالي المبالغ العائدة لوعاء المساهمين بما في ذلك الوكالة

### ٨. حسابات الإستثمار المقيدة

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

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

يقدم البنك حسابات استثمار غير المقيدة بالريال العماني والدولار الأمريكي والدرهم الإماراتي لفترات استحقاق تتراوح بين شهر واحد و٢ أشهر و٦ أشهر و٩ أشهر و١٢ أشهر و١٨ شهرا و٢٤ شهرا بالإستناد الكامل إلى مفهوم المضاربة المتوافق مع الشريعة. ويتم دفع الربح على متوسط الرصيد بصفة دورية شهرية أو فصلية.

فيما يلي هيكل المنتج لحساب استثمار المضاربة غير المقيد

تعريف ومفاهيم رئيسة

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

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

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

هيكل منتج حساب استثمار المضاربة

يستند منتج حساب استثمار المضاربة بالبنك على عقد المضاربة الإسلامي.

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

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

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

لا يضمن البنك مبلغ الإستثمار لمالك حساب استثمار المضاربة. وفي حال الخسارة الناتجة عن نشاطات الاستثمار والتمويل. يجب ان يتحمل العملاء الخسارة بنسبة حصصهم المعينة 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 اسس شهرية على مبلغ إستثمار العميل ويستحق الدفع حسب خيار دفع الأرباح الذي يتم انتقاؤه من قبل العميل (شهرياً او فصلياً). ويتم الإفصاح عن نسبة حصة المضارب على موقع الشبكة الإلكترونية للبنك ليكون العملاء على علم بذلك.

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

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

### احتياطي معادلة الأرباح (PER)

يعتبر الاحتياطي ضمان لتحقيق مردود مناسب ومنافس للمستثمرين إذا كانت هناك ظروف غير عادية معينة تخفض من المردود ولم تكن متوقعة من قبل المستثمرين. وسوف يتم صرف مبلغ الإحتياطي بموافقة مسبقة من قبل هيئة الشريعة. وإذا كان رصيد مبلغ الإحتياطي غير كافٍ لمواجهة المردود المنافس فقد يقوم مساهمي البنك بمنح جزء من حصصهم في الأرباح إلى المستثمرين وبموافقة هيئة الشريعة. وهذا

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٦ للركن ٣ من بازل ٢

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 مستوى معين من الحماية لمحفظة الإستثمار. والرصيد المتوفر في حساب الإحتياطي يجب ان يستثمر في الوعاء العام والربح المكتسب من استثمار ذلك الرصيد سوف يضاف إلى حساب الإحتياطي. وهذا لتوفير اموال للحالات غير المتوقعة وغير المؤكدة التي قد تحدث نتيجة لإنخفاض قيمة الإستثمارات. هذا الإنخفاض في القيمة قد يكون نتيجة لخسائر في التمويل و/أو الإحتياطيات العامة للبنك (وفق الانظمة والتشريعات). وصرف مبلغ الإحتياطي يسري مفعوله بموافقة مسبقة من هيئة الشريعة. وإذا كان رصيد حساب الإحتياطي غير كافي لمواجهة عوائد المنافسة فقد يقوم مساهمي البنك بمنح جزء من حصصهم في الأرباح إلى المستثمرين بموافقة هيئة الشريعة.

تقرر لجنة الموجودات والمطلوبات في البنك مقدماً تخصيص الاستثمارات والاصول لاموال حسابات الاستثمار مع اشارة واضحة لحسابات الاستثمار الغير المقيدة ودمج اموال حسابات الاستثمار مع اموال اخرى تدار من قبل البنك اضافة الى 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:

- (متوسط مبلغ الإستثمار X الاوزان الاجمالية المعطى للمساهمين والمستثمرين) لكل فئة من المستثمرين.
- 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 الإستثمار . عندئذ سوف يتم تغطية الخسائر مباشرة من اموال المستثمر "حصة رب المال".

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

- سوف تتم تغطيتها من احتياطي مخاطر الاستثمار.
- إذا لم يكن هناك تمويل كاف متوفر في احتياطي مخاطر الاستثمار تتم تغطيتها من الإيرادات الحالية.
- إذا كانت الإيرادات الحالية غير كافية عندئذ يتم تغطية الخسائر مباشرة من اموال المستثمر "حصة رب المال".

بالإضافة الى ما ورد اعلاه. قد يقوم مساهمين البنك في كل الحالات بالتنازل عن حصصهم في الأرباح او جزء من حقوق الملكية لصالح المستثمرين لتغطية تلك الخسائر.

## 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. تقرر عوامل مثل التغيرات العملية ومحددات المصادر وتداخل المنتجات والنمو في متطلبات الشفافية على البنك ، وجود ادارة مخاطر قوية .

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

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

٢. هيكل محكم من التوجيهات و الإجراءات الداخلية

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

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٦ للركن ٣ من بازل ٢

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 لادارة المخاطر يعتزم البنك ترسيخ قوي ومتسق لثقافة ادارة المخاطر على مستوى المؤسسة

يتلخص هيكل إطار إدارة المخاطر في ما يلي:

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

المكونات الاربعة لقرارات ادارة المخاطر :

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

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

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

**التقييم :** مراقبة البرنامج وتقييم الأداء.

والثلاثة مكونات الداعمة تمثل الأدوات والبيئة. وهي مايلي:

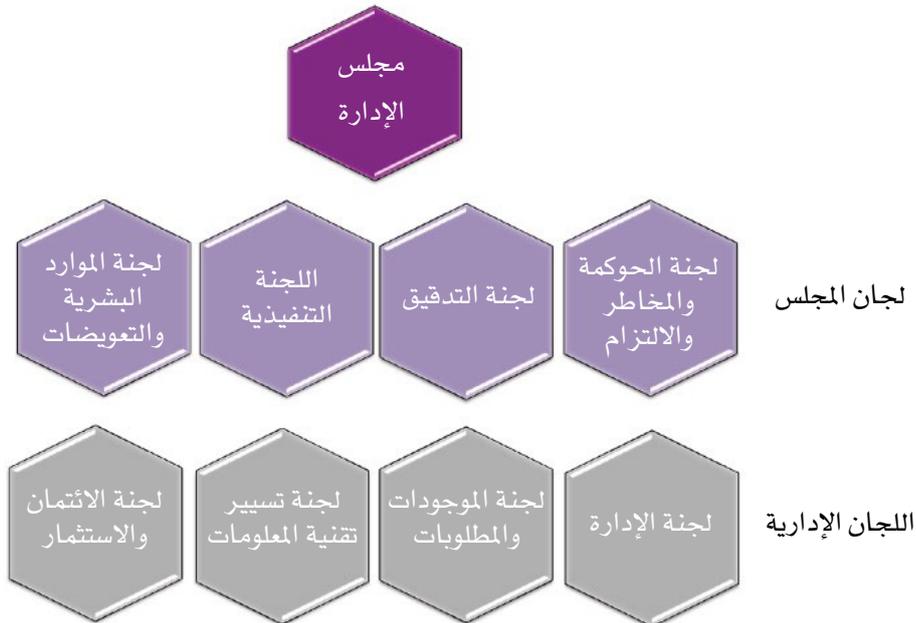
**البنية التحتية :** الأدوات والتكنولوجيا والكادر والسياسة الداعمة لعملية ادارة المخاطر.

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

**البنية الخارجية :** عناصر خارج سيطرة البنك قد تخلق المخاطر وتكون 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، ويقوم مجلس الادارة بمراجعة القرارات الصادره من قبل لجنة الحوكمة والمخاطر والالتزام.



## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٦ للركن ٣ من بازل ٢

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

### ٢.١٠ 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 متحفظاً بحيث لا يتم استقطاع ذلك من الاصول المرجحة بأوزان المخاطر.

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

٢٠١٥		٢٠١٦		نوع عقد التمويل
%	ريال عماني	%	ريال عماني	
٣١,٣٦٪	٨٩,٤٠٣,١٥٢	٢٨,٣٤٪	١١٩,١٣١,٩٨٦	البيوع والذمم الأخرى
٥٥,٣٠٪	١٥٧,٦٥٩,٥٢٦	٥٦,٣٦٪	٢٣٦,٩٠٨,١٩٠	إجارة منتهية بالتملك وإجارة الاصول
٠,٠٠٪	-	٠,٢٠٪	٨٠٧,٥١٧	تمويل المشاركة
١٣,٣٤٪	٣٨,٠٢٧,٨٠٨	١٥,١٠٪	٦٣,٤٨٥,٦٧٣	الوكالة بالاستثمار
١٠٠,٠٠٪	٢٨٥,٠٩٠,٤٨٦	١٠٠,٠٠٪	٤٢٠,٣٣٣,٣٦٦	المجموع الإجمالي للتمويل

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

٢٠١٥		٢٠١٦		شخصي
%	ريال عماني	%	ريال عماني	
٦٣,٠٦٪	١٧٩,٧٨٢,٧٢٧	٦٣,١٢٪	٢٦٥,٣٣٤,٥٥٧	شخصي
١,٠٩٪	٣,١١٣,٠٠٠	٠,٧٧٪	٣,٢٤٤,٠٠٠	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٣٥,٨٥٪	١٠٢,١٩٤,٧٥٩	٣٦,١٠٪	١٥١,٧٥٤,٨٠٩	شركات
٠٪	-	٠٪	-	حكومة
١٠٠٪	٢٨٥,٠٩٠,٤٨٦	١٠٠٪	٤٢٠,٣٣٣,٣٦٦	المجموع

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٦ للركن ٣ من بازل ٢

- (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 ٣٣,٥٥٦,٠٩٠ ريال عماني (ديسمبر ٢٠١٥ : ٢٠١٥, ١٨١, ١٩ ريال عماني) حتى تاريخ هذا التقرير.

### ١١. مخاطر الائتمان

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

- يتم إدارة مخاطر الائتمان بشكل رئيسي حسب سياسة مخاطر الائتمان الموافق عليها من مجلس الإدارة حيث يتم التقييم المناسب للمخاطر الكامنة في طلبات الائتمان لضمان محفظة متوازنة للعملاء تتسجم مع سقوف المخاطر لدى البنك. والبنك أيضاً يسعى لتمويل عملاء بوضع إئتماني جيد وتتم عملية تقييم الائتمان بتمعن ومهنية و عادة ما يتم الحصول على الضمانات من أجل تخفيف المخاطر والمراقبة المستمرة للحسابات.
- تتم إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان من قبل فريق إدارة المخاطر، والذي يرفع تقاريره إلى لجنة الحوكمة والمخاطر والالتزام وحدد البنك هياكل الائتمان التي بموجبها تقوم لجنة الائتمان والاستثمار والتي تتألف من مدراء من ذوي الخبرة في القطاع المصرفي بتقييم دقيق لمنح التسهيلات وفقاً للصلاحيات الممنوحة للجنة. تعرض البنك لمخاطر الائتمان يقاس على اساس فردي 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 ستاندر د 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 حيث انه لا يوجد لدى البنك اليه او نظام داخلي للتقييم بيد ان البنك قام بتطوير داخلي لنظام تصنيف المخاطر وسوف يقوم البنك قريباً بالبدء بعملية التجربة للتأكد من فاعلية النظام قبل الشروع بالتطبيق الفعلي
- 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) أو كانت هناك مشاكل في التدفقات النقدية للأطراف المقابلة او انخفاض التصنيف الائتماني للعملاء او مخالفة الشروط الأصلية للعقد.

### ١١.١ الإفصاح الكمي

(أ) إجمالي الائتمان ومتوسط إجمالي الائتمان

٢٠١٥		٢٠١٦		
متوسط إجمالي	إجمالي الائتمان	متوسط إجمالي	إجمالي الائتمان	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٧٥,٠٢١,٨٧٧	٨٩,٤٠٣,١٥٢	١٠٤,٢٦٧,٥٦٩	١١٩,١٣١,٩٨٦	البيوع والذمم الأخرى
١١٢,٥١٢,٧٤٠	١٥٧,٦٥٩,٥٢٦	١٩٧,٢٨٣,٨٥٨	٢٣٦,٩٠٨,١٩٠	إجارة منتهية بالتملك وإجارة الاصول
-	-	٤٠٣,٧٥٩	٨٠٧,٥١٧	تمويل المشاركة
٢٧,٩٣٨,٩٠٤	٣٨,٠٢٧,٨٠٨	٥٠,٧٥٦,٧٤١	٦٣,٤٨٥,٦٧٣	الوكالة بالاستثمار
١٧,٢٢٥,٧٢٩	٢٥,٠١١,٩٥٠	٢٧,١٨٥,٧٣٠	٢٩,٣٥٩,٥١٠	الإستثمارات في الصكوك والأوراق المالية
٣٥,٨٣٦,٩٠٩	١٢,٩٤٠,١٥١	٢٩,٦٢٨,٨١٥	٤٦,٣١٧,٤٧٨	إستثمار وكالة بين البنوك
٢٦٨,٥٤٦,١٥٩	٣٢٣,٠٤٢,٥٨٧	٤٠٩,٥٢٦,٤٧١	٤٩٦,٠١٠,٣٥٤	<b>المجموع</b>

ملاحظة: لا يوجد لدى البنك تصنيفات داخلية وبالتالي جميع التسهيلات غير المصنفة خارجياً يتم اعتبارها على انها غير مصنفة لغرض تقييم مخاطر الائتمان تمشياً مع المنهج المعياري لمخاطر الائتمان.

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٦ للركن ٣ من بازل ٢

تقسيم الإستثمارات (صكوك واوراق مالية ووكالة استثمار بين البنوك) فيما يتعلق بالتصنيفات الخارجية مابين أدناه:

التصنيفات الخارجية	٢٠١٦		٢٠١٥	
	الإستثمارات في الصكوك والأوراق المالية	استثمار وكالة بين البنوك	الإستثمارات في الصكوك والأوراق المالية	استثمار وكالة بين البنوك
أ أ	-	-	-	-
أ+، أ، أ-، أ-	-	٢,٤١٣,٤٣٨	-	٨٧٢,٤٢٨
أ+، أ-، ب	١١٥,٥٠٠	٧,٠٣٤,٣٠٢	٨,٥١٦,٩٧٩	٥,٥٣٧,٩٢٨
ب ب+، ب ب، ب ب-، ب ب	٨,٩٩٦,٦٥٥	٣٤,٦٤٣,٥٢٤	٧,٧٣٠,٥٠٠	٧٥٣,٤١٠
ب ب+، ب ب، ب ب-	٩٠٤,٦٢٤	٢,٢٢٥,٤٦٢	٥٠١,١٢٦	٣,٨٥٠,٠٠٠
ب+، ب، ب-	٦٢٥,٠٢٩	-	٩٥٦,٠١٥	-
غير مصنّف	١٨,٧١٧,٧٠٢	٦٨٨	٧,٣٠٧,٣٣٠	١,٩٢٦,٣٨٥
المجموع	٢٩,٣٥٩,٥١٠	٤٦,٣١٧,٤١٤	٢٥,٠١١,٩٥٠	١٢,٩٤٠,١٥١

(ب) التوزيع الجغرافي للتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الموجودات		المطلوبات		إلتزامات محتملة وارتباطات تعاقدية
	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	إجمالي التمويل	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية*	حسابات استثمار غير مقيدة للعملاء ووكالة عملاء	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٣٤,٤٩٥,٤٢٧	٤١٨,١٨٣,٧٨٣	١٨,٢١٣,٤٢٦	٣٥١,٢٧٨,٩٣٠	٨,٩٣٧,٨٤٠	١٥٩,٥٢٩,٣٤٨
٨,٨٩٥,٠٣٠	٢,١٤٩,٥٨٣	٧,٦٤٧,٥٤٨	-	١٣,٧٤٥,٠٠٠	٥٦٠,٢٢١
٢,٨٧٢,٣٢٤	-	١,٣٤٢,٨٥٤	-	-	٢,٧٨٦,٩١٦
٥٤,٦٩٧	-	٢,١٥٥,٦٨٢	-	٨٢٠,٠٣٢	١,٠٨٧,٠٩٥
٤٦,٣١٧,٤٧٨	٤٢٠,٣٣٣,٣٦٦	٢٩,٣٥٩,٥١٠	٣٥١,٢٧٨,٩٣٠	٢٣,٢٣٢,٨٧٢	١٦١,١٧٦,٦٦٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الموجودات		المطلوبات		إلتزامات محتملة وارتباطات تعاقدية
	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	اجمالي التمويل	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية*	حسابات استثمار غير مقيدة ووكالة عملاء	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٧١٢,٢٦٨	٢٨١,٩٦٨,٧٣٥	١٤,٤٢١,٩٧٨	١٨٨,٦٤١,٢٢١	٢,٦٩٥,٠٠٠	٨٠,٩١٥,٩٩١
٩,١٨٨,٥٩٢	٢,٤٠٦,٢٥٠	٨,١٩٧,٥٣٩	-	١٤,٢٤٥,٠٠٠	١,١٥٨,٠٥٤
٨٨٤,٦٨٠	٧١٥,٥٠١	٥٠١,١٢٦	-	-	٤,٧٣٤,٨٥٧
٢,١٥٤,٦١١	-	١,٨٩١,٣٠٧	-	-	١٢٧,٣٣٣
١٢,٩٤٠,١٥١	٢٨٥,٠٩٠,٤٨٦	٢٥,٠١١,٩٥٠	١٨٨,٦٤١,٢٢١	١٦,٩٤٠,٠٠٠	٨٦,٩٣٦,٢٣٥

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٦ للركن ٣ من بازل ٢

(ج) تركيز العملاء

المطلوبات		الموجودات				٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
إلتزامات محتملة وارتباطات تعاقدية	حسابات استثمار غير مقيدة جارية ووكالة بين البنوك	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	اجمالي التمويل	ريال عماني		
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني		
٣١,٤٣٦	-	١٥٧,٧٠٣,٢٨٥	-	٢٦٥,٣٣٤,٥٥٧	-		شخصي
١٤٢,١٤٥,٢٢٨	٢٣,٢٣٢,٨٧٢	٣٣,٨٤٩,٣٦١	١٩,٣٨٠,٢٥٣	١٥٤,٩٩٨,٨٠٩	٤٦,٣١٧,٤٧٨		شركات
١٩,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥٩,٧٢٦,٢٨٤	٩,٩٧٩,٢٥٧	-	-		حكومة
١٦١,١٧٦,٦٦٤	٢٣,٢٣٢,٨٧٢	٣٥١,٢٧٨,٩٣٠	٢٩,٣٥٩,٥١٠	٤٢٠,٣٣٣,٣٦٦	٤٦,٣١٧,٤٧٨		المجموع

المطلوبات		الموجودات				٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
إلتزامات محتملة وارتباطات تعاقدية	حسابات استثمار غير مقيدة جارية ووكالة بين البنوك	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	اجمالي التمويل	ريال عماني		
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني		
٣٥,١٢٦	-	١٢٥,٢٩٠,١٢٣	-	١٧٩,٧٨٢,٧٢٧	-		شخصي
٨١,٩٠١,١٠٩	١٦,٩٤٠,٠٠٠	٥١,٨٧٦,١١٠	١٥,٠٢٥,٥٣٧	١٠٥,٢٠٧,٧٥٩	١٢,٩٤٠,١٥١		شركات
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١١,٤٧٤,٩٨٨	٩,٩٨٦,٤١٣	-	-		حكومة
٨٦,٩٣٦,٢٣٥	١٦,٩٤٠,٠٠٠	١٨٨,٦٤١,٢٢١	٢٥,٠١١,٩٥٠	٢٨٥,٠٩٠,٤٨٦	١٢,٩٤٠,١٥١		المجموع

(د) تركيز القطاعات

المطلوبات		الموجودات				٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
إلتزامات محتملة وارتباطات تعاقدية	حسابات استثمار غير مقيدة ووكالة بين البنوك	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	اجمالي التمويل	ريال عماني		
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني		
٣١,٤٣٦	-	١٦٣,٥٢٥,٩٧٠	٢٦٥,٣٣٤,٥٥٧	-	-		شخصي
٣٤,٤٤٥,٥٢٢	-	٢,٤٤٠,٤٦٠	٣٣,٧٢٧,٦٦٢	-	-		إنشاءات
٣١,٩٢٥,٠٤٤	-	٩٩٤,٥٥٨	١,٤٩٩,٩٥٦	-	-		تصنيع
-	٢٣,٢٣٢,٨٧٢	١,٢٥٠,٠٠٠	-	٧٠٧,٥١٥	٤٦,٣١٧,٤٧٨		خدمات مالية
١٩,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥٢,٧٠٦,٥٦٩	-	٩,٩٧٩,٢٥٧	-		حكومة
٨,٨٨٩,١٠٣	-	٢,١٨٢,٢٤١	١٠,٤٤٤,٢٦٦	-	-		خدمات أخرى
٦٦,٨٨٥,٥٥٩	-	٢٨,١٧٩,١٣٢	١٠٩,٣٢٦,٩٢٥	١٨,٦٧٢,٧٣٨	-		أخرى
١٦١,١٧٦,٦٦٤	٢٣,٢٣٢,٨٧٢	٣٥١,٢٧٨,٩٣٠	٤٢٠,٣٣٣,٣٦٦	٢٩,٣٥٩,٥١٠	٤٦,٣١٧,٤٧٨		المجموع

المطلوبات		الموجودات				٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
إلتزامات محتملة وارتباطات تعاقدية	حسابات استثمار غير مقيدة ووكالة بين البنوك	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	اجمالي التمويل	ريال عماني		
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني		
٣٥,١٢٦	-	١٢٥,٢٩٠,١٢٣	١٧٩,٧٨٢,٧٢٧	-	-		شخصي
١٩,٦٠٧,٦٢٠	-	٢٦٦,٢٧٩	٢٣,٧٨٦,٤٨٢	-	-		إنشاءات
١٧,٣٢٥,٠٠٠	-	٦,٤٩٢	٧١٥,٥٠١	-	-		تصنيع
-	-	-	-	-	-		إتصالات وخدمات
-	١٦,٩٤٠,٠٠٠	-	-	١,١٥٣,٨٤٥	١٢,٩٤٠,١٥١		خدمات مالية
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١١,٤٧٤,٩٨٨	-	٩,٩٨٦,٤١٣	-		حكومة
٩,٧٣٩,٩٩٨	-	٤٥٠,٢٢٥	٣,٩٨٥,٢٦٥	-	-		خدمات أخرى
٣٥,٢٢٨,٤٩١	-	٥١,١٥٣,١١٤	٧٦,٨٢٠,٥١١	١٣,٨٧١,٦٩٢	-		أخرى
٨٦,٩٣٦,٢٣٥	١٦,٩٤٠,٠٠٠	١٨٨,٦٤١,٢٢١	٢٨٥,٠٩٠,٤٨٦	٢٥,٠١١,٩٥٠	١٢,٩٤٠,١٥١		المجموع

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٦ للركن ٣ من بازل ٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	اجمالي البيوع والذمم الأخرى	اجمالي إجارة الاصول وإجارة منتهية بالتملك	مجموع تمويل المشاركة	اجمالي وكالة بالاستثمار	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	بنود خارج الميزانية
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
-	١,٩٢٤,٥٩٧	٧,٢٩٩,٥٥٥	٢٤,٥٠٣,٥١٠	-	-	٣٣,٧٢٧,٦٦٢	٣٤,٤٤٥,٥٢٢
-	١,٠١٠,٩٠٥	١٣٣,١٨٢	٣١,٨٧٣,١٣٤	-	-	٣٣,٠١٧,٢٢١	٣٣,٥٨٢,٧٧٨
٤٦,٣١٧,٤٧٨	-	-	-	-	٧٠٧,٥١٥	٤٧,٠٢٤,٩٩٣	-
-	٢٩٥,١٩١	١٣٥,٢٠٥	٣,٢٩٠,٣١٠	-	-	٣,٧٢٠,٧٠٦	٨,٨٨٩,١٠٣
-	٩٢,٠٤٧,٣٩٨	١٧٣,٢٨٧,١٥٩	-	-	-	٢٦٥,٣٣٤,٥٥٧	٣١,٤٣٦
-	-	-	-	-	٩,٩٧٩,٢٥٧	٩,٩٧٩,٢٥٧	١٩,٠٠٠,٠٠٠
-	-	٢,١٤٩,٥٨٣	-	-	-	٢,١٤٩,٥٨٣	-
-	٢٣,٨٥٣,٨٩٥	٥٣,٩٠٣,٥٠٦	٣,٨١٨,٧١٩	٨٠٧,٥١٧	١٨,٦٧٢,٧٣٨	١٠١,٠٥٦,٣٧٥	٦٥,٢٢٧,٨٢٥
٤٦,٣١٧,٤٧٨	١١٩,١٣١,٩٨٦	٢٣٦,٩٠٨,١٩٠	٦٣,٤٨٥,٦٧٣	٨٠٧,٥١٧	٢٩,٣٥٩,٥١٠	٤٩٦,٠١٠,٣٥٤	١٦١,١٧٦,٦٦٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	اجمالي البيوع والذمم الأخرى	اجمالي إجارة الممتلكات وإجارة منتهية بالتملك	اجمالي وكالة بالاستثمار	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	بنود خارج الميزانية
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
-	١,٥١٦,٨٦٤	٦,٧٦٩,٦١٨	١٥,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١٩,٦٠٧,٦٢٠
-	٣,٣١٣,١١٦	١,٥٤٤,٥٣٦	٦,١٦٨,١٥٠	-	-	٧,٨٢٩,١٩٨
١٢,٩٤٠,١٥١	-	-	-	-	١,١٥٣,٨٤٥	-
-	٢٥٨,٦١٤	٣,٧٢٦,٦٥١	-	-	-	٩,٧٣٩,٩٩٨
-	٧٨,٨٤٧,٣٠٢	١٠٠,٩٣٥,٤٢٤	-	-	-	٣٥,١٢٦
-	-	-	-	-	٩,٩٨٦,٤١٣	٥,٠٠٠,٠٠٠
-	٧١٥,٥٠١	٢,٤٠٦,٢٥٠	-	-	-	-
-	٤,٧٥١,٧٥٤	٤٢,٢٧٧,٠٤٧	١٦,٣٥٩,٦٥٨	١٣,٨٧١,٦٩٢	٧٧,٢٦٠,١٥١	٤٤,٧٢٤,٢٩٣
١٢,٩٤٠,١٥١	٨٩,٤٠٣,١٥٢	١٥٧,٦٥٩,٥٢٦	٣٨,٠٢٧,٨٠٨	٢٥,٠١١,٩٥٠	٣٢٣,٠٤٢,٥٨٧	٨٦,٩٣٦,٢٣٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	اجمالي البيوع والذمم الأخرى	اجمالي إجارة الاصول وإجارة منتهية بالتملك	اجمالي تمويل المشاركة	اجمالي وكالة بالاستثمار	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	بنود خارج الميزانية
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
حتى شهر واحد	٤٦,٣١٧,٤٧٨	٢,٨٣٤,٢٤٩	١,١٣٧,٨٦٧	٣,٨٦٣	١٧,٨٢٦,٦٠٠	٥,٦٤٧,٩٤٥	٣٥,٤٠٤,٣٩٠
١-٣ أشهر	-	٦,٥٧٧,٤١٨	٢,٤٨٧,٣٧١	٨,٤٤٤	١٢,٠٢٧,٢٠٠	-	١٥,٨٩٦,٥٥٢
٣-٦ أشهر	-	٨,٠١٩,٢٤٥	٣,٥٣٣,١٠٠	١١,٩٩٤	٣,٩١١,١٩٦	-	٨,٧٩٩,٦٤٢
٦-٩ أشهر	-	٦,٦١٥,٩٠٣	٣,٧٨٨,٩٥٥	١٢,٨٦٣	٤٥٧,٧٠٠	-	١١,٤٢٥,٣٠٦
٩-١٢ شهر	-	٧,١٢٥,٩٠٤	٤,٣٠٧,٤٦٢	١٤,٦٢٣	٣,٦٣٤,٦٣٦	-	٥٢,٦٩٥,٨٠٣
١-٣ سنوات	-	٤٤,٠٧٦,٦٠٤	٣٧,٣٤٨,٧١٣	١٢٦,٧٩٠	٧,٠٨١,٢٥٧	١,٦٠٤,٣٢٧	٢٣,١٦١,٧١٢
٣-٥ سنوات	-	٢٣,٤١٥,٨٣٠	٣٢,٤٧٦,٤٣٨	١١٠,٢٥٠	٣,٩٦٦,٨٧٨	١٠,٩٩٣,٢٣٨	٥,٩٤٣,٣٣٥
اكثر من ٥ سنوات	-	٢٠,٤٦٦,٨٣٣	١٥١,٨٢٨,٢٨٤	٥١٨,٦٩٠	١٤,٥٨٠,٢٠٦	١١,١١٤,٠٠٠	٧,٨٤٩,٩٢٤
المجموع	٤٦,٣١٧,٤٧٨	١١٩,١٣١,٩٨٦	٢٣٦,٩٠٨,١٩٠	٨٠٧,٥١٧	٦٣,٤٨٥,٦٧٣	٢٩,٣٥٩,٥١٠	١٦١,١٧٦,٦٦٤

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٦ للركن ٣ من بازل ٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	اجمالي البيوع والذمم الأخرى	اجمالي اجارة الاصول واجارة منتهية بالتملك	اجمالي وكالة بالاستثمار	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية المجموع	بنود خارج الميزانية
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
حتى شهر واحد	١٢,٩٤٠,١٥١	٢,٨٦٠,١٢٨	٤,٧٨٢,٦٩٦	٦,٥٠٠,٠٠٠	٥,٤١٦,٤١٧	١٩,٦٤٠,٦١٧
١-٣ أشهر	-	٤,٨١٦,٨٠٤	١,٥٩٦,٩٨٤	١١,٩١٨,١٥٠	-	١٠,٣٣٠,٤٧٤
٣-٦ أشهر	-	٦,١٢٠,٠٦٧	٢,٥٣١,٠٩١	٥,٢٥٠,٠٠٠	-	١,٦١٦,١٧٥
٦-٩ أشهر	-	٥,١٦١,٣٠٣	٢,١٥٢,٩٢١	-	-	٨,٠٦١,٩٤٦
٩-١٢ شهر	-	٤,٨٧٥,٥٤٧	٢,٤٨٢,٢٢٤	٦٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٧٠١,٩٤٩
١-٣ سنوات	-	٣٢,٧١٤,٣٢٢	٢٣,٧٠٢,١١٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٤٥٦,١٠٥
٣-٥ سنوات	-	١٨,٦٧٠,٥٦٠	٢٨,١٩٢,٥٦٨	٨,٧٥٩,٦٥٨	١١,٣٢٧,٦٠١	١,٩٣٦,٤٦٩
اكثر من ٥ سنوات	-	١٤,١٨٤,٤٢١	٩٢,٢١٨,٩٢٦	-	٨,٢٦٧,٩٣٢	١٩٢,٥٠٠
المجموع	١٢,٩٤٠,١٥١	٨٩,٤٠٣,١٥٢	١٥٧,٦٥٩,٥٢٦	٣٨,٠٢٧,٨٠٨	٢٥,٠١١,٩٥٠	٨٦,٩٣٦,٢٣٥

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير المنتظمة	مخصص خاص	مخصص عام
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
إنشاءات	٣٣,٧٢٧,٦٦٢	-	-	٣٣٧,٢٧٧
كهرباء وغاز وماء	٣٣,٠١٧,٢٢١	-	-	١١٠,٢٥٨
مؤسسات مالية	-	-	-	-
خدمات	٣,٧٢٠,٧٠٦	-	-	١٠٤,٤٤٣
تمويل افراد	٢٦٥,٣٠٦,٠٩٧	٢٨,٤٦٠	٢٥,٥١٢	٣,٧٤١,٨٢٠
تمويل غير مقيمين	٢,١٤٩,٥٨٣	-	-	٢١,٤٩٦
أخرى	٨٢,١٧٤,٥١٥	١٠٤,٥٦١	٢٦,١٤٠	٩٧٦,٥١٣
	٤٢٠,٢٠٠,٣٤٥	١٣٣,٠٢١	٥١,٦٥٢	٥,٢٩١,٨٠٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير المنتظمة	مخصص خاص	مخصص عام
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
إنشاءات	٢٣,٧٨٦,٤٨٢	-	-	٢٣٧,٨٦٥
كهرباء وغاز وماء	١١,٠٢٥,٠٢	-	-	١١,٠٢٦
مؤسسات مالية	-	-	-	-
خدمات	٣,٩٨٥,٢٦٥	-	-	-
تمويل افراد	١٧٩,٧٧٧,٠٥٣	٥,٦٧٤	١,٤١٩	٢,٣٤٨,٤٩٤
تمويل غير مقيمين	٣,١٢١,٧٥١	-	-	٣١,١٢٢
أخرى	٦٣,٢٦٣,٦٠	١٢٤,٨٥٠	٣١,٢١٣	١,٢٦٦,٨٤٩
	٢٨٤,٩٥٩,٩٦٢	١٢٠,٥٢٤	٣٢,٦٣٢	٣,٨٩٥,٣٥٦

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٦ للركن ٣ من بازل ٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير منتظمة	مخصص خاص	مخصص عام
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٤١٨,٠٥٠,٧٦٢	١٣٣,٠٢١	٥١,٦٥٢	٥,٢٧٠,٣١١	سلطنة عُمان
٢,١٤٩,٥٨٣	-	-	٢١,٤٩٦	دول أخرى
٤٢٠,٢٠٠,٣٤٥	١٣٣,٠٢١	٥١,٦٥٢	٥,٢٩١,٨٠٧	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير منتظمة	مخصص خاص	مخصص عام
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٢٨١,٨٣٨,٢١١	١٣٠,٥٢٤	٣٢,٦٣٢	٣,٨٦٤,٢٣٤	سلطنة عُمان
٣,١٢١,٧٥١	-	-	٣١,١٢٢	دول أخرى
٢٨٤,٩٥٩,٩٦٢	١٣٠,٥٢٤	٣٢,٦٣٢	٣,٨٩٥,٣٥٦	المجموع

(ي) توزيع المخصص حسب نوع منتجات التمويل الاسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير منتظمة	مخصص خاص	مخصص عام
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٢٦٥,٣٣٤,٥٥٧	٢٨,٤٦٠	٢٥,٥١٢	٣,٢٨٩,٦٤٥	التمويل الشخصي
٢,١٤٩,٥٨٣	-	-	٢١,٤٩٦	التمويل للشركات خارج السلطنة (غير مقيم)
١٥٢,٨٤٩,٢٢٦	١٠٤,٥٦١	٢٦,١٤٠	١,٩٨٠,٦٦٦	تمويل الشركات (مقيم)
٤٢٠,٣٣٣,٣٦٦	١٣٣,٠٢١	٥١,٦٥٢	٥,٢٩١,٨٠٧	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير منتظمة	مخصص خاص	مخصص عام
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
١٧٩,٧٧٧,٠٥٣	٥,٦٧٤	١,٤١٩	٢,٣٤٨,٤٩٤	التمويل الشخصي
٣,١٢١,٧٥١	-	-	٣١,١٢٢	التمويل للشركات خارج السلطنة (غير مقيم)
١٠٢,٠٦١,١٥٨	١٢٤,٨٥٠	٣١,٢١٣	١,٥١٥,٧٤٠	تمويل الشركات (مقيم)
٢٨٤,٩٥٩,٩٦٢	١٣٠,٥٢٤	٣٢,٦٣٢	٣,٨٩٥,٣٥٦	المجموع

(ك) التغيير في مخصص الخسائر خلال السنة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
١,٩٢٣,٤٥١	٣,٩٢٧,٩٨٨	الرصيد كما في ١ يناير
(٩٤,٣٢٥)	-	المخصص العام المسترجع خلال السنة من وكالة بنوك
٤٥٨,٩٧٧	٣٥٨,٥٠٧	المخصص العام المحتسب خلال السنة من البيوع والذمم الأخرى
(٧٤,٢٧٥)	-	المخصص العام المسترجع خلال السنة من الاستثمار في اجارة الاصول
١,٤٧٩,٧٥٠	٧٧٥,٢٩٠	المخصص العام المحتسب خلال السنة في الاجارة المنتهية بالتملك
٢٠١,٧٧٨	٢٥٤,٥٧٨	المخصص العام المحتسب خلال السنة من الوكالة بالإستثمار
-	٨,٠٧٦	المخصص العام المحتسب خلال السنة في تمويل المشاركة
٣٢,٦٣٢	١٩,٠٢٠	المخصص الخاص المحتسب خلال السنة من البيوع والذمم الأخرى
٢,٠٠٤,٥٣٧	١,٤١٥,٤٧١	مصروف المخصص العام و الخاص
٣,٩٢٧,٩٨٨	٥,٣٤٣,٤٥٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

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

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٦ للركن ٣ من بازل ٢

تم فرض غرامة تأخير على العملاء خلال السنة بمبلغ وقدره ٢٩,٧١٥ ريال عماني (ديسمبر ٢٠١٥: ٥,٧٠٣ ريال عماني) وتم تحويل مبلغ ١٧,٤٥١ ريال عماني الى صندوق مشروع حساب بنك مسقط الخيري حسب النظام المتبع والمبلغ المتبقي سوف يتم تحويله الى الحساب الخيري في الربع الاول من ٢٠١٧ بعد الحصول على موافقة الهيئة الشرعية بالبنك

### ١. مخففات مخاطر الائتمان

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

### ١,١ الإفصاح النوعي

- يأخذ البنك في الإعتبار فقط الضمانات والكفالات المقبولة شرعاً من أجل تخفيف مخاطر الائتمان. الاصول المقدمة من قبل العميل يجب ان تلبى المعايير التالية حتى يتم قبولها كضمان:
  - يجب ان يحافظ الأصل على قيمته بالمستوى السائد حين إنشائه حتى تاريخ استحقاق التسهيلات المعتمدة.
  - يجب ان يكون من السهل تحويل تلك الاصول الى نقد؛و
  - يجب ان يكون هناك سوق لتلك الاصول؛و
  - يجب ان يكون البنك قادراً على تنفيذ حقوقه على الاصول عند الضرورة.
- بخصوص الاصول الممولة بموجب الإجارة المنتهية بالتملك تستخدم الاصول محل التمويل لتخفيف مخاطر التعثر (الخسارة في حال التعثر).
- يقبل البنك هامش جديده وعربون ورهن حسابات استثمار ورهن الاصول والصكوك (مصنفة/غير مصنفة) وكفالات اطراف ثالثة (من الدول والبنوك والكيانات المؤسسية و الأفراد أصحاب الثروات) كمخففات للمخاطر.
- لتقييم الضمانات مقابل التسهيلات يعتمد البنك على تقييم مستقل من قبل مقيم معتمد ويضمن ان الاصول المرهونة كضمان تلبى المعايير المذكورة اعلاه. اتباعا لتوجيهات البنك المركزي 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 الإعتبار الكفالات وإذا كانت بيانات المخاطر/اوزان لمخاطر الكفيل أفضل من الطرف المقابل عندئذ يطبق اوزان المخاطر على أساس تصنيف الكفيل.

نظرا لطبيعة التعاملات في المصارف الإسلامية والتي تتطلب ان يكون التمويل مضمناً لاصول ملموسه ومقبوله فقد أدى ذلك إلى التركيز على اصول وقطاعات معينة مثل القطاع العقاري. وبالرغم من ذلك فقد عمد البنك على توظيف ممارسات رصينة وسليمة لإدارة المحافظ الاستثمارية والتحكم فيها والتي تضم التقليل من مخاطر التركيز وذلك من خلال تطوير وتنفيذ مجموعة من السياسات والإجراءات التي تضمن وجود تنوع في المحافظ الاستثمارية.

### ٢,١٢ 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

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	عقار
١٤١,٤٠٣,٩٤٨	٢١٥,٨١٢,٨٦٧	أصول منقولة
٥٦,٤٨٣,٤٥٤	٦٠,٠١٨,٠١٠	المجموع
١٩٧,٨٨٧,٤٠٢	٢٧٥,٨٣٠,٨٧٧	

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

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	إجارة منتهية بالتملك
١٥٧,٦٥٩,٥٢٦	٢٣٦,٩٠٨,١٩٠	

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٦ للركن ٣ من بازل ٢

### 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 وفقاً لسياسة إدارة مخاطر السيولة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، بالإضافة إلى أحكام وتعليمات إدارة مخاطر السيولة الصادرة عن البنك المركزي العماني. تتضمن سياسة إدارة مخاطر السيولة خطط طوارئ السيولة والتدابير اللازمة بحيث تمكن البنك وبشكل مستمر من تلبية جميع الإلتزامات المستحقة وكذلك تمويل النمو في الموجودات والعمليات التجارية.
- البنك يراقب مخاطر سيولة التمويل المتعلقة بالحسابات الجارية وحسابات الإيداع وحسابات الإستثمار على أسس فردية، كذلك على مستوى البنك ككل من خلال منهج التدفقات النقدية ومنهج المخزون.
- تقوم دائرة الخزينة في البنك ولجنة الموجودات والمطلوبات بمراقبة ورصد السيولة لضمان ان لا يتعرض البنك إلى مخاطر السيولة لا مبرر لها وفي نفس الوقت يقوم بالإستخدام الأمثل لأمواله من خلال النشاطات المالية والإستثمارية التي تتوافق مع الشريعة.
- لقد قام البنك بتطبيق معايير بازل ٢ للسيولة والتي تشمل معدل تغطية السيولة و معدل صافى التمويل المستقر. وتعد هذه المعدلات بمثابة مؤشرات لوضع السيولة بالبنك لتحقيق التزامات البنك قصيرة وطويلة الأجل.
- بازل ٢ هو مجموعة شاملة من التدابير الإصلاحية التي تم وضعها من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية وذلك لتعزيز مستوى التنظيم، والإشراف، وإدارة المخاطر للقطاع البنكي.
- وتهدف هذه الإجراءات إلى:
  - تحسين قدرة القطاع البنكي لاحتواء الإلتزامات الناجمة عن الضغوطات المالية والاقتصادية، أيًا كان مصدرها
  - تحسين إدارة المخاطر والحوكمة
  - تعزيز الشفافية والإفصاح لدى البنوك

#### ٢,١٣ الإفصاح الكمي

الإفصاح المتعلق بمخاطر السيولة مبين ادناه:

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
١٠٦,٢٦٤,٠٨٠	١٦٧,٤٥٤,٤٨٤	الموجودات قصيرة الأجل
١٠٩,٨٨٧,٥٠٣	٢١٥,١٦٠,١١٥	المطلوبات قصيرة الأجل
%٩٦,٧٠	%٧٧,٨٣	الموجودات قصيرة الأجل إلى المطلوبات قصيرة الأجل

(ب) مؤشرات التعرض لمخاطر السيولة - نسبة الموجودات السائلة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
٥٩,٠٦٧,٤٤١	٨٥,٢٧٦,٦٤٢	الموجودات السائلة
١٠٩,٨٨٧,٥٠٣	٢١٥,١٦٠,١١٥	المطلوبات قصيرة الأجل
٢١٩,٤٢٠,١١٢	٣٨٨,٩٣٣,٩٣٢	مجموع المطلوبات
%٥٣,٧٥	%٣٩,٦٣	الموجودات السائلة إلى المطلوبات قصيرة الأجل
%٢٦,٩٢	%٢١,٩٣	الموجودات السائلة إلى مجموع المطلوبات

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٦ للركن ٣ من بازل ٢

(ج) بيان الإستحقاق للموجودات والمطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	تستحق عند الطلب ولغاية ٣٠ يوم	أكثر من شهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية ١٢ شهر	أكثر من سنة ولغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
١٦,٢٥٣,٥٦٣	-	-	-	-	٣٤٦,٠٩٥	١٦,٥٩٩,٦٥٨
٤٦,٣١٧,٤٧٨	-	-	-	-	-	٤٦,٣١٧,٤٧٨
٢١,٣٤٨,٢٥٩	٣٤,٣٩٦,٤٩٨	٢٣,٦٢٧,٦١٧	١٣٧,٩٢٨,٦٦٤	١٨٠,٥٠٦,٣١٨	٣٩٧,٨٠٧,٣٥٦	٣٩٧,٨٠٧,٣٥٦
٥,٦٤٤,٩٤٥	-	-	٥,٦٠٠,٥٦٥	١١,١١٤,٠٠٠	٢٢,٣٥٩,٥١٠	٢٢,٣٥٩,٥١٠
-	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠
-	-	-	-	٢,١٢١,٣٣٠	٢,١٢١,٣٣٠	٢,١٢١,٣٣٠
-	-	-	-	٣,١٠٥,٣٢٣	٣,١٠٥,٣٢٣	٣,١٠٥,٣٢٣
١٦٩,٥١٠	٤١٣,٠٣٠	١٩٣,١٥٢	٣,٧٣١,٣٤٠	٢,٠٠٢,٦٩٠	٦,٥٠٩,٧٢٢	٦,٥٠٩,٧٢٢
٨٩,٧٣٣,٧٥٥	٤٨,٩٨٤,٥٢٨	٢٣,٨٢٠,٧٦٩	١٥٤,٢٦٠,٥٦٩	١٩٩,١٩٥,٧٥٦	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧
٨,٩٨٧,٨٧٢	٣٨٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠	١٣,٤٧٥,٠٠٠	-	٢٣,٢٣٢,٨٧٢	٢٣,٢٣٢,٨٧٢
٣٥,٤٧١,٩١٨	٥٧,٥١٠,٦٥٥	٧٨,٩٥٨,٠٨٢	١٣٣,٧٦٣,٥١٦	٤٥,٦٢٤,٩٤٠	٣٥١,٣٢٩,١١١	٣٥١,٣٢٩,١١١
١,٧٨٨,٩٥٨	٣,٥٦٩,٦٦٢	٧,٨٥٦,٣٢٠	٢١٧,٦٤٦	-	١٣,٤٣٢,٥٨٦	١٣,٤٣٢,٥٨٦
-	-	-	-	٩٣٩,٣٦٣	٩٣٩,٣٦٣	٩٣٩,٣٦٣
-	-	-	-	١٢٧,٠٦١,٤٤٥	١٢٧,٠٦١,٤٤٥	١٢٧,٠٦١,٤٤٥
٤٦,٢٤٨,٧٤٨	٦١,٤٦٥,٣١٧	٨٧,١٩٩,٤٠٢	١٤٧,٤٥٦,١٦٢	١٧٣,٦٢٥,٧٤٨	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧
٤٣,٤٨٥,٠٠٧	(١٢,٤٨٠,٧٨٩)	(٦٣,٣٧٨,٦٣٣)	٦,٨٠٤,٤٠٨	٢٥,٥٧٠,٠٠٧	-	٤٣,٤٨٥,٠٠٧
٤٣,٤٨٥,٠٠٧	٣١,٠٠٤,٢١٨	(٣٢,٣٧٤,٤١٥)	(٢٥,٥٧٠,٠٠٧)	-	-	٤٣,٤٨٥,٠٠٧

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٦ للركن ٣ من بازل ٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	تستحق عند الطلب ولغاية ٣٠ يوم	أكثر من شهر وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور ولغاية ١٢ شهر	أكثر من سنة ولغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
النقد والأرصدة مع البنك المركزي العماني	١٤,٣٧٢,٤٣٦	-	-	-	-	١٤,٦٢٥,٥٤٢
أرصدة لدى بنوك وإستثمارات وكالة	١٢,٩٤٠,١٥١	-	-	-	-	١٢,٩٤٠,١٥١
تمويلات العملاء	١٣,٤٠٨,٨٠٣	٢١,٢١٨,٢٨٤	١٣,٥٠٠,١٩١	١١١,٤٦٨,٠٢٤	٩٩,٣٩١,١٠٢	٢٦٨,٩٨٦,٤٠٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٥,٤١٦,٤١٧	-	-	٤,٣٢٧,٦٠١	٨,٢٦٧,٩٣٢	١٨,٠١١,٩٥٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٠٠٠,٠٠٠
الإستثمار في العقارات	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	١,٨٥٦,٨١٧	١,٨٥٦,٨١٧
الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	٣,٩٣٨,٥٠٠	٣,٩٣٨,٥٠٠
موجودات أخرى	٣٣٤,١٠١	٧٠٥,٤٩٩	١٩٣,١٩٨	٣,٢٠٨,٢٤٢	١١٨,٦٩٨	٤,٥٥٩,٧٣٨
مجموع الموجودات	٤٦,٤٧١,٩٠٨	٤٦,٠٩٨,٧٨٣	١٣,٦٩٣,٣٨٩	١٢٦,٠٠٣,٨٦٧	١١٣,٨٢٦,١٥٥	٣٤٦,٠٩٤,١٠٢
حسابات وكالة البنوك	٣,٤٦٥,٠٠٠	-	-	١٣,٤٧٥,٠٠٠	-	١٦,٩٤٠,٠٠٠
حسابات العملاء و الحسابات الإستثمارات غير المقيده	١٧,٧٩٨,٦٦٥	٤٦,٤١٢,٩٥٢	٣٦,٠٢٨,٧٢٨	٥١,٣٧٣,٧٣٤	٣٦,٩٩٣,٨٧٩	١٨٨,٦١٧,٩٥٨
مطلوبات اخرى	٤,٣٠٠,٨٤١	-	١,٨٧١,٣١٧	٦,٩٢٠,٨٠٥	-	١٣,٠٩٢,٩٦٣
مخصص مخاطر الإستثمار ومعدل الأرباح	-	-	-	-	٧٦٩,١٩١	٧٦٩,١٩١
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١٢٦,٦٧٣,٩٩٠	١٢٦,٦٧٣,٩٩٠
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات غير المقيده وحقوق المساهمين	٢٥,٥٦٤,٥٠٦	٤٦,٤١٢,٩٥٢	٣٧,٩١٠,٠٤٥	٧١,٧٦٩,٥٣٩	١٦٤,٤٣٧,٠٦٠	٣٤٦,٠٩٤,١٠٢
صافي الفجوة	٢٠,٩٠٧,٤٠٢	(٣١٤,١٦٩)	(٢٤,٢١٦,٦٥٦)	٥٤,٢٣٤,٣٢٨	(٥٠,٦١٠,٩٠٥)	-
صافي الفجوة التراكمي	٢٠,٩٠٧,٤٠٢	٢٠,٥٩٣,٢٣٣	(٣,٦٢٣,٤٢٣)	٥٠,٦١٠,٩٠٥	-	-

### ١٤. مخاطر السوق

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

### ١٤.١ 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 الإيضاحات التالية تفاصيل مخاطر السوق التي تواجه البنك.

تنقسم 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 للملكي حسابات الإستثمار. الأمر الذي يجنب البنك تحمله لمخاطر كبيرة لمعدل العائد.

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

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٦ للركن ٣ من بازل ٢

### مخاطر صرف العملات

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

ويتعامل البنك مع العملات الأجنبية غير أن الحجم الأكبر من العملات الأجنبية التي يتعامل معها البنك هي الدولار و عملات دول الخليج المرتبطة بالدولار. اضافة إلى ذلك، توجد لدى البنك سقفوف 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 المشتراة بعقد المربحة والتي يتم تسليمها خلال فترة محددة.

البنك لا يتعرض بشكل مباشر لمخاطر اسعار السلع نظرا 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 والاوراق المالية . لدى البنك استثمارات في الصكوك وصناديق الاستثمار المشتركة. وجميع الاستثمارات يتم تقييمها بأسعار السوق بشكل دوري. كما ان جميع الاستثمارات تخضع لدراسة مستفيضة وأخذ الموافقات اللازمة بما فيها موافقة الهيئة الشرعية لضمان توافقها مع أحكام الشريعة.

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

## ١٤. الإفصاح الكمي

١,١٤

### (أ) تقسيم الموجودات المرجحة باوزان المخاطر في السوق

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
-	-	مخاطر اوراق مالية متداولة
٨,٩٨٢,٠١٥	٣٢,٠٤٧,٧٩١	مخاطر تداول العملة الأجنبية
-	-	مخاطر السلع
٨,٩٨٢,٠١٥	٣٢,٠٤٧,٧٩١	المجموع

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
٧,١٤%	٢٥,٢٢%	الوضع المكشوف لصافي 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 المالية الى رأس المال

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

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

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

(و) قياس القيمة المعرضة لمخاطر وتحليلات الحساسيه لأنواع مختلفة من مخاطر السوق حتى تاريخ هذا التقرير ، 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.

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٦ للركن ٣ من بازل ٢

### 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. وتشأ المخاطر والخسائر التشغيلية عادة نتيجة الفشل في أنشطة البنك وعملياته التشغيلية وأنظمة حماية المعلومات والكوارث الطبيعية، والاعتماد على الموردين الرئيسيين وعمليات الإحتيال و تدني جودة الخدمة وعدم الامتثال للأنظمة والقوانين، وفقدان الموظفين الرئيسيين، والآثار الاجتماعية والبيئية. كما تتضمن المخاطر الناتجة عن عدم الامتثال بالقوانين والمعايير الشرعية ونظراً لخصوصية البنوك الإسلامية 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 الهامه على جميع المستويات للحد من مخاطر التشغيل. ويوجد لدى كل قسم إجراءات وأنظمة 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 والتي 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 لأي مخاطر تشغيله غير ضروريه اثناء 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 الحساسه للتأكد من جاهزية البنك للاستمرار في عملياته في حال تعرضه لأي أزمة مفاجئة.

#### ٢,١٥ الإفصاح الكمي

(أ) الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر المعادلة لمخاطر التشغيل الكمية

- لغرض قياس تكاليف رأس المال اتبع البنك منهج المؤشر الأساسي بموجب بازل ٢ لمخاطر التشغيل هذا المنهج يتطلب من البنك توفير ١٥٪ من متوسط الدخل السنوي الإجمالي لثلاثة سنوات كتكلفة رأس مال لمخاطر التشغيل.

٢٠١٥	٢٠١٦	
٩,٧١١	١٧,١١٥	صافي الدخل من نشاطات التمويل
٢,٠٢٨	٢,٦١١	يضاف: صافي الدخل من نشاطات الإستثمار
١,٣٧٧	١,٩٢٢	يضاف: دخل الرسوم
١,٣١٣	٤,٤٨٠	تطرح: حصة حسابات الإستثمار من الدخل
١٠٠	٢١١	يضاف: دخل آخر
١١,٩١٣	١٧,٣٧٩	مجموع الإيرادات
-	-	
-	-	يطرح: الدخل الإستثنائي وغير العادي
١١,٩١٣	١٧,٣٧٩	الدخل الكلي
١,٧٨٧	٢,٦٠٧	الدخل الكلي مضروباً في الفا (١٥٪)
٢٢,٣٣٧	٣٢,٥٨٦	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر التشغيلية ١٢,٥X
١٣,٩٣٠	٢٣,٠٠٦	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر التشغيلية (متوسط ثلاث سنوات)

(ب) مؤشرات التعرض لمخاطر التشغيل

٢٠١٥	٢٠١٦	
١١,٩١٣	١٧,٣٧٩	الدخل الكلي المتخذ في إحتساب الموجودات المرجحة باوزان 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.

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٦ للركن ٣ من بازل ٢

### ١٦. مخاطر معدل العائد

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

#### ١,١٦ الإفصاح النوعي

- تشأ 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 ٢٠١٦ و يوضح الجدول التالي حساسية التغيرات المحتملة في أسعار العائد، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة.

#### ٢,١٦ الإفصاح الكمي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	تستحق حساب الطلب خلال شهر	تستحق خلال شهر ونهاية ٦ أشهر	تستحق خلال ٦ أشهر ونهاية سنة	تستحق من سنة الى ٥ سنوات	تستحق أكثر من ٥ سنوات	غير خاضعة لمعدل الربح المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
-	-	-	-	-	-	١٦,٥٩٩,٦٥٨
٤٢,٦٨٠,٧٨٠	-	-	-	-	-	٤٦,٣١٧,٤٧٨
٦٦,٣٩٠,٣٣٣	٥٣,٧٦٢,٥٩٩	٤٥,٦٤٢,٠٣٩	١٤٨,١١٩,٩٥٢	٨٣,٨٩٢,٧٣٣	-	٣٩٧,٨٠٧,٣٥٦
-	-	-	٥,٦٠٠,٥٦٥	١١,١١٤,٠٠٠	-	٢٢,٣٥٩,٥١٠
-	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٢,١٢١,٣٣٠
-	-	-	-	-	-	٣,١٠٥,٣٢٣
١١١,٧٥٩	١٩١,٧٧٧	٦٦,١٧٤	٦٠٥,٠٨٥	١,٢٦٨,٦٦٤	٤,٢٦٦,٢٦٣	٦,٥٠٩,٧٢٢
١٠٩,١٨٢,٥٧٢	٥٣,٩٥٤,٣٧٦	٤٥,٧٠٨,٢١٣	١٦١,٣٢٥,٦٠٢	٩٦,٢٧٥,٣٩٧	٤٩,٥٤٩,٢١٧	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧
٨,٩٣٧,٨٤٠	٣٨٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠	١٣,٤٧٥,٠٠٠	-	٥٠,٠٣٢	٢٣,٢٣٢,٨٧٢
٩,٩٥٦,٥٠٣	٤٤,٩٣١,٤٨٠	٥٥,٨٠١,١٤٥	١٤٣,٩٦١,٥٠٩	٢٧,٥١٠,٤٨١	٦٩,١٦٧,٩٩٣	٣٥١,٣٢٩,١١١
-	-	-	-	-	-	١٣,٤٣٢,٥٨٦
-	-	-	-	-	-	٩٣٩,٣٦٣
-	-	-	-	-	-	١٢٧,٠٦١,٤٤٥
١٨,٨٩٤,٣٤٣	٤٥,٣١٦,٤٨٠	٥٦,١٨٦,١٤٥	١٥٧,٤٣٦,٥٠٩	٢٨,٤٤٩,٨٤٤	٢٠٩,٧١٢,٠٥٦	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧
٩٠,٢٨٨,٢٢٩	٨,٦٣٧,٨٩٦	(١٠,٤٧٧,٩٣٢)	٣,٨٨٩,٠٩٣	٦٧,٨٢٥,٥٥٣	(١٦٠,١٦٢,٨٣٩)	-
٩٠,٢٨٨,٢٢٩	٩٨,٩٢٦,١٢٥	٨٨,٤٤٨,١٩٣	٩٢,٣٣٧,٢٨٦	١٦٠,١٦٢,٨٣٩	-	-



## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٦ للركن ٣ من بازل ٢

### ١,١٧ الإفصاح النوعي

• خصص البنك حساب احتياطي للحد من الاثر السلبي لتنظيم الدخل لحسابات استثمار المشاركة في الأرباح على عائدات مساهميه ولتلبية الخسائر المحتملة ولكن غير المتوقعة التي قد يتحملها حساب الاستثمار على الإستثمارات الممولة بواسطة حسابات استثمار المشاركة في الأرباح وهي تحديداً:

#### • احتياطي معادلة الأرباح (PER)

يتكون احتياطي معدل الأرباح من مبالغ مخصصة من الدخل الإجمالي من المضاربة لتكون متوفرة لتنظيم العوائد المدفوعة إلى حسابات الإستثمار والمساهمين ويتكون من حصة حسابات استثمار المشاركة في الأرباح وحصة المساهمين.

#### • احتياطي مخاطر الإستثمار (IRR)

يتكون احتياطي مخاطر الإستثمار من مبالغ مخصصة من دخل حسابات الإستثمار بعد إستقطاع حصة المضارب من الدخل لمجابهة أي خسائر مستقبلية في الإستثمارات الممولة عن طريق حسابات استثمار المشاركة في الأرباح.

#### • تحليل توزيع ارباح المضاربة خلال الفترة كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
١٠,٠٦٣,٤٤٥	١٧,٩٨١,٧٧١	مجموع الأرباح القابلة للتوزيع
٨,٧٥٠,٦٥٦	١٣,٥٠٢,٠٦٩	حصة البنك (كمضارب ورب المال)
١,١٨٣,٢٩٢	٢,٣٩٥,٣١١	حصة المودعين من الأرباح
٢٨٧,٠٩٧	١,١٩٩,٨٣٨	حصة البنك (كمضارب)
٨٩٦,١٩٥	١,١٩٥,٤٧٣	صافي الربح الذي يتم توزيعه على المودعين قبل احتياطي مخاطر الإستثمار واحتياطي معادلة الأرباح
(٢٨,٢١٧)	(١١٨,٨١٨)	احتياطي لمخاطر الإستثمار
(٦٠١,١٩٥)	(٥١,٣٥٤)	احتياط معادلة الأرباح
٢٦٦,٧٨٣	١,٠٢٥,٣٠١	صافي الربح الذي يتم توزيعه على المودعين بعد احتياطي مخاطر الإستثمار واحتياطي معادلة الأرباح

• خلال السنة قام البنك باستغلال ١٧٦,٤١٤ ريال عماني (ديسمبر-٢٠١٥:٠) 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

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	
٥,٥٣٧,٠٨٢	١٠,٠٦٣,٤٤٥	١٧,٩٨١,٧٧١	الربح المكتسب
٢٤٣,٦٠٩	٨٩٦,١٩٥	١,١٩٥,٤٧٣	الربح الموزع
٤٢,٢٨٠,٨٠٧	٧٣,٥٩٧,٧٨٧	١٥٧,٩٨٤,٧١٧	المحافظ المستثمرة
%٠,٥٨	%١,٢٢	%٠,٧٦	العائد نسبة الى المحافظ المستثمرة

### ١,٨ 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 تتمشى مع احكام الشريعة الاسلامية 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 ٢٠١٦ للركن ٣ من بازل ٢

### ٢,١٨ الإفصاح الكمي

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

٢٠١٥		٢٠١٦		
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
الموجودات	مخاطر	مخاطر الائتمان	المرجحة باوزان المخاطر	مخاطر الائتمان
المرجحة باوزان المخاطر	السوق		السوق	
١٠٠,٦٥٠,٤٤٠	-	١٢,٧٠٧,١١٨	٢٣٦,٨٤٩,٦٠٨	٣١,٣٨٢,٥٧٣
٧٩,٠٧٢,٧٧٦	-	٩,٩٨٢,٩٣٨	١٠١,١٥٠,١٩٦	١٣,٤٠٢,٤٠١
٧٦,٠٥٥,٦٢٠	-	٩,٦٠٢,٠٢٢	١٢٦,٩٧١,٣٤٣	١٦,٨٢٣,٧٠٣
-	-	-	٢,١٨٠,٢٩٤	٢٨٨,٨٨٩
٩,٥٩٠,٧٧٢	-	١,٢١٠,٨٣٥	١٦,٧٧٨,٠٤٥	٢,٢٢٣,٠٩١
٢,٤٩٧,٧١١	-	٣١٥,٣٣٦	١,٩٣٩,٢٠٨	٢٥٦,٩٤٥
١١,٥٧٠,٢٧٢	-	١,٤٦٠,٧٤٧	١٢,٥١٣,٤٠٤	١,٦٥٨,٠٢٦
٢٧٩,٤٣٧,٥٩٢	-	٣٥,٢٧٨,٩٩٦	٤٩٨,٣٨٢,٠٩٨	٦٦,٠٣٥,٦٢٨

إجارة منتهية بالتملك  
و اجارة الممتلكات  
بيوع وذمم اخرى  
وكالة بالإستثمار  
تمويل المشاركة  
خطابات ضمان  
خطابات اعتماد  
خطابات قبول  
وبوالص تحصيل  
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 ومعيار اعداد التقرير. وعلى هذا النحو فإن جميع المعلومات ذات الهمية يتم نشرها بالسرعة الممكنة وفي نفس الوقت يتم الالتزام بالمواعيد المحدده لمتطلبات الإفصاح للبنك المركزي العماني والبنك وتتوافق مع معايير اعداد التقارير المالية.
- حوكمة الشركة هي نظام القوانين والممارسات والإجراءات التي من خلالها يتم توجيه ومراقبة البنك. وحوكمة الشركة بالأساس تشمل موازنة مصالح العديد من المساهمين في البنك - وذلك يتضمن مساهميه وإدارته وعملائه ومموليه والحكومة والمجتمع. وحيث ان حوكمة الشركة توفر كذلك هيكل لتحقيق أهداف البنك فهي تشمل عملياً كل مجال في الإدارة. من خطط العمل والضوابط الداخلية إلى مقياس الأداء وإفصاح الشركة.
- قانون هيئة سوق المال لحوكمة للشركات المدرجة العامة وتوجيهات البنك المركزي العماني حسب الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية وحوكمة الشركات للخدمات المصرفية والمؤسسات المالية هي القوانين الرئيسية والموجهات لممارسات حوكمة الشركات في سلطنة عمان. وبنك نزوى يمثل لجميع أحكامها. وقانون هيئة سوق المال لحوكمة الشركات يمكن إيجاده على موقع شبكة الاتصالات العالمية التالي: [www.cma.gov.om](http://www.cma.gov.om). وقد تم تعريف حوكمة الشركات على نحو اضيق بإعتبارها علاقة كيان بمساهميه أو بشكل أوسع بعلاقته بالمجتمع.
- والإفصاح التالي يلخص الإفصاح عن الاطراف ذات الصلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	المساهمين الرئيسيين	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٤١٩,٤٥٣	١٩,٣٦١	١٢٠,١٣٣	٥٥٨,٩٤٧	البيوع وذمم اخرى
١,٨٣٧,٧٧٨	٨٣,٨٣٥	٦١٠,٥٢٩	٢,٥٣٢,١٤٢	إجارة منتهية بالتملك
٦١٢,٩٩٠	١,٧٩٩	٢٠٠,٥٠٨	٨١٥,٢٩٧	حسابات العملاء
٣,٣٥٤,٠٠٠	١٣	-	٣,٣٥٤,٠١٣	حسابات الإستثمار غير المقيده

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	المساهمين الرئيسيين	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٨٤٣,٧٣٤	٢٢,٩٩٢	١٥١,٨٧٠	١,٠١٨,٥٩٦	البيوع وذمم اخرى
٤,٢٨٦,٥٢٣	-	٥١٩,٧٨٥	٤,٨٠٦,٣٠٨	إجارة منتهية بالتملك
٨,٧٥٩,٦٥٨	-	-	٨,٧٥٩,٦٥٨	وكالة بالإستثمار
٢,٨٢٨,٧٧٥	٢٦,٢٠٣	٢٧٠,٥٤٥	٣,١٢٥,٥٢٣	حسابات العملاء
١,٠٥٩,٨٠٤	٢٢,٠٣٠	١٧٢,٢٥٤	١,٢٦٤,٠٨٨	حسابات الإستثمار غير المقيده

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٦ للركن ٣ من بازل ٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	المساهمين الرئيسيين	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
١١٤,٥١٧	٣,٠٦١	١٨,٨٣٢	١٣٦,٤١٠	حساب الأرباح
٢٠٩	-	١	٢١٠	دخل العمولات
-	-	-	-	نفقات التشغيل
-	-	-	-	نفقات الموظفين
٧٢,٣٥٠	٥٤,٥٩٨	-	١,١١٢,٤٥٩	مصارييف أخرى
١٢٦,٩٤٨				

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	المساهمين الرئيسيين	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٦٢٢,١٩٤	٥٧٦	١٦,٢٦٠	٦٣٩,٠٣٠	حساب الأرباح
٣	-	-	٣	دخل العمولات
-	-	-	-	نفقات التشغيل
-	-	-	-	نفقات الموظفين
٤٩,٢٠٠	٥١,٨٢٣	-	١,٠٩٥,٦٣٩	مصارييف أخرى
١٠١,٠٢٣				

• 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 البنك في 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 والتبليغات 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 والتحقيق فيها من قبل أشخاص ليس لهم علاقة مباشرة بموضوع المشكلة. ويبدل البنك جهودا للتحقق من كل الشكاوى ضمن أطار 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 بآراء العملاء واقتراحاتهم والذي من شأنه ان يجعل البنك في الريادة في تقديم الخدمات الاسلامية بطريقة احترافية لعملائنا الاعزاء.

## ٢. إفصاحات حوكمة الشريعة

### ١,٢. الإفصاح النوعي

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

• العمل على ضمان توافق جميع الأعمال والأنشطة التمويلية التي يتم إجراؤها في البنك بشكل يومي مع أحكام الشريعة الإسلامية. وقد أصدر البنك المركزي العديد من الشروط المتعلقة بتأسيس هيئة الرقابة الشرعية، وقسم الإلتزام الشرعي (الداخلي) في البنوك الإسلامية جنبا إلى جنب مع المبادئ والتوجيهات لاحكام الشريعة الإسلامية على النحو الموصى به من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة الصادرة ومجلس الخدمات المالية الإسلامية. وتعد هيئة الرقابة الشرعية مستقلة بذاتها وتلعب دورا حيويا في توفير السياسات والأطر الشرعية فيما يتعلق بالمعاملات المصرفية للبنوك. كما تقوم هيئة الرقابة الشرعية بدور رقابي على قسم الإلتزام الشرعي وذلك لضمان توافق جميع المعاملات المصرفية في البنك مع الأحكام الشرعية.

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

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٦ للركن ٣ من بازل ٢

- يتبع قسم الإلتزام الشرعي عمليا هيئة الرقابة الشرعية ومكتب الرئيس التنفيذي وذلك فيما يتعلق بالقضايا الإدارية. وتقوم هيئة الرقابة الشرعية من خلال قسم الإلتزام الشرعي بتزويد نسخ من القرارات الشرعية لمجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، نظرا لأن عملية الإلتزام وتطبيق هذه القرارات في كافة العمليات التمويلية والمنتجات والخدمات التي يقدمها البنك إنما يقع على عاتق الإدارة. وفي الجانب الآخر، فإن هيئة الرقابة الشرعية تقوم بتلخيص جميع النتائج التي تخرج بها للجمعية العمومية للمساهمين في نهاية كل عام.
- إدارة الإلتزام الشرعية تؤدي مهامها استنادا إلى مبادئ الشريعة الإسلامية التي يقدمها البنك المركزي العماني وأحكام الشريعة والقرارات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية وكذلك معايير الشريعة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة. لضمان توافقها مع المعاملات الشرعية، قسم الإلتزام الشرعي يقوم باستمرار بالمراجعة الشرعية قبل تنفيذ المعاملات والتدقيق الشرعي بعد التنفيذ. المراجعة الشرعية والتدقيق يشمل كل نوع من المعاملات عبر خطوط الأعمال التجارية، وإجراءات التوثيق والتنفيذ ذات الصلة. يتم الإبلاغ عن الأنشطة الشرعية في التقرير الشهري الذي يتم إرساله إلى الرئيس التنفيذي ويتم تقديم التقرير نفسه إلى هيئة الرقابة الشرعية في اجتماعه الفصلي.
- تُعرض تقرير التدقيق الشرعي للمراجعة في الاجتماعات الفصلية لهيئة الرقابة الشرعية. وفي حال ضبط أي إيرادات غير متوافقة مع الشريعة يتم صرفها في حساب الجمعيات الخيرية المسجلة والمعتمدة رسميا، وذلك حسب ما تراه هيئة الرقابة الشرعية. وعادة، تأتي الإيرادات غير المتوافقة مع الشريعة من العقوبات المالية التي تفرض على التأخير في دفع المستحقات الشهرية. ويعرض قسم التدقيق الشرعي جميع الإيرادات غير المتوافقة مع الشريعة على هيئة الرقابة الشرعية والتي بدورها تتخذ القرار الشرعي حيال هذه الأموال.
- يقوم قسم الإلتزام الشرعي بأداء مهامه وفقا للقوانين والسياسات التنظيمية الصادرة من قبل البنك المركزي وIBRF، والقرارات والأحكام الشرعية الموضوعية من قبل هيئة الرقابة الشرعية، بالإضافة إلى المعايير الشرعية الصادرة من AAOIFI وذلك لضمان فاعلية المهام التي يقوم بها قسم الإلتزام الشرعي. ولضمان فاعلية المهام، يتولى قسم الإلتزام الشرعي مهام الاختبارات ما قبل وبعد التنفيذ، بشكل مستمر، ينطبق ذلك على جميع المعاملات التي تتم في البنك وبمختلف مستوياتها، والوثائق ذات الصلة، والاجراءات المعتمدة من قبل البنك. وعلاوة على ذلك، فإن جميع الأنشطة المتعلقة بالرقابة الشرعية يتم توثيقها في التقرير الشهري المعد للرئيس التنفيذي والذي يتم مشاركته مع إدارة البنك، كما يتم إطلاع هيئة الرقابة الشرعية على التقرير بصفة ربع سنوية. كما يتم إدراج الحالات المخالفة لأحكام الشريعة - إذ وجدت- في التقرير الشهري.
- يتم تنفيذ التدقيق الشرعي بشكل مستمر لكل المعاملات التي تتم في الأقسام بالإضافة إلى الأقسام ذات الصلة كقسم المالية والفروع. وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بإعتماد خطة التدقيق الشرعية بشكل سنوي، والتي يتم بناء عليها تنفيذ التدقيق الشرعي. ويقوم مدير قسم التدقيق الشرعي بتفويض مهام التدقيق الشرعي فيما بين موظفي القسم وذلك للتدقيق شرعيا في المعاملات التي يتم إجراؤها. في حين يتم التدقيق الشرعي في كل من قسم التجزئة، وأدوات التجارة الدولية، والخزينة بشكل عينات بحيث لا تقل عن ١٠٪ كحد أدنى. وفي المقابل يتم تدقيق جميع المعاملات التي تتم في قسم الشركات والاستثمار وذلك بنسبة ١٠٠٪. وخلال السنة، فقد تم تنفيذ التدقيق الشرعي حسب الخطة الموضوعية والمنهج المذكور سابقا. كما يقوم قسم التدقيق الشرعي شهريا بمراجعة حساب توزيع الأرباح في قسم المالية والإفصاحات في الفروع. وبالإضافة إلى مراجعة الإيرادات غير المتوافقة مع الشريعة، في حال وجودها، وصرفها للجمعيات الخيرية وذلك حسب الضوابط الموضوعية من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
- جميع الملاحظات والنتائج الصادرة من التدقيق الشرعي للمعاملات يتم توثيقها وإرسالها للجنة التنفيذية المنبثقة من لجنة الرقابة الشرعية والتي تصدر قرارات فورية والفتاوى حيال التجاوزات الشرعية. وفي حال تأكيد المخالفة الشرعية فإنه يتم تحويل جميع الأرباح المتعلقة بتلك المعاملة للحساب الخيري، كما يتم نقل بعض الحالات للجنة الرقابة الشرعية من خلال تقرير التدقيق المقدم في الاجتماع ربع السنوي للجنة الرقابة الشرعية. الفروع هي أيضا تخضع للتدقيق الشرعي على أساس منتظم، مع الزيارات التي قام بها مدير وحدة التدقيق الشرعي يرافقه أعضاء من وحدة التدقيق الشرعي حسب الحاجة. مثل هذه الزيارات إلى الفروع في جميع مناطق السلطنة لديها ثلاثة أهداف أساسية: القيام بالتدقيق الشرعي للمعاملات التي تتم في الفروع، البقاء على تواصل مستمر مع موظفي الفروع، وتوفير دورات تدريبية في مجال الشريعة، والإجابة على الأسئلة المتعلقة بالشريعة والمطروحة من قبل الموظفين والعملاء. وتعرض التقارير عن أنشطة المراجعة الشرعية المذكورة أعلاه إلى هيئة الرقابة الشرعية في تقرير ربع سنوي، في حين تحال أي ملاحظة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية شهريا إلى اللجنة التنفيذية الشرعية لاستعراضها على اللجنة واتخاذ القرار اللازم. يتم توثيق جميع ملاحظات المراجعة الشرعية في تقارير المراجعة الشرعية التي يتم مشاركتها مع رئيس التدقيق الداخلي كعضو في لجنة المراجعة الداخلية بالإضافة إلى رؤساء جميع وحدات الأعمال المعنية.
- اجمالا، فإن مهمة التدقيق الشرعي هي عملية متواصلة بحيث يتم الإشراف عليها من قبل المراجع الشرعي الداخلي وذلك بناء على قوائم مراجعة لكل معاملة، والتي يتم اتباعها لتسوية وتعديل أو اعتماد ملاحظات التدقيق الشرعي. كما أن الخطة السنوية للتدقيق الشرعي يتم تحديثها ورفع مستواها حسب المتطلبات التجارية، ويتم عرضها على هيئة الرقابة الشرعية لاعتمادها وذلك قبل تنفيذها.
- يقوم قسم الإلتزام الشرعي بإعداد سياسة التدريب في مجال الشريعة والتي تغطي الأهداف ونطاق التدريب في مجال الشريعة، بالإضافة إلى خطة التدريب في مجال الشريعة والتي يتم تحديثها بشكل سنوي واعتمادها من قبل هيئة الرقابة الشرعية، حيث تشمل مواضيع التدريب وأساليب التدريب التي سيتم توظيفها والاستفادة منها. يجب على جميع موظفي البنك أخذ دورة داخلية في مجال الصيرفة والبنوك الإسلامية، والأدوات الاستثمارية، والمنتجات والخدمات التي يقدمها البنك، وذلك كجزء من البرنامج التعريفي المقدم للموظفين الجدد، وذلك بالتنسيق مع قسم الموارد البشرية.
- وبالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، يقدم قسم الإلتزام الشرعي دورات تدريبية بشكل متواصل لموظفي الأقسام الأخرى، حسب الجدول الزمني

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٦ للركن ٣ من بازل ٢

للدورات التدريبية الموضوعية مسبقاً للوحدات التجارية كقسم الشركات، والخزينة، والاستثمار، وقسم العمليات والتحصيل، بالإضافة إلى الأقسام المساندة. وفيما يتعلق بالدورات التدريبية غير المجدولة، فإنه يتم عقدها لمناقشة مواضيع معينة وذلك حسب متطلبات العمل.

- لا تقتصر الدورات التدريبية على الموظفين فحسب، وإنما كذلك للجمهور الخارجي. حيث نظم البنك العديد من الدورات التدريبية لموظفي المؤسسات الأخرى، والمعلمين، والطلبة، بالإضافة إلى العديد من الحملات والأنشطة التوعوية في مجال الصيرفة الإسلامية وذلك في مختلف أرجاء السلطنة، حيث شملت هذه الأنشطة كلا من الجامعات، والكليات، والمدارس، والمؤسسات التجارية، والمؤتمرات، وكتابة المقالات الصحفية الهادفة نحو تعزيز مستوى الوعي حول الصيرفة الإسلامية. علماً أن هذه الدورات تم عقدها باللغتين الإنجليزية والعربية مع توفير مواد مطبوعة حول محتوى الدورات للحضور.
- يتولى المراجع الشرعي الداخلي مسؤوليات رئيس قسم الإلتزام الشرعي. حيث تتضمن الوظائف الإشراف على المراقبة الشرعية، وتوفير دورات تدريبية داخلية في مجال الشريعة. ويتمثل الدور الفني الرئيسي للمراقب الشرعي الداخلي في تنفيذ المراجعة الشرعية لكل التصورات التمويلية والاستثمارية وذلك بالتنسيق مع مدير الإلتزام الشرعي. وبالتزامن، يتم إعداد تقرير المراجعة الشرعية وعرضه على هيئة الرقابة الشرعية، واللجنة التنفيذية خلال الاجتماع الشهري والفصلي. وفي الوقت نفسه، يتم عرض التصورات التي تم مراجعتها والتي تتعلق بالمنتجات المعتمدة والمتوافقة مع المبادئ التوجيهية لهيئة الرقابة الشرعية للوحدات التجارية وذلك كجزء من الوثائق المطلوبة للتنفيذ. حيث تأتي هذه المهمة ضمن الأنشطة التي يتم إجراؤها قبل بدء تنفيذ نشاط المراجعة الشرعية.
- وبالإضافة إلى المهام اليومية، يقوم المراجع الشرعي الداخلي بدور المنسق لهيئة الرقابة الشرعية، وتجهيز ملف وملخص الاجتماعات. ومن ثم يتم إعلام رؤساء الأقسام بالقرارات والمبادئ التوجيهية الشرعية. وفي حال رغبة رؤساء الأقسام في الحصول على موافقات شرعية قبل الاجتماع القادم يقوم المراجع الشرعي بإعلام هيئة الرقابة الشرعية بواسطة البريد الإلكتروني للمراجعة واتخاذ القرار الشرعي. كما تفوض هيئة الرقابة الشرعية اللجنة التنفيذية بمجموعة من الصلاحيات، والتي يقوم من خلالها أعضاء اللجنة بإصدار قرارات شرعية في مجموعة من القضايا المختلفة. وعلاوة على ذلك، يقوم المراجع الشرعي الداخلي بإعداد الأجندة وملخص الاجتماعات للجنة التنفيذية وإعلام رؤساء الأقسام في البنك بالقرارات الشرعية التي يتم اتخاذها من قبل اللجنة.

### ٢.٢ الإفصاح الكمي

- وحدة التدقيق الشرعي تجري مراجعة شرعية بصفه مستمرة على جميع المعاملات التجارية للبنك كما تخضع المعاملات المصرفية بالجملة إلى التدقيق الشرعي بشكل قاطع، في حين أن المعاملات التجارية تخضع للتدقيق الشرعي على أساس العينات التي وافقت عليها هيئة الرقابة الشرعية. وأفادت نتائج التدقيق الشرعية والملاحظات في هذه المعاملات مباشرة إلى الشريعة الذين بدورهم يعطون تعليمات فورية وإحكام شرعية فيما يتعلق بأي انتهاكات شرعية. في حال تأكيد المخالفة الشرعية فإن الربح يحول من هذه المعاملات لحساب الجمعيات الخيرية، وتذكر هذه الحالات في تقرير هيئة الرقابة الشرعية الربع سنوي.
- لا يتم تسجيل أي مخالفات شرعية للمعيار الشرعي AAOIFI تم رصدها في معاملات المراجعة للأفراد. ولكن تم رصد بعض الحالات في الأعوام المنصرمة وتم تحويل مبلغ ٦٩٧، ٥ ريال عماني إلى حساب الاعمال الخيرية.
- الإفصاح عن المساهمة السنوية للزكاة للبنك، عند الاقتضاء، وذلك وفق التشريعات، والجمعية العمومية، والمتطلبات الوطنية أو حسب متطلبات هيئة الرقابة الشرعية.
- وتصدر هيئة الرقابة الشرعية شهادة الإلتزام الشرعي حينما تحدد انه قد تم ملاحظة الإلتزام الشرعي في معاملات البنك والعقود وفي حال أي مخالفة يتم ادراج الملاحظة في التقرير. إضافة إلى ذلك وحسب قرار الإدارة تنص شهادة هيئة الرقابة الشرعية 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 إلى رسوم حضور اجتماع هيئة الرقابة الشرعية. وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية الذين يشاركون من خارج عُمان يستحق أن تقع 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 ٥٩٨، ٥٤ ريال عماني (ديسمبر ٢٠١٥: ٨٢٣، ٥١ ريال عماني) لحساب المكافآت إلى هيئة الرقابة الشرعية والذي تضمن نفقات الإقامة والسفر والاجتماع والرسوم السنوية.

### ٢.١ الإفصاح عن المكافآت:

- لقد قام البنك بتعيين استشاري مساندة البنك في تحقيق الامتثال لمتطلبات البنك المركزي العماني الصادر في يناير ٢٠١٤، عليه، سيقوم البنك بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بإجراءات المكافآت والتي تغطي العناصر الأساسية لافضل الاجراءات المتبعة والمتوافقة مع لجنة بازل للإشراف البنكي، الموجودة في متطلبات إفصاحات بازل ٣ والمتعلقة بالمكافآت والصادرة في يوليو ٢٠١١.
- وتماشياً مع مبادئ وتوجيهات البنك المركزي العماني على إفصاح المكافآت كجزء من الشريحة الثالثة، كما قام البنك بتحديد خطط مرسومة للإفصاح النوعية والكمية ذات الصلة في هذا التقرير.

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٦ للركن ٣ من بازل ٢

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 تاثير على مستوى المخاطر للبنك.
- العوامل الرئيسية التي استخدمت لتحديد الجهات الرئيسة المعرضة للمخاطر في البنك:-
  - مستوى التسلسل الوظيفي للإدارة والمحدد بالمستويات الوظيفية ( المحدد بالتقييم الوظيفي)
  - 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 وعوامل الأداء والكفاءات لقياس وتحسين أداء الموظفين.
- ستكون سياسة المكافآت تماشياً مع توجيهات البنك المركزي العماني على مبادئ التعويض والمعايير اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦.
- يلتزم البنك إلى اتباع ممارسات مكافآت عادلة حيث سيتم على أساس المكافأة على الأداء تم تصميم مكافآت تسهم في تحقيق أهداف البنك ويشجع باخذ مخاطر محكمة تماشياً مع القوانين المعمول بها والمبادئ التوجيهية واللوائح.

### الافصاحات الكمية:

- عقدت لجنة الموارد البشرية للمجلس أربعة اجتماعات في عام ٢٠١٦ وتم صرف مبلغ وقدره ٦,٣٠٠ ريال عماني للاعضاء لهذه الاجتماعات.
- تتكون الإدارة من ١٣ عضواً (٢٠١٥: ١١ عضواً) للجنة التنفيذية للبنك. ويوضح الجدول أدناه تفاصيل مكافآت الإدارة العليا:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
١,٥١٧,٥٥٦	١,٣١٧,٨٣٤	الرواتب والعلاوات
١٠٤,٠٧٢	١٥٨,٢١١	نهاية الخدمة للموظفين
١,٦٢١,٦٢٨	١,٤٧٦,٠٤٥	المجموع

نهاية افصاحات الركن ٣ من بازل ٢

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٦ للركن ٣ من بازل ٢

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

	٢٠١٥	٢٠١٦	
	ريال عماني	ريال عماني	رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى؛ أدوات رأس المال والإحتياطيات
١	١٥٢,٠٩١,١٩٢	١٥٢,٠٩١,١٩٢	الأسهم العادية لرأس المال (الذي يعادل الشركات الغير مساهمة) مضافاً إليها علاوة الإصدار
٢	(٢٥,٢٧٣,٧٨٣)	(٢٥,١٧٥,٠٣٣)	الأرباح المدورة
٣	-	-	ينود الدخل الشامل الأخرى (الإحتياطيات الأخرى)
٤	-	-	رأس المال الصادر و الخاضع للإقتطاع التدريجي من رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى ( مطبق فقط للشركات المساهمة العامة)
٥	-	-	ضخ رأس مال في القطاع العام الخاضع للإعفاء حتى ١ يناير ٢٠١٨
٦	-	-	أسهم رأس المال العادية الصادرة من قبل الشركات التابعة و المملوكة من قبل جهات أخرى (المبالغ المسموحة ضمن رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى)
٧	١٢٦,٨١٧,٤٠٩	١٢٦,٩٢٧,١٣١	رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى قبل التعديلات التنظيمية
٨	-	-	رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى التعديلات التنظيمية
٩	(١٨٦,٢٨٢)	(١٦٩,٤٣٠)	تعديلات التقييم التحوطية
١٠	-	-	الخسائر الغير متحققة
١١	-	-	الشهرة ( بعد خصم المطلوبات الضريبية المؤجلة)
١٢	(١,٨٥٦,٨١٧)	(٢,١٢١,٣٣٠)	الموجودات الغير ملموسة الأخرى غير حقوق الرهن العقاري ( بعد خصم المطلوبات الضريبية المؤجلة)
١٣	(١,١٧٤,٨٩٧)	(١,١٧٤,٨٩٧)	موجودات ضريبية التي تعتمد على الأرباح المستقبلية باستثناء تلك الناشئة نتيجة الفروقات مؤقتة ( بعد خصم المطلوبات الضريبية المؤجلة)
١٤	-	-	حقوق خدمة الرهن العقاري ضمن الحد (١٠٪)
١٥	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة نتيجة فروقات مؤقتة ضمن الحد (١٠٪)
١٦	-	-	الزيادة عن الحد (١٥٪)
١٧	-	-	منها: الاستثمارات الجوهرية في الشركات المساهمة العامة
١٨	-	-	منها: حقوق خدمة الرهن العقاري
١٩	(١,٧٦٢,٣٤٥)	(١,٧٦٢,٣٤٥)	منها : موجودات ضريبية مؤجلة نتيجة فروقات مؤقتة
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 الأقتطاعات
٢٢	(٤,٩٨٠,٣٤١)	(٥,٢٢٨,٠٠٢)	مجموع التعديلات القانونية لرأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى
٢٣	١٢١,٨٣٧,٠٦٨	١٢١,٦٩٩,١٢٩	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 للإقتطاع 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 للإقتطاع 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 الأولى

## الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٦ للركن ٣ من بازل ٢

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	رأس المال الأساسي للأسهام العادية الشريحة الأولى؛ أدوات رأس المال والإحتياطيات
		٣٥ الاستثمارات في الشركات المالية و البنوك و شركات التأمين تقل عن ١٠٪ من رأس مال هذه الشركات إذا لم يتم دمج بياناتها المالية ضمن الحد (١٠٪)
		٣٦ الاستثمارات الجوهرية في الشركات المالية و البنوك و شركات التأمين تزيد عن ١٠٪ من رأس مال هذه الشركات إذا لم يتم دمج بياناتها المالية (صافي المراكز المكشوفة المؤهلة)
		٣٧ التعديلات التنظيمية المتعلقة بالقوانين المحلية
		٣٨ التعديلات التنظيمية المطبقة على رأس المال الإضافي الشريحة الأولى فيما يتعلق بالمبالغ المعالجة قبل إصدار تعليمات بازل ٣
		٣٩ منها: موجودات ضريبية التي تتمتع 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 (AT1)
١٢١,٨٣٧,٠٦٨	١٢١,٦٩٩,١٢٩	٤٤ الشريحة الأولى لرأس المال (T1 = CET1 + AT1)
		٤٥ رأس المال الشريحة الثانية: أدوات رأس المال والمخصصات
		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 للأسهام 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
٣,٨٩٥,٣٥٦	٥,٢٩١,٨٠٧	٥٠ المخصصات
٣,٨٩٥,٣٥٦	٥,٢٩١,٨٠٧	٥١ رأس المال الشريحة الثانية قبل التعديلات التنظيمية
		<b>رأس المال الشريحة الثانية: التعديلات التنظيمية</b>
		٥٢ الاستثمارات في أدوات رأس المال الشريحة الثاني
		٥٣ أدوات حقوق الملكية المتبادلة ضمن الشريحة الأولى
٨,٨٢٠	١٥٩,٢٦٤	٥٤ مجموع التعديلات التنظيمية للشريحة الثانية لرأس المال:
٣,٩٠٤,١٧٦	٥,٤٥١,٠٧١	٥٦ الشريحة الثانية لرأس المال
١٢٥,٧٤١,٢٤٤	١٢٧,١٥٠,٢٠٠	٥٧ مجموع رأس المال (لشريحة الأول + الشريحة الثانية)
		٥٨ الموجودات المرجحة بالمخاطر المتعلقة بالمبالغ المعالجة قبل إصدار تعليمات بازل
		٥٩ منها
		٦٠ منها
٣٥١,٣٣٥,٧٨٧	٥٣٧,٦٦٢,٧٦٣	٦١ مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر (60a+60b+60c)
٣٢٨,٤٢٣,٣٤٤	٤٨٢,٦٠٨,٨٩٥	٦٢ منها: مخاطر الائتمان
٨,٩٨٢,٠١٥	٣٢,٠٤٧,٧٩١	٦٣ منها: مخاطر السوق
١٣,٩٣٠,٤٢٨	٢٣,٠٠٦,٠٧٧	٦٤ منها: مخاطر التشغيل
		٦٥ نسبة كفاية رأس المال
٪ ٢٤,٦٨	٪ ٢٢,٦٣	٦٦ رأس المال الأساسي للأسهام العادية الشريحة الأولى (كنسبة للموجودات المرجحة بالمخاطر)
٪ ٢٤,٦٨	٪ ٢٢,٦٣	٦٧ رأس المال الشريحة الأولى (كنسبة للموجودات المرجحة بالمخاطر)
٪ ٣٥,٧٩	٪ ٢٣,٦٥	٦٨ مجموع رأس المال (كنسبة للموجودات المرجحة بالمخاطر)

جدول ٢ (أ)	قائمة المركز المالي حسب القوائم المالية المعلنة			
	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى
الموجودات	ديسمبر ١٥	ديسمبر ١٥	ديسمبر ١٦	ديسمبر ١٦
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	١٤,٦٢٥,٥٤٢	١٤,٦٢٥,٥٤٢	١٦,٥٩٩,٦٥٨	١٦,٥٩٩,٦٥٨
شهادات إيداع	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك	١٢,٩٤٠,١٥١	١٢,٩٤٠,١٥١	٤٦,٣١٧,٤٧٨	٤٦,٣١٧,٤٧٨
التمويلات الإسلامية	٢٦٨,٩٨٦,٤٠٤	٢٦٨,٩٨٦,٤٠٤	٣٩٧,٨٠٧,٣٥٦	٣٩٧,٨٠٧,٣٥٦
إستثمارات صكوك وأسهم	٢٥,٠١١,٩٥٠	٢٥,٠١١,٩٥٠	٢٩,٣٥٩,٥١٠	٢٩,٣٥٩,٥١٠
تمويلات بنوك	-	-	-	-
إستثمار في العقارات	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	٣,٩٣٨,٥٠٠	٣,٩٣٨,٥٠٠	٣,١٠٥,٣٢٣	٣,١٠٥,٣٢٣
موجودات ضريبية مؤجله	٢,٩٣٧,٢٤٢	٢,٩٣٧,٢٤٢	٢,٩٣٧,٢٤٢	٢,٩٣٧,٢٤٢
موجودات أخرى	٣,٤٧٩,٣١٣	٣,٤٧٩,٣١٣	٥,٦٩٣,٨١٠	٥,٦٩٣,٨١٠
مجموع الموجودات	٣٤٦,٠٩٤,١٠٢	٣٤٦,٠٩٤,١٠٢	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧
المطلوبات				
حسابات بنوك	١٦,٩٤٠,٠٠٠	١٦,٩٤٠,٠٠٠	٢٣,٢٣٢,٨٧٢	٢٣,٢٣٢,٨٧٢
ودائع العملاء	١٨٩,٣٨٧,١٤٩	١٨٩,٣٨٧,١٤٩	٣٥٢,٢٦٨,٤٧٤	٣٥٢,٢٦٨,٤٧٤
مطلوبات الضريبة المؤجلة والحالية	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	١٣,٠٩٢,٩٦٣	١٣,٠٩٢,٩٦٣	١٣,٤٣٢,٥٨٦	١٣,٤٣٢,٥٨٦
صكوك مساندة	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	٢١٩,٤٢٠,١١٢	٢١٩,٤٢٠,١١٢	٣٨٨,٩٣٣,٩٣٢	٣٨٨,٩٣٣,٩٣٢
حقوق المساهمين	-	-	-	-
رأس المال المدفوع	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار	٢,٠٩١,١٩٢	٢,٠٩١,١٩٢	٢,٠٩١,١٩٢	٢,٠٩١,١٩٢
الإحتياطي القانوني	-	-	١٠,٩٧٢	١٠,٩٧٢
إحتياطي عام	-	-	-	-
الأرباح المدورة	(٢٥,٢٧٣,٧٨٣)	(٢٥,٢٧٣,٧٨٣)	(٢٥,١٧٥,٠٣٣)	(٢٥,١٧٥,٠٣٣)
التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمار	(١٤٣,٤١٩)	(١٤٣,٤١٩)	١٣٤,٣١٤	١٣٤,٣١٤
إحتياطي قروض مساندة	-	-	-	-
مجموع حقوق المساهمين	١٢٦,٦٧٣,٩٩٠	١٢٦,٦٧٣,٩٩٠	١٢٧,٠٦١,٤٤٥	١٢٧,٠٦١,٤٤٥
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٣٤٦,٠٩٤,١٠٢	٣٤٦,٠٩٤,١٠٢	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧

الميزانية حسب القوائم المالية الملته	جدول ٢ (ب)			
القوائم الموحد الخاضعه للتشريعات	الموجودات			
ديسمبر ١٥	ديسمبر ١٥	ديسمبر ١٦	ديسمبر ١٦	
١٤,٦٢٥,٥٤٢	١٤,٦٢٥,٥٤٢	١٦,٥٩٩,٦٥٨	١٦,٥٩٩,٦٥٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
١٢,٩٤٠,١٥١	١٢,٩٤٠,١٥١	٤٦,٣١٧,٤٧٨	٤٦,٣١٧,٤٧٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
				الاستثمارات
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	محتفظ بها للاستحقاق
				من ضمن الاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق
-	-	-	-	استثمارات في شركات تابعة
-	-	-	-	استثمارات في شركات شقيقه ومتاح للبيع
١٨,٠١١,٩٥٠	١٨,٠١١,٩٥٠	٢٢,٣٥٩,٥١٠	٢٢,٣٥٩,٥١٠	استثمارات صكوك وأسهم
				محتفظ بها للمتاجرة
١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	إستثمار في العقارات
				التمويلات الإسلامية منها:
				التمويلات الإسلامية لبنوك محلية
				التمويلات الإسلامية لبنوك أجنبية
٢٦٢,٧٨٢,٧٧٥	٢٦٢,٧٨٢,٧٧٥	٣٩٢,٤٣٥,٢٦٩	٣٩٢,٤٣٥,٢٦٩	التمويلات الإسلامية لعملاء محليين
				التمويلات الإسلامية لعملاء محليين ضمن الفروع المحلية
٣,٠٩٠,٦٢٩	٣,٠٩٠,٦٢٩	٢,١٢٨,٠٨٧	٢,١٢٨,٠٨٧	التمويلات الإسلامية لعملاء محليين ضمن الفروع الخارجية
٣,١١٣,٠٠٠	٣,١١٣,٠٠٠	٣,٢٤٤,٠٠٠	٣,٢٤٤,٠٠٠	التمويلات الإسلامية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
				التمويلات الإسلامية من النوافذ الإسلامية
٣,٩٣٨,٥٠٠	٣,٩٣٨,٥٠٠	٣,١٠٥,٣٢٣	٣,١٠٥,٣٢٣	الأصول الثابتة
				الموجودات الأخرى منها:
٨٩٤,٧٥٩	٨٩٤,٧٥٩	٢,٢٤٣,٤٦٠	٢,٢٤٣,٤٦٠	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٦٠٢,٩٨٢	٦٠٢,٩٨٢	٢٧٩,٠٠٣	٢٧٩,٠٠٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٨,٥٨٨	٨٨,٥٨٨	٨٣,٣٨٨	٨٣,٣٨٨	تأمينات مستردة
				الشهرة
١,٨٥٦,٨١٧	١,٨٥٦,٨١٧	٢,١٢١,٣٣٠	٢,١٢١,٣٣٠	موجودات غير ملموسة
٢,٩٣٧,٢٤٢	٢,٩٣٧,٢٤٢	٢,٩٣٧,٢٤٢	٢,٩٣٧,٢٤٢	موجودات ضريبية مؤجله
٣٦,١٦٧	٣٦,١٦٧	٩٦٦,٦٢٩	٩٦٦,٦٢٩	أخرى
				أرصدة مدينة في حسابات الأرباح والخسائر
٣٤٦,٠٩٤,١٠٢	٣٤٦,٠٩٤,١٠٢	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧	مجموع الموجودات
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
				منها:

الميزانية حسب القوائم المالية الملغنة	الميزانية حسب القوائم المالية الملغنة	القوائم الموحده الخاضعه للتشريعات	الميزانية حسب القوائم المالية الملغنة	جدول ٢ (ب)
١٢٦,٨١٧,٤٠٩	١٢٦,٨١٧,٤٠٩	١٢٦,٩٢٧,١٣١	١٢٦,٩٢٧,١٣١	المبلغ المؤهل CET1
-	-	-	-	المبلغ المؤهل AT1
(١٤٣,٤١٩)	(١٤٣,٤١٩)	١٣٤,٣١٤	١٣٤,٣١٤	الإحتياطيات التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمار
١٢٦,٦٧٣,٩٩٠	١٢٦,٦٧٣,٩٩٠	١٢٧,٠٦١,٤٤٥	١٢٧,٠٦١,٤٤٥	مجموع رأس المال
		-	-	الودائع منها:
		-	-	ودائع بنوك
١٨٩,٣٨٧,١٤٩	١٨٩,٣٨٧,١٤٩	٣٥٢,٢٦٨,٤٧٤	٣٥٢,٢٦٨,٤٧٤	ودائع عملاء
		-	-	ودائع النوافذ الإسلامية
		-	-	ودائع اخرى
		-	-	القروض : من البنك المركزي العماني
١٦,٩٤٠,٠٠٠	١٦,٩٤٠,٠٠٠	٢٣,٢٣٢,٨٧٢	٢٣,٢٣٢,٨٧٢	من البنوك
-	-	-	-	من المؤسسات الأخرى
-	-	-	-	القروض على شكل سندات وصكوك
		-	-	اخرى
		-	-	مطلوبات اخرى ومخصصات منها:
٤,٢١٣,٧٢٣	٤,٢١٣,٧٢٣	٧,٩٧٦,٢٣٥	٧,٩٧٦,٢٣٥	ذمم دائنة ومصارييف مستحقة
٨,٢٢٠,٧٢١	٨,٢٢٠,٧٢١	٣,٥٦٩,٦٦٢	٣,٥٦٩,٦٦٢	شيكات صادرة
٤٢٩,٩٩٨	٤٢٩,٩٩٨	١,٦٦٩,٠٤٤	١,٦٦٩,٠٤٤	أرباح مستحقة الدفع
٢٢٨,٥٢١	٢٢٨,٥٢١	٢١٧,٦٤٥	٢١٧,٦٤٥	اخرى
٣٤٦,٠٩٤,١٠٢	٣٤٦,٠٩٤,١٠٢	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧	المجموع

### جدول ٣

إيضاح حول الصفات الأساسية لأدوات راس المال  
يتضمن راس المال المصدر ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ بيسة لكل سهم مدفوعة بالكامل. مصدرة وفقا للقوانين المطبقة بسلطنة عُمان

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

# المرفقات: فتاوى هيئة الرقابة الشرعية



## فتوى برنامج "المشاركة المتناقصة" (الشركات)

راجعت هيئة الرقابة الشرعية في بنك نزوى برنامج "المشاركة المتناقصة" للشركات، ومستنداته بشكل وافٍ، ووافقت عليه. ويتضمن البرنامج تمويل شراء العقارات الجاهزة، وتمويل بناء العقارات، وتمويل الأعمال العامة للشركة.

١. الخطوات التنفيذية الأساسية في تمويل شراء العقارات الجاهزة
- ١,١. بناءً على طلب التمويل الذي تقدمت به الشركة ووافق عليه البنك، يوقع البنك عقد مشاركة متناقصة مع الشركة وتحدد نسبة حصة البنك في المشاركة على أساس المبلغ المتفق عليه الذي أسهم به في رأس مال المشاركة.
- ١,٢. تُسهم الشركة بحصتها المتفق عليها في المشاركة، وتحدد حصة الشركة في رأس مال المشاركة على أساس المبلغ الذي أسهم به في رأس مال المشاركة.
- ١,٣. يشتري البنك والشركة العقار من مالكة بتبادل الإيجاب والقبول.
- ١,٤. بعد إبرام عقد المشاركة، يؤجر البنك حصته في ملكية العقار الجاهز إلى الشركة بعقد إجارة مستقل مقابل دفعات الإجارة المتفق عليها خلال مدة الإجارة.
- ١,٥. بموجب تعهد مستقل صدر عن الشركة لشراء حصة ملكية البنك في عقار المشاركة، يبيع البنك حصته في ملكية العقار تدريجياً إلى الشركة وذلك بتوقيع عقد بيع مستقل في كل مرة يبيع فيها جزءاً من الحصة، بسعر يتفق عليه الطرفان في حينه.
- ١,٦. تتناقص قيمة دفعات الإجارة من الشركة إلى البنك بنفس نسبة التناقص في حصة ملكية البنك في العقار المؤجر.
- ١,٧. بموجب البيع التدريجي لحصة البنك في ملكية العقار، تتناقص حصته في ملكية العقار، وتزداد حصة ملكية الشركة في العقار بنفس النسبة عند كل عملية بيع، إلى أن تتملك الشركة كامل العقار.
- ١,٨. خلال مدة المشاركة، يتحمل البنك والشركة مخاطر الملكية، لا سيما الصيانة الرئيسية والتأمين التكافلي على العقار، بما يتناسب مع حصة كل منهما في ملكية العقار.
٢. الخطوات التنفيذية الأساسية في تمويل العقارات قيد البناء
- ٢,١. بناءً على طلب التمويل الذي تقدمت به الشركة ووافق عليه البنك، يوقع البنك عقد مشاركة متناقصة مع الشركة في بناء عقار مبينة مواصفاته وفق الخرائط التي تقدمت بها الشركة، وتحدد نسبة حصة البنك في المشاركة على أساس المبلغ المتفق عليه الذي أسهم به في رأس مال المشاركة.
- ٢,٢. تُسهم الشركة بحصتها المتفق عليها في المشاركة، وتحدد حصة الشركة في رأس مال المشاركة على أساس ما أسهمت به في رأس مال المشاركة، نقداً أو عيناً.
- ٢,٣. بعد إبرام عقد المشاركة، يؤجر البنك حصته في ملكية العقار قيد البناء إلى الشركة بعقد إجارة موصوفة بالذمة مستقل مقابل دفعات الإجارة المتفق عليها خلال مدة الإجارة.
- ٢,٤. بعد انتهاء البناء، وبموجب تعهد مستقل صدر عن الشركة لشراء حصة ملكية البنك في عقار المشاركة، يبيع البنك حصته في ملكية العقار تدريجياً إلى الشركة وذلك بتوقيع عقد بيع مستقل في كل مرة يبيع فيها جزءاً من الحصة، بسعر يتفق عليه الطرفان في حينه.
- ٢,٥. تتناقص قيمة دفعات الإجارة من الشركة إلى البنك بنفس نسبة التناقص في حصة ملكية البنك في العقار المؤجر.

- ٢,٦ . بموجب البيع التدريجي لحصة البنك في ملكية العقار، تتناقص حصته في ملكية العقار، وتزداد حصة ملكية الشركة في العقار بنفس النسبة عند كل عملية بيع، إلى أن تمتلك الشركة كامل العقار.
- ٢,٧ . بعد انتهاء البناء، وخلال مدة المشاركة، يتحمل البنك والشركة مخاطر الملكية، لا سيما الصيانة الرئيسية والتأمين التكافلي على العقار، بما يتناسب مع حصة كل منهما في ملكية العقار.
- ٣ . الخطوات الرئيسية في تمويل الأعمال العامة للشركة
- ٣,١ . بعد موافقة البنك على طلب الشركة لتمويل الأعمال والنشاطات القائمة أو المستجدة المتقومة شرعاً، يُبرم البنك عقد مشاركة مع الشركة، وتحدد حصة البنك في رأس مال المشاركة بالمبلغ المتفق عليه.
- ٣,٢ . تُسهم الشركة بحصتها المتفق عليها في رأس مال المشاركة، وتحدد حصة الشركة في المشاركة على أساس المبلغ الذي أسهمت به في رأس مال المشاركة.
- ٣,٣ . يشمل عقد المشاركة بنوداً خاصة بما يلي:
- ٣,٣,١ . النشاط أو الأعمال أو الأصول الخاصة بالمشاركة.
- ٣,٣,٢ . تعيين مدير للمشاركة من أحد الشركاء أو طرف ثالث مستقل.
- ٣,٣,٣ . نسبة توزيع الربح.
- ٣,٣,٤ . نسبة الربح المتوقع.
- ٣,٣,٥ . مدة المشاركة.
- ٣,٤ . تحدد نسبة الربح المتوقع باستخدام مؤشر الربح التشغيلي الوارد في القوائم المالية المدققة للشركة، التي يجب على الشركة أن تقدمها دورياً للمقارنة بين نسبة الربح التشغيلي المتحقق مع نسبة الربح المتوقع المذكورة في اتفاقية المشاركة.
- ٣,٥ . لا مانع من أن تدفع الشركة إلى البنك مبالغ تحت حساب الربح المتوقع خلال مدة المشاركة على أن تخضع المبالغ المدفوعة للتسوية النهائية عند انتهاء مدة المشاركة.
- ٣,٦ . بموجب تعهد مستقل صادر عن الشركة لشراء حصة البنك، يبيع البنك حصته في أصول المشاركة تدريجياً إلى الشركة بسعر يتفق عليه الطرفان في حينه.
- ٣,٧ . لا تكون الشركة ضامناً لرأس مال المشاركة إلا في حالات التعدي أو التقصير أو مخالفة شروط اتفاقية المشاركة.
- ٣,٨ . يحق للبنك تنفيذ الضمانات التي قدمتها الشركة في حالات التعدي أو التقصير أو مخالفة شروط اتفاقية المشاركة وأحكامها فقط.
- تؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن برنامج "المشاركة المتناقصة" للشركات متوافق مع الأحكام الشرعية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية، لا سيما المعيار الشرعي رقم (١٢) في المشاركة، وغيرها من المعايير الشرعية والمحاسبية ذات العلاقة، وبموجب القوانين المعمول بها في سلطنة عُمان. وتوصي هيئة الرقابة الشرعية بتقوى الله وإخلاص النية في السر والعلن، وإصلاح العمل لما فيه الخير، والله الموفق؛ والله أعلم.

## فتوى برنامج "المشاركة المتناقصة" (الأفراد)

راجعت هيئة الرقابة الشرعية في بنك نزوى برنامج "المشاركة المتناقصة" للأفراد، ومستنداته بشكل وافٍ، ووافقت عليه. ويتضمن البرنامج تمويل شراء الأعيان والعقارات الجاهزة، وتمويل بناء العقارات.

## ١. الخطوات التنفيذية الأساسية في تمويل شراء العقارات الجاهزة

- ١,١ بناءً على طلب التمويل الذي تقدم به الزبون ووافق عليه البنك، يوقع البنك عقد مشاركة متناقصة مع الزبون لشراء عقار جاهز معلوم وتحدد نسبة حصة البنك في المشاركة على أساس المبلغ المتفق عليه الذي أسهم به في رأس مال المشاركة.
- ١,٢ يسهم الزبون بحصته المتفق عليها في المشاركة، وتحدد حصة الزبون في رأس مال المشاركة على أساس المبلغ الذي أسهم به في رأس مال المشاركة.
- ١,٣ يشتري البنك والزبون العقار من مالكة بتبادل الإيجاب والقبول.
- ١,٤ بعد إبرام عقد المشاركة، يؤجر البنك حصته في ملكية العقار الجاهز إلى الزبون بعقد إجارة مستقل مقابل دفعات الإجارة المتفق عليها خلال مدة الإجارة.
- ١,٥ بموجب تعهد مستقل صدر عن الزبون لشراء حصة ملكية البنك في عقار المشاركة، يبيع البنك حصته في ملكية العقار تدريجياً إلى الزبون وذلك بتوقيع عقد بيع مستقل في كل مرة يبيع فيها جزءاً من الحصة، بسعر يتفق عليه الطرفان في حينه.
- ١,٦ تتناقص قيمة دفعات الإجارة من الزبون إلى البنك بنفس نسبة التناقص في حصة ملكية البنك في العقار المؤجر.
- ١,٧ بموجب البيع التدريجي لحصة البنك في ملكية العقار، تتناقص حصته في ملكية العقار، وتزداد حصة ملكية الزبون في العقار بنفس النسبة عند كل عملية بيع، إلى أن يتملك الزبون كامل العقار.
- ١,٨ خلال مدة المشاركة، يتحمل البنك والزبون مخاطر الملكية، لا سيما الصيانة الرئيسية والتأمين التكافلي على العقار، بما يتناسب مع حصة كل منهما في ملكية العقار.

## ٢. الخطوات التنفيذية الأساسية في تمويل العقارات قيد البناء

- ٢,١ بناءً على طلب التمويل الذي تقدم به الزبون ووافق عليه البنك، يوقع البنك عقد مشاركة متناقصة مع الزبون في بناء عقار مبنية مواصفاته وفق الخرائط التي تقدم بها الزبون، وتحدد نسبة حصة البنك في المشاركة على أساس المبلغ المتفق عليه الذي أسهم به في رأس مال المشاركة.
- ٢,٢ يسهم الزبون بحصته المتفق عليها في المشاركة نقداً و/أو عينياً مثل الأراضي والعقارات، وتحدد حصة الزبون في رأس مال المشاركة على أساس ما أسهم به في رأس مال المشاركة، نقداً أو عينياً.
- ٢,٣ بعد إبرام عقد المشاركة، يؤجر البنك حصته في ملكية العقار قيد البناء إلى الزبون بعقد إجارة موصوفة بالذمة مستقل مقابل دفعات الإجارة المتفق عليها خلال مدة الإجارة.
- ٢,٤ بعد انتهاء البناء، وبموجب تعهد مستقل صدر عن الزبون لشراء حصة ملكية البنك في عقار المشاركة، يبيع البنك حصته في ملكية العقار تدريجياً إلى الزبون وذلك بتوقيع عقد بيع مستقل في كل مرة يبيع فيها جزءاً من الحصة، بسعر يتفق عليه الطرفان في حينه.
- ٢,٥ تتناقص قيمة دفعات الإجارة من الزبون إلى البنك بنفس نسبة التناقص في حصة ملكية البنك في العقار المؤجر.
- ٢,٦ بموجب البيع التدريجي لحصة البنك في ملكية العقار، تتناقص حصته في ملكية العقار، وتزداد حصة ملكية الزبون في العقار بنفس النسبة عند كل عملية بيع، إلى أن يتملك الزبون كامل العقار.
- ٢,٧ بعد انتهاء البناء، وخلال مدة المشاركة، يتحمل البنك والزبون مخاطر الملكية، لا سيما الصيانة الرئيسية والتأمين التكافلي على العقار، بما يتناسب مع حصة كل منهما في ملكية العقار.

تؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن برنامج "المشاركة المتناقصة" 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 (١٢) في المشاركة، وغيرها من المعايير الشرعية والمحاسبية ذات العلاقة، وبموجب القوانين المعمول بها في سلطنة عُمان. وتوصي هيئة الرقابة الشرعية بتقوى الله وإخلاص النية في السر والعلن، وإصلاح العمل لما فيه الخير، والله الموفق؛ والله أعلم.

## فتوى برنامج "التمويل بالمضاربة"

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 "التمويل بالمضاربة" للشركات ومستنداته بشكل وافٍ، والذي يعتمد على الخطوات التنفيذية الأساسية التالية:

- بناءً على طلب الشركة، وبعد موافقة البنك، يمول البنك الشركة بالنقد اللازم لشراء سلع أو منتجات متقومة شرعاً تحددها الشركة، بناءً على عرض أسعار من البائع.
  - يكون البنك رب المال من خلال توفير رأس المال المطلوب لشراء السلع وتكون الشركة هي المضارب أو مدير المضاربة الذي يتولى شراء السلع والمنتجات وبيعها.
  - يتفق المضارب ورب المال في عقد المضاربة على نسبة توزيع الربح بينهما، ويجوز لهما الاتفاق على ربح متوقع من بيع السلع والمنتجات حسب دراسة الجدوى التي قدمها المضارب، ويجوز الاتفاق على أن ما زاد عن الربح المتوقع يكون حافزاً للمضارب.
  - يجوز للبنك بالاتفاق مع الشركة، وبعد أن يصبح رأس المال حاضراً في حساب المضاربة، أن يدفع قيمة شراء السلع والمنتجات مباشرة إلى البائع.
  - بعد شراء السلع والمنتجات وتملكها وقبضها، يتولى المضارب بيعها ويستوفي ثمن البيع حسب الاتفاق مع المشتريين.
  - بعد بيع السلع ومنتجات المضاربة، يقتسم الطرفان ربح المضاربة بعد حسم كلفة شراء السلع والمنتجات ومصاريف ونفقات البيع، حسب نسبة توزيع الربح المتفق عليها.
  - يجوز للبنك أن يحصل من المضارب على تعهد مستقل بشراء السلع والمنتجات غير المباعة بسعر يتفق عليه الطرفان في حينه في حال انقضاء مدة المضاربة دون بيع كافة السلع والمنتجات، ويتفقا على طريقة السداد. كما يجوز تمديد مدة المضاربة لفترة محددة يتفق عليها الطرفان.
  - لا يكون المضارب ضامناً لرأس المال، إلا في حالات التعدي أو التقصير أو مخالفة شروط عقد المضاربة وأحكامها.
- تؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن برنامج "التمويل بالمضاربة" للشركات، 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 السائدة في سلطنة عُمان. وتوصي هيئة الرقابة الشرعية بتقوى الله وإخلاص النية في السر والعلن، وإصلاح العمل لما فيه الخير، والله الموفق؛ والله أعلم.

# الأصول الفقهية لاتخاذ القرارات من قبل هيئة الرقابة الشرعية في بنك نزوى

## مقدمة

تعد هيئة الرقابة الشرعية في بنك نزوى هي المخولة وحدها بإصدار الفتاوى فيما يخص التعاملات الشرعية للبنك، كما نص على ذلك الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية، الصادر من البنك المركزي العماني، كما تقوم الهيئة أيضا بمتابعة أنشطة البنك التجارية وأعماله، وتصدر في ذلك التعليمات المناسبة للتأكد من توافق هذه الأعمال مع الأحكام الشرعية.

ومن هنا فإن هيئة الرقابة الشرعية في بنك نزوى تود أن تبين الطرق المتبعة في استنباط الأحكام الشرعية التي على أساسها تبني معاملات البنك.

## أصول الفقه الإسلامي

تنقسم مصادر الشريعة إلى أصول متفق عليها بين العلماء وأصول مختلف فيها .

## أ. الأصول المتفق عليها

### القرآن الكريم

القرآن الكريم هو كتاب الله الذي أنزله على النبي محمد - صلى الله عليه وسلم- باللغة العربية ونقل إلينا بالتواتر، والذي يبدأ بسورة الفاتحة وينتهي بسورة الناس. ويعد القرآن الكريم المصدر الأول في التشريع، بإجماع الأمة قاطبة.

### السنة النبوية

يقصد بالحديث هو كل ما قاله نبينا - عليه الصلاة والسلام- أو فعله أو أقره.

وقد أجمع العلماء على أن السنة هي المصدر الثاني للتشريع بعد القرآن الكريم.

### الإجماع

هو اتفاق مجتهدي الأمة، بعد وفاة الرسول صلى الله عليه وسلم في عصر من العصور على حكم من الأحكام.

### القياس

هو حمل مالم يأت فيه حكم شرعي من النص أو الإجماع على ما ثبت فيه حكم شرعي لعلة جامعة بينهما.

## ب.الأصول المختلف فيها

إضافة إلى ما ورد أعلاه، فهناك مصادر مختلف فيها، وهيئة الشرعية للبنك ترى الأخذ بها عند عدم وجود النص أو الإجماع أو القياس، وهذه بعضها :

### الاستصحاب

الاستصحاب عبارة عن الحكم بثبوت أمر في الزمن الآتي، بناءً على ثبوته في الزمن الأول . ومثاله : أن الأصل في المعاملات المالية الحل والإباحة فيستصحب هذا الحكم مالم يأت ما يدل على خلاف ذلك.

### المصالح المرسلة

المصلحة المرسلة هي التي لم يدل دليل شرعي على اعتبارها أو إلغائها ، وسميت مرسلّة لأنها لم تقيد بدليل اعتبار أو دليل إلغاء، ومثالها: مراعاة التعليمات الواردة من البنك المركزي حرصاً على انضباط المعاملات المالية.

## العرف

هو ما اعتاده الناس وساروا عليه من كل فعل شاع بينهم أو لفظ تعارفوا على إطلاقه لمعنى خاص لا يتبادر غيره عند سماعه، وهذا يشمل العرف العملي والعرف القولي، والعرف العملي، مثل: اعتياد الناس بيع المعاطاة من غير وجود صيغة لفظية، ومثال العرف القولي: إطلاق مسمى الفائدة على الربا؛ فإنه قد استقر العرف المصري على أن المراد بالفائدة عند ذكرها الربا، مع أن أصل الفائدة في اللغة يدل على الربح مطلقاً.

## سد الذرائع

هي كل مسألة ظاهرها الإباحة ويتوصل بها إلى فعل محظور، وبيان ذلك أن الوسيلة إذا أفضت إلى مفسدة كانت فاسدة، فوجب قطع الذريعة لما ينجم عنها من مفسد، مثال ذلك منع بيع العينة وبيع الوفاء (الإقالة) حتى لا يتدرج بها إلى بيع النقد بالنقد نسيئة مع الزيادة.

## المقاصد الشرعية

هي الغايات الكلية للشريعة الإسلامية التي يجب مراعاتها عند النظر في أي مسألة فقهية، خاصة التي لم يرد فيها نص شرعي. مثال ذلك: النظر إلى علل تحريم الربا وحكمه، عند النظر في المسائل المعاصرة التي قد يكون فيها شبهة الربا.

## الاجتهاد

الاجتهاد هو استنفاغ الفقيه الجهد والوسع لتحصيل ظنٍّ بحكم أو علم به، اعتماداً على مصادر التشريع التي تقدم ذكرها. وللاجتهاد في المعاملات المالية المعاصرة أمثلة كثيرة ومن ذلك عد القيد المصري في الحساب في حكم القبض وإن لم يتحقق القبض الحقيقي. والله تعالى أعلم وتوصي هيئة الرقابة الشرعية بتقوى الله وإخلاص النية في السرِّ والعلن، وإصلاح العمل لما فيه الخير، والله الموفق؛ والله أعلم.

## فضيلة الشيخ الدكتور عبد الستار أبو غدة

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

## فضيلة الشيخ الدكتور محمد بن راشد الغاربي

عضو هيئة الرقابة الشرعية

## فضيلة الشيخ إبراهيم بن ناصر الصوايف

عضو هيئة الرقابة الشرعية

مسقط، الأحد، ٢٢ من شهر شعبان ١٤٣٧هـ، الموافق له ٢٩/٠٥/٢٠١٦م.



صندوق البريد ١٤٢٣، الخوير

الرمز البريدي ١٣٣

سلطنة عمان

[www.banknizwa.om](http://www.banknizwa.om)