

التقرير السنوي ٢٠٢٢



بنك نزوى
Bank Nizwa





أعمال تجارية ملهمة: تمكن بنك نزوى من تحقيق سجل إيجابي للنمو كما يتضح من النتائج المالية في عام ٢٠٢٢.

لقد حققنا أداءً مالياً جيداً حيث تمكن البنك من تحقيق نمو بلغ ٢٪ في صافي الأرباح. كما ازداد إجمالي أصول البنك بنسبة ٦٪ ليصل إلى ١,٤٨٦ مليار ريال عماني في ديسمبر ٢٠٢٢ مقارنةً بـ ١,٤٠٥ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠٢١. وتحسن إجمالي محفظة التمويل بنسبة ١٠٪ ليصل إلى ١,٢٤٢ مليون ريال عماني، بينما ارتفع إجمالي ودائع العملاء بنسبة ٧٪ ليصل إلى ١,١٨٩ مليون ريال عماني. كما شهدت الإيرادات التشغيلية للبنك نمواً بنسبة ١٨٪.

إننا ملتزمون بتعزيز مصالح العملاء على أفضل وجه ممكن، ومعرفة وتطوير منتجاتنا وخدماتنا بما يتناسب مع احتياجات العملاء المتغيرة. وإننا نقف في المقدمة دائماً بفضل حلولنا المبتكرة وخدمة العملاء الممتازة عبر حلول الرقمنة، وتجربة العملاء المتميزة، وتبني أفضل الممارسات الأمنية المتعلقة بالخصوصية وسرية البيانات.

تمكن بنك نزوى، البنك الإسلامي الرائد والأكثر موثوقية في السلطنة من إثبات مكانته الرائدة في القطاع من خلال خدماته المبتكرة والفريدة، وسياسات الحوكمة الفعالة.

إلهام المجتمع: إننا نعمل وفق أعلى المعايير الأخلاقية، ونحقق قيمة جيدة لجميع أصحاب المصلحة لدينا، كما أن جميع أعمالنا تركز على أفضل المعايير الممكنة لحوكمة الشركات.

وبالإضافة إلى تقديم منتجات مصرفية حسب أفضل المعايير العالمية، فإننا نؤمن بضرورة تحقيق التميز من خلال الشفافية، والأمانة، والمسؤولية بما يناسب الأطراف ذات المصلحة لدينا.

إنجازات ملهمة: إن احتفالنا الذي جرى مؤخراً بالذكرى العاشرة لتأسيس البنك، الذي بلغت حصته السوقية الإجمالية ٢٤٪ في قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية، يعكس قدرة البنك على تحقيق التوسع والتطور الكبير في هذا القطاع.



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



حضرة صاحب الجلالة
السلطان هيثم بن طارق المعظم حفظه الله ورعاه

المحتويات

٤	مجلس الإدارة
٥	الإدارة التنفيذية
٧ - ٦	أبرز المعلومات المالية
٩ - ٨	معالم
١٢ - ١٠	تقرير رئيس مجلس الإدارة
١٤ - ١٣	تقرير مراجعي الحسابات حول حوكمة الشركات
٢٥ - ١٥	تقرير تنظيم وإدارة البنك (الحوكمة)
٣٧ - ٣٦	التقرير الإداري والتحليلي لنشاط البنك
٤١ - ٣٨	تقرير التأكيد المستقل عن إجراءات الرقابة المتعلقة بالامتثال للشريعة وهيكـل التنظيم والإدارة
٥٤ - ٤٢	إدارة الامتثال للشريعة وتقرير الحوكمة
٥٥	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٦١ - ٥٦	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن القوائم المالية
٦٢	قائمة المركز المالي
٦٣	قائمة الدخل
٦٤	قائمة التدفقات النقدية
٦٥	قائمة التغييرات في حقوق الملكية
٦٦	قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات
١٢١ - ٦٧	إيضاحات حول القوائم المالية
١٢٣ - ١٢٢	تقرير مراجعي الحسابات فيما يتعلق بقواعد (بازل)
١٦٤ - ١٢٤	الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢٢ للركن ٣ من بازل ٢
١٦٦ - ١٦٥	المرفقات: فتاوى هيئة الرقابة الشرعية

مجلس الإدارة



الشيخ/ خالد بن عبدالله بن علي الخليبي
رئيس مجلس الإدارة



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



الفاضل/ حسين بن يوسف
داود الشالواني
عضو مجلس الإدارة



الشيخ/ ماجد بن علي بن ماجد المعمرى
عضو مجلس الإدارة



الشيخ/ سيف بن هلال بن ناصر المعولي
عضو مجلس الإدارة



السيد/ أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدي
عضو مجلس الإدارة



الفاضل/ عارف بن سعيد بن راشد
السيابي
عضو مجلس الإدارة



الفاضل/ سليم بيربخش الرئيسي
عضو مجلس الإدارة



الفاضل/ سامي بن يحيى بن حمد
الدغيشي
عضو مجلس الإدارة
انتهت ولايته بتاريخ ٢٨/٠٣/٢٠٢٢



الفاضل/ إسحاق بن زايد
بن خليفة المعولي
عضو مجلس الإدارة

الإدارة التنفيذية



الفاضل/ خالد جمال عبد الكريم الكايد
الرئيس التنفيذي



الفاضل/ مجاهد بن سعيد
بن داود الزيدجالي
مدير عام تقنية المعلومات والعمليات



الفاضل/ محمد فداء حسين
مدير عام إدارة المخاطر



الفاضل/ ناصر سعيد اللمكي
مدير عام التدقيق الداخلي



الفاضل/ رنا راسيمان
مدير عام المعاملات المصرفية للشركات



الفاضلة/ هيفاء بنت عبداللثي
مساعدة مدير عام - رئيسة الموارد البشرية



الفاضل/ سالم بن راشد بن علي
المحاري
الرئيس المالي



الفاضل/ عارف الزعابي
مساعد مدير عام - المعاملات
المصرفية للأفراد



الفاضل/ خالد البرواني
نائب مدير عام المعاملات
المصرفية للشركات



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



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



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



الفاضل/ محمد بن حمد الهاشمي
رئيس دائرة الالتزام



الدكتور/ منصور القضاة
رئيس الإدارة الشرعية

أبرز المعلومات المالية

توسع انتشار التمويل الإسلامي



النمو في أموال المساهمين



نمو الحصة السوقية



كسب المزيد من ثقة العملاء



أبرز المعلومات المالية

ارتفاع عند الاستثمار



نمو العائد على رأس المال

كفاءة التشغيل



نمو العائد على الأصول

بنك أقوى



نسبة المستوى الأول من رأس المال

قيمة مضافة للمساهمين



نمو صافي الأرباح

معالم

تدشين منتج
التمويل التجاري
للأفراد

تدشين الفرع
المتنقل

الحصول على
جائزة "أفضل بنك
إسلامي أداء
في السلطنة"
من المؤتمر
الدولي للصيرفة
الإسلامية

تدشين الباقة المتكاملة من
الخدمات المصرفية للأفراد
والشركات

تدشين البرنامج التقيفي للمالية
الإسلامية

توسعة شبكة الفروع لتشمل
10 فروع موزعة في أنحاء
السلطنة

تدشين أول فريق تطوعي
"مسؤولي" في قطاع
الصيرفة الإسلامية في
السلطنة

تدشين أول باقة مصرفية
متوافقة مع الشريعة
الإسلامية مخصصة للنساء

الحصول على الترخيص من البنك
المركزي العماني

إصدار الاكتتاب العام وتجاوز
الاكتتاب أكثر من 99 من رأس
المال المستهدف

توظيف أول فريق عمل متكامل
ومتخصص في الصيرفة
الإسلامية في سلطنة عمان

٢٠١٧

٢٠١٦

٢٠١٥

٢٠١٤

٢٠١٣

٢٠١٢

إصدار منتج إدارة
الثروات

تحقيق أعلى
معدل نمو في
صافي الأرباح في
السلطنة

أول تقييم من
وكالة مودبي

تدشين المحفظة

تدشين التطبيق
المصرفي الهاتفي

تدشين أوسع باقة
من البطاقات
المصرفية الائتمانية
المتوافقة مع
الشريعة الإسلامية

تدشين الخدمات
المصرفية المتوافقة
مع الشريعة
الإسلامية
للمؤسسات الصغيرة
والمتوسطة

الوصول إلى نقطة
التعادل

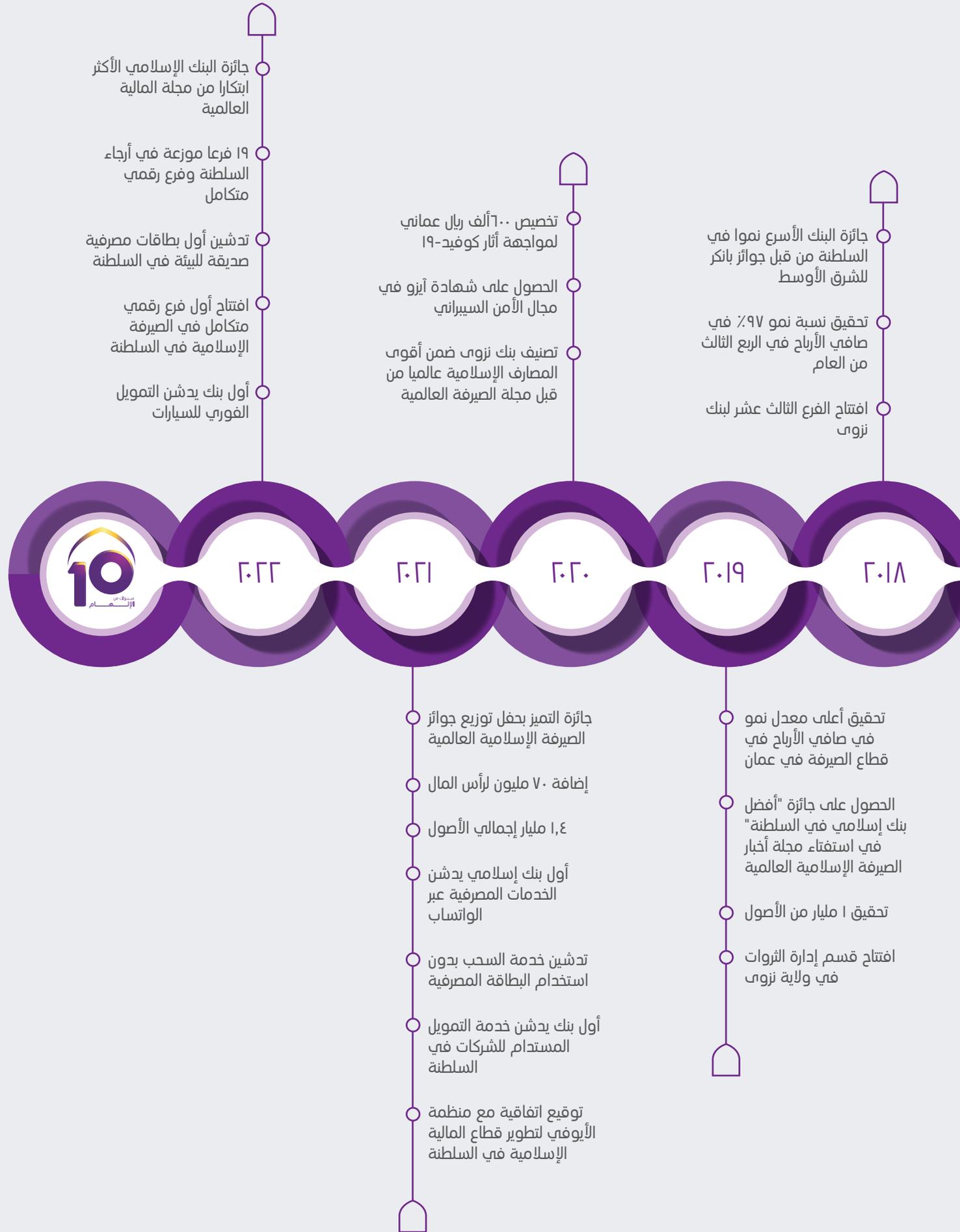
بدء العمليات التشغيلية للبنك

افتتاح أول ثلاثة أفرع:
مسقط، نزوى وصحار

تدشين أول بطاقات مصرفية
متوافقة مع الشريعة
الإسلامية في السلطنة

أول بنك يدشن خدمة الإصدار
الفوري للبطاقات والشيكات
في السلطنة

تدشين أول باقة مصرفية
متوافقة مع الشريعة
الإسلامية للشركات





تقرير مجلس الإدارة

الشيخ / خالد بن عبدالله بن علي الخليفي
رئيس مجلس الإدارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته؛

إن إستراتيجيتنا البيئية والاجتماعية والحوكمة مضمنة في نموذج أعمالنا المعتمد، ومسترسدة بهدفنا، ومستوحاة من رؤية عمان ٢٠٤٠.

شهد قطاع التمويل الإسلامي في سلطنة عمان نمواً كبيراً، ونحن فخورون بحفاظنا على مكانتنا كبنك إسلامي رائد والأكثر ثقة في السلطنة. ولاشك أن الأداء المالي القوي والمستدام للمدى البعيد سيقود قدرتنا على النمو. وقد ساهمت الانجازات التي حققناها خلال مسيرتنا في توفير العديد من فرص النمو.

وساهمت الانجازات التي حققناها خلال مسيرتنا في توفير العديد من فرص النمو، وقد كان من بينها الاندماج المحتمل مع بنك صحرار الدولي. وقد وافق البنك المركزي العماني بناء على رغبة الطرفين لبدء عملية تقييم جدوى الاندماج لكلا البنكين، ولذلك فإننا نعمل الآن على تقييم جدوى الاندماج. ووفقاً للمتطلبات التنظيمية، سيتم إعلام كافة الأطراف ذات المصلحة عن أية مستجدات عبر موقع بورصة مسقط.

الأداء المالي

تقدم بنك نزوي خطوات كبيرة في تحقيق أولوياته الاستراتيجية في عام ٢٠٢٢، ونجح في تحقيقها لجميع الأطراف ذات العلاقة. يظهر أداءنا المالي للعام قوة نموذج أعمالنا. وشهدت أعمالنا المصرفية الأساسية نمواً جيداً بفضل تركيزنا الثابت على التميز التشغيلي. كما أدت صفقاتنا في إدارة ميزانيتنا العمومية إلى تحقيق مركز تمويل وسولة قويين، بينما أدى الانضباط الائتماني لدينا إلى تسجيل أعلى صافي ربح على الإطلاق حيث بلغ ١٥,٠٠٥ مليون ريال عماني، بزيادة قدرها ٢٠٪ مقارنة بأرباح العام السابق الصافية التي بلغت ١٢,٥ مليون ريال عماني.

بالنظر إلى النتائج المالية لعام ٢٠٢٢ نجد أن معدلات النمو المتميزة قد شملت جميع المؤشرات المالية، حيث نما إجمالي الأصول بنسبة ٦٪ ليصل إلى ١,٥ مليار ريال عماني، وارتفع إجمالي محفظة التمويل بنسبة ١٠٪ ليصل إلى ١,٢٤ مليار ريال عماني، ونما إجمالي ودائع العملاء بنسبة ٧٪ ليصل إلى ١,١٩ مليار ريال عماني، وارتفع إجمالي حقوق المساهمين بنسبة ٣٪ ليصل إلى ٢٤٦ مليون ريال عماني.

وذلك يعود إلى تنفيذ أهدافنا وتطلعاتنا لعام ٢٠٢٢ وتسخير خبراتنا المالية وقدراتنا لبناء القيمة المضافة، ناهيك عن قدرتنا على التأقلم مع التحديات الاقتصادية ولاسيما البيئة التنافسية التي نعمل فيها. وكل ذلك قائم على نظام حوكمة متين، إلى جانب التزامنا التام بتوفير خدمة استثنائية للعملاء وتمسكنا بالقيم الأساسية التي ساهمت في تشكيل إطار وهيكلي مؤسستنا المرموقة.

الأفاق المستقبلية

هناك إشارات تعبر عن المرونة والتعافي للأسواق النامية وسوق سلطنة عمان، بينما تأثرت الأسواق المتقدمة والناشئة بالأثار السلبية لارتفاع التضخم وارتفاع أسعار الفائدة والتقلبات. وقد أدى اندلاع الصراع بين أوكرانيا وروسيا إلى تكثيف التحديات الاقتصادية بعد الوباء، بينما ساهم أيضاً في اضطرابات سلسلة التوريد، واضطراب السوق العالمية أيضاً.

يسعدني بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن مجلس إدارة بنك نزوي ش.م.ع.، أن أضع بين أيديكم البيانات المالية وتقرير المدققين عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

شهد الاقتصاد العالمي خلال العام تقلبات في أعقاب ارتفاع الأسعار الذي يعزى إلى حد كبير إلى حجم الطلب الكبير، واضطرابات سلسلة التوريد، وارتفاع أسعار الطاقة. وقد تسبب ذلك في حدوث تضخم. وقد لوحظ تأثير ذلك أيضاً مع تأثير مضاعف في الاقتصادات الناشئة. ومع ذلك، وبفضل برامج الإصلاح التي نفذتها الحكومة في السلطنة بهدف الحفاظ على الانتعاش الاقتصادي، بقي اقتصاد السلطنة مستقراً طوال الفترة حيث تمكنت الحكومة من خفض الدين العام، مما أدى إلى تحسن نسبة الدين إلى الناتج المحلي الإجمالي إلى نسبة ٤٦٪، مما منح الحكومة القدرة على تعزيز ميزانيتها العمومية السيادية وتحقيق مزايا أخرى لتعزيز النمو الاقتصادي.

خلال العام، رفعت " وكالة موديز لخدمات المستثمرين " النظرة المستقبلية لسلطنة عمان إلى إيجابية، وأكدت تصنيفها طويل الأجل عند Ba3، في حين رفعت "أس أند بي" التصنيف من BB- إلى BB مع نظرة مستقبلية مستقرة. وقد أدى هذا التحديث في التوقعات المستقبلية أيضاً إلى قيام " موديز " بترقية النظرة المستقبلية لبنك نزوي إلى نظرة إيجابية. وحسب صندوق النقد الدولي، تبدو مؤشرات السلامة المالية للنظام المصرفي العماني جيدة، حيث ساعدت الاستفادة من التدابير الوقائية القوية، التي تم العمل بها وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني، في التغلب على الصعوبات الأخيرة.

طوال السنوات العديدة الماضية، ركزنا جهودنا على تزييد عملائنا بتجربة مصرفية رائعة متوافقة مع الشريعة الإسلامية، وضمان حصولهم على الأدوات والمشورة المناسبة لتحقيق النجاح، مع تكوين قيمة كبيرة لمساهميننا. واکتسب التزامنا تجاه عملائنا والمجتمع بشكل عام قوة من العمل السريع والحاسم للقيادة العمالية الرشيدة. واسترشاداً بهدفنا المتمثل في مساعدة العملاء على الازدهار، والتدابير التي اتخذها البنك المركزي العماني، تمكن البنك من المساهمة في تحقيق الرفاهية المالية للأفراد والشركات. وكلبي فخر واعتزاز بأن بنك نزوي قام بدوره الهام في دعم العملاء والاقتصاد من خلال تقديم الدعم اللازم والمشاركة الحثيثة في المبادرات المجتمعية.

نُعد النتائج المالية المبهرة التي حققناها شاهداً على تطلعاتنا الطموحة بصفقتنا أول بنك متوافق مع الشريعة الإسلامية في السلطنة، فضلاً عن تمسكنا بإستراتيجية راسخة وواضحة إلى جانب سياستنا التي تنزوي إلى تجاوز آفاق التميز والرفعة والسودد. لقد كان التطور الأكثر تشجيعاً في العام هو إطلاق الاستراتيجية البيئية والاجتماعية والحوكمة. يلتزم بنك نزوي بإحداث تغيير إيجابي من خلال المساهمة في مستقبل شامل ومستدام.

الإيرادات الأساسية بعدما أثبت البنك جدارته في الإدارة الحكيمة للمخاطر، وتوسع الأعمال التجارية، مما يعزز الثقة في استراتيجية النمو التي رسمها مجلس الإدارة بكل ثقة واعتزاز.

شكرنا وتقديرنا مع الذكرى العاشرة للبنك

بالنيابة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين، أود أن أعرب عن خالص شكري وتقديري وجزيل امتناني لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق آل سعيد- حفظه الله ورعاه - على بصيرته الثاقبة وقيادته الحكيمة التي تواصل جهودها الحثيثة للتهوض بالبلاد في شتى المجالات.

إنه لمن دواعي السرور والفخر أن نحتفل بالذكرى السنوية العاشرة لعملياتنا التجارية في عام ٢٠٢٣، وعلى مدى العقد الماضي، نما مصرفنا وازدهر بفضل العمل الجاد، والتفاني، ودعم جميع موظفينا وعملائنا، والبنك المركزي العماني، والهيئة العامة لسوق المال، ومساهميننا الأعزاء.

في غضون ١٠ سنوات فقط ، حققنا العديد من الإنجازات الهامة، والتي تشمل توسيع عملياتنا، وزيادة قاعدة عملائنا، وتويع خدماتنا. لقد تغلبنا على جميع التحديات وحافظنا على ثابرتنا خلال الأوقات الصعبة، وخرجنا أقوى وأكثر مرونة.

ومع نجاحنا في العقد الماضي، نود في هذا المقام أن نتقدم بالشكر الجزيل لكل من ساهم في نجاحنا. شكراً لموظفينا على التزامهم ومهاراتهم وشغفهم بالتميز. شكراً لعملائنا على ثقتهم وولائهم. شكراً للمنظمين على توجيهاتهم السديدة وتعاونهم المخلص ودعمهم المتواصل. شكراً للمساهمون الكرام على ثقتهم.

إننا متحمسون لمواصلة رحلتنا، ونتطلع إلى الفرص والتحديات المستقبلية. ومع دعمكم المستمر، فإننا على ثقة من أننا سنواصل الازدهار وتحقيق نجاح أكبر في السنوات العشر القادمة وما بعدها.

شكراً لكم جميعاً على مشاركتكم لنا في هذه الرحلة المكثلة بالنجاح، ونأمل أن نحتفل معاً بالعديد من الإنجازات الباهرة في السنوات القادمة.

خالد بن عبد الله بن علي الخليبي

رئيس مجلس الإدارة

إن تأثير الارتفاع الكبير في معدل الفائدة التراكمي في معظم أنحاء العالم يدل على أن النمو العالمي سيتباطأ حتى عام ٢٠٢٣. ويتوقع صندوق النقد الدولي الآن أن ينخفض النمو العالمي إلى ٢,٧٪ في عام ٢٠٢٣ بعد أن كان ٣,٢٪ في عام ٢٠٢٢. وأشار الصندوق إلى أنه في حين أنه من المرجح أن يظل نمو إجمالي الناتج المحلي العالمي إيجابياً في العام المقبل ، إلا أن ارتفاع التضخم وارتفاع أسعار الفائدة سيجعل النمو في عام ٢٠٢٣ يعيل إلى الركود.

ومع ذلك، لا يزال الاقتصاد العماني يكتسب قوة دفع، مدعماً بالتعاش قطاع النفط والغاز والسياسة الحكومية الفعالة التي أدت إلى استقرار الأسعار وتكلفة المعيشة. ومن المتوقع أن يؤدي ارتفاع أسعار النفط، واستمرار ضبط أوضاع المالية العامة في إطار الخطة المالية الحكومية متوسطة الأجل، والتنفيذ الدقيق للإصلاحات الهيكلية في إطار رؤية عمان ٢٠٤٠ إلى تحقيق فوائض مالية ودعم نمو أعلى على المدى المتوسط.

وفقاً لصندوق النقد الدولي، نما الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي لسلطنة عُمان بمعدل ٤,٤٪ ، ومن المتوقع أن ينمو بمعدل ٤,١٪ في عام ٢٠٢٣ ، مدعماً بزيادة إنتاج الهيدروكربونات والانتعاش المستمر للنشاط الاقتصادي غير الهيدروكربوني. وقد تم احتواء تضخم مؤشر أسعار المستهلكين حتى الآن نتيجة للسياسات الفعالة، ومع ذلك، من المتوقع أن ينخفض هذا المؤشر من ٣,١٪ في عام ٢٠٢٢ إلى ١,٩٪ في عام ٢٠٢٣.

من المتوقع أن تؤدي الإصلاحات المالية إلى تحول الاقتصاد بشكل إيجابي، وقد أكدت التحسينات الأخيرة بالنسبة للتوقعات والتصنيف من قبل وكالة موديز و ستاندرد آند بورز ثقة الوكالات الدولية في الإصلاحات وسلامة النظام المصرفي. وستساهم مبادرات الحكومة لتعزيز الشركات الصغيرة والمتوسطة، والشراكات بين القطاعين العام والخاص، وتحسين مناخ الاستثمار في التخفيف من نقاط الضعف وتخفيف الضغط على المالية العامة.

تعد التوقعات المستقبلية لعام ٢٠٢٣ إيجابية ومتفائلة في الوقت الذي تأتي مدعومة بتحسين الإيرادات الحكومية. بينما من المتوقع نمو العديد من القطاعات، مثل الصناعات التحويلية والرعاية الصحية والتكنولوجيا والاتصالات والتعدين والطاقة المستدامة وقطاع الثروة السمكية والغذاء والتجارة، وغيرها من الخدمات. وسيستمر القطاع المصرفي بشكل عام والصناعة المصرفية الإسلامية بشكل خاص في الاستفادة من ميزاته التنافسية الرئيسية لإظهار مزيد من المرونة في ظل ظروف اقتصادية عالمية متقلبة.

أظهر بنك نزوي مرونته منذ إنشائه بميزانية عمومية قوية ورأس مال مدفوع بالكامل من قبل المساهمين وقدرة على التكيف والالتزام بخدمة عملائه وموظفيه ومجتمعاته ومساهمييه. يهدف البنك إلى قيادة نمو التمويل الإسلامي وترسيخ مكانته كشركة رائدة في القطاع من خلال الأخذ بالحصص السوقية نحو آفاق جديدة. كما ستساهم قاعدة رأس المال القوية في تشكيل إطار البنك في المستقبل وتحقيق العديد من

تقرير الإجراءات المتفق عليها بشأن ميثاق حوكمة الشركات لبنك نزوى ش.م.ع.

إلى الأفاضل/ مجلس إدارة بنك نزوى ش.م.ع.

الغرض من هذا التقرير بشأن الإجراءات المتفق عليها

تم تكليفنا من مجلس إدارة بنك نزوى ش.م.ع. ("البنك") لتنفيذ الإجراءات المتفق عليها بشأن امتثال البنك لميثاق حوكمة الشركات للهيئة العامة لسوق المال ("الهيئة") المنصوص عليه في تعميم الهيئة العامة لسوق المال رقم إي/١٠/٢٠١٦ الصادر في ١ ديسمبر ٢٠١٦ (يشار إليهما معاً بـ"ميثاق الحوكمة"). قمنا بإعداد تقريرنا فقط لمساعدة البنك على الامتثال لمتطلبات الهيئة وقد لا يكون مناسباً لأي غرض آخر.

مسؤوليات البنك

يقر مجلس الإدارة أن الإجراءات المتفق عليها مناسبة لغرض هذا الارتباط.

تكون إدارة البنك مسؤولة عن دقة واكتمال الأمر الذي يتم بشأنه تنفيذ الإجراءات المتفق عليها.

مسؤولياتنا

لقد قمنا بتنفيذ ارتباط الإجراءات المتفق عليها وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات العلاقة ٤٤٠٠ (المعدل)، الارتباطات لتنفيذ إجراءات متفق عليها. يتضمن ارتباط الإجراءات المتفق عليها قيامنا بالإجراءات التي تم الاتفاق عليها مع البنك، والإبلاغ عن تلك النتائج والتي تتمثل في النتائج الفعلية للإجراءات المتفق عليها التي تم تنفيذها. لا نقدم أي تأكيدات تتعلق بمدى ملاءمة أو كفاية الإجراءات المتفق عليها.

إن هذا الارتباط الخاص بالإجراءات المتفق عليها ليس ارتباطاً تأكيدياً. وعليه، فإننا لا نبيدي رأياً أو نعبر عن استنتاج تأكيدياً.

في حال قمنا بتنفيذ إجراءات إضافية، فربما كان بالإمكان أن نتوصل لأمر أخرى تلتفت انتباهنا والتي كنا سنقوم بإطلاعكم عليها.

مسؤولياتنا (تابع)

الأخلاق المهنية ومراقبة الجودة

لقد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بما في ذلك متطلبات الاستقلالية للقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير المهنية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين.

تطبق شركتنا المعيار الدولي لمراقبة الجودة رقم ١ - مراقبة الجودة للشركات التي تجري عمليات مراجعة وفحص للقوائم المالية، وارتباطات عمليات التأكيد الأخرى والخدمات ذات الصلة، وبالتالي فإنها تطبق نظام شامل لمراقبة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات الموثقة التي تتعلق بالامتثال لمتطلبات السلوك الأخلاقي والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

الإجراءات والنتائج

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات الموضحة أدناه، والتي تم الاتفاق عليها مع البنك في شروط خطاب الارتباط، بشأن الامتثال لمتطلبات ميثاق الحوكمة.

م	الإجراءات	النتائج
١	قمنا بمقارنة تقرير حوكمة الشركات الصادر عن مجلس الإدارة بالملحق ٣ لميثاق الحوكمة للتحقق ما إذا كان التقرير يشمل، بحد أدنى، جميع البنود المقترحة من الهيئة العامة لسوق المال في الملحق ٣.	لم يلاحظ وجود أي استثناءات.

يتعلق هذا التقرير فقط بالبنود المحددة أعلاه، ولا يتطرق إلى القوائم المالية للبنك بشكل مجمل.

KPMG
كي بي ام جي ش.م.ع.
٧ مارس ٢٠٢٣
ص ب: ٦٤١، ر ب ١١٢
شاطى القرم
مدينة عمان
تقرير حوكمة الشركات، بنك نزوى ش.م.ع.

تقرير تنظيم وإدارة البنك (الحوكمة)

مجلس الإدارة. المسؤوليات الرئيسية لمجلس الإدارة هي كالتالي:

- تعيين الموظفين الرئيسيين في المناصب العليا والذين يتمتعون بالنزاهة والأهلية والتقنية الادارية والخبرة المناسبة، وتحديد تعويضاتهم؛
- مراجعة خطط المتابعة واستبدال الإدارة العليا عند الضرورة؛
- مراجعة مكافآت كبار الإداريين وأعضاء مجلس الادارة، والتأكد من أن هذه المكافآت تتناسب مع معايير البنك للادارة وسياساته؛
- تسيب منهجية رسمية وشفافة لتسمية أعضاء مجلس الإدارة؛
- مراقبة فعالية 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 الادارة ذات الاختصاص لتأسيس السياسات والموافقة عليها ومراجعة التطورات الرئيسية؛
- تحديد وفهم وقياس المخاطر الهامة التي يمكن أن يتعرض لها البنك في نشاطاته وأعماله؛
- تقويم السياسات والإجراءات وآليات التنفيذ المعتمدة في البنك بشكل مستقل، وفحصها بهدف تحديد وإطلاق الأعمال الادارية المناسبة للمسائل التي تتطلب التطوير. تحديد إجراءات تعيين المستشارين أو الخبراء لمساعدة أعضاء مجلس الادارة في تنفيذ مسؤولياتهم بفعالية.
- اعتماد المعاملات المالية وفقاً لسياسة تفويض الصلاحيات
- مراجعة ومناقشة التقارير المالية والتشغيلية والرقابية ، وفقاً لما تنص عليه القوانين واللوائح

عضوية وتصنيف مجلس الإدارة

انتخب المساهمون مجلس إدارة (المجلس) للبنك خلال الجمعية العمومية السنوية في ٢٨ مارس ٢٠٢٢ لمدة ثلاث سنوات. خلال الانتخابات الماضية، وانتهت مدة عضوية ممثل مدير صندوق تقاعد الخدمة المدنية الفاضل سامي يحيى حامد الدغيشي.

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

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

لا تقتصر الحوكمة في بنك نزوي على تطبيق القوانين والقواعد فحسب، بل تتعلق أيضاً بالحفاظ على أعلى مستوى من المعايير الأخلاقية والممارسات التجارية الجيدة. إننا نضمن العدالة والشفافية والمسؤولية والمساءلة في شؤوننا الداخلية والخارجية. إن تميزنا مدفوع بقبولنا لمسؤولية الشمول المالي وإطار الامتثال الشامل للشرعية الإسلامية.

إنّ ميثاق تنظيم وإدارة الشركات المساهمة العامة الذي أصدرته الهيئة العامة لسوق المال للشركات المدرجة العامة، وتعميم البنك المركزي رقم (ب م ٩٣٢)، عن الحوكمة للبنوك والمؤسسات المالية، يشكلان الركيزة الأساسية في تطبيق وممارسات الحوكمة في سلطنة عُمان، وبنك نزوي يلتزم بتطبيق كل هذه الأنظمة. ويمكن الوصول إلى الميثاق الذي أصدرته الهيئة العامة لسوق المال على الموقع الإلكتروني www.cma.gov.om

مجلس الإدارة

المجلس مسؤول عن الإشراف العام على إدارة البنك وشؤون الأعمال واتخاذ جميع قرارات السياسة الرئيسية للبنك وهو مسؤول عن الموافقة على القوائم المالية للبنك، والتزام البنك العام بالقوانين والأنظمة السارية التطبيق. يحرص مجلس الإدارة بشكل دائم على حماية رأس مال المساهمين وتحسينه من خلال الاهتمام بجودة الحوكمة في البنك بشكل عام. كما أكد أعضاء مجلس الإدارة إلتزامهم طوال فترة عضويتهم بالقوانين والأنظمة السارية التطبيق وإبلاغ البنك عن أي متغيرات خاصة بهم يمكن أن تؤثر في مراكزهم أو أوضاعهم. ويتبع البنك الاجراءات المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية في شأن انتخاب أعضاء

يتكون مجلس إدارة بنك نزوى من عدد تسعة أعضاء غير تنفيذيين على النحو التالي:

عضوية وتصنيف مجلس الإدارة			
عضو مجلس الإدارة	التصنيف	التمثيل	عدد العضوية في مجالس أخرى
١ الشيخ / خالد بن عبدالله بن علي الخليفي	غير تنفيذي	أفلاج للاستثمار المالي	٣
٢ الفاضل / مصبح بن سيف بن مصبح المطيري	غير تنفيذي	غير ممثل	٢
٣ السيد أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدي	غير تنفيذي	غير ممثل	١
٤ الفاضل / حسين بن يوسف بن داود الشالواني	غير تنفيذي	غير ممثل	٠
٥ الشيخ / سيف بن هلال بن ناصر المعولي	غير تنفيذي	غير ممثل	٠
٦ الفاضل / إسحاق بن زايد بن خليفة المعولي*	غير تنفيذي	الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية	٢
٧ الشيخ / ماجد بن علي بن ماجد المعمري	غير تنفيذي	غير ممثل	٠
٨ الفاضل / عاطف بن سعيد السيابي	غير تنفيذي	غير ممثل	١
٩ الفاضل / سليم بير بخش الرئيسي *	غير تنفيذي	صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	٢

* لا يتدرج العضو في ظل أي نطاق اعتماد آخر تم تسليط الضوء عليه على حسب المبدأ الثامن لقانون هيئة سوق رأس المال لحوكمة الشركات للشركات المدرجة العامة

بديوان البلاط السلطاني. وكان قد شغل منصب الرئيس التنفيذي لصندوق تقاعد ديوان البلاط السلطاني، ونائب المدير العام في المديرية العامة للشؤون المالية. وعلاوة على ذلك فقد تقلد السيد أمجد رئاسة مجلس إدارة شركة الاتصالات العمانية القطرية (أوريدو). وتشمل قائمة عضويته مناصب مرموقة مثل عضو مجلس إدارة صندوق الاستثمار الخليجي. ويحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ساوثرن كروس في أستراليا.

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

يشغل الفاضل حسين حالياً منصب عضو مجلس إدارة Horizon Capital Market و Horizon Capital Funds وبنك نزوى. كان سابقاً عضواً في مجلس إدارة بنك صحار ولعب دوراً نشطاً في تأسيسه. علاوة على ذلك، كان أيضاً عضواً مؤسساً في شركة التواصل للخدمات المالية والاستثمارية.

الفاضل حسين حاصل على درجة البكالوريوس مع أكثر من ٣٥ عامًا من الخبرة في عدة مجالات متعلقة بالاستثمار و المالية في شركات مرموقة مثل شركة العدير للاستثمار، والمتمثلة للأوراق المالية، والموارد للأوراق المالية، وشركة القرم للاستثمار وغيرها.

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

يتمتع الشيخ سيف بمسار وظيفي احترافي للغاية بما في ذلك خبرته عالية المستوى التي تزيد عن ٢٠ عامًا مصحوبة بدرجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة أركنساس في الولايات المتحدة الأمريكية. عمل في وزارة التجارة والصناعة بسلطنة عمان في المديرية العامة للمنظمات والعلاقات الخارجية. كما شغل منصب مسؤول التخليص الجمركي في ميناء السلطان قابوس وكذلك مسؤول الاتصال الجمركي للمكتب الإقليمي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا والشرق الأدنى. بصفته عضواً رئيسياً في مفاوضات اتفاقية التجارة الحرة بين عمان والولايات المتحدة الأمريكية، مثل الشيخ سيف اهتمام عمان بهذه الاتفاقية المهمة ، في الداخل والخارج. الشيخ سيف المعولي هو خبير

أعضاء مجلس الإدارة

الشيخ / خالد بن عبدالله بن علي الخليفي، رئيس مجلس الإدارة

الشيخ خالد الخليفي لديه أعمال في عدة قطاعات مختلفة لمدة تجاوزت ٢١ عاماً. وتخرج الشيخ خالد في الهندسة المدنية من معهد فلوريدا للتكنولوجيا بالولايات المتحدة الأمريكية. وهو رئيس مجلس إدارة مجموعة أفلاج ، وهي مجموعة متنوعة من الشركات العاملة. كان قد شغل العديد من المناصب الإدارية العليا في الماضي، بما في ذلك تخصصات تجارية متنوعة تشمل التمويل وإدارة المشاريع والتطوير العقاري.

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

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

يتمتع الفاضل مصبح المطيري بخبرة سبعة وعشرون عامًا في مجالات الاستثمار والتمويل والمحاسبة. وهو عضو في العديد من مجالس الإدارة، بما في ذلك عضو لجنة الاستثمار في صندوق تقاعد الحرس السلطاني العماني، وعضو مجلس إدارة في شركة إدارة الفنادق الدولية، والمصرف الخليجي التجاري، وتكافل عمان، والشركة العمانية لتنمية الاستثمارات الوطنية.

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

السيد / أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدي، عضو مجلس الإدارة

يشغل السيد أمجد حالياً منصب مديرعام الموارد الإدارية والمالية والبشرية

معتمد لبرنامج MERCATOR الذي يساعد الحكومات في تنفيذ اتفاقية تيسير التجارة لمنظمة التجارة العالمية والتخطيط الاستراتيجي. وقد شغل مناصب رئيسية أخرى في قطاع الخدمات اللوجستية المزدهر في سلطنة عمان بما في ذلك منصب مساعد في برنامج تنفيذ.

تمتد خبرة الشيخ سيف المعولي أيضًا عبر القطاع الخاص حيث أشرف بنجاح على تطوير العديد من المشاريع العقارية والتجديد الثقافي في عمان والمنطقة. وبما أنه عضو في مجلس إدارة بنك نزوى ، فقد أضاف أيضًا إلى خبرته معرفة بالقطاع الخاص والمصرفي وتعزيز لمهاراته في اتخاذ القرار.

الفاضل / إسحاق بن زايد بن خليفة المعولي – عضو مجلس الإدارة

يشغل الفاضل إسحاق عضوية في مجلس إدارة شل العمانية للتسويق ش.م.ع.ع ، وشركة أسمنت عمان ش.م.ع.ع ، وشركة تنمية ش.م.ع.م، إلى جانب بنك نزوى. يشغل حاليًا منصب مدير الاستثمارات في الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية

وحصل على درجة الماجستير في المالية من جامعة فيكتوريا، أستراليا وما يقارب ٢٣ عامًا من الخبرة المتنوعة في الصناديق وشركات إدارة الأصول، بما في ذلك صندوق الاحتياطي العام للدولة (المعروف الآن باسم جهاز الاستثمار) ، والهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية (PASI) وشركة عمان لإدارة المطارات (OAMC).

الشيخ / ماجد بن علي بن ماجد المعمري – عضو مجلس الإدارة

يشغل الشيخ ماجد حاليًا منصب مدير عام بشركة العدير للاستثمار حيث يتولى إدارة العمليات بالشركة. ويملك خبرة واسعة تمتد قرابة ١١ عامًا في عدة قطاعات تشمل، المصارف، والإنشاءات، وإدارة الأصول العقارية، إضافة إلى خبرته في مجال التحليل الاستراتيجي واتخاذ القرارات.

الفاضل / عاطف بن سعيد السيابي - عضو مجلس الإدارة

المهندس/ عاطف بن سعيد السيابي يعمل بوظيفة رئيس إدارة

المعلومات في جهاز الاستثمار العماني بسلطنة عمان، يمتد سجله العملي لأكثر من ١٧ عامًا قضاها في مجال تقنية المعلومات وتحول الأعمال، ولديه خبرة عملية تراكمية تمثل في قيادة الطول التكنولوجية المبتكرة ونظم المعلومات، وتحويل العمليات التجارية والدفع بها نحو التقدم التكنولوجي. له اسهامات عديدة في مجال الاستثمار في قطاع تكنولوجيا المعلومات والاتصالات من خلال توليه العديد من المهام، كما ساهم في وضع استراتيجيات شاملة للعديد من مشاريع تكنولوجيا المعلومات والاتصالات على المستوى الوطني.

وهو حاصل على شهادة البكالوريوس في هندسة أجهزة الكمبيوتر والشبكات (مع مرتبة الشرف) من جامعة كوفنتري بالمملكة المتحدة و شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة فرانكلين، وحاصل على شهادة تطوير القيادة المهنية من معهد HEC باريس (فرنسا).

الفاضل / سليم بير بخش الرئيسي – عضو مجلس الإدارة

يشغل الفاضل سليم الرئيسي حاليًا منصب مدير الاستثمارات في صندوق تفاعل موظفي الخدمة المدنية. وهو عضو أيضًا في مجلس إدارة شركة النفط العمانية للتسويق ش.م.ع.ع، وشركة المطاحن العمانية ش.م.ع.ع، وصندوق الرؤية لأسواق الخليج الصاعدة.

وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد وتخصص فرعي في العلوم الإدارية من جامعة الكويت.

اجتماعات ومكافآت مجلس الادارة

يجتمع مجلس الادارة بشكل منتظم للقيام بمهامه ومتابعة الإدارة التنفيذية وإجراء المراقبة الضرورية لأعمال البنك من خلال اجتماعاته الرسمية. وتُتسبب الأغلبية في اجتماعات مجلس الادارة على أساس أغلبية الحضور الشخصي للأعضاء. وقد عقد مجلس الادارة خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١م سبعة اجتماعات.

وفيما يلي جدول حضور الأعضاء لإجتماعات المجلس لتلك الفترة:

الاسم	٢٠٢٢/١/٣	٢٠٢٢/٢/٢٨ الجمعية العمومية السنوية	٢٠٢٢/٣/٢٨	٢٠٢٢/٤/٢٧	٢٠٢٢/٥/٢٧	٢٠٢٢/٦/٢٧	٢٠٢٢/٧/٢٧	٢٠٢٢/٨/٢٧	٢٠٢٢/٩/٢٧	٢٠٢٢/١٠/٣	٢٠٢٢/١٢/٢٢
الشيخ / خالد بن عبدالله بن علي الخليفي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفاضل / مصبح بن سيف بن مصبح المطيري	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدي	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفاضل / حسين بن يوسف بن داود الشالواني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ / سيف بن هلال بن ناصر المعولي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفاضل / سامي بن يحيى بن حمد الدغيشي (انتهت فترة عضويته من مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العمومية الأخير)	✓	✓	✓	لا ينطبق							
الفاضل / إسحاق بن زايد بن خليفة المعولي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ / ماجد بن علي بن ماجد المعمري	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفاضل / عاطف بن سعيد السيابي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفاضل / سليم بير بخش الرئيسي	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

لجنة التدقيق

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

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

لجنة التدقيق	
حضور الاجتماعات	أعضاء اللجنة
٤	الفاضل / حسين بن يوسف بن داود الشالواني - (رئيس اللجنة)
١	السيد / أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدى - رئيس اللجنة وعضو سابق حتى مارس ٢٠٢٢
٣	الفاضل / سليم بن بيرخش الرئيسي
٤	الفاضل / مصبح بن سيف بن مصبح المطيري - عضو
٤	عدد اجتماعات اللجنة

وخلال العام، أعيد تشكيل لجنة التدقيق وتولى الفاضل / حسين الشالواني رئاسة اللجنة. كما أصبح الفاضل / سليم الرئيسي عضواً في اللجنة، في حين غادر اللجنة السيد أمجد البوسعيدى.

لجنة الموارد البشرية والتعويضات

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

لجنة المكافآت والترشيحات	
حضور الاجتماعات	أعضاء اللجنة
٢	الشيخ ماجد بن علي بن ماجد المعمرى - رئيس اللجنة
٣	الشيخ سيف بن هلال بن ناصر المعولي - رئيس اللجنة حتى مارس ٢٠٢٢
٣	الشيخ خالد بن عبدالله بن علي الخليبي - عضو
١	الفاضل إسحاق بن زايد بن خليفة المعولي - عضو سابق
١	الفاضل سامي بن يحيى بن حمد الدغيشي - عضو سابق
٣	عدد اجتماعات اللجنة

في مارس ٢٠٢٢، شغل الشيخ ماجد المعمرى منصب رئيس اللجنة. ولم يعد الفاضل إسحاق المعولي والفاضل سامي الدغيشي عضوان في اللجنة عند إعادة تشكيل اللجنة.

وقد حصل أعضاء مجلس الادارة على بدل حضور جلسات اجتماعات المجلس المنعقدة للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م على مبلغ ٨٧,٩٠٠ ريال عماني، والتي تشمل أيضاً اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة، حيث لم تزد البدلات عن مبلغ ١٠,٠٠٠ ريال عماني لكل عضو، استناداً الى تعليمات وموافقة الهيئة العامة لسوق المال. وبجانب رسوم حضور الاجتماعات، كما صادقت الجمعية العامة بمكافأة مجلس الادارة بمكافأة قدرها ٢٢٥,٠٠٠ ريال عماني عن السنة المالية المنصرمة.

كما بلغت قيمة رواتب ومكافآت اكبر خمسة موظفين تنفيذيين خلال السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، مبلغ وقدره ١,٢٦٦,٣١٣ ريال عماني. ويتم تعيين أعضاء الإدارة التنفيذية وفقاً لأنظمة العمل (منصب دائم للعمايين وعقد لمدة عامين لغير العمايين). ولدى الإدارة التنفيذية فترة إخطار مدتها ٣ أشهر أو أكثر إلا إذا تمت الترقية إلى مستوى أدنى من منصب مساعد مدير عام، أما للوظائف ذات المستوى الأدنى من منصب مساعد مدير عام، تكون فترة الإخطار شهراً واحداً. ولا توجد مدفوعات لإنهاء الخدمة في عقود التوظيف الخاصة بالإدارة.

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

اللجنة التنفيذية

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

اللجنة التنفيذية	
حضور الاجتماعات	أعضاء اللجنة
٩	الشيخ خالد بن عبدالله بن علي الخليبي (رئيس اللجنة)
٧	الفاضل / إسحاق بن زايد بن خليفة المعولي - عضو
٥	الفاضل / عاطف بن سعيد السيابي - عضو
٢	الشيخ سيف بن هلال بن ناصر المعولي - عضو سابق
٦	الشيخ ماجد بن علي بن ماجد المعمرى - عضو
٢	الفاضل / سامي بن يحيى بن حمد الدغيشي - عضو سابق
٩	عدد اجتماعات اللجنة

تم إعادة تشكيل اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٢. بعد اجتماع الجمعية العمومية السنوية لم يعد الفاضل / سامي الدغيشي والشيخ سيف المعولي عضوين في اللجنة، بينما انضم أعضاء جدد إلى اللجنة وهما الفاضل / عاطف السيابي والفاضل / إسحاق المعولي.

لجنة إدارة المخاطر والإمتثال

وإدارة المخاطر التي تتعلق بالخدمات المصرفية الإلكترونية والتكنولوجيا. ويشمل إشراف اللجنة جميع أنشطة ومبادرات الرقمنة في البنك أيضًا.

لجنة تقنية المعلومات والأمن السيبراني	
أعضاء اللجنة	حضور الاجتماعات
الفاضل عاطف بن سعيد السيابي (رئيس اللجنة)	٤
الفاضل إسحاق بن زايد بن خليفة المعولبي - عضو	٤
الفاضل سليم بيربخش الرئيسي - عضو	٣
الشيخ ماجد بن علي بن ماجد المعمرني - عضو سابق في اللجنة	١
عدد اجتماعات اللجنة	٤

في مارس ٢٠٢٢، تم استبدال عضوية الشيخ ماجد المعمرني في اللجنة بالفاضل سليم الرئيسي.

المساهمون الرئيسيون

تأسس بنك نزوى برأس مال قدره ١٥٠ مليون ريال عماني، كما تم رفع رأس مال إضافي عن طريق حق الأفضلية بمبلغ وقدره ٧٠ مليون ريال عماني خلال عام ٢٠٢١ م. 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 ٢٠٢٢:

المساهم	نسبة المساهمة (%)
أفلاج للاستثمار المالي	٣٥٪
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	٨,١٦٣,٨٪
الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية	٧,٤٩٨٢٣٪
الغدير للإستثمار	٥,٣٦٤٤٤٪
صندوق تقاعد موظفي ديوان البلاط السلطاني	٥,٢١٢٧٧٪
المجموع	٦١,٢٣٨٥٢٪

يملك المستثمرون المحليون ٩٧,٦٦٪ من أسهم البنك، بينما يمتلك المستثمرون الأجانب النسبة المتبقية البالغة ٢,٣٤٪. علاوة على ذلك، فإن ٢,٤٦٪ من المستثمرين هم أفراد و ٧٩,٥٤٪ كيانات قانونية.

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

الشهر/ السنة	حركة سعر سهم بنك نزوى			مؤشر القطاع	أداء القطاع المالي في سوق مسقط للأوراق المالية		
	الأعلى	الأدنى	الإقفال		الأعلى	الأدنى	الإقفال
يناير ٢٠٢٢	٠,١٠٠	٠,١٠٠	٠,١٠٠	٤١٦,٠٠٤	٦٦٣٧,٤٥٩	٦٥٥٣,٢٧٣	٦٥٥٣,٢٧٣
فبراير ٢٠٢٢	٠,٩٧٠	٠,٩٧٠	٠,٩٧	٤٠٥٥,٤١٨	٦٤٤١,٧٥٧	٦٣٧٩,٨٥٧	٦٤٤١,٧٥٧
مارس ٢٠٢٢	٠,٩٧٠	٠,٩٧٠	٠,٩٧	٤٢٠٥,٤١٠	٦٧٩٥,٢٥٠	٦٧٦٣,٣٥٦	٦٧٦٣,٣٥٦
أبريل ٢٠٢٢	٠,٩٥٠	٠,٩٤٠	٠,٩٥	٤١٥٨,٣٧٣	٦٦٠٤,٩٩٧	٦٥٩٣,٧١٨	٦٦٠٤,٩٩٧
مايو ٢٠٢٢	٠,٩٥٠	٠,٩٥٠	٠,٩٥	٤١١٥,٩٩٦	٦٥٩٥,١٥٠	٦٥٥٤,٥٩٥	٦٥٥٤,٩٢٧
يونيو ٢٠٢٢	٠,٩٤٠	٠,٩٣	٠,٩٣	٤١٢٢,٥٦٠	٦٦٣٢,٤٩٥	٦٥٩٠,٨٨٥	٦٦١٤,٩٨٨
يوليو ٢٠٢٢	٠,١٠٠	٠,١٠٠	٠,١٠٠	٤٥٣٢,١٠٨	٧٢٨٤,٧٧٧	٧٢١١,٦١٠	٧٢٧٥,٠٢٧
أغسطس ٢٠٢٢	٠,٩٨٠	٠,٩٨٠	٠,٩٨	٤٥٨٥,٣٠٣	٧٣٥٨,٦٢٠	٧٣٢٤,٦٥٢	٧٣٥١,٧٥٠
سبتمبر ٢٠٢٢	٠,٩٦٠	٠,٩٦٠	٠,٩٦	٤٥٢٨,٣٤١	٧٢١٧,٣٦٦	٧١٣٤,٦٥٧	٧٢١٦,٩٣١
أكتوبر ٢٠٢٢	٠,٩٤٠	٠,٩٣	٠,٩٣	٤٣٦٥,٩٧٩	٧٠٠٣,٢٩١	٦٩٣٣,٢٧٣	٦٩٨٩,٥١٥
نوفمبر ٢٠٢٢	٠,٩٦٠	٠,٩٥٠	٠,٩٥	٤٦١٣,٧٩٠	٧٥١٢,٦٩٠	٧٤٨٨,٦٤٦	٧٤٨٩,٩٧٤
ديسمبر ٢٠٢٢	٠,١٠٠	٠,١٠٠	٠,١٠٠	٤٨٥٧,٤٣٩	٧٩٤٢,٦٨٦	٧٩٠٣,٣٦٩	٧٩٠٣,٣٦٩

المصدر: بورصة مسقط

التواصل مع المساهمين والمستثمرين

تشكل مناقشات الإدارة وتقرير التحليل جزءاً من التقرير السنوي بالإضافة إلى الإفصاحات التفصيلية حسب المتطلبات التنظيمية الرسمية والمعايير الدولية، يفتح البنك عن القوائم المالية المرحلية على أساس ربع سنوي. وينشر البنك هذه المعلومات وغيرها من المعلومات الأخرى المتعلقة بها على موقع البنك الإلكتروني (www.banknizwa.om) وعلى الموقع الإلكتروني لسوق مسقط للأوراق المالية، (www.msx.gov.om). كما ينشر البنك النتائج الفصلية في جريدين محليتين باللغتين العربية والانكليزية. وتبقى هذه المعلومات متاحة للمساهمين من البنك. وينشر البنك كل المستجدات في قسم أخبار البنك على موقع البنك الإلكتروني.

الإمتثال بالمتطلبات التنظيمية

خلال عام ٢٠٢٢ م، قام البنك المركزي العماني بإجراء الفحص الدوري للبنك. وقد أسفرت نتائج البنك المركزي العماني تسجيل عدد أربعة (٤) توجيهات/مخالفات تنظيمية، وهي تجاوز النسبة الرقابية للتمويل العقاري وفقاً لقانون المصرفي، وعدم تحقيق الحد الأدنى من نسبة تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة، وفي ما يتعلق بإجراءات رسمة الأرباح المستحقة أثناء إعادة هيكلة التمويل وتعزيز العناية الواجبة على حسابات عدد قليل من الأشخاص المعرضين سياسياً. وقام البنك المركزي العماني بفرض غرامة بشأن المخالفة الأخيرة.

فيما يلي تفاصيل الغرامات التي فرضها البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال على البنك خلال فترة الثلاثة أعوام الماضية:

الجهة المشرعة	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠
الهيئة العامة لسوق المال	لا توجد مخالفات	لا توجد مخالفات	لا توجد مخالفات
البنك المركزي العماني	لا توجد مخالفات	لا توجد مخالفات	١٠,٠٠٠

سياسة توزيع الأرباح

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

خلال عام ٢٠٢٢، دفع البنك توزيعات أرباح نقدية قدرها ٣,٤٤٢ بيسة للسهم إلى المساهمين، كما تمت الموافقة عليها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٢م.

هيئة الرقابة الشرعية

حسب الإطار التنظيمي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني، فإن هيئة الرقابة الشرعية هي السلطة العليا داخل البنك لجميع المسائل المتعلقة بالشرعية الإسلامية و / أو ضمان الامتثال للشرعية الإسلامية للبنك. ولضمان الامتثال الشرعي في جميع جوانب وأنشطة البنك، قام البنك المركزي العماني بفرض العديد من الأحكام فيما يتعلق بإنشاء هيئة الرقابة الشرعية وإدارة الالتزام الشرعي الداخلية في البنك.

يعتمد مجلس الإدارة، الذي يتحمل المسؤولية الكاملة عن الحوكمة الشاملة للشركة والشرعية الإسلامية للبنك، على هيئة الرقابة الشرعية في جميع المسائل المتعلقة بالشرعية الإسلامية في السياق الطبيعي الشامل لأعمال وعمليات البنك. تقوم هيئة الرقابة الشرعية بدور هام في تقديم وجهات النظر والأحكام الشرعية المتعلقة بالتمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية للبنك. تعتبر هيئة الرقابة الشرعية هيئة مستقلة تؤدي دوراً إشرافياً من خلال دائرة الرقابة الشرعية للحفاظ على الامتثال للشرعية الإسلامية في عمليات وأنشطة أعمال البنك. وهي مسؤولة عن ضمان الامتثال للشرعية الإسلامية وكذلك تنفيذ الأحكام الشرعية لهيئة الرقابة الشرعية مع مجلس الإدارة وإدارة البنك.

وتضم هيئة الرقابة الشرعية كلا من:

١. فضيلة الشيخ الدكتور ماجد بن محمد الكندي، رئيس هيئة الرقابة الشرعية.
٢. الدكتور/ عزان حسن، نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية.
٣. الشيخ الدكتور/ علي بن سليمان الجهضمي، عضو هيئة الرقابة الشرعية.

تم انتخاب الشيخ الدكتور ماجد بن محمد الكندي كعضو ورئيس هيئة الرقابة الشرعية من قبل الجمعية العمومية السنوية اعتباراً من ٢٨ مارس ٢٠٢٢ لمدة ٣ سنوات، في حين تم تعيين الدكتور عزان حسن كعضو في هيئة الرقابة الشرعية في ديسمبر ٢٠٢٠، وتم التصديق عليه في اجتماع الجمعية العمومية السنوي في ٢٨ مارس ٢٠٢١، وتم تعيين الشيخ الدكتور/ علي بن سليمان الجهضمي في اجتماع الجمعية العمومية السنوي بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢١.

استمر عمل الشيخ/ الدكتور محمد الغاربي والشيخ/ الدكتور إبراهيم الصوافي في هيئة الرقابة الشرعية بالبنك خلال العام لمدة ٣ أشهر حتى مارس ٢٠٢٢، ومن ثم انتهت فترة عضويتهم.

مهام ومسؤوليات هيئة الرقابة الشرعية:

- تقوم هيئة الرقابة الشرعية بتقديم المشورة لمجلس الإدارة والإدارة بشأن المسائل الشرعية في الأعمال اليومية للبنك.
- للوفاء بأدواره ومسؤولياته في التعاملات اليومية في البنك، تعتمد

- يخصص أعضاء هيئة الرقابة الشرعية الوقت والجهد المناسبين لفهم القضايا قيد النظر بشكل كامل. لا يتعرضون في جميع الأوقات للخطر في كل مرة لأداء عملياتهم الصارمة لأحكام الشريعة بسبب الضغوط التجارية أو التجارية.

- تقوم هيئة الرقابة الشرعية بتوثيق أحكام الشريعة (الفتاوى) والمبادئ التوجيهية ، والتي يجب الحفاظ عليها مركزياً من قبل دائرة الرقابة الشرعية للرجوع إليها ونشرها وتفيدها داخل البنك من قبل ISR و / أو أي من مندوبي ISR.

- كما تشر هيئة الرقابة الشرعية كملحق لتقريرها السنوي عن التوافق مع الشريعة حول جميع الفتاوى الصادرة خلال العام ، إلى جانب قواعدها (الأدلة الدينية).

أذناه جدول حضور أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للاجتماعات المنعقدة خلال العام ٢٠٢٢:

اسم العضو	المنصب	٢٠٢٢/٣/٢٣	٢٠٢٢/٦/٩	٢٠٢٢/٩/٦	٢٠٢٢/١١/٩	٢٠٢٢/١٢/٧
الدكتور ماجد الكندي	الرئيس	لا ينطبق	✓	✓	✓	✓
الدكتور عزنان حسن	نائب الرئيس	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ / الدكتور محمد الغاربي	رئيس الهيئة سابقاً	✓	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
الشيخ / الدكتور الصوافي	عضو سابق	✓	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
الشيخ / الدكتور علي الجهمي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓

جدول حضور أعضاء اللجنة التنفيذية المنبثقة عن هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠٢٢:

اللجنة التنفيذية الشرعية	
اسم العضو	عدد الاجتماعات
الشيخ الدكتور ماجد الكندي	٣
الشيخ علي الجهمي	٣
إجمالي عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام	٣

استلمت هيئة الرقابة الشرعية مبلغ ٩٠٠,٥٦ ريال عماني كرسوم جلسة للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، والتي تضمنت اللجنة الفرعية لهيئة الرقابة الشرعية.

هيئة الرقابة الشرعية على دائرة الرقابة الشرعية ووظائفها مثل المراجع الشرعي الداخلي (ISR) ، وحدة الهيكلية الشرعية والامتثال (SSCU) ، وحدة التدقيق الشرعي (SAU) و ٣ وظائف أخرى وهي وحدة التدريب على الشريعة (STU) ، وحدة ادارة المخاطر الشرعية (SRCU) والإدارة العامة للشريعة (SGA). تتلقى الهيئة الرقابة الشرعية التقارير من SAU بشكل دوري ويستخدمها في تقييمه واتخاذ قراراته.

- مراجعة واعتماد جميع السياسات والإجراءات ، وبرامج المنتجات ، والعمليات ، والأنظمة ، والعقود ، والاتفاقيات سواء تم الحصول عليها داخلياً أو خارجياً للتأكد من توافقها مع الشريعة الإسلامية ليتم التصديق عليها من قبل مجلس الإدارة.

- مراجعة وثائق برامج المنتج والموافقة عليها (بما في ذلك ميزات المنتج والشروط والأحكام والعقود الإسلامية الأساسية والتسويق اليديوي للمنتج والضمانات والوثائق القانونية الأخرى وما إلى ذلك).

- إجراء الفحوصات الشرعية بعد الموافقة على المنتج لضمان تنفيذ الإرشادات ذات الصلة على النحو المعتمد من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

- مراجعة واعتماد العمل الذي تقوم به جميع الوظائف داخل دائرة المجتمع المدني.

- توجيه الأطراف ذات الصلة من خارج البنك حيث يكون للبنك أي علاقة معهم بشأن المسائل الشرعية (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر / مع الفاحص التنظيمي الخارجي والمستشار القانوني والمراجع الخارجي).

- تقديم رأي / حكم / فتوى شرعية مكتوبة حول المسائل التي يتم لفت انتباهه إليها من قبل إدارة المرخص له من خلال نظام أمن المعلومات أو يمكن أيضاً أن يتم نقل هذه المبادرة من قبل هيئة الرقابة الشرعية نفسها مباشرة إلى مكتب الرئيس التنفيذي.

- تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة حول التوافق مع الشريعة الإسلامية للبنك ويتم نشره كجزء من التقرير السنوي للبنك.

- تحدد هيئة الرقابة الشرعية العناصر الرئيسية المطلوب تقييمها أثناء مراجعة المنتجات الجديدة والموافقة عليها. يجب استخدام هذه العناصر الرئيسية كإرشادات عامة من قبل ISR أثناء مراجعة جميع المنتجات والخدمات الجديدة ، قبل تقديم مستند المنتج / الخدمة إلى هيئة الرقابة الشرعية. يجب أن تتضمن هذه الإرشادات ، على الأقل ، الميزات الرئيسية للمنتج ، والعمليات ، والهيكل ، والتوثيق (بما في ذلك العقود القانونية) ، واعتبارات المخاطر والامتثال ، والتسويق، والضمانات، وغيرها من التفاصيل الضرورية المطلوبة لضمان الفهم الصحيح للأعمال. يتعين على هيئة الرقابة الشرعية تقديم المشورة بشأن الامتثال الشرعي للمنتج / الخدمة المقترحة مدعومة بالأدبيات الفقهية ذات الصلة والأدلة والمنطق. يتم توثيق هذه العناصر الرئيسية / الإرشادات العامة في شكل وثيقة برنامج المنتج (PPD).

بيان المبالغ المدفوعة لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية واللجنة التنفيذية الشرعية خلال العام ٢٠٢٢:

الرقم	العضو	إجمالي المدفوع لكل عضو
١	الشيخ الدكتور محمد الغاربي	ر.ع ٤,٥٠٠
٢	الشيخ إبراهيم الصوافي	ر.ع ٤,٥٠٠
٣	الدكتور عزنان حسن	ر.ع ١٨,٠٠٠
٤	الشيخ الدكتور علي الجهضمي	ر.ع ١٥,٢٠٠
٥	الشيخ الدكتور ماجد الكندي	ر.ع ١٤,٧٠٠
إجمالي المدفوعات		ر.ع ٥٦,٩٠٠

لا يوجد لدى أعضاء هيئة الرقابة الشرعية أي تسهيلات تمويلية أو ودعية استثمارية لدى البنك.

هيئة الرقابة الشرعية:

الدكتور ماجد بن محمد بن سالم الكندي (رئيس الهيئة)

انضم الدكتور ماجد الكندي إلى هيئة الرقابة الشرعية لبنك نزوى في مارس ٢٠٢٢. ويشغل حالياً منصب رئيس هيئة الرقابة الشرعية في البنك.

الدكتور ماجد الكندي هو أحد رواد الصيرفة والتمويل الإسلامي بين علماء الشريعة المحليين في سلطنة عمان. وهو ذو خبرة واسعة في الخدمات المصرفية الإسلامية وكان عضواً في الهيئة الشرعية في نافذة ميثاق الإسلام. يعمل الدكتور ماجد أميناً عاماً لهيئة الفتوى العمانية وأستاذاً مساعداً في جامعة السلطان قابوس. كما عمل قاضياً مساعداً في وزارة العدل، وباحثاً في هيئة الفتوى العمانية.

حصل الدكتور ماجد على درجة الدكتوراه في الفقه الإسلامي من الجامعة الإسلامية العالمية - ماليزيا (٢٠١٢) ودكتوراه أخرى في الاقتصاد والصيرفة الإسلامية من جامعة اليرموك - الأردن (٢٠١٤). وهو أول مؤلف عماني عن التمويل الإسلامي وكثيراً ما يشاهد في المنتديات الإسلامية. وقدم العديد من الأوراق والدراسات حول الرقابة الشرعية في مؤسسات التمويل الإسلامي.

الدكتور عزنان حسن (نائب الرئيس)

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

والهيئة العليا للشريعة ، لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي . كما أنه عضو في مجلس إدارة Maybank Islamic Berhad

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

الدكتور علي بن سليمان الجهضمي (عضو)

حصل علي بكالوريوس في الفقه والدعوة من كلية العلوم الشرعية في سلطنة عمان ، ثم ماجستير في الاقتصاد والصيرفة الإسلامية من جامعة اليرموك في الأردن. يعمل حالياً باحثاً لدرجة الدكتوراه في قسم الفقه وأصوله في كلية علوم الوحي والعلوم الإنسانية بالجامعة الإسلامية العالمية في ماليزيا. حصل على بعض الدورات والخبرات في مجال الصيرفة الإسلامية ، مثل شهادة الصيرفة الإسلامية المعتمدة من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في الأردن ، وشهادة التدقيق الشرعي المهني في البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية. عمل كباحث فتوى في قسم الفتوى بمكتب المفتي العام للسلطنة منذ عام ٢٠٠٧ ، ومحاضر زائر بكلية العلوم الشرعية في مراحل البكالوريوس والماجستير في عدد من الموضوعات منها: فقه المعاملات المالية ، فقه الأمر بالمعروف والنهي عن المنكر ، مدخل إلى الاقتصاد الإسلامي ، أحاديث الآداب ، والفقه العائلي مقارنة بقانون الأحوال الشخصية.

وشارك الشيخ علي كعضو في لجنة الصياغة والوصف في ندوة حول تطوير الفقه الذي نظمته وزارة الأوقاف والشؤون الدينية في عدد من دوراتها ، وعضو لجنة مراجعة واعتماد الكتب والمطبوعات بإدارة البحوث والدراسات بوزارة الأوقاف والشؤون الدينية.

فريق الإدارة

الفاضل/ خالد جمال عبد الكريم الكايد، الرئيس التنفيذي -

خالد الكايد، الرئيس التنفيذي لبنك نزوى ، خبير في الخدمات المالية مع أكثر من ٢٧ عامًا من الخبرة في مناصب قيادية في الصناعة المصرفية. الفاضل الكايد مسؤول عن القيادة العامة والإدارة الفعالة للبنك، وتحديد الاتجاه وقيادة الأداء الكلي بما يتفق مع مصالح المساهمين والموظفين وأصحاب المصلحة الآخرين. خلال فترة ولايته، قاد الكايد البنك إلى حقبة جديدة، حيث وضع بنك نزوى كمؤسسة مالية قوية ومبتكرة ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية مع أكبر حصة في السوق كمصرف إسلامي متكامل. يقود فريق الإدارة لمواصلة بناء العلامة التجارية لبنك نزوى ومحفظة عملاء البيع بالجملة والتجزئة في مختلف الصناعات. لقد أظهر سجالاً قوياً في بدء وقيادة التغيير ، وقيادة النتائج ، وتعزيز المخاطر والامتثال، والابتكار وسط مشهد رقمي سريع التطور.

الفاضل/ مجاهد سعيد الزدجالي، مدير عام تقنية المعلومات والعمليات،

الفاضل مجاهد هو قائد استراتيجي وحاسم وموجه نحو النتائج مع أكثر من ٢٠ عامًا من الخبرة المهنية مع معرفة متعمقة في التحول الرقمي والابتكار. يقود مشروع التحول الرقمي والابتكار كجزء من مبادرة البنوك الإستراتيجية طويلة المدى لتقديم رؤية بنك نزوي ليصبح "البنك الرقمي المفضل" للمواطنين العمانيين .

تخرج مجاهد الزدجالي من برنامج الرؤساء التنفيذيين الوطنيين ٢ - ٢٠١٦ الذي تم تطويره تحت رعاية ديوان البلاط السلطاني وقدمه المعهد الدولي للتسمية الإدارية (IMD). حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة لوتون بالمملكة المتحدة. تتضمن أوراق الاعتماد الأخرى برنامج الإدارة العامة من كلية هارفارد للأعمال بالولايات المتحدة الأمريكية ودبلوم في القيادة والإدارة من معهد القيادة والإدارة بالمملكة المتحدة.

الفاضل/ محمد فدا حسين – مدير عام إدارة المخاطر،

يحمل درجة الماجستير في الهندسة من الولايات المتحدة الأمريكية ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة السلطان قابوس. ولديه خبرة تمتد لأكثر من ٢٨ عامًا من الخبرة في القطاع المصرفي، و١٥ سنة في مجال إدارة المخاطر . وهو مسؤول عن الإشراف على إدارة المخاطر في البنك، ويوفر الإشراف والتوجيه المستقل لإدارة المخاطر وضمان الامتثال بما في ذلك تطوير وتنفيذ إطار إدارة المخاطر، واستراتيجيات التخفيف من المخاطر، وتطوير وإبلاغ سياسات إدارة المخاطر، وقابلية تحمل المخاطر وحدودها، وإدارة المخاطر على مستوى المؤسسة في مجالات تشمل استراتيجيات تقليل المخاطر الحرجة للمؤسسة، وتطوير سياسات إدارة المخاطر وعملية الاتصال الخاصة بها، وإدارة المخاطر المؤسسية. وهو عضو في لجان الإدارة العليا للبنك. وهو أيضا عضو في منتدى رؤساء إدارة المخاطر في جمعية البنوك العمانية.

الفاضل/ خالد البرواني – نائب مدير عام الخدمات المصرفية للشركات،

مسيرته المهنية امتدت لأكثر من ٢٠ عامًا في مجال الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات، عمل خالد في الإدارات العليا في بنوك متعددة الجنسيات اقليمية والمحلية. وحصل خالد على درجة البكالوريوس في السياسة الاقتصادية والتجارية ودرجة الماجستير في الاقتصاد من جامعة بورتسموث بالمملكة المتحدة. يتضمن تدريبه وشهادته الدولية المتخصصة في مجال القيادة برنامج كامبريدج للقيادة من جامعة كامبريدج وجامعة وارنون في بنسلفانيا وبرنامج القيادة العليا والاستراتيجية في كلية كوينز للأعمال.

الفاضل/عارف الزعابي، مساعد مدير عام – المعاملات المصرفية للأفراد

يملك أكثر من عقدين من الخبرة في القطاع المصرفي. حيث تشمل خبرته مجال الخدمات المصرفية التجارية والتجزئة. وفي منصبه الحالي ، يتولى عارف قيادة وتحفيز نمو البنك في أعمال التجزئة. ويشرف على أنشطة

وهو يرتبط مع بنك نزوي منذ إنشائه. قبل انضمامه إلى البنك ، شغل العديد من المناصب في مجموعة من المؤسسات المالية التي تحظى باحترام كبير بما في ذلك نائب الرئيس التنفيذي والمسؤول المالي في بنك الأردن دبي الإسلامي والمسؤول المالي في بنك ستاندرد تشارترد الأردن. وتمتد خبرته لتشمل مجالات عديدة تضم إدارة المؤسسات المصرفية، والرقابة المالية ، والمحاسبة، وإدارة المخاطر والالتزامات والأصول وغيرها من المجالات الأخرى. واعتراقًا بخدماته ومساهمته في نمو وتطوير الصناعة المصرفية الإسلامية ، تم تكريمه من قبل وكالات خارجية مرموقة باعتباره "المصرفي الإسلامي للعام" في عام ٢٠١٨؛ وتم اختياره ضمن "أفضل ٥٠ قائدًا في الاقتصاد الإسلامي" في دليل ISLAMICA 500.

ويحمل الفاضل خالد درجة الماجستير في المحاسبة الدولية والتمويل من جامعة ليفربول. وهو أيضا خريج من كلية كولومبيا للأعمال فيها أكمل برنامج الإدارة التنفيذية. بالإضافة إلى ذلك ، فهو محاسب إداري معتمد ومدير مالي معتمد من معهد المحاسبين الإداريين الأمريكي CMA CFM. ومحاسب إداري دولي معتمد (CGMA) من معهد تشارترد للمحاسبين الإداريين ، المملكة المتحدة.

الفاضل/ ر. ناراسيمان – مدير عام الخدمات المصرفية للشركات

شغل الفاضل ناراسيمهان مهام منصب مدير عام المعاملات المصرفية للشركات، حيث يملك خبرة عملية تمتد لأكثر من أربعة عقود في مجال الأعمال المصرفية، والتي تشمل المعاملات المصرفية للأفراد، والمعاملات المصرفية للشركات، والخرينة، والاستثمار، والمعاملات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وتمويل المشاريع مع التنوع الجغرافي في المنطقة الآسيوية. وقد شغل مناصب عليا في العديد من البنوك في السابق ، بما في ذلك بنك صحر. خلال مسيرته في بنك نزوي تمكن ناراسيمهان من تحقيق عديد من الإنجازات التي تمثلت في تحقيق نمو ملحوظ في المحفظة التمويلية للبنك، إضافة إلى تطوير الموارد البشرية في مجال المعاملات المصرفية للشركات. ويحمل ناراسيمهان درجة الماجستير في العلوم ودبلوم الدراسات العليا في الأعمال المصرفية. وقد شارك في عدد من الندوات المحلية والدولية كمتحدث ورئيس لجلسات نقاشية. كما قام أيضًا بتأليف عدة مقالات حول الصيرفة الإسلامية في مطبوعات كلية الدراسات المصرفية والمالية.

الفاضل/ ناصر سعيد اللمكي، مدير عام التدقيق الداخلي،

يتمتع بأكثر من ٣٦ عامًا من الخبرة المصرفية. قبل انضمامه إلى بنك نزوي ، عمل في بنوك محلية ودولية شهيرة في سلطنة عمان والمملكة العربية السعودية. خلال مسيرته المهنية، تقلد العديد من المناصب الإدارية في مجال التدقيق، في الوقت الذي تمكن من تطوير والحفاظ على علاقات عمل قوية على المستويين الاستراتيجي والتشغيلي، وتعزيز الإدارة القوية للمخاطر ورفع مستوى التدقيق. وشغل الفاضل/ ناصر اللمكي منصب نائب رئيس قسم التدقيق في أحد البنوك الإسلامية الرائدة في المملكة العربية السعودية. وهو حاصل على درجة الماجستير في القيادة والاستدامة من جامعة كمبريا بالمملكة المتحدة.

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

وهو مضمزم في المجال القانوني ولديه ٤٠ عامًا من الخبرة في العمل مع مؤسسات مالية مرموقة في المنطقة. إلا أن خبرته الرئيسية هي مع بنك دبي الإسلامي - الإمارات العربية المتحدة حيث عمل كمستشار قانوني ومحامي لمدة ١٢ عامًا من مسيرته الناجحة. كما أنه عمل في شركة مشهورة للأوراق المالية وخدمات الاستثمار المصرفية لمدة ١٤ عامًا كمستشار قانوني وسكرتير مجلس الإدارة. وهو حاصل على درجة الماجستير في القانون التجاري.

صاحبة السمو السيدة/ وسام بنت جيفر آل سعيد ، رئيسة دائرة التسويق و الإتصال المؤسسي

لديها ١٥ عامًا من الخبرة في مجال التسويق والاتصال المؤسسي. سبق أن ترأست السيدة وسام إدارة شؤون المؤسسة في شركة النفط العمانية للتسويق قبل انضمامها إلى بنك نزوى. تحمل درجة البكالوريوس في الاتصالات المؤسسية من الجامعة الأمريكية في باريس مع درجة الماجستير في التسويق الاستراتيجي من جامعة كارديف، المملكة المتحدة. كما تحمل السيدة وسام شهادة متخصصة في التسويق المباشر. وخارج حياتها المهنية في سلطنة عمان ، تحربت السيدة وسام أيضا مع مكتب الإعلام العام التابع لليونسكو وغرفة التجارة الدولية ومقرها في باريس ، فرنسا.

الدكتور/منصور القضاة ، رئيس الإدارة الشرعية،

لديه أكثر من ٢٢ عامًا من الخبرة في التدقيق المصرفي الإسلامي والشرعي. عمل في البنك الإسلامي الأردني بصفته أمين هيئة الرقابة الشرعية ومدير التدقيق الشرعي ، كما عمل في بنك الإنماء السعودي كمدير عام مساعد للمجموعة الشرعية بالإضافة إلى مدير قسم التدقيق في السياسات والإجراءات الشرعية. الدكتور منصور حاصل على درجة الدكتوراه في الأعمال المصرفية الإسلامية والاقتصاد من جامعة اليرموك في الأردن. بالإضافة إلى ذلك ، حصل على دبلوم مهني في المحاسبة والمراجعة من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية ، الأردن. وهو أيضا مصرفي إسلامي معتمد وأخصائي إسلامي معتمد في التدقيق الشرعي ومستشار معتمد لريادة الأعمال ، ومقيم ومدقق جودة داخلي معتمد وخبير معتمد في إدارة العقود والتعاقد والعلاقات.

الفاضل/ محمد بن حمد الهاشمي، رئيس إدارة الإلتزام،

يتولى حاليًا إدارة مسؤوليات دائرة الإلتزام للوائح التنظيمية وحوكمة الشركات، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإدارة مخاطر الاحتيال. ويتمتع الفاضل محمد بخبرة مهنية تمتد لأكثر من ١٣ سنة، بما في ذلك ست سنوات من الخبرة العملية كمفتش خارجي للبنوك في البنك المركزي العماني.

وموارد التجزئة المصرفية من أجل تلبية الأهداف الإستراتيجية للخدمات المصرفية للأفراد. وتحت إشراف مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي ، فهو مسؤول عن الإدارة اليومية لأعمال التجزئة ؛ تطوير استراتيجيات وخطط الأعمال بما يضمن مواءمتها مع أهداف البنك على المدى القصير والطويل.

لديه معرفة عميقة بالخدمات المصرفية للأفراد ، وخبرته الواسعة وخبرته في إدارة الخدمات المصرفية عبر الفروع ، كما أن عمله في الخدمات المصرفية للأفراد مكنه من العمل عبر الوظائف مع مختلف الأعمال / وظائف الدعم في البنك وذلك لإنشاء وتقديم مجموعة شاملة من المنتجات / حلول لعملائنا في قطاعات البيع بالتجزئة. و شغل الفاضل / عارف الزعابي سابقا العديد من المناصب القيادية في عدد من البنوك المحلية الرائدة. وهو حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال في كلية مجان.

الفاضل/ سالم بن راشد بن علي المحاربي، مساعد مدير عام - المسؤول المالي،

لديه ٢٧ عامًا من الخبرة المصرفية المتنوعة تتراوح بين البنوك المحلية والدولية. وهو محاسب إسلامي معتمد ، وفني محاسبة معتمد من جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين في المملكة المتحدة ، ويحمل شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة بيدفوردشير ، المملكة المتحدة ، وماجستير في إدارة الأعمال المالية من جامعة إدنبرة ناير بالمملكة المتحدة. حصل مؤخرًا على شهادة قيادة في التمويل الإسلامي من معهد متخصص من المملكة المتحدة بامتياز. يمتلك خبرة في جميع المعايير المالية المطبقة في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، والمعايير الدولية للمحاسبة ، والمعايير الدولية للتقارير المالية ، والتشريعات المحلية. لديه خبرة متنوعة في مجال التقارير المالية ، المحاسبة المالية ، المحاسبة الإدارية ، الضوابط الداخلية ، تخطيط الأعمال وإدارة الأداء.

هيفاء بنت عبدالعلي اللواتي، مساعدة مدير عام - رئيسة دائرة الموارد البشرية،

لديها خبرة عملية واسعة، عملت سابقًا في العديد من المؤسسات المرموقة مثل شركة تنمية نفط عمان وأوكسيدنتال عمان. وتحمل الفاضلة هيفاء شهادة ماجستير في إدارة الأعمال، ودرجة البكالوريوس، إضافة إلى مجموعة من الشهادات المحاسبية المهنية. كما عملت سابقا في هيوستن بالولايات المتحدة الأمريكية. شغلت هيفاء العديد من المناصب الهامة بما في ذلك أمين مجلس إدارة مجلس حقوق الإنسان ، وعضو لجنة الموارد البشرية في جمعية المصارف العمانية. انضمت إلى بنك نزوى في مرحلة التأسيس وساهمت بشكل فاعل في تأسيس قسم الموارد البشرية. وتبرز كفاءتها في عدة مجالات تشمل كلا من الموارد البشرية والتعويضات والمزايا والموظفين والتخطيط الاستراتيجي للموارد البشرية وهي مسؤولة حاليًا عن دعم ومواءمة أهداف الموارد البشرية مع الرؤية العامة للبنك، وتنفيذ مبادرات تغيير توجه الموارد البشرية لدعم استراتيجية العمل والتحسينات المستمرة في إدارة الموارد البشرية لتحقيق الأهداف التنظيمية.

ولديها ٣٦٥٠٠٠ موظف يعملون في الشركات الأعضاء في جميع أنحاء العالم. KPMG Lower Gulf هي جزء من شبكة KPMG International Cooperative للشركات الأعضاء المحترفين.

بلغت أتعاب KPMG مبلغ وقدره ر.ع ٧٠,١٥٠ ر.ع استثناء ضريبة القيمة المضافة ، نحو الخدمات المهنية المقدمة للبنك لعام ٢٠٢٢.

التفاصيل	المبلغ
أتعاب التدقيق المالي للعام ٢٠٢٢ م	ر.ع ٦٨,٩٠٠
أتعاب إعداد و تقديم الإقرار الضريبي	ر.ع ١,٢٥٠
المجموع	ر.ع ٧٠,١٥٠

إقرار:

بالمناسبة للعام موضوع المراجعة، أجرى مجلس الإدارة مراجعة لكفاءة سياسات وإجراءات الرقابة الداخلية بالبنك، و إنه مقتنع بأن الرقابة الداخلية في البنك فعالة و إن هناك إجراءات ملائمة يتم تطبيقها لتنفيذ متطلبات الميثاق، ويؤكد مجلس الإدارة عدم وجود أية قضايا جوهرية تؤثر على إستمرارية البنك ومقدرته على مواصلة عملياته خلال العام المالي القادم.

ويحمل الفاضل محمد درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة السلطان قابوس. وهو معتمد في الحوكمة والمخاطر والالتزام من جمعية الإلتزام الدولية (International Compliance Association) المملكة المتحدة. علاوة على ذلك، فقد حاز على العديد من الشهادات والدورات التدريبية الدولية المتخصصة، بما في ذلك شهادات عده من مؤسسة تأمين الودائع الفيدرالية من الولايات المتحدة الأمريكية بشأن التحقق من البنوك والتحليل المالي وشهادة في الخدمات المصرفية الإسلامية من قبل مجلس الخدمات المالية الإسلامية وغيرها الكثير. كما تشمل قائمة البرامج التدريبية التي شارك بها برنامج كامبريدج للقيادة من جامعة كامبريدج بالمملكة المتحدة وتم تكريمه كأحد أفضل الطلبة المتميزين في هذا البرنامج. ويدرس حالياً درجة الماجستير في الإدارة المالية من Alliance Manchester Business School، جامعة مانشستر البريطانية.

الأطراف ذات العلاقة

إن التفاصيل لحركات الأطراف ذات العلاقة قد تم إيضاحها من خلال القوائم المالية.

مراجعة الرقابة الداخلية

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

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

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

مراقبو الحسابات – KPMG

عين مساهمو البنك شركة KPMG كمدقق حسابات لعام ٢٠٢٢. وقد تأسست KPMG LLC في عُمان في عام ١٩٧٣، وهي جزء من KPMG Lower Gulf Limited. وتوظف KPMG في عمان أكثر من ١٥٠ شخصاً، من بينهم ستة شركاء وستة مديرين، بما في ذلك المواطنين العمانيين. KPMG هي شبكة عالمية من شركات الخدمات المهنية التي تقدم خدمات التدقيق والضرائب والاستشارات. تعمل في ١٤٣ دولة وإقليم



التقرير الإداري والتحليلي لنشاط البنك

الفاضل / خالد جمال عبدالكريم الكايد
الرئيس التنفيذي

يقدم التقرير الإداري والتحليلي لنشاط البنك نظرة شاملة لأعمال بنك نزوى التجارية للسنة المالية التي تغطي الفترة من 1 يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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

نحو النمو والتقدم

منذ بداية إنشاء البنك، ونحن نعمل بلا كلل لتقوية عملياتنا وتوسيع خدماتنا وتعزيز تجربة عملائنا. ونتيجة لذلك، أصبحت الآن في وضع ممتاز للارتقاء بأعمالنا إلى المستوى القادم.

إننا فخورون بأن مصرفنا حقق مؤخرًا إنجازات هامة، والتي تشمل أرباحا تشغيلية قياسية والإعلان عن أعلى معدل على الإطلاق لتوزيعات الأرباح لمساهميننا. وقد قمنا بإطلاق منتجات وخدمات مبتكرة، ووسعنا شبكة فروعنا، وعززنا قدراتنا الرقمية. وقد أدت تلك الجهود إلى ارتفاع معدلات رضا العملاء، وزيادة ولائهم، وتحقيق سمعة أقوى للعلامة التجارية.

خلال فترة تقل عن عشر سنوات، أصبحت عُمان في المرتبة الخامسة عشرة من بين أكبر الصناعات المصرفية الإسلامية في العالم، إذ تمتلك المصرفية الإسلامية ٧٪ من إجمالي الأصول المصرفية في السلطنة. ويحتل بنك نزوى موقع الصدارة في هذا النمو الملحوظ للخدمات المصرفية الإسلامية، ويواصل مسيرة نجاحه من خلال تحقيق نتائج مالية ممتازة. وقد سجل بنك نزوى أعلى صافي ربح منذ إنشائه، بنمو قدره ٢٠٪ رغم التحديات.

التزم بنك نزوى منذ إنشائه بتقديم حلول مالية مبتكرة متوافقة مع الشريعة الإسلامية لتزويد العملاء بتجربة مصرفية فريدة من نوعها تتماشى مع احتياجاتهم المتغيرة. وعلى الرغم من بعض التحديات، فقد أظهر البنك أقصى درجات المرونة في جميع عملياته. كما نمت إجمالي أصول بنك نزوى بنسبة ٦٪ لتصل إلى ١,٥ مليار ريال عماني مقارنة بـ ١,٤ مليار ريال عماني في العام السابق. وينعكس الإقبال المتزايد من العملاء على المنتجات والخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التي يقدمها البنك في زيادة محفظة ودائع العملاء التي زادت بنسبة ٧٪ لتصل إلى ١,٢ مليار ريال عماني مقابل ١,١ مليار ريال عماني على أساس سنوي. وارتفع تمويل البنك للعملاء بنسبة ١٠٪ ليصل إلى ١,٢٧ مليار ريال عماني مقارنة بـ ١,١٥ مليار ريال عماني في عام ٢٠٢١.

ومن الإسهامات البارزة لتحقيق هذا الأداء الاستثنائي وسط ظروف السوق الصعبة هي تنفيذ أهدافنا الاستراتيجية لعام ٢٠٢٥ ورؤيتنا المستقبلية، وزيادة الوعي بمزايا الصيرفة الإسلامية بين الأفراد والشركات على حد سواء؛ المسؤولية التي أخذها بنك نزوى على عاتقه لمواصلة الريادة.

وكون بنك نزوى أكبر وأسرع بنك إسلامي متكامل في السلطنة، فإننا في وضع فريد للعب دور محوري في دعم الانتعاش الاقتصادي في السلطنة. يبدأ هذا من خلال توفير الدعم المناسب لعملائنا ومجتمعنا لتلبية مختلف احتياجاتهم المصرفية المتنوعة. ومن خلال منهجنا الذي يركز على العميل، والمشاركة الرقمية، والتميز التشغيلي، فإننا نقود نمو القطاع من خلال جميع المكونات مثل الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية للشركات، والمبيعات بالجملة، والخدمات المصرفية الدولية، والتمويل التجاري والخزينة وغيرها. فمن الضروري أن نحافظ على استمرار قوة الميزة العمومية لكي تتمكن من خدمة عملائنا بكفاءة، وتحقيق نتائج الأعمال الأساسية، وتوفير عوائد قوية ومستدامة لمساهميننا. خلال العام، ظل مركز السيولة ورأس المال لدينا عند المستويات المرغوبة بينما تظل جودة الأصول تحت السيطرة. لقد قمنا بزيادة حصتنا في السوق بحكمة مع إبقاء عملائنا في صميم كل قرار. كما واصلنا الزخم لتوسيع شبكة فروعنا من خلال توفير الفرع الرقمي والخدمات الرقمية، لاكتساب حصة في السوق وتحقيق المرحلة الثانية من أهداف النمو لدينا.

لقد اتخذنا إجراءات هادفة لتحقيق الربحية المستدامة من خلال نهج منظم لإدارة النفقات وتخصيص رأس المال واتخذنا قرارات اتبانية هادفة لهيئة بنك نزوى للنمو المستقبلي. نحن فخورون بإنجازنا في تحسين نسبة كفاءتنا بشكل كبير، والعوائد المكتسبة من حقوق الملكية وتعزيز كفاءتنا التشغيلية، مع استمرار الأداء المتفوق في إدارة المخاطر ونسبة المستوي الأول من رأس المال البالغة ١٦,٠٤٪ ونسبة تغطية السيولة البالغة ٢٣٤٪، فإننا مستعدون للنمو وزيادة عوائد المساهمين.

اقتصاد البلد وبيئة العمل

من المتوقع أن يشهد الاقتصاد العالمي نمواً أبطأ بسبب السياسة النقدية الصارمة التي تم تنفيذها في عام ٢٠٢٢. ومع ذلك، فمن المتوقع أن تظل أسعار الطاقة مرتفعة نظراً للطاقة الإنتاجية المحدودة في أوبك +، مع بقاء محدودية العرض أيضاً. وإذا أعيد فتح الاقتصاد الصيني بسرعة أكبر مما كان متوقعاً، فقد يكون هناك ارتفاع في الطلب على النفط والسلع الأخرى في النصف الثاني من عام ٢٠٢٣.

فمن المتوقع أن تظل ميزانيات كبار منتجي النفط في دول مجلس التعاون الخليجي في وضع فائض هذا العام، مما يسمح للحكومات بمواصلة الاستثمار في البنية التحتية والقطاعات الاستراتيجية. سيساعد هذا الاستثمار في الحد من آثار انخفاض الطلب الخارجي، بالإضافة إلى تباطؤ استهلاك القطاع الخاص والاستثمار. وبالتالي فمن المتوقع أن تشهد دول مجلس التعاون الخليجي أداء أفضل نسبياً للنمو هذا العام.

استمرت سلطنة عمان في التقدم المطرد نحو تحقيق استراتيجيتها طويلة المدى للترويج الاقتصادي. كما لا تزال النظرة المستقبلية مستقرة حيث تواصل السلطنة بناء سمعتها كوجهة تجارية واستثمارية جذابة لمجموعة واسعة من الصناعات التي تدعمها بنية تحتية قوية وسياسات وإجراءات صديقة للمستثمر.

بالرغم من أن قطاع الطاقة هو المحرك الرئيس للنمو الاقتصادي في عُمان، إلا أن الصناعات الأخرى تقوم بدور أكبر نحو اقتصاد متنوع. وقد أصبح التوازن بين الصناعات النفطية وغير النفطية أكثر استدامة. بشكل عام، تشير بيئة الأعمال إلى النمو والفرص المتاحة للقطاع الخاص.

يظهر الاقتصاد العماني علامات واعدة على الانتعاش بسبب عدة عوامل، مثل تسهيل سلسلة التوريد، وزيادة إنتاج الهيدروكربونات، والإصلاحات الحكومية الكبيرة. و من المتوقع أن يتحول العجز المالي وعجز الحساب الجاري للسلطنة إلى فوائض من خلال الإصلاحات المالية، مع توقع استمرار التحسينات في عام ٢٠٢٣. وقد ساعد ذلك في تحسين نسبة الدين إلى الناتج المحلي الإجمالي متجهاً نحو الانخفاض إلى ٤٦٪. إن النمو في إنتاج الهيدروكربونات، وارتفاع الإيرادات غير النفطية، وإجراءات خفض التكاليف في الإنفاق الحكومي ستعزز المركز المالي والخارجي للسلطنة.

نظرة مستقبلية للقطاع المصرفي

لا يزال القطاع المصرفي قوياً برأس مال كافٍ ومستويات منخفضة من الأصول غير العاملة، واحتواء مخاطر الائتمان بشكل جيد. وقد سهّل البنك المركزي العماني اعتماد أساليب وتقنيات جديدة لتقديم الخدمات لخدمة السوق بشكل أكثر فعالية، لا سيما أثناء الوباء. كما قام البنك المركزي العماني أيضاً بتنفيذ العديد من إجراءات سياسة تقوية البنوك ودعم التعافي الاقتصادي للبلاد.

ستستمر البنوك في كونها الممول الأساسي لكل من قطاعي الشركات والأفراد في سلطنة عمان، وستظل البنوك المحلية اللاعب الأساسي في القطاع المصرفي، في حين ستشكل الودائع المحلية المصدر الرئيس لتوفير التمويلات المحلية.

ومع نمو الاقتصاد، نما القطاع المصرفي أيضاً، حيث بلغ إجمالي الأصول ٣٩ مليار ريال عماني بنهاية ديسمبر ٢٠٢٢، بنمو ٠,٥٪ عن العام السابق. ارتفع إجمالي الودائع بنسبة ١٪ ليصل إلى ٢٦ مليار ريال عماني، ونما إجمالي الائتمان الممنوح من قبل البنوك بنسبة ٤,٧٪ إلى ٢٩ مليار ريال عماني.

لا يزال استقرار النظام المصرفي في عُمان ثابتاً حيث يتمتع القطاع برأس مال جيد، وربحية جيدة، وسيولة عالية مع نسبة تأثير منخفضة. تشير نسب الأصول غير العاملة إلى جودة أصول مرضية وحجم ائتماني جيد. سيؤدي التحسن المتوقع في النمو الاقتصادي في عام ٢٠٢٣ إلى زيادة نمو الطلب على الائتمان، ومن المتوقع أن يزداد نمو الائتمان. بشكل عام، يستعد القطاع المصرفي لدعم مبادرات التعافي الاقتصادي ومبادرات الترويج، فضلاً عن تلبية الاحتياجات الائتمانية.

طبيعة عمل بنك نزوي

بنك نزوي هو مؤسسة مالية تعمل وفق الشريعة الإسلامية ويتركز عمل البنك الرئيس في مجال الوساطة والمشاركة التي من شأنها أن تؤدي إلى الرفاهية الاقتصادية والاجتماعية والأخلاقية للمجتمع. وينقسم عرض الخدمات الشامل للبنك إلى قسمين، هما: الخدمات المصرفية الشخصية والخدمات المصرفية التجارية والشركات والأسواق المالية والاستثمارات حيث يتم تقديم الخدمات للعملاء من خلال قنوات متعددة، بما في ذلك الفروع والمبيعات المباشرة ومركز الاتصال وأجهزة الصراف الآلي / أجهزة الإيداع الآلي وتطبيقات الهاتف المحمول والخدمات المصرفية عبر الإنترنت.

يستحوذ قسم الخدمات المصرفية للأفراد على أكبر شريحة من الأعمال التجارية، كما يخدم الاحتياجات المالية للأفراد في جميع أنحاء البلاد، ويوفر لهم الوسائل اللازمة للحصول على حياة آمنة مالياً من خلال منتجات وخدمات مبتكرة متوافقة مع الشريعة الإسلامية بما في ذلك حسابات التوفير والحسابات الجارية والاستثمارية وكذلك المنازل وحلول التمويل الشخصي وتمويل السيارات.

ويخدم قسم الخدمات المصرفية للشركات احتياجات القطاع الحكومي، والهيئات المملوكة للحكومة، والعملاء التجاريين والشركات، وكذلك المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من خلال رأس المال العامل المنظم المبكر والتمويل طويل الأجل وتسهيلات التمويل التجاري.

التطورات الرئيسية في القطاعات الأساسية

الخدمات المصرفية للأفراد

يعمل قسم الخدمات المصرفية للأفراد على إعادة تعريف التجربة المصرفية الإسلامية بشكل مستمر في سلطنة عمان من خلال تزويد العملاء بمنتجات وخدمات مبتكرة مدعومة بخدمة عملاء سريعة الاستجابة وحلول متقدمة تقنياً لتلبية متطلبات الحياة اليومية. وقد أحدث هذا النهج تغييراً إيجابياً في مجال الخدمات المصرفية للأفراد في عُمان، مما دفع المؤسسات الأخرى إلى إعادة النظر في عروض منتجاتها وخدماتها.

ولدعم التعافي الاقتصادي، وقع بنك نزوي عدداً من الاتفاقيات مع مطورين ووكلاء وتجارة تجزئة مرموقين لتزويد العملاء بخدمات ذات قيمة مضافة وخصومات. كما أطلق بنك نزوي مجموعة من المنتجات الحصرية والمزايا والأسعار المخفضة المصممة لتتناسب احتياجات عملاء إدارة الثروات من أجل تعزيز العلاقة بين الطرفين.

وقع قسم الخدمات المصرفية للأفراد شراكة مع "أيفن للتمويل الفوري" ، وهو أول حل من نوعه متوافق مع الشريعة الإسلامية في مجال التكنولوجيا المالية - مما يسمح للعملاء بتمويل الاحتياجات التي يرغبون فيها على الفور. وقد بدأت هذه الشراكة بـ "التمويل الفوري للسيارات"، مما يجعل بنك نزوي أول بنك في السلطنة يقدم الموافقة الفورية لتمويل السيارات.

وتماشياً مع تطوير نهج استراتيجي لتنظيم سوق العمل ورفع نسبة القوى العاملة الوطنية في القطاعين العام والخاص بما يعزز دورها في دعم الاقتصاد الوطني، وإظهار الانسجام مع جهود وزارة العمل المستمرة للتسهيل على الباحثين عن عمل والخريجين الجدد الحاصلين على تصاريح عمل مؤقتة ضمن برنامج "سأهم" وقع قسم الخدمات المصرفية للأفراد اتفاقية لدعم المستفيدين من برنامج "سأهم" بمجموعة شاملة من الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

وقع البنك اتفاقية مع وزارة الإسكان والتخطيط العمراني تهدف إلى إتاحة الفرصة للعملاء المؤهلين لامتلاك وحدات سكنية كجزء من مبادرة "صروح" بأسعار مخفضة. كما وقع البنك اتفاقية أخرى مع شركة التنمية المستدامة والاستثمار لتقديم حلول التمويل العقاري المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للعملاء الذين يتطلعون إلى شراء عقارات في مدينة الاستدامة - يتي .

وبصفته البنك الرائد في صناعة الخدمات المالية الإسلامية، وتماشياً مع قيمه الأساسية وأفكاره المبتكرة والتزامه بالاستدامة، أطلق قسم

١ - الأسواق العالمية (الخزينة)

خلال عام شهد ديناميكيات جيوسياسية واقتصادية معقدة من بينها الصراع العسكري في أوكرانيا ، واستعراض القوة الإقليمية من قبل الصين والتضخم العالمي المتزايد، كانت إدارة التقلبات هي الشاغل الرئيس في الأسواق العالمية. وقد نجحت دائرة الخزينة في التكيف مع نظام تضخمي عالٍ حيث لعب تمويل الأسواق العالمية وإدارة السيولة دوراً حيوياً في الوفاء بمتطلبات التمويل في البنوك وعلى المستويات التنظيمية وفي تعزيز توزيع هيكل تمويل البنك. وقامت دائرة الخزينة بتطبيق عدة خطوات تكتيكية لإدارة منحى ارتفاع الريال العماني والدولار الأمريكي بعد التحول العالمي في السياسات النقدية. وواصلت دائرة الخزينة دعم الدخل من خلال إدارة صرف العملات الأجنبية وسوق المال ومحافظ الصكوك.

ومنذ عدة سنوات، تبنت دائرة الخزينة استراتيجية لزيادة المشاركة مع عملاء البنك. وعرضت الدائرة خبرتها من خلال تقديم المشورة والتطوير والتنفيذ لعملائها عبر استراتيجيات التحوط من العملات الأجنبية ومعدلات الربح وتقنيات إدارة السيولة التي شملت استثمارات الصكوك المحلية والدولية ومنتجات الودائع وبدائل العملات الأجنبية.

٢- العمليات المصرفية الدولية

تواصل وحدة الخدمات المصرفية الدولية بناء علاقات مع المؤسسات المالية للشركة والمحافظ عليها محلياً وعالمياً. يعتبر هذا الجهد أساسياً لتزويد عملائنا بالشبكة المطلوبة للمدفوعات والأعمال التجارية بالإضافة إلى أحدث المنتجات من قبل أفضل البنوك الإقليمية والعالمية، كما تم تحقيق مصادر تمويل تكميلية من خلال الشراكة مع المؤسسات المالية.

وقد عمل الفريق على المحافظة على ضمان العلاقات مع البنوك المراسلة وتدفقات الأعمال، كما تقوم الوحدة بمراقبة ورصد المخاطر في جميع أنحاء العالم. خلال عام ٢٠٢٢، واصل بنك نزوي إضافة شركاء جدد من المؤسسات المالية وعزز اتصالاته مع مناطق جغرافية مختلفة، واستمر في إيجاد وتعزيز سبل جديدة للتعامل مع مجموعة من المنتجات وتعزيزها. كما ستواصل وحدة الخدمات المصرفية الدولية زيادة المشاركة في عمليات معاملات البنك داخلياً وخارجياً لضمان الكفاءة.

٣- الخدمات المصرفية الحكومية والاستثمارية

تعتبر الخدمات المصرفية للاستثمارات الحكومية وحدة جوهرية في قيادة قاعدة وديان الجملة التي تدعم نمو الأصول، بصرف النظر عن الاستثمارات والخدمات الاستشارية. لطالما كانت زيادة التكاليف تحدياً متزايداً للصناعة وقد ضمنّت الجهود التي تبذلها هذه الوحدة وإضافة عملاء جدد الركيزة الضرورية. ومع زيادة ترشيد الميزانية في القطاع العام، واتباع نهج استباقي لإدارة العلاقات، تم ضمان استمرارية الأعمال.

واصلت وحدة الخدمات المصرفية للاستثمارات الحكومية بذل الجهود في تطوير قطاع سوق رأس المال الإسلامي. وقد تم تسهيل المحفظة الحالية وإضافة استثمارات جديدة خلال العام. وستواصل وحدة الخدمات المصرفية الحكومية والاستثمارية جهودها من خلال اتباع نهج جديد ومختلف لتوسيع قاعدة البنك وتقديم مصادر التمويل الأساسية، بالإضافة إلى تكملة مصادر الدخل الأخرى، بما في ذلك الخدمات الاستشارية.

٤- تمويل المشاريع

تواصل وحدة تمويل المشاريع تقديم التغطية والاحتياجات التمويلية للقطاعات الاقتصادية ذات الأولوية الوطنية. وقد أدت الاهتمام المتزايد

الخدمات المصرفية للأفراد أول بطاقات ائتمان وحسم صديقة للبيئة متوافقة مع الشريعة الإسلامية في سلطنة عمان، وذلك بهدف تعزيز التنمية المستدامة في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية من خلال الاهتمام بالأهداف البيئية والاجتماعية والاقتصادية.

وتماشياً مع استراتيجية التوسع التي ينتهجها البنك والتي تركز على جعل الخدمات المصرفية الإسلامية قريبة من الأفراد، يمضي بنك نزوي قدماً في تحقيق مهمته من خلال توسيع عملياته في جميع أنحاء السلطنة وتقديم تجربة مصرفية إسلامية ذات مستوى عالمي للعملاء في كل مكان في السلطنة من خلال افتتاح فروع جديدة وتوفير أجهزة الصراف الآلي / أجهزة الإيداع النقدي خارج موقعه.

وقد أطلق البنك أول فرع رقمي له في مول عمان، حيث يقدم خدمات رائدة في السوق مع التركيز على تقديم تجربة سلسة للعملاء. وتم تصميم الفرع الرقمي لتوعية العملاء بالمنتجات والخدمات المالية الإسلامية من خلال "ركن التوعية بالتمويل الإسلامي" في فرعه الرقمي. وبواسطة عروضه المصرفية الرقمية الكثيرة، وطرح الحل الرقمي، فإن بنك نزوي يتيح للعملاء إمكانية فتح حساب في البنك رقمياً عبر استخدام رمز الاستجابة السريعة، بالإضافة إلى ذلك يمكن للعملاء طلب بطاقة حسم وإيصالها إلى مكاتبهم أو منازلهم دون أي تكلفة إضافية. وقد أتاح هذا الحل الذي طرحه البنك عبر فرعه الرقمي إلى تقريب الخدمات المصرفية الإسلامية لأكثر عدد من العملاء وتبسيط عملية فتح الحساب للعملاء المحتملين.

مجموعة الخدمات المصرفية للشركات

واصلت الخدمات المصرفية للشركات نموها في عام ٢٠٢٢ على الرغم من أن معظم عملاء الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة لم يخرجوا من الضغوط التي أحدثتها جائحة كورونا. إننا نهدف للتأكيد على الطلب المتزايد على التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية مع ترسيخ بصمته المميزة في نمو البلاد من خلال توفير رأس مال عامل منظم، مبتكر، وتمويل طويل الأجل، وتسهيلات التمويل التجاري للقطاع الحكومي، والكيانات المملوكة للحكومة، والشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة للمشاريع التي تحتاج لتوفير رأس مال كبير وذات أهمية استراتيجية تؤثر بشكل مباشر أو غير مباشر على اقتصاد السلطنة وتلبي المطالب الاقتصادية والاجتماعية الرئيسة في القطاعات الحيوية .

في عام ٢٠٢٢، بدأت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات بتوفير "التمويل المستدام" لدعم تحول عمان إلى اقتصاد منخفض الكربون وأكثر كفاءة في استخدام الموارد وأكثر استدامة، وأن تكون في طليعة الجهود المبذولة لبناء نظام مالي يدعم النمو المستدام. وسيساعد التمويل المستدام في دعم اقتصاد مرن والتعافي المستدام من الآثار التي خلفتها الجائحة.

ستواصل مجموعة الخدمات المصرفية للشركات التركيز على الابتكار من خلال إعادة هندسة العمليات وإطلاق المشاريع الرقمية ونماذج الأعمال الجديدة. علاوة على ذلك، فإنها تهدف إلى تنمية وتعزيز القطاعات الحالية، ودعم الشركات الصغيرة والمتوسطة وتوسيع عروضها. كما تعمل مجموعة الخدمات المصرفية للشركات أيضاً على تطوير تجارب العملاء من خلال الاستثمار المكثف في الرقمنة ودعم المجتمع وتزويده بأحدث الأدوات والقدرات الرقمية.

بمشاركة القطاع الخاص في المشاريع الوطنية الاستراتيجية إلى وضع لوائح داعمة جديدة بما في ذلك قانون الشراكة بين القطاعين العام والخاص وقانون الإفلاس وقانون استثمار رأس المال الأجنبي، وإنشاء وحدة الشراكة بين القطاعين العام والخاص المخصصة للحكومة إلى زيادة الحاجة إلى تمويل المشاريع.

ومن المتوقع أن تكون المشاريع المخطط لها والتي تدرج ضمن مشاريع الشراكة بين القطاعين العام والخاص حافزاً رئيساً للنمو. إن وحدة تمويل المشاريع على استعداد لتلبية الاحتياجات الناشئة من خلال الاستمرار في التنفيذ الناجح بالإضافة إلى تقديم خدمات المشاريع المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لتطوير المشاريع والعقود. وقد حققت الوحدة أداء جيداً في إنجاز عدد من المعاملات الهامة ذات الأهمية الوطنية خلال هذه السنة. كما سعى الفريق جاهداً لتصدر مكانة خاصة كلاعب نشط في سوق تمويل المشاريع والتمويلات المشتركة في سلطنة عمان. ويعتبر مجال الأعمال هذا، وخاصة قطاع البنية التحتية والمرافق، أمراً بالغ الأهمية ليس فقط للبنك ولكن أيضاً للاقتصاد الأوسع، حيث يقدم البنك طوعاً متوافقة مع الشريعة الإسلامية بنسبة 100٪.

5- الخدمات المصرفية للشركات

لا تزال الخدمات المصرفية للشركات أحد محركات النمو الرئيسية في أعمال خدمات الصيرفة للمؤسسات التجارية، حيث سجلت نمواً قياسيًّا مرة أخرى خلال عام 2022. وقد أدى التركيز على جودة الأصول من خلال نهج المحفظة المتنوعة إلى تحقيق الأهداف الرئيسية. كما تم التأكيد على دعم العملاء المتضررين من الوباء لمواصلة أعمالهم والخروج من تحت تأثيرات الجائحة بطريقة سلسة. ومن خلال نهج متوازن، والتركيز على العملاء والصناعات المتضررة من فيروس كورونا، واصل البنك دعم الأعمال – وبالتالي، الاقتصاد العام رغم التحديات التي فرضها انتشار الوباء.

كما هو الحال في السنوات السابقة، أدى النهج المتمثل في تعدد المواقع والصناعات والمنتجات إلى إضافة عملاء جدد إلى بنكننا وبالتالي إضافة أعمال كبيرة. وقد تم إيلاء اهتمام خاص لتمويل مشاريع البنية التحتية، وتمويل الاحتياجات الرئيسية للقطاعات المختلفة خلال السنة. كما أسهمنا في دعم الشركات المتأثرة من الآثار الناجمة عن الأنواء المناخية من خلال حلول مبتكرة متوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تقدم قيمة تجارية حقيقية.

6- الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة

تم إنشاء وحدة الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة في عام 2021 لتوفير تغطية أوسع، مما يضمن إدارة حسابات أكثر وضوحاً وتركيزاً، بالإضافة إلى تطوير الأعمال. ويهدف نطاق الوحدة إلى بناء جسر بين الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبيرة. وتقدم الشركات في هذا القطاع فرص نمو كبيرة، إلى جانب احتمالية أن تتخذ من البنك مصرفها الأساسي. وقد حققت الوحدة إنجازات جديدة بالبناء في السوق، حيث استوعبت العملاء الرئيسيين العاملين في القطاعات ذات الأولوية الوطنية. ومن المتوقع أن تنمو الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة بسرعة وتوفر الاستمرارية لدورة حياة مؤسسات العملاء.

7- المعاملات المصرفية

واصلت الأعمال المصرفية للمعاملات والتمويل التجاري رحلتها للنمو من خلال توفير منتجات جديدة وخدمات متجددة ومعايير تسليم عالية لتلبية الطلب المتزايد باستمرار على إدارة النقد والتمويل التجاري والرواتب وخدمات الدفع وكذلك التجارة الدولية. كما أظهر النمو الهائل للدخل غير

الممول تحسن حجم التجارة ومعايير الخدمة. في غضون ذلك، سجلت الخدمات المصرفية للشركات عبر الإنترنت زيادة بنسبة 30٪ في معاملات الشركات عبر الإنترنت مدعومة بالميزات والخدمات المحسنة. وقد تم تعزيز وتمكين الأداء الجدير بالثناء من خلال العلاقات المستمرة والجهود التسويقية الجارية لفريق أعمال مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والتي عززت ثقة العملاء في قدرات البنك.

وقد تمت الموافقة على التزامنا بتنفيذ أفضل المنصات والخدمات الرقمية في القطاع، بما في ذلك أنظمة المعاملات المصرفية والتمويل التجاري وحققنا تقدماً كبيراً خلال العام. كما سجل نمو الأعمال المستدام الذي حققه البنك زيادة كبيرة في كل من الرسوم والدخل غير الممول. وستواصل كل من وحدات المعاملات المصرفية والتمويل التجاري الجهود المبذولة لتحسين حجم الأعمال وقيمتها من خلال تسهيل معايير أعلى في نطاق المنتجات وجودة الخدمات وتجربة العملاء.

8- الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة

يقدر بنك نزوى الدور الحيوي الذي يلعبه قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة في المساهمة في الاقتصاد وتأثيره في توفير فرص العمل الوطنية، وعليه فهو يدعم القطاع بقوة بحلول مصممة خصيصاً للشركات الصغيرة والمتوسطة في السلطنة.

وتتجلى الثقة الموضوعية في منتجات وخدمات بنك نزوى المتوافقة مع أحكام الشريعة في الزيادة الملحوظة في قاعدة عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة وحجم الأعمال. وتواصل أعمال الشركات الصغيرة والمتوسطة توسيع نطاق تغطيتها في المدن الرئيسية خارج مسقط، مع التركيز بشكل خاص على المناطق الصناعية مثل مدائن وقطاعات الخدمات النفطية والمزيد من الروابط الوثيقة مع الشركات الكبرى وشركات النفط الرئيسية. وعلاوة على ذلك، ستظل العلاقة الوطيدة والارتباط مع البائعين في سلسلة التوريد للشركات الكبرى، ولا سيما الشركات الصغيرة والمتوسطة، ركيزة أساسية للبنك.

وعلى الرغم من التحديات العديدة وتأثيرات وتبعات جائحة كورونا في عام 2021، إلا أن وحدة الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة أضافت أعمالاً ومنتجات جديدة مما ساعدها على تحقيق نمو جيد. وسيواصل بنك نزوى دعم نمو الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال المنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية باستخدام قنوات مختلفة.

وتماشياً مع خطة التنويع الاقتصادي للدولة على النحو المبين في رؤية 2040، وفي محاولة لسد فجوة التمويل للشركات الصغيرة والمتوسطة العاملة في القطاعات الرئيسية، يعمل البنك باستمرار بالتعاون معها في الوقت الذي يسعى لتوقيع المزيد من اتفاقيات التمويل مع العملاء المحتملين من الشركات الصغيرة والمتوسطة.

9- تطوير المنتجات

بصفتنا بنكاً رائداً في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية في سلطنة عمان، فإننا قادرون باستمرار على تطوير منتجات وخدمات جديدة متوافقة مع الشريعة الإسلامية يمكنها تقديم مزايا فريدة ذات قيمة مضافة حقيقية للعملاء. تشارك وحدة تطوير المنتجات المصرفية الإسلامية في الخدمات المصرفية للشركات في تصميم وتطوير منتجات وخدمات جديدة وإعادة تقييم العمليات وتبسيط الوثائق وتخصيص الحلول لابتكار باقة من المنتجات والخدمات التي تقدم خدمات فورية للعملاء. ونحن

نحرص على توفير قيمة مضافة وحقيقية إلى حياة عملائنا وأعمالهم، من خلال المنتجات والخدمات المصرفية المبتكرة والتنافسية التي تلبى احتياجاتهم مع الامتثال التام لأحكام الشريعة الإسلامية، ونسعى في الوقت نفسه لتقديم عوائد تنافسية معدلة حسب المخاطر لمساهميننا.

تشارك وحدة تطوير المنتجات في تطوير مقترحات قيمة مبتكرة وقابلة للتطبيق وتنافسية حيث لا تلبى فقط متطلبات العالم المالي المعقد اليوم، ولكنها تقوم أيضاً بذلك من خلال تقديم خدمات متميزة على مستوى عالمي وفقاً لاحتياجات عملائنا. كما يقود بنك نزوى صناعة الصيرفة الإسلامية في السلطنة بمسؤولية وخطى ثابتة لقيادة الطريق إلى الأمام في إنشاء نظام مصرفي إسلامي مستقر وديناميكي مليء بالمنتجات والخدمات الديناميكية والمتطورة.

10- دعم الخدمات المصرفية للشركات

يمثل فريق دعم الخدمات المصرفية للشركات ركيزة أساسية لجميع وحدات الخدمات المصرفية للشركات، وكان له دور فعال في أداء العام الجدير بالثناء ونمو أعمال الخدمات المصرفية للشركات. كما يعزز الفريق كفاءة مجموعة الخدمات المصرفية للشركات التي تغطي العديد من خدمات العملاء.

تهدف الوحدة إلى تحقيق مستويات عالية من رضا العملاء من خلال التحسين المستمر في عملياتها. بالإضافة إلى ذلك، تتعاون الوحدة مع جميع الأقسام لحل مشاكل التعسر في السداد في تقديم الخدمات للعملاء في الوقت المناسب. وستواصل الوحدة تقديم كل الدعم اللازم للمبادرات الجديدة.

إدارة المخاطر

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

في عام ٢٠٢٢، يلتزم بنك نزوى عن كتب بإرشادات البنك المركزي العماني لمساعدة العملاء الذين تأثروا بشكل مباشر بتفشّي جائحة كورونا من خلال إعادة الهيكلة في الوقت المناسب وأيضاً مساعدة الأفراد عند الحاجة. لذلك في الفترة التي كنا فيها في أمس الحاجة إليها، كان بنك نزوى حاضراً، وفي الوقت نفسه احتفظ بمخصصات كافية لحماية مصالح مساهميننا. يمكن هذا النهج عملاءنا من التعافي بسرعة من الجائحة وتمكين النشاط التجاري. كما اتخذ البنك خطوات استباقية لضمان حجز أصول متنوعة وعالية الجودة تضمن استدامة الربحية.

لعبت إدارة المخاطر دوراً أساسياً في تحديد المخاطر الرئيسة الناشئة ومخاطر المخاطر، وقياس هذه المخاطر وإدارتها على خلفية الظروف الاقتصادية الكلية المتغيرة وتقييم استراتيجية البنك المستقبلية والتأثير عليها.

تعرض البنك بطبيعته لأنواع مختلفة من المخاطر أثناء ممارسة أنشطته التجارية. كما يتمتع البنك بحوكمة متينة ومتكاملة للمخاطر مبنية على مبادئ اتخاذ القرار على أساس المخاطر في جميع مستويات المؤسسة. ويتبع البنك نهجاً سليماً ومدروساً لإدارة المخاطر والمكافآت للتأكد من أنه في وضع جيد لتحقيق أهدافه الاستراتيجية وحماية مصالح جميع أصحاب المصلحة.

تقع المسؤولية الأساسية عن إدارة المخاطر في البنك على عاتق مجلس الإدارة الذي يشكل لجنة مستقلة على مستوى مجلس الإدارة: لجنة الحوكمة والمخاطر والامتثال. يتم دعم لجنة الحوكمة والمخاطر أيضاً من قبل مجموعة إدارة المخاطر المستقلة التي تقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة الحوكمة والمخاطر والامتثال.

كجزء من حوكمة المخاطر، يتم إنشاء لجان الإدارة العليا داخل البنك لإدارة المستوى العام لكل نوع من أنواع المخاطر. ويشمل ذلك لجنة الأصول والخصوم، ولجنة الائتمان والاستثمار، ولجنة توجيه تكنولوجيا المعلومات. كما يوجد هيكل حوكمة محدد للأشياء غير الآلية وتلك القائمة على النظام ويتم اعتماده من قبل مجلس الإدارة. وتضمن عمليات التدقيق والاختبارات الدورية التي يقوم بها المدققون الداخليون أن ثقافة الوعي بالمخاطر متضمنة في جميع أقسام الأعمال، والتي تدعمها سلسلة صارمة من الضوابط والقوانين.

وكجزء من مبادرة التحسين المستمر للبنك، قام البنك بتطبيق نظام حساب انخفاض القيمة الموثوق به لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع فئات الأصول، بما يتماشى مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣ لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الأيوبي رقم ٣، كما اتخذ البنك خلال هذه الفترة العديد من المبادرات لمراجعة وتعزيز السياسات والعمليات لإدارة المخاطر الناشئة، وتحسين الكفاءة وخدمة العملاء بما يتماشى مع استراتيجية الأعمال وقابلية تحمل المخاطر. ويعمل البنك باستمرار على تحسين المعايير الداخلية المالية وغير المالية لتقييم مخاطر الائتمان، الأمر الذي سيؤدي إلى تعزيز قدراتنا الجديدة في اختيار العملاء وسيعزز شروط وأحكام الحد الائتماني لدينا، للحفاظ على جودة قيد الأصول.

فقد ساعد هذا في التحكم في جودة الأصول. بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء اختبارات ضغط دورية ومراجعة للحفاظ على الفئات والقطاعات لتحديد المحفظة وإدارتها بشكل استباقي من خلال عملية إذار مبكر محكمة ومتأصلة جيداً وتعديلها مع البيئات التنظيمية والاقتصادية المتغيرة.

تراقب مجموعة إدارة المخاطر في البنك بشكل استباقي المحافظ وتنفذ استراتيجيات تراعي البيئة الخارجية، وتركز مجالات نموها على قطاعات محددة. كما يهدف نهج المخاطر الذي يتبعه البنك إلى دعم نمو المحفظة ضمن حدود المخاطر المقبولة والتأكد من تلبية أهداف الميزانية العمومية التي يتم التحكم فيها بشكل جيد. كما حقق البنك تقدماً في بناء الميزانية العمومية وزيادتها في الأصول واتخاذ مبادرات مهمة لتوزيع المحفظة والتأكد من استقرار وضع المحفظة من خلال المنتجات. كما تعتبر خسائر الائتمان في الأصول المصرفية للأفراد والشركات هي الأدنى في الصناعة وضمن مستوى الإقدام على المخاطرة؛ وتسمح بتوسيع قدرات استيعاب الخسائر في المنتجات. علاوة على ذلك فإن الأداء المالي لجميع الأصول فعال، وتحقق جميع المنتجات عوائد جيدة. وسيواصل البنك التركيز على توزيع المحافظ المصرفية مع الحفاظ على مستوى المخاطر الحالي.

الصناعة المصرفية الإسلامية من خلال مبادراته الرائدة.

ضمن جهود البنك نحو تطوير المؤسسات الوقفية وتعزيز الوعي بمفهوم الوقف الإسلامي، رعى بنك نزوى الملتقى الوقفي الأول الذي نظمه مؤسسة الإمام جابر بن زيد الوقفية بالتعاون مع وزارة الأوقاف والشؤون الدينية. كما شارك الرئيس التنفيذي للبنك الفاضل خالد الكايد في حلقة نقاشية حول موضوع "الشراكة الوقفية - التعاون والتكامل".

وبهدف دعم النمو الملحوظ في قطاع التمويل الإسلامي، شارك البنك في تنظيم ورشة عمل بعنوان "تسوية منازعات التمويل الإسلامي من خلال الصلح والتحكيم" بالتعاون مع كلية العلوم الشرعية لتمكين الكوادر الوطنية ومساعدتهم في إدارة تسوية المنازعات في القطاع بشكل أفضل.

وانطلاقاً من اهتمامه بالتركيز على العملاء، نظم بنك نزوى العديد من اللقاءات مع زبائن عملاء التمويل الإسلامي لعملاء الخدمات المصرفية للشركات في صحر ومسقط وظفار لإطلاعهم على العديد من الفرص المتاحة وأفاق النمو في قطاع التمويل الإسلامي.

انطلاقاً من التزامه برفع مستوى الوعي المالي لدى المجتمع ليكون على دراية واسعة بمبادئ الشريعة الإسلامية في مجال الخدمات المصرفية والمالية، وضمن سلسلة التوعية بالتمويل الإسلامي التي ينظمها البنك، قام بنك نزوى بعقد عدد من الجلسات التعريفية حول التمويل الإسلامي في مختلف محافظات السلطنة. ومن ضمنها الجلسة الأولى لموظفي وزارة الأوقاف والشؤون الدينية بمحافظة ظفار، كما عقد البنك جلستين متوازيتين في محافظة جنوب الشرقية في جعلان بني بو علي وجعلان بني بو حسن. ونظراً لأن هذه السلسلة تحظى بإقبال كبير من العملاء وحماس متواصل من البنك لتبادل المعرفة حول أحدث الاتجاهات والتطورات في القطاع، قام بنك نزوى بتقديم برنامج آخر من سلسلة التوعية بالتمويل الإسلامي في بهلاء تم فيه تسليط الضوء على مختلف أدوات التمويل الإسلامي المتاحة ومزاياها.

بالإضافة إلى ذلك، كان برنامج "نبراس" الذي استضاف شخصيات بارزة في هذا القطاع، منصة أخرى قدم بنك نزوى من خلالها فرصاً للمشاركة في مناقشات حول الخدمات المصرفية الإسلامية والخدمات والمنتجات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. والتزاماً منه بدعم برامج القيادة الفكرية الهادفة لتعزيز التمويل الإسلامي، شارك البنك أيضاً بصفته الراعي المقدم، في قمة الصيرفة والتمويل الإسلامي التي نظمتها مجلة عالم الاقتصاد والتي كان موضوعها الرئيسي "آفاق مستقبل الخدمات المصرفية الإسلامية والتمويل والتكنولوجيا المالية". وفي الوقت نفسه، وانطلاقاً من حرصه الشديد على قيادة الابتكار والرقمنة والممارسات المستدامة في قطاع التمويل الإسلامي، شارك البنك أيضاً كشريك مصرفي إسلامي في معرض وقمة تكنولوجيا المستقبل.

تماشياً مع استراتيجيته الرامية إلى مواصلة استكشاف الممارسات المستدامة والاستفادة منها ودعمها، شارك بنك نزوى في قمة ومعرض الهيدروجين الأخضر ٢٠٢٢. تتوافق هذه القمة، التي تهدف إلى تعزيز فوائد التحول إلى اقتصاد الهيدروجين الأخضر، مع مساعي بنك نزوى المستمرة للتعاون مع الآخرين في الصناعة والمساهمة في تحقيق أمن الطاقة مع العمل كمحفز لبرامج الاستدامة في السلطنة.

إن العنصر الحاسم في إدارة المخاطر هو مخاطر السيولة. لذلك، طور البنك سياسات وأدوات مراقبة تمكن الإدارة من تقييم فجوات السيولة من خلال نهج التدفقات النقدية الثابت، وإنشاء احتياطي مقابل الودائع، ومراقبة نسبة التمويل، وتخفيف مخاطر السيولة وإجراءات الطوارئ. وللمضي قدماً في إدارة المخاطر، نفذ البنك بنجاح معايير بازل ٣ للسيولة ورأس المال لتلبية المتطلبات التنظيمية.

تعرف المخاطر في العمليات اليومية للبنك على أنها "مخاطر تشغيلية". ولتقليل هذه المخاطر، تم اعتماد سياسة إدارة المخاطر التشغيلية وتنفيذ الضوابط الهامة وتعزيزها عند الحاجة على جميع مستويات المؤسسة. خلال الفترة المراجعة، أجرى البنك "تقييم للمخاطر والرقابة" على مستوى البنك لتقييم جميع العمليات والضوابط الرئيسية لمعالجة المخاطر التشغيلية في مختلف الأعمال ووظائف الدعم. كما قام البنك بتشكيل لجنة داخلية (لجنة إدارة المخاطر التشغيلية) للإشراف على تنفيذ سياسة المخاطر التشغيلية على مستوى البنك. خلال هذه الفترة، أجرى البنك اختبار استمرارية الأعمال لجميع الوظائف الحيوية لضمان استمرارية الأعمال الهامة في حدث غير متوقع، كما عززنا البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات التي ستدعم استعدادنا في حالة حدوث أي طارئ. وخلال هذه الفترة، طور البنك نظاماً لإدارة المخاطر التشغيلية باستخدام الموارد الداخلية التي تعمل على أتمتة عملية الإبلاغ عن الحوادث والتقييم الذاتي للتحكم في المخاطر.

أجرى البنك عملياته السنوية لتقييم كفاية رأس المال واختبار الاجتهاد المالي المستقبلي وتم التحقق منه من قبل وكالة خارجية مستقلة خلال الفترة المراجعة. توفر هذه العملية للبنك تقيماً للمخاطر المحتملة ومتطلبات رأس المال في ظل سيناريوهات الاجتهاد المالي، ومن خلال هذا التمرين طورنا أسلوباً منهجياً لإدارة رأس المال خلال وقت الاجتهاد المالي، وتمت الموافقة على التقرير من قبل مجلس الإدارة وتقديمه إلى البنك مركزي العماني. ويتابع فريق إدارة المخاطر عن كثب التطورات من لجنة بازل بشأن الإشراف المصرفي على الأطر التنظيمية العالمية والمبادئ التوجيهية الجارية للبنك المركزي العماني للوائح المحلية. ويقوم البنك بشكل تدريجي بدمج الجوانب ذات الصلة لكل من الأطر واللوائح لإنشاء بنك أكثر مرونة في السلطنة.

كما أجرى البنك عملية تحقق من أتمتة التصنيف الخاص به للشركات؛ وهو نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لنموذج البيع بالتجزئة والبيع غير المخصص للأفراد، وأجريت المراجعة من قبل طرف خارجي مستقل على نفس النموذج. إذ تهدف هذه العملية إلى تحسين نتائج تقييم نفس المخاطر وكفاية الاحتياطات لأي خسائر ائتمانية متوقعة.

وخلال هذه الفترة، قام البنك بتحديث نموذج تصنيف المخاطر المطور داخلياً لفئة أصول الشركات. كجزء من مساعي البنك لتشجيع العملاء على الأعمال المستدامة، يقوم البنك بتقييم الأطراف المقابلة من خلال نظام تسجيل النقاط على المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة. يحصل العملاء الذين لديهم نقاط معايير بيئية واجتماعية وحوكمة أفضل على نقاط مخاطر ائتمانية أفضل؛ ووفقاً لذلك، مع مراعاة المعايير الأخرى جنباً إلى جنب مع النقاط، يتم اتخاذ قرارات الائتمان.

التوعية بمبادئ الصيرفة الإسلامية

يقف بنك نزوى دوماً في طليعة البنوك التي توفر حلول التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، والمساهمة الفاعلة في دعم

وتقديرًا لالتزامه بأهداف التنمية المستدامة، شارك البنك أيضًا كراعٍ مصرفي رئيس للمؤتمر العلمي السادس لكلية القانون بجامعة السلطان قابوس بعنوان "نحو منظومة تشريعية متجددة لتحقيق رؤية عمان ٢٠٤٠".

كما أن بنك نزوى هو البنك الإسلامي الوحيد من سلطنة عمان الذي شارك في معرض سايبوس ٢٠٢٢، الحدث العالمي الرائد للخدمات المالية، الذي تم تنظيمه في أمستردام، وإلى جانب تعزيز علاقته مع المؤسسات المالية الدولية، تمكن البنك، من خلال مشاركته، من استكشاف المنتجات المتعلقة بالتجارة والمدفوعات التي يمكن أن يقدمها لعملائه.

المسؤولية الاجتماعية

بصفته كيان مصرفي إسلامي، يتمسك بنك نزوى بقيم خدمة المجتمع ودمج معايير الشريعة الإسلامية في جميع عملياته. وانطلاقاً من روح العمل التطوعي التي يتحلى بها جميع موظفيه، أطلق بنك نزوى عدداً من مبادرات المسؤولية الاجتماعية للشركات التي لم يقتصر تأثيرها الملموس على المجتمع فحسب، بل ساعدت أيضاً في التقدم الاجتماعي والاقتصادي للدولة.

خلال شهر رمضان المبارك، تعاون البنك مع المؤسسات الخيرية المحلية لتوزيع الطرود الغذائية ووجبات الإفطار، كما أقام ركن للتبرع بالتعاون مع جمعية الرحمة الخيرية. وتأكيداً على دعمه للأسر ذات الدخل المنخفض، قام البنك أيضاً بحملة واسعة لمدة شهر مخصصة لحسابات الصدقة والزكاة بهدف المساعدة في جمع أموال إضافية لمساعدة الأسر. كما أن البنك أقام مسابقة تلاوة القرآن التي أجراها بالتعاون مع الجمعية العمانية للقرآن الكريم وذلك بهدف غرس القيم الإسلامية في نفوس الشباب العمانيين.

وفي طليعة الجهود الإنسانية والإغاثة في حالات الكوارث، أظهر البنك أقصى درجات السرعة في الاستجابة للكوارث وقدم ٤٠,٠٠٠ ريال عماني لدعم المتضررين بالفيلذات في ولايتي الرستاق والعوابي.

وانطلاقاً من التزامه بالحفاظ على التنوع البيولوجي والبيئة الغنية في سلطنة عمان مع احترام القيم البيئية والاجتماعية، نظم بنك نزوى، في إطار برنامج "مسؤوليتي"، عملية تنظيف شاملة لشاطئ رأس الحد، وشارك في حملة لزراعة الأشجار في محمية رأس الشجر الطبيعية في قريات، وكتاهما أقيمتا بالتعاون مع جمعية البيئة العمانية. وتماشياً مع جهوده للاسهام في تحقيق أهداف التنمية المستدامة للسلطنة، قام البنك أيضاً برعاية مهرجان سمائل الأول لدعم المجتمع المحلي وتعزيز الإمكانات السياحية للسلطنة، بالإضافة إلى تاريخها وثقافتها وتراثها.

كما استثمر بنك نزوى في رأس المال البشري للبلاد وأظهر تفانياً ثابتاً لإثراء حياة الأفراد. ومن خلال القدوة التي يحتذى بها، يسهم البنك دوماً في تطبيق المبادئ الإسلامية المتمثلة في حب العمل الخيري في المجتمع وتعميق روابطه مع المجتمع.

الجوائز والشهادات التقديرية

تقديرًا لمكانته الرائدة كبنك إسلامي في السلطنة، تمكن بنك نزوى من وضع معايير لا حصر لها في هذا القطاع خلال ٩ سنوات فقط من تأسيسه. وبفضل الابتكار والتركيز على العملاء والتميز في الخدمة

المضمنة في كل جانب من عملياته، تم تكريم البنك أيضاً تقديرًا لموقفه الرائد في مجال التمويل المستدام في السلطنة.

في عام ٢٠٢٢، حظي البنك بالإشادة في حفل توزيع جوائز أسبوع عُمان للاستدامة تقديرًا لجهوده المتواصلة لتحقيق النمو الاقتصادي المستدام مع الاهتمام بالبيئة، ولذلك تم تكريمه بجائزة خاصة للاستدامة. كما تمت الإشادة بالبنك تقديرًا لاهتمامه المتزايد بدفع عجلة الرقمنة وتعزيز تجربة العملاء، وحصل على جائزتي "أفضل بنك في قطاع البنوك متوسطة الحجم" وجائزة "التميز في الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال" في قمة العصر الجديد المصرفية ٢٠٢٢.

ويحظى البنك بالتقدير باعتباره بنكاً إسلامياً متطوراً يركز على أمور القيمة المضافة ويكثُر باستمرار مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات لتلبية الاحتياجات المتطورة لعملائه، كما حصل البنك على لقب "البنك الإسلامي الأكثر ابتكاراً" في عُمان لعام ٢٠٢٢ من قبل مجلة "إنتراشيونال فاينانس".

بالإضافة إلى ذلك، فاز بنك نزوى بلقب "أفضل مصرف إسلامي للعام" وجائزة "أفضل ابتكار في المنتجات المصرفية المستدامة" خلال قمة لصيرفة والتمويل الإسلامي ٢٠٢٢ التي نظمتها مجلة عالم الاقتصاد مما يؤكد سعيه الدؤوب لتحقيق التميز.

بناء القيمة للعلامة التجارية

بصفته البنك الإسلامي الأول والأسرع نمواً في السلطنة، حافظ بنك نزوى على سجله الحافل الذي يشهد على مكانته الرائدة. ومن خلال مبادراته الاستراتيجية المتميزة ومحفظته المنتجة المبتكرة، وتركيزه التام على قيادة الرقمنة، تمكن البنك من تحقيق مستويات فائقة من رضا العملاء مما أسهم بشكل كبير في تعزيز تقارب علامته التجارية والقيمة المتوقعة.

ولم يقتصر تعاون البنك مع شركات التكنولوجيا المالية الرائدة على قيادة التطور التكنولوجي في قطاع الصيرفة الإسلامية فحسب، بل كان له أيضاً دور فعال في دفع عجلة التقدم الاجتماعي والاقتصادي في السلطنة. يؤكد البنك، من خلال مساعيه المختلفة، على تركيزه الشديد على دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة، إضافة إلى قيامه بدور أساسي في تمويل المشاريع الرئيسة ذات الأهمية الوطنية.

وسجل البنك نمواً ممتازاً في عام ٢٠٢٢، وظل ملتزماً ببرامج الاستدامة في السلطنة وأولى أهمية متزايدة لدعم مبادرات التمويل المستدام.

وانطلاقاً من قيم التمويل المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، حقق بنك نزوى التوازن الصحيح بين تحقيق تطلعات المساهمين، وتقديم قيمة معززة للعملاء، والقيام بدوره ككيان مؤسسي مسؤول اجتماعياً. وبالتالي، عزز مكانته كشريك مصرفي إسلامي مفضل في السلطنة.

الحوكمة الشرعية

يظل الالتزام التام والراسخ بمبادئ ومتطلبات الشريعة الإسلامية الأساس الذي اعتمده بنك نزوى في تصميم منتجاته وخدماته المصرفية، وذلك عبر إطار حوكمة شرعية شامل يتضمن العناصر الأساسية التالية التي تضع المعايير والممارسات التي تضمن التوافق مع الشريعة الإسلامية.

(١) الإطار التنظيمي للصيرفة الإسلامية

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

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

يتم نشر معايير المحاسبة والحكومة من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيوبي)، وهي تمثل مرجعاً رئيساً للالتزام بالشرعية الإسلامية في قطاع الصيرفة الإسلامية. ويتم اللجوء للأحكام الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية بخصوص القرارات الشرعية غير الواردة في هذه المعايير.

(٣) هيئة الرقابة الشرعية

هي هيئة تتألف من علماء الشريعة العمانيين والدوليين الذين يقومون بمراجعة وإصدار الفتاوى حول كافة المنتجات والعمليات ذات الصلة إضافة إلى الإشراف عليها بشكل تام لضمان التزام بنك نزوى بأحكام ومعايير الشريعة الإسلامية على الدوام، ويلتقى أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك بشكل منتظم كل ثلاثة أشهر، وتضم كلاً من الشيخ الدكتور ماجد بن محمد بن سالم الكندي (رئيس الهيئة)

والشيخ الدكتور عزنان بن حسن (نائب رئيس الهيئة، عضو جديد)، والشيخ الدكتور علي بن سالم الجهضمي (عضو) وهناك لجنة تنفيذية تضم عضوين من الهيئة تعقد لقاءاتها بشكل شهري لمراجعة أعمال البنك من ناحية التزامه بأحكام الشريعة الإسلامية واستيعاب المتطلبات الحالية للأعمال، وتستند اللجان التنفيذية الشرعية على المبادئ التوجيهية لهيئة الرقابة الشرعية وفتاؤها.

(٤) المراجع الشرعي الداخلي / رئيس الإدارة الشرعية

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

بالإضافة إلى هذه الوظائف اليومية، يعمل المراجع الشرعي الداخلي، بمساعدة عضو الفريق المعين كمنسق لهيئة الرقابة الشرعية، ويتولى تقديم الإرشاد والتوجيه الشرعي في المسائل اليومية، ويعد ملف ومحاضر الاجتماعات، ثم يتم إرسال القرارات والمبادئ التوجيهية للتوافق مع الشريعة الإسلامية إلى رؤساء وحدات الأعمال المعنية للالتزام بها. يتم إرسال أي موافقة مطلوبة من وحدات الأعمال قبل الاجتماع التالي لهيئة الرقابة الشرعية من قبل المراجع الشرعي الداخلي إلى أعضاء هيئة الرقابة الشرعية عن طريق البريد الإلكتروني لمراجعتها والموافقة عليها بموجب قرار شرعي. كما يقوم المراجع الشرعي الداخلي بالتعاون مع أعضاء الفريق المخصص بدور المنسق لهيئة الرقابة الشرعية بإعداد ملف ومحاضر الاجتماعات، وبعدها يتم إرسال القرارات والتوجيهات إلى رؤساء أقسام العمل المعنية للالتزام بها.

(٥) الالتزام والهيكلية الشرعية

بموجب الإطار التنظيمي للصيرفة الإسلامية، تتولى وحدة الامتثال الشرعي مسؤولية تسهيل إدارة البنك لضمان الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية (كما يتضح من المبادئ التوجيهية والفتاوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية) وتشارك على نطاق واسع قبل الموافقة على أي منتج أو معاملة جديدة.

توفر هذه المهمة المراجعة الشرعية والإشراف على المعاملات التجارية ودعم الأنشطة قبل التنفيذ للتأكد من أن الهيكلية قد تم تنفيذها بناء على المبادئ التوجيهية والضوابط الشرعية للإطار التنظيمي للصيرفة الإسلامية و هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وهيئة الرقابة الشرعية. وبناء على ذلك، يتم إعداد تقارير المراجعة الشرعية لتوثيق نشاط الرقابة وتقديمها إلى اللجنة الشرعية السابقة وهيئة الرقابة الشرعية في الاجتماعات الشهرية والربع سنوية. تشكل المهمة جوهر النشاط الشرعي في القسم، وهي مسؤولة أيضاً عن تقديم المشورة بشأن أي نشاط جديد لتطوير المنتجات بالإضافة إلى مراجعة برامج المنتجات والوثائق الملحقة بها. ويهدف دعم أنشطة الامتثال للشرعية الإسلامية، يتم تدقيق المخاطر غير المتوافقة مع أحكام الشريعة بشكل مستمر، ومن ثم يتم تحديد مجموعة من الضوابط الإلزامية للحد من هذه المخاطر التي تقع نتيجة الأخطاء البشرية. ويتم تحويل أي دخل من المعاملات غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية إلى صندوق الأعمال الخيرية وفقاً للمبادئ التوجيهية لهيئة الرقابة الشرعية.

(٦) التدقيق الشرعي الداخلي

تتولى وحدة التدقيق الشرعي مسؤولية مساعدة المراجع الشرعي الداخلي وهيئة الرقابة الشرعية على تكوين وإبداء الرأي حول مدى الامتثال الشرعي لعمليات البنك. وهي مهمة مخصصة داخل البنك تقدم تقاريرها مباشرة إلى هيئة الرقابة الشرعية و المراجع الشرعي الداخلي، ويعمل بها مهنيون ذوو خبرة يقومون بإجراء التدقيق مع التوجيهات الشرعية ذات الصلة بعد تنفيذ المعاملات لتأكيد الالتزام بالمبادئ التوجيهية للشرعية الإسلامية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية ووفقاً للمراجعات الشرعية. كما أن القسم مسؤول عن مراقبة آلية توزيع الأرباح لحسابات المضاربة بشكل صحيح حيث يتم التحقق من تحويل أية إيرادات ناتجة عن المعاملات المالية غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لصالح حساب الأعمال الخيرية والتأكد من صرفها وفقاً لتوجيهات هيئة الرقابة الشرعية ومن ثم يتم إبلاغ هيئة الرقابة الشرعية لإتخاذ الإجراء الشرعي.

(٧) المراجع الشرعي الخارجي

طبقاً للإطار التنظيمي للصيرفة الإسلامية، يقوم البنك بتعيين مدقق شرعي خارجي مستقل ومؤهّل لتدقيق أنشطة البنك على أساس سنوي.

(٨) التدريب الشرعي

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

(٩) مراقبة مخاطر عدم الالتزام بالشرعية

وفقاً للإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية، فإنه يجب أن يكون لدى

وتحقيق هذه الأهداف ، اعتمد البنك على سياسات التوظيف الواضحة والدقيقة التي تستند على المستوى التعليمي والمؤهلات المهنية ومدى توافر المواهب المتخصصة للشاغرة، وبالمثل، فإن البنك يلتزم التزاماً تاماً بالحفاظ على موظفيه الأكفاء.

التدريب والتطوير

في عام ٢٠٢٢ ، قامت دائرة الموارد البشرية بتنفيذ العديد من المشاريع الاستراتيجية الهادفة لتطوير أداء وقدرات وإنتاجية الموظفين . وقد تم ذلك من خلال التركيز على إدارة المواهب وتدريب الموظفين. كما أجريت برامج متعددة لجميع فئات الموظفين، وركزت على موظفي الإدارة العليا، وإدارة المتوسطة وباقي الموظفين. كما نفذ البنك مبادرة التعليم الإلكتروني وتوفير مكتبة إلكترونية والاستمرار في العمل خلال جائحة كوفيد - ١٩ مما ساعد في تسارع عملية التدريب. كل ذلك من أجل تطوير مهارات الموظفين وتلبية احتياجات تخطيط التعاقب الوظيفي. وفي الحقيقة، شهد التدريب في بنك نزوى عام ٢٠٢٢ زيادة ملحوظة نتيجة لتوفر منصة التعليم الإلكتروني للأفراد بالإضافة إلى المجموعات.

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

ركزت مبادرات البنك الاستراتيجية في التنمية والتدريب خلال عام ٢٠٢٢ على مواصلة تعزيز مهارات كافة الموظفين عن طريق تقديم تدريب ذات مستوى عالٍ في جميع الفئات الوظيفية بكافة أقسام البنك وفروعها. ومن خلال منصة التعليم الإلكتروني وفرص التعليم المتاحة الأخرى، تمكن البنك من توفير دورات متعددة لكل موظف من أجل تزويد كافة الموظفين بالمهارات الضرورية المختلفة، سواء كانت دورات فنية تركز على التدريب في مجال المعاملات المصرفية الإسلامية، وتطوير المنتجات، والقيادة في مجال المبيعات، وإدارة المخاطر، وإدارة الثروات، والخدمات المصرفية للشركات وخدمات التجزئة المصرفية، أو مهارات التواصل الشخصية. وتعكس هذه البرامج التدريبية المتطورة أحدث التطورات التقنية في القطاع المصرفي، كما أنها تساعد على إشراك الموظفين في الأنشطة المتخصصة لزيادة مؤهلاتهم ومعرفتهم بالخدمات المصرفية وتعزيز قيمة وأخلاقيات العمل بما يتماشى مع رؤية بنك نزوى وتطلعاته.

ضمن سعياً دائرة الموارد البشرية المستمر لتقديم الحلول المناسبة والحلول الرقمية المعتمدة من خلال منصة "مؤسسة الأسواق الإسلامية" لتوفير مواد تدريبية وتعليمية متخصصة في قطاع الصيرفة والتمويل الإسلامي، من تصميم رواد الصناعة.

الموظفون قادرون على الوصول إلى الاقتصاد الإسلامي العالمي وكذلك الوصول إلى مكتبة واسعة من وحدات التعلم القائمة على الممارسات والمتعلقة بشكل خاص بالخدمات المصرفية والتمويل. بالإضافة إلى ذلك، فهم قادرون أيضاً على الاستفادة من تطلعات السوق وأفضل الممارسات التي يشاركها قادة الصناعة والخبراء في مقابلات حصريّة على منصة البث المباشر للأسواق المالية الإسلامية.

وفي محاولة لتقديم الدعم لموظفينا لمواجهة أحدث التطورات في السوق وإطلاق العنان للفرص التجارية، أصبح لديهم الآن وصول غير

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

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

الموارد البشرية

يعتبر الموظفون القوة الدافعة لنجاح البنك، لذلك ارتكزت الجهودات حول دفع قدراتهم وإمكانياتهم ليكونوا قادة الغد في مجال الصيرفة الإسلامية. ونتيجة لذلك، فقد شهد البنك إنجازات ملحوظة وأداءً قوياً في عام ٢٠٢٢، رغم الضغوط الاقتصادية الناجمة من تفشي جائحة كوفيد-١٩. وقد قام قسم الموارد البشرية في البنك بدور هام في الاهتمام بالموظفين خال عام ٢٠٢٢ حيث تم التقيّد التام بجميع المعايير والتعليمات التي أصدرتها اللجنة العليا خلال الظروف الصعبة في ذلك العام.

من أجل تعزيز الثقافة التنظيمية المتكاملة ، قام البنك بإجراء استبيان رضا لموظفي البنك. وكان الهدف منه هو مساعدة فريق الإدارة في الحصول على فهم أفضل لنوع ثقافتنا الحالية وكيفية تطويرها لدفع الاتجاه نحو تعزيز الأعمال الموجهة نحو الثقافة. كما يقوم البنك بإجراء تقييم وظيفي ومشروع لجميع العماليين من مستوى المدير وما فوق من أجل مساعدة الفرق على تطوير التقدم ومعرفة كيفية سد الفجوات الحالية بشكل أفضل.

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

التوظيف واجتذاب المواهب

أنهى البنك عام ٢٠٢٢ بعدد موظفين وصل إلى ٤٣٦ موظفاً واستمر بنك نزوى في تحديد وتوظيف المواهب العمالية في السوق التنافسية . ويهدف البنك إلى أن يكون مؤسسة رائدة في جذب أفضل المواهب وأكثرها كفاءة في السوق المحلية من خلال توظيف التريجين الجدد الواعدين وجذب الموظفين ذوي المؤهلات العالية والخبرة الطويلة في القطاع.

مسيوق إلى البيانات والمعلومات المالية حول الاقتصاد الإسلامي العالمي من خلال منصة الأسواق الإسلامية وفرصة التواصل مع أكثر من 500000 متصرف ومؤسسة من خلال المراسلات الفورية.

انطلاقاً من إيمان بنك نزوى بمسؤولية التنفيذيين والهدف من تطويرهم، قام البنك بإرسال خمسة من مسؤوليه التنفيذيين للتدريب في برنامج القيادة الإسلامية في كامبريدج.

وفي محاولة لرفع مستويات المهارات وتمكين العمانيين لشغل مناصب الإدارة المتوسطة والعليا، تم ترشيح 20 من موظفي بنك نزوى للاتحاق ببرنامج القيادة، "الموظفون ذوو الإمكانيات العالية" إلى - برنامج تنمية المهارات القيادية جنباً إلى جنب مع البرنامج الوطني للقيادة "اعتماد". وتم إرسالهم على دفعتين، وتمكنوا من إكمال البرامج مع مشاريع حية تم اختيارها من أنشطة البنك. بالإضافة إلى ذلك، دعم بنك نزوى أكثر من 34 موظف لمتابعة المؤهلات الأكاديمية والمهنية التي من شأنها تطوير كفاءاتهم المهنية مثل المحاسب الإداري المعتمد و CBBM و محقق الاحتيال المعتمد و مستشار شرعي و مراجع معتمد و التداول لعمليات الخزينة و الماجستير، إلخ.

التعويضات والمزايا

عمل بنك نزوى على تعزيز قدرات موارده البشرية من أجل تحقيق التوازن بين العرض والطلب عليها وإدارة التكلفة، وإرساء قاعدة الموظفين بشكل فعال على المدى الطويل. وتقوم الخطة الاستراتيجية للبنك على مفهوم " ربط الأجر بالأداء " وقد تابعت إدارة الموارد البشرية عن كثب التقدم المحرز في تطبيق مبادئ العدالة والحيادية والشفافية في الأجور. وطبق البنك نظام تقييم الأداء الذي يربط بين كل من المتغيرات السنوية والأجور السنوية التي يستحقها الموظفون بنظام الأداء. ويشترك البنك سنوياً في دراسة استقصائية للرواتب مع إدارة موارد بشرية محترفة من أجل مقارنة الرواتب التي يدفعها البنك بتلك المدفوعة في السوق واتخاذ القرارات المناسبة استناداً إلى نتائج الدراسة لاعتماد نظام رواتب ملائم.

كما يعمل البنك بصفة مستمرة على تحسين أنظمة الموارد البشرية لتسريع العديد من العمليات المرتبطة بها والتي تضمن التوظيف والتدريب والسداد الفوري لأجور الموظفين والخدمة الذاتية للموظفين. كل ذلك من أجل ضمان تعزيز ممارسات الموارد البشرية وقراراتها بحيث تعكس القيم والمبادئ بشكل مرن.

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

تكنولوجيا المعلومات

إن تقنية المعلومات في بنك نزوى تتماشى تماماً مع مهمته المتمثلة في أن يكون "البنك الرقمي المفضل". وواصل البنك الاستثمار في الابتكار وإيجاد تجربة رقمية فريدة لعملائه، وفي الوقت نفسه توفير منصة عادلة للبنك لنمو الأعمال في المستقبل. إن الابتكار جزء لا يتجزأ من استراتيجية البنك، مما يوفر ميزة واضحة لشركائنا التجاريين للتطلع إلى تعزيز التطبيقات التي يواجه العملاء بعض الصعوبات فيها وتطوير العمليات والأنظمة من خلالها.

وللاستفادة من أحدث التقنيات، أطلق البنك خدمة الاتصال الرقمي

السلس بالعملاء من خلال منصة الهاتف النقال الخاصة به، والتي تساعد البنك على جذب عملاء جدد وتنمية قاعدة وديانته. يواصل البنك ريادته في تقديم الخدمات الرقمية لعملائه الكرام. وافتتح البنك مؤخراً فرعاً رقمياً كاملاً في مول عمان باستخدام أحدث التقنيات بحيث يمكن خدمة العملاء خارج ساعات العمل المصرفية للفروع الفعلية، وإكمال معاملاتهم رقمياً أو من خلال الجهاز الآلي التفاعلي. كما أطلق بنك نزوى خدمة التمويل الفوري للسيارات في معارض السيارات المختارة من خلال أيفن للتمويل الفوري. كما قدم البنك الخدمات المصرفية عبر تطبيق واتساب من أجل راحة عملائه.

إن قيادة تكنولوجيا المعلومات في بنك نزوى تدرك جيداً التحول الصحيح نحو العمليات المدعومة بالذكاء الاصطناعي واتخاذ القرارات، وقد رسخ بنك نزوى ذلك في استراتيجية تكنولوجيا المعلومات ليزيد من كفاءته من أجل تجاوز توقعات العملاء وبلوغ التكامل السلس مع الأنظمة الأخرى الخاصة بالتكنولوجيا المالية والموردين والمنظمين. وفي بيئة رقمية سريعة التطور، يركز هذا الالتزام في الحفاظ على علاقات وطيدة مع العملاء من خلال تعزيز الثقة وتحسين الملاءمة وتوفير السهولة من خلال كل قناة مصرفية. كما تم إجراء استثمارات كبيرة لمنصات التدقيق المستقبلية وفي تبني التقنيات المتطورة مثل الذكاء الاصطناعي وعلوم البيانات والروبوتات لتقديم خدمة أفضل لعملائنا.

تم إحراز تقدم كبير في خارطة طريق التحول الرقمي لبنك نزوى خلال عام 2022، حيث تم تحقيق إنجازات هامة في مبادرات التحول المصرفي الأساسية خلال العام. وتشمل بعض المبادرات الرئيسية الأخرى خلال عام 2022 نظام قارئ البطاقة "ختم"، والتمويل الإسلامي، واختيار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9، والحسم المباشر بين البنوك، وحلول المسح، ونظام إدارة قائمة الانتظار الجديد، والعديد من الخدمات المصرفية الجديدة للشركات عبر الإنترنت، والخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال.

وقد اتخذ بنك نزوى العديد من المبادرات للوصول إلى مستوى متطور من تربيته التعاقبي من الكوارث الطارئة في البنك، وتشمل هذه المبادرات تجديد البنية التحتية، وضبط نسخ البيانات عبر الإنترنت من خلال الأنظمة، وإضافة وتحديث روابط الاتصال لتغطية جميع الأنظمة والحمل المصرفي الكامل. كما تم إجراء العديد من التدريبات الناجحة على الكوارث الطارئة لاختبار إعداد التعاقبي من الكوارث لعدد كبير من الأنظمة / القنوات بهدف الاستعداد وضمن عدم تأثر خدمات عملائنا في حالة حدوث أي احتمال.

ومع الخلفية الديناميكية لبيئات الأعمال والتكنولوجيا والتحديات، يحافظ بنك نزوى على توازن دقيق في تعزيز أمن النظام. تتماشى مع نهج البنك المرتكز على العمليات والذي يركز على التحسين المستمر لتقليل مخاطر الأعمال والأمن السيبراني. تم إجراء عدد كبير من التحديثات على النظام خلال العام شملت جميع أنظمة وخدمات البنك الحيوية لضمان حماية بيانات ومعلومات عملائنا بشكل جيد ضد أي نوع من التهديدات السيبرانية الداخلية / الخارجية. لا تزال رحلة التحول في بدايتها، ونحن على استعداد تام لتحسين والتطوير باستمرار، مع الحفاظ على علاقاتنا مع العملاء وأداء الأعمال بصفتها مركزاً محورياً في كل ما نصبوا إليه.

النمو المستدام والشامل

قام بنك نزوى بدمج الأولويات البيئية والاجتماعية والحوكمة في استراتيجية أعماله، مما يعني التزامه ببناء مستقبل أكثر استدامة وشمولية. وقد أحرز البنك تقدماً نحو تحقيق الأهداف المرجوة، بما في ذلك القطاعات الرئيسية والعملاء. وقد أطلق البنك بطاقات ائتمان وحسم صديقة للبيئة هي الأولى من نوعها في سلطنة عمان. كما عمل البنك مع عملائه لتقديم منتجات التمويل المستدام والمشورة والتوجيه لدعم استراتيجيات التحول الخاصة بهم مما يتماشى مع رؤية عمان ٢٠٤٠. وعلاوة على ذلك، يدرك البنك أن المستقبل المستدام يتطلب الاستثمار المتواصل في الأفكار الجديدة والحلول المبتكرة. ويلتزم البنك باستثمار موارده في تطوير حلول مبتكرة لدعم رؤية السلطنة في تحقيق نظام بيئي مستدام.

ثقة في المستقبل

يحدونا الشغف ونحن ماضون قدماً بكل ثقة بينما نواصل بناء بنك عالي الأداء معتمد على التكنولوجيا ومتوافق مع الشريعة الإسلامية والمستعد للمستقبل بكفاءة وربحية وولاء وتؤجج قيمنا عزيمتنا واضعين أهدافنا الاستراتيجية نصب أعيننا. هدفنا هو تحسين الرفاهية المالية لعملائنا والمجتمع، وقد بقينا أوفياء لهذا الهدف من خلال دعم تأجيل وإعادة هيكلة التمويل بعد مرحلة التعافي من الوباء لتخفيف الضغط المالي.

مع انتعاش اقتصادات العالم من أدنى مستوياتها، نجد أنفسنا متفائلين بشأن المستقبل وملزمين بمساعدة عملائنا على استعادة الاستقرار المالي. ويمثل هذا الانتعاش الاقتصادي فرصة فريدة للتقدم، ونحن على استعداد للاستفادة منها.

تلتزم الحكومة بتعزيز تكوين رأس المال من خلال القطاع الخاص، وتتخذ خطوات لتحسين مناخ الاستثمار وتعزيز الشراكات بين القطاعين العام والخاص. وتحظى الشركات الصغيرة والمتوسطة بدعم كبير، حيث تخصص الحكومة بعض مشاريعها لهذا القطاع. كما يتم تنفيذ البرنامج الوطني لتعزيز التنوع الاقتصادي (المعروف باسم "تنفيذ") بسرعة لتعزيز الاقتصاد. ومن المتوقع أن تؤدي هذه المبادرات الحكومية، مقرونة بالتطورات المالية الإيجابية الأخيرة، إلى زيادة الطلب على الائتمان. كما تقوم الحكومة بتنفيذ برامج من شأنها إيجاد فرص لتوسيع القاعدة الاقتصادية للبلاد، سواء رأسياً داخل قطاع النفط أو أفقياً في القطاعات غير النفطية مثل التصنيع، ومصائد الأسماك، والنقل، والخدمات اللوجستية، والسياحة، والتعدين. وسيكون لهذه الإصلاحات الاقتصادية والهيكلية آثار إيجابية على مختلف الجهات، بما في ذلك الأهداف المالية والاجتماعية.

يعتبر نمو الخدمات المصرفية الإسلامية في السلطنة مشجعاً للغاية وقد أصبح مهماً في فترة زمنية قصيرة من خلال العديد من تدابير الدعم والسياسات التي اعتمدها البنك المركزي العماني. ومع تقدمنا، ستلعب أطر وأدوات إدارة السيولة الموحدة ومحافظ التمويل المتنوعة ومنتجات التمويل الإسلامي المبتكرة دوراً مهماً في تطوير هذا القطاع. ومع تقديم منتجات جديدة، خاصة للاقتصاد المستدام، وعملاء الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة، وأدوات إدارة السيولة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، ستستمر الخدمات المصرفية الإسلامية في النمو بشكل مطرد وتحقيق جميع الفرص المحتملة.

يسترشد النهج الاستراتيجي لبنك نزوى بقيم القيادة والمبادئة والابتكار

والمساعدة. تهدف استراتيجيته الخمسية لعام ٢٠٢٥ إلى زيادة عوائد المساهمين من خلال قوة رأس المال والاستثمار في البنية التحتية الحيوية. ويعتبر البنك رائداً في قطاع التمويل الإسلامي، ويتمتع بوضع قوي في الخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية الدولية، والتمويل المستدام، والتمويل التجاري، والحزبية. وسيواصل البنك دعم خطة التنوع الاقتصادي للحكومة ورؤية عمان ٢٠٤٠، والبحث عن فرص النمو، وتنوع قاعدة عملائه المتنامية. كما يخطط البنك لتعزيز قدراته وحضوره الرقمي وأوجه التآزر عبر أعماله لوضع معايير جديدة للصناعة والارتقاء بمكانة السلطنة في المشهد المصرفي الإسلامي العالمي.

شكر وتقدير وإشادة بإكمال عقد من العمليات

إننا فخورون بالإعلان أن مصرفنا قد أكمل عشر سنوات من العمليات التجارية الناجحة. ولم يكن هذا الإنجاز ليحقق لولا الدعم الثابت من أصحاب المصلحة لدينا.

وختاماً، أود أن أشيد بمساهمة أعضاء فريقنا وأشكرهم على التزامهم برؤيتنا وأدائنا خلال هذه الأوقات العصيبة، فما كانت إنجازاتنا لتتحقق لولا دعم وتوجيه البنك المركزي العماني ورئيس مجلس الإدارة الشيخ خالد بن عبدالله بن علي الخليلي ومجلس الإدارة وفريق الإدارة التنفيذية لدعمهم وتوجيههم وجهودهم خلال رحلتنا لتنمية حصتنا في السوق. كما أود أن أعرب عن تقديرنا لعملائنا ومساهمينا لثقتهم المستمرة وولائهم ودعمهم طوال رحلتنا. وسوف نمضي قدماً في رحلتنا نحو تنمية حصتنا في السوق.

إننا ملتزمون بمواصلة تزويد عملائنا بخدمات مصرفية استثنائية وحلول مبتكرة، ودعم نمو موظفينا وتطويرهم، وتحقيق عوائد مستدامة لمساهمينا، والحفاظ على علاقات قوية مع الجهات التنظيمية لدينا. يحدونا الأمل، ويقودنا الرجاء، وبملاً قلوبنا التفاؤل والطموح ونحن نستشرف فجر المستقبل المأمول نحو سنة أخرى من التميز والنجاح. شكراً لكم على مشاركتكم لنا في رحلتنا الناجحة.

خالد الكايد
الرئيس التنفيذي



كي بي أم جي ش.م.م.
مبنى مكتبة الأطلال العامة
الطابق الرابع، شاطئ القرم
صندوق بريد: ٦٤١، رمز بريدي: ١١٢
سلطنة عمان
رقم الهاتف: +٩٦٨ ٢٤ ٧٤٩٦٠٠، www.kpmg.com/om

تقرير التأكيد المحدود المستقل بشأن إجراءات الرقابة المتعلقة بالامتثال لأحكام الشريعة وهيكّل الحوكمة لدى بنك نزوى ش.م.ع.

إلى الأفاضل/ مجلس إداره بنك نزوى ش.م.ع.

مقدمة

لقد تم تكليفنا من قبل مجلس إدارة بنك نزوى ش.م.ع ("البنك") بإعداد تقرير عن تقرير إدارة البنك ("التقرير") المبين على الصفحات من ٤ إلى ٢٠ حول إجراءات الرقابة المتعلقة بالامتثال لأحكام الشريعة والتأكدات المتعلقة بالامتثال للإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني وتوجيهات هيئة الرقابة الشرعية للبنك، في شكل استنتاج تأكيد معقول ومستقل حول ما إذا كان إقرار البنك بأنه تم إعداد التقرير، من جميع النواحي الجوهرية، استناداً إلى متطلبات الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية المتعلقة بالامتثال لأحكام الشريعة وتوجيهات وقرارات هيئة الرقابة الشرعية للبنك، والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي)، وأن هيكّل الحوكمة الشرعية قد تم تصميمه وتنفيذه بشكل مناسب، قد تم بيانه بصورة عادلة.

مسؤولية الإدارة

إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض تقرير خالي من الأخطاء الجوهرية بما في ذلك الشمولية والدقة ووضع أهداف الرقابة لهيكّل الحوكمة والامتثال لأحكام الشريعة وفقاً للأحكام ذات الصلة من الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني والتعليمات والتوجيهات الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية للبنك، والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وكذلك عن المعلومات الواردة فيه. كما أن إدارة البنك مسؤولة أيضاً عن منع وكشف الاحتيال والخطأ وعدم الامتثال للقوانين واللوائح المطبقة على أنشطة البنك بما في ذلك الامتثال للإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية والتعليمات والتوجيهات الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

تابع في الصفحة ٣ (ب)

بنك نزوى ش.م.ع.
التقرير حول إجراءات الرقابة المتعلقة
بالامتثال لأحكام الشريعة وهيكل الحوكمة



تابع من الصفحة ٣ (أ)

مسؤوليتنا

تكمن مسؤوليتنا في فحص التقرير الذي أعده البنك وتقديم تقرير عنه في شكل استنتاج تأكيد معقول ومستقل بناءً على الأدلة التي تم الحصول عليها. لقد أدينا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات التأكيد رقم ٣٠٠٠ "ارتباطات التأكيد بخلاف عمليات التدقيق أو المراجعة للمعلومات المالية التاريخية" الصادر عن مجلس معايير التدقيق والتأكيد الدولية ومعيار التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية رقم ٦ "ارتباط التأكيد المستقل بشأن امتثال البنك بمبادئ وأحكام الشريعة" (التدقيق الشرعي الخارجي) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تتطلب هذه المعايير أن نخطط وننفذ إجراءاتنا للحصول على تأكيد معقول حول ما إذا تم بيان التقرير بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية.

تطبق الشركة المعيار الدولي لرقابة الجودة رقم ١ "رقابة الجودة للشركات التي تنفذ ارتباطات مراجعة وتدقيق للقوائم المالية وارتباطات التأكيد الأخرى وارتباطات الخدمات ذات العلاقة" الذي يتطلب قيام الشركة بتصميم وتنفيذ وتطبيق نظام لإدارة الجودة بما في ذلك السياسات أو الإجراءات التي تتعلق بالامتثال للمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

قد التزمنا بمتطلبات الاستقلالية والمتطلبات الأخلاقية الأخرى لقواعد أخلاقيات المهنة للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين والتي تقوم على المبادئ الأساسية للنزاهة والموضوعية والكفاءة المهنية والعناية الواجبة والسرية والسلوك المهني. تعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الأحكام الموضوعية من قبلنا، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء المادية للتقرير سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إجراء تقييم المخاطر، وضعنا في الاعتبار ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض التقرير بغرض تصميم إجراءات التأكيد التي تكون مناسبة في ظل الظروف الراهنة، ولكن ليس لأغراض التعبير عن استنتاج بشأن فعالية الرقابة الداخلية للبنك على إعداد وعرض التقرير. وقد تضمن ارتباطنا أيضاً تقييم مدى ملاءمة التقرير ومدى ملاءمة المعايير المستخدمة من قبل البنك في إعداد التقرير في ظل ظروف الارتباط، وتقييم مدى ملاءمة الإجراءات المستخدمة في إعداد التقرير ومدى معقولية التقديرات التي أعدها البنك وتقييم العرض العام للتقرير. إن نطاق التأكيد المعقول أقل من نطاق التأكيد المطلق.

الأعمال التي تم تنفيذها

تضمن عملنا بصورة رئيسية ما يلي:

- (١) مناقشة إدارة البنك بشأن الامتثال لأحكام الشريعة وهيكل الحوكمة لدى البنك؛
- (٢) مراجعة الوثائق والأنظمة الموضوعية من قبل البنك لتطوير إطار الحوكمة والامتثال الشرعي، من أجل فهم الامتثال لأحكام الشريعة وهيكل الحوكمة وكذلك فهم ضوابط الرقابة الداخلية ذات الصلة. ويتضمن ذلك ما يلي:
 - أ. الاطلاع على محاضر اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية ومجلس الإدارة؛
 - ب. الاطلاع على السياسات والإجراءات؛
 - ج. الاطلاع على التوصيفات الوظيفية المختارة؛ و
 - د. الاطلاع على التقارير التي أعدتها هيئة الرقابة الشرعية؛ و
 - هـ. الاطلاع على التقارير التي أعدها مدقق الشريعة الداخلي.
- (٣) تقييم مخاطر الأخطاء المادية التي قد ينطوي عليها تأكيد الإدارة بشأن وصف الضوابط الرقابية؛

تابع على الصفحة ٣ (ج)

بنك نزوى ش.م.ع.
التقرير حول إجراءات الرقابة المتعلقة
بالامتثال لأحكام الشريعة وهيكل الحوكمة



تابع من الصفحة ٣ (ب)

الأعمال التي تم تنفيذها (تابع)

- ٤) تنفيذ إجراءات إضافية بشأن المخاطر المحددة، حيثما يكون مناسباً، عن طريق مجموعة من عمليات التفتيش والملاحظة والتأكيد والاستفسار؛
- ٥) اختبار عينة من الضوابط الرقابية على مستوى المعاملات الواردة في تقرير الإدارة عن الامتثال لأحكام الشريعة والحوكمة؛
- ٦) اختبار عينة من الضوابط الرقابية المتعلقة بالمنتجات الواردة في تقرير الإدارة عن الامتثال لأحكام الشريعة والحوكمة؛
- ٧) الاطلاع على نظام إدارة المحفظة وتوزيع الأرباح المطبق من قبل البنك؛
- ٨) التحقق من الامتثال لإجراءات تدريب الموظفين المتبعة لدى البنك، و
- ٩) اختبار عينة من الضوابط الرقابية الأخرى الواردة في تقرير الإدارة عن الامتثال لأحكام الشريعة والحوكمة.

يتوافق نطاق عملنا أيضاً مع 'نطاق عمل مراجع الحسابات' على النحو المبين في معيار المراجعة رقم ٤ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بشأن "اختبار مدى الامتثال لأحكام ومبادئ الشريعة من قبل المراجع الخارجي".

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

خصائص التقرير وحدوده

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

إن إجراءاتنا المتعلقة بمدى كفاية الأنظمة والضوابط ذات الصلة بامتثال البنك لتعليمات وتوجيهات هيئة الرقابة الشرعية للبنك تخضع لحدود متأصلة، وبالتالي، قد تحدث أخطاء أو مخالفات ولا يتم اكتشافها. علاوة على ذلك، لا يجوز الاستناد إلى هذه الإجراءات كدليل على فعالية الأنظمة والضوابط الرقابية على التواضع الاحتياطي، خاصة من جانب أولئك الذين يشغلون مناصب تتسم بالسلطة أو الثقة.

يتعلق الاستنتاج بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ فقط، ولا يقدم تأكيداً فيما يتعلق بأي فترات مستقبلية حيث أن التغييرات في الأنظمة أو الضوابط الرقابية قد تغير صحة استنتاجنا.

المعايير

تشتمل معايير هذا الارتباط الذي يتم على أساسها تقييم تقرير الإدارة عن الامتثال لأحكام الشريعة والحوكمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على مبادئ وأحكام الشريعة التي تعني لأغراض المراجعة الخارجية للامتثال الشرعي، في التسلسل المقدم أدناه:

- أ) لوائح الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني التي تحدد المتطلبات الشرعية التنظيمية؛
- ب) قرارات الهيئة العليا للرقابة الشرعية للبنك المركزي العماني؛
- ج) المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛
- د) الموافقات والقرارات الصادرة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك. تم تطبيق المعايير أعلاه لتأثيرها على القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والمرفقة طيه.

تابع على الصفحة ٣ (د)

رقم السجل التجاري: ١٣٥٨١٣١

رقم البطاقة الضريبية: ٨٠٦٣٠٥٢

كي بي إم جي ش.م.ع. شركة محدودة المسؤولية مسجلة في سلطنة عمان، وإحدى الشركات التابعة لـ كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، عضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي إنترناشيونال ليمتد، شركة إنجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة.
كي بي إم جي ش.م.ع. مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان.

بنك نزوى ش.م.ع.
التقرير حول إجراءات الرقابة المتعلقة
بالامتثال لأحكام الشريعة وهيكل الحوكمة



تابع من الصفحة ٣ (ج)

الاستنتاج

استند استنتاجنا على أساس ووفق الأمور المبينة في هذا التقرير. نعتقد أن الأدلة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس للتعبير عن استنتاجنا.

في رأينا، أن بيان تأكيد إدارة البنك بأن التقرير قد تم إعداده، من جميع النواحي الجوهرية، استناداً إلى متطلبات الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية المتعلقة بالامتثال لأحكام الشريعة وتوجيهات وقرارات هيئة الرقابة الشرعية للبنك، والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي)، وأن هيكل الحوكمة الشرعية قد تم تصميمه وتنفيذه بشكل مناسب، قد تم بيانه بصورة عادلة.

المستخدمين المستهدفين والغرض من التقرير

طبقاً لشروط ارتباطنا، تم إعداد تقرير التأكيد المعقول المستقل بشأن الامتثال الشرعي وهيكل الحوكمة الشرعية للبنك وامتناله للأحكام ذات الصلة من الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية والإرشادات والتوجيهات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية، لمجلس إدارة البنك والبنك المركزي العماني فقط لمساعدة الإدارة على تلبية متطلبات البنود رقم ٢٢-١-٥-٢ إلى ٢٤-١-٥-٢ من العنوان ٢ من الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية والتعميم رقم (BDD/IB/CB/2013/7941) المؤرخ ٢ سبتمبر ٢٠١٣ الصادر عن البنك المركزي العماني، ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر ولا في أي سياق آخر.

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

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



٧ مارس ٢٠٢٣

تقرير الإدارة حول إجراءات الرقابة المتعلقة بالالتزام للشريعة وهيكـل الحوكمة وبيان الإدارة بالالتزام لمبادئ وقواعد الشريعة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تقرير الإدارة حول إجراءات الرقابة المتعلقة بالالتزام للشريعة وهيكـل الحوكمة

لقد تم تأسيس بنك نزوى ("البنك") في سلطنة عمان للقيام بالأنشطة المصرفية والأنشطة المالية الأخرى وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية، ويعمل البنك بموجب ترخيص مصرفي إسلامي للبيع بالجملة والتجزئة تم منحه من قبل البنك المركزي العماني ("CBO") في الثالث من أبريل ٢٠٢٢. إن إدارة البنك وبموجب تفويض من مجلس الإدارة ("مجلس الإدارة") للبنك هي المسؤولة عن تصميم والحفاظ على ضوابط داخلية كافية لضمان الالتزام لأحكام الشريعة الإسلامية في جميع الأوقات، وقد تم تصميم هذه الضوابط وتنفيذها تحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية ("SSB") لتقديم ضمانات فيما يتعلق بالالتزام لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

في حين أن هيئة الرقابة الشرعية هي المسؤولة عن تشكيل وإبداء الرأي فيما يتعلق بمسألة مدى التزام البنك بأحكام الشريعة الإسلامية، فإن مسؤولية الالتزام تقع على عاتق إدارة البنك نفسها، ولتتمكن الإدارة من تنفيذ هذه المسؤولية بشكل فعال، فإن هيئة الرقابة الشرعية للبنك تلتزم بالمساعدة من خلال تقديم التوجيه والمشورة فيما يخص الالتزام للشريعة الإسلامية. ثم إن وجود هيئة الرقابة الشرعية ووظيفة التدقيق والالتزام الشرعي للبنك لا يعفي إدارة البنك من مسؤوليتها في القيام بجميع المعاملات وفقاً للشريعة الإسلامية.

مُدرج أدناه العناصر التي تم بموجبها تصميم إجراءات الرقابة المذكورة أعلاه، وفقاً للأهداف المُدرجة في الملحق بـ:

أ- حوكمة الشريعة

• الهيكل التنظيمي للتخطيط وتنفيذ إرشادات وضوابط الرقابة الشرعية

ب- بيئة الرقابة

ت- التدابير الرقابية المتعلقة بالمعاملات

ث- التدابير الرقابية المتعلقة بالمنتجات

ج- ضوابط الاستثمار

ح- عملية التوظيف وتدريب الموظفين وتوعيتهم

خ- ضوابط أخرى

تفاصيل كل فئة /عنصر كما ورد في الملحق أ

بناءً على أهداف الرقابة المدرجة في الملحق ب، فقد توصلنا إلى أن:

أ. إجراءات الرقابة المدرجة في الملحق أ تعرض بشكل عادل ضوابط البنك المصممة والمنفذة طوال الفترة من الأول من يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛

ب. إجراءات الرقابة المُدرجة في الملحق أ تم تصميمها بشكل مناسب طوال الفترة من الأول من يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛ و

ت. إجراءات الضوابط المدرجة في الملحق أ عملت بشكل فعال طوال الفترة من الأول من يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تمت المصادقة عليه من قبل إدارة البنك بتاريخ ٢٠٢٢/٠١/٢٩

المراجع الشرعي الداخلي

الرئيس التنفيذي

١- إجراءات الرقابة المتعلقة بالالتزام للشريعة وهيكلك الحوكمة

١-١- نظرة عامة

يقدم هذا التقرير معلومات حول إجراءات الرقابة (الملحق أ) التي تم تصميمها وتنفيذها والاحتفاظ بها من قبل البنك لتحقيق أهداف التوافق مع الشريعة الإسلامية (الملحق ب) خلال الفترة من الأول من يناير ٢٠٢٢ وحتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، ويتم مراجعة سياسات وإجراءات الرقابة هذه بانتظام من قبل الإدارة، وبالتالي يمكن تعديلها من وقت لآخر بغرض تحقيق أهداف الرقابة، كما لا يوجد بيان أو تصور لأي أطراف بأن سياسات وإجراءات الرقابة المستقبلية ستعكس الممارسات الحالية.

ومن الجدير الإشارة إلى أن جميع أنظمة الرقابة تحتوي على قيود متأصلة حيث لا يمكنها ضمان التشغيل الفعال تمامًا للأنظمة، ولا ضمان اكتمال السجلات ودقتها تماما، كما أنها لا تستطيع بالضرورة منع التواطؤ والاحتيال.

٢-١- حوكمة الشريعة

٢-١-١- الهيكل التنظيمي للتخطيط والتنفيذ والرقابة للشريعة

- أ- يسمح النظام الأساسي للبنك بمزاولة جميع أنشطة الأعمال المصرفية الإسلامية.
- ب- يتماشى إطار الحوكمة الشرعية للبنك مع لوائح البنك المركزي العماني والقرارات والتوجيهات وممارسات السوق الفضلى، ويتضمن إطار الحوكمة الشرعية للبنك النقاط المدرجة أدناه:
- هيئة الرقابة الشرعية (SSB)؛
 - مراجع شرعي داخلي؛
 - وحدة الهيكل والالتزام الشرعي؛
 - وحدة التدقيق الشرعي؛
 - وحدة التدريب والتأهيل الشرعي؛ و
 - وحدة مخاطر عدم الالتزام للشريعة؛
- ت- تتألف هيئة الرقابة الشرعية للبنك من ثلاثة (٣) علماء مسلمين متخصصين في فقه المعاملات ولديهم خبرة شاملة تزيد عن ١٠ سنوات (في التدريس والبحث والفتوى)، ويتمتع هؤلاء الأعضاء بخبرة واسعة في مجال الصيرفة والتمويل الإسلامي ويستوفون المعايير الملائمة والمناسبة المحددة من قبل البنك المركزي العماني، ويكون هيكل هيئة الرقابة الشرعية على النحو المبين في الجدول أدناه:

رت	اسم الباحث	المؤهلات	المنصب في الهيئة الشرعية	الجنسية
١	الشيخ الدكتور ماجد بن محمد الكندي	• درجة البكالوريوس في القضاء • ماجستير في الفقه وأصوله • ماجستير قانون • دكتوراه في الفقه وأصوله • دكتوراه اقتصاد ومصارف إسلامية	رئيس الهيئة الشرعية	عماني
٢	الشيخ الدكتور عزنان بن حسن	• بكالوريوس في الشريعة • ماجستير في الشريعة • دكتوراه في الشريعة - جامعة ويلز	نائب رئيس الهيئة الشرعية	ماليزي
٣	الشيخ الدكتور علي الجهمي	• درجة البكالوريوس في الفقه • ماجستير في الاقتصاد والمصارف الإسلامية • الدكتوراه في الفقه وأصوله	عضو (الهيئة الشرعية)	عماني

ث- يتم توثيق تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية SSB رسمياً من قبل البنك عبر خطاب عرض رسمي موقع حسب الأصول من قبل عضو هيئة الرقابة الشرعية المعني؛

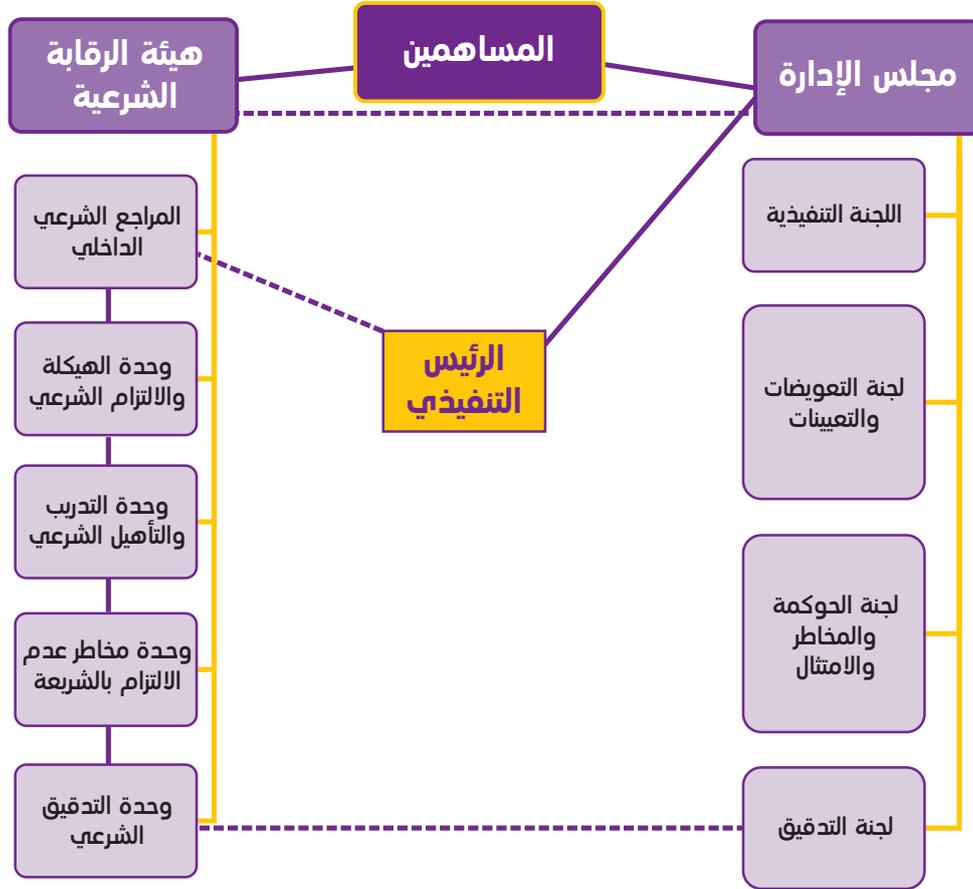
ج- تتم الموافقة على تعيين هيئة الرقابة الشرعية من قبل مساهمي البنك؛

ح- تتم الموافقة على ميثاق هيئة الرقابة الشرعية SSB من قبل مجلس الإدارة الذي يحدد نطاق عمل الهيئة SSB، ويشتمل الميثاق، كحد أدنى، على ما يلي:

- الغرض من الميثاق؛
- الموافقة على الميثاق؛
- عضوية هيئة الرقابة الشرعية؛

- تكوين هيئة الرقابة الشرعية؛
 - الرئيس؛
 - السكرتير؛
 - السبب المحتمل لاستبعاد واستبدال عضو ما؛
 - صلاحيات هيئة الرقابة الشرعية؛
 - مسؤوليات هيئة الرقابة الشرعية؛
 - الاجتماعات / وتيرة الاجتماعات؛
 - النصاب
 - جدول أعمال؛
 - محضر الاجتماع؛
 - التصويت والقرارات؛
 - تعديلات الميثاق؛ و
 - العلاقة مع مجلس الإدارة وإدارة البنك وأقسامه المختلفة.
- خ- تشمل أدوار ومسؤوليات هيئة الرقابة الشرعية ما يلي:
- الإشراف على عمليات وأنشطة البنك لضمان الالتزام للشريعة الإسلامية، وكذلك مراقبة ومراجعة المعاملات لضمان الالتزام الكامل لقواعد ومبادئ الشريعة وأحكام هيئة الرقابة الشرعية؛
 - اعتماد الخطط السنوية للتدقيق الشرعي الداخلي؛
 - إخطار البنك المركزي العماني في حالة حدوث أي فشل من قبل مجلس الإدارة في التعامل الفعال مع أي عدم امتثال شرعي للبنك؛
 - الموافقة على جميع الوثائق ذات الصلة للمنتجات والخدمات الجديدة، بما في ذلك العقود والاتفاقيات والمواد التسويقية والترويجية أو غيرها من الوثائق القانونية المستخدمة في المعاملات التجارية للبنك، يجب أن تتم الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية؛
 - مراجعة واعتماد حسابات الزكاة السنوية للبنك نيابة عن المساهمين؛
 - تسجيل أي رأي تدلي به بشأن القضايا المتعلقة بالشريعة في شكل كتابي؛
 - حضور عضو واحد على الأقل من هيئة الرقابة الشرعية SSB في اجتماع الجمعية العمومية للرد على أي استفسارات من مساهمي البنوك أثناء مناقشة النتائج المالية لنهاية العام؛
 - مراجعة التقارير والملاحظات الخاصة بوظيفة المراجع الشرعي/ الالتزام والهيكلية الشرعية ووظيفة التدقيق الشرعي الداخلي وتقديم المشورة بشأن هذه التقارير والملاحظات؛
 - الموافقة على تخصيص الأرباح / الخسائر لأصحاب حسابات الاستثمار
 - تحديد وسائل التصرف في الأرباح التي تحققت من مصادر أو بوسائل محظورة بموجب قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية؛
 - الموافقة على تعيين وعزل المراجع الشرعي الداخلي والإشراف والموافقة على التوافق مع الشريعة الإسلامية وهيكلتها وعمل وحدات التدقيق الشرعي الداخلي؛
 - تطوير إجراءات التشغيل الخاصة بها؛
 - رفع تقرير إداري إلى مجلس الإدارة للاجتماع مع مجلس إدارة البنك مرة واحدة على الأقل في السنة لمناقشة القضايا ذات الاهتمام المشترك. ويجب أن يكون لهذا الاجتماع جدول أعمال واضح ومحدد بما في ذلك الصعوبات التي يواجهها الطرفان وسبل حلها؛
 - تقديم تقرير هيئة الرقابة الشرعية، كجزء من التقرير السنوي، إلى المساهمين مع نسخة إلى مجلس الإدارة والبنك المركزي العماني وفقاً لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بشأن الالتزام لأحكام الشريعة في البنك، على أن يتضمن تقرير هيئة الرقابة الشرعية أي قضايا تتعلق بعدم الالتزام لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية؛ و
 - ضمان الحفاظ على سرية المعلومات التي يتم الحصول عليها أثناء قيامهم بواجباتهم.

٢-٢-١- هيكل الشريعة



نظرة عامة

- أ- تم تعيين الدكتور منصور علي القضاة، المراجع الشرعي الداخلي من قبل هيئة الرقابة الشرعية في ٨ مارس ٢٠١٧ ومن قبل البنك المركزي العماني في ١٦ يناير ٢٠١٧ وتم إدراجه في الهيكل التنظيمي للبنك؛
- ب- الدكتور منصور علي القضاة موظف متفرغ في البنك يرأس دائرة الشريعة ويشرف على وحدة الالتزام الشرعي (SCSU)، ووحدة التدقيق الشرعي (SAU) في البنك، ووحدة التدريب الشرعي (STU)، ووحدة مخاطر عدم الالتزام للشريعة (NSCRU)، والمعين من قبل الإدارة بالتشاور مع الهيئة الشرعية وبموافقة البنك المركزي العماني CBO، وهو المراجع الشرعي الداخلي ومدير الإدارة الشرعية الذي يقدم تقاريره إلى هيئة الرقابة الشرعية بشكل مستقل عن الإدارة؛
- ت- يقضي الدكتور منصور القضاة جزءاً من وقته سنوياً في تدريب الإدارة وموظفي البنك وأصحاب المصالح الآخرين (العملاء والجمهور) على أمور الشريعة المرتبطة في عمل الأعمال المصرفية الإسلامية، ويشارك في العديد من اللجان الداخلية للإجابة على استفسارات الإدارة والموظفين وعملاء البنك بما يتعلق بالجانب الشرعي.
- ث- يقوم الدكتور منصور علي القضاة بدور إضافي كسكرتير لهيئة الرقابة الشرعية؛
- ج- يقدم الدكتور منصور علي القضاة تقاريره إلى هيئة الرقابة الشرعية بشكل مستقل عن الإدارة مع تقديمه التقارير الإدارية للرئيس التنفيذي.
- ح- هناك سياسات نافذة وإجراءات يتم اتباعها والعمل بها وهي محدثة ومعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية، وتشمل هذه السياسات والإجراءات بشكل عام ما يلي:
- الإرشادات والضوابط ذات الصلة الصادرة عن البنك المركزي أو أي سلطة تنظيمية أخرى؛ و
 - الإجراءات الواجب اتباعها في حالة الانحراف عن المعايير والمبادئ التوجيهية المحددة.
- خ- تتم الموافقة على الإجراءات التشغيلية من قبل مجلس الإدارة والمسائل المتعلقة بمبادئ الشريعة تتم الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية؛
- د- يتم تحديد وتوثيق أدوار ومسؤوليات المراجع الشرعي الداخلي ووحدة الهيكل والالتزام الشرعي ووحدة التدقيق الشرعي ووحدة

الملحق أ

مخاطر عدم الالتزام الشرعي ووحدة التدريب الشرعي في دليل سياسات وإجراءات الالتزام للشريعة، وقد تمت الموافقة على دليل إجراءات وسياسات الالتزام للشريعة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، وتشمل المسؤوليات مراجعة:

- الهيكل التنظيمي للبنك (للتأكد من أن الهيكل والفصل بين الوظائف مناسب للقيام بالأنشطة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية)؛
- الاتفاقيات / العقود (بما في ذلك عقود الموظفين / الموردين)؛
- السياسات والإجراءات؛
- إجراءات عمل المنتج
- هيكل المنتجات
- المعاملات
- عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك؛
- الفوائم المالية؛
- التقارير (تقارير الإدارة الداخلية والتقارير الخارجية)؛ و
- الإعلانات وشبكة التواصل مع الجمهور؛
- ذ- تم وضع الوصف الوظيفي وتحديث المخططات التنظيمية للوظائف الرئيسية التي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة أو هيئة الرقابة الشرعية حسب الاقتضاء؛
- ر- تتم مراجعة جميع المنتجات والخدمات وهيكل المنتجات الجديدة من قبل المراجع الشرعي الداخلي والموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية SSB قبل عرضها على العملاء، ويتم توثيق هذه المعلومات في محضر اجتماع هيئة الرقابة الشرعية وفي سياسات وإجراءات البنك؛ و
- ز- تتم مراجعة البرامج الجديدة أو الأنظمة الأخرى (إن وجدت) المطبقة في البنك والموافقة عليها من قبل المراجع الشرعي الداخلي للبنك.

وحدة الهيكل والالتزام الشرعي

- أ- تخضع وحدة الهيكل والالتزام الشرعي لسياسة وإجراءات الالتزام الشرعي التي أعدها الإدارة، وفحصتها هيئة الرقابة الشرعية وتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة؛
- ب- تسهل وحدة الهيكل والالتزام الشرعي على الإدارة ما يتعلق بضمان الالتزام للشريعة (كما يتضح من الإرشادات والفتاوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية ومتطلبات البنك المركزي العماني المتعلقة بالصيرفة الإسلامية على أساس يومي في جميع أنشطتها التجارية وعملياتها ومعاملاتها، ويتم تحقيق ذلك من خلال المراجعة والموافقة على العقود، والاتفاقيات، والرسوم، والسياسات، والإجراءات، والمنتجات وأدلة المنتج، وهيكل عمل المنتج، وسير التدفقات والمعاملات، والتقارير والمذكرة والنظام الأساسي، وأي من الأمور الأخرى التي يمكن أن تؤثر على الالتزام لأحكام الشريعة الإسلامية للبنك أو تؤثر على مفهوم الالتزام لأحكام الشريعة الإسلامية، وإثر ذلك، يقدم مسؤول الوحدة تقريره، إلى جانب جميع الوثائق ذات الصلة، إلى هيئة الرقابة الشرعية لمراجعتها واتخاذ قرار بشأنها؛
- ت- تشارك وحدة الهيكل والالتزام الشرعي قبل أن تتم الموافقة أو تنفيذ الخدمات/ المنتجات الجديدة لضمان الالتزام الكامل للشريعة بموجب الفتاوى ذات الصلة، وتساعد أيضاً الموظفين المعنيين في التعامل مع أي قضايا عدم امتثال للشريعة تنشأ عن مرحلة التنفيذ؛
- ث- بصفتها خط الدفاع الأول في إدارة الشريعة، تلتزم هذه الوحدة أيضاً بالعمل من وقت لآخر لتنبه كل من وحدة التدقيق الشرعي ووحدة مخاطر عدم الالتزام الشرعي بشأن أي مخاطر شرعية محتملة أثناء المراجعة على أي معاملة حساسة خاصة بما يتعلق بالخدمات المصرفية للشركات وإلى حد معين الخدمات المصرفية للأفراد أيضاً.
- ج- تشارك وحدة الالتزام والهيكل الشرعية في تدريب موظفي البنك وأصحاب المصالح الآخرين بما في ذلك العملاء والجمهور.

وحدة التدريب الشرعي

- أ- تعد وحدة التدريب الشرعي خطة تدريب سنوية يتم اعتمادها من قبل المراجع الشرعي الداخلي وهيئة الرقابة الشرعية SSB؛
- ب- تشارك وحدة التدريب الشرعي وترتب، بالاشتراك مع إدارة تدريب الموارد البشرية، تدريب موظفي البنك من خلال إجراء تدريبات داخلية وخارجية، والتوعية الشرعية على الصيرفة الإسلامية، وذلك للتأكد من أن جميع موظفي بنك نزوى على دراية تامة بالمبادئ والقواعد الإسلامية، والإجابة على الاستفسارات التي يطرحها الموظفون والعملاء، وتشارك وحدة التدريب الشرعي أيضاً المعرفة التي تشرح مبادئ فقه المعاملات بشكل عام، وعلى وجه الخصوص الفتاوى والإرشادات والتعليمات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية حول المنتجات والخدمات التي يقدمها البنك؛
- ت- تنسق وحدة التدريب الشرعي أيضاً مع قسم التسويق والاتصال المؤسسي لتطوير وتنفيذ حملات توعية عامة حول التمويل المصرفي الإسلامي وتوفير مقالات ومعلومات مكتوبة لوسائل الإعلام مثل التلفزيون والصحف والنشرات الإخبارية الداخلية، كما يقومون بالتنسيق مع المراجع الشرعي الداخلي لمراجعة المحتوى الشرعي للمواد التسويقية والنشرات والكتيبات وأي مادة مكتوبة ينشرها البنك، بما في ذلك المواد الترويجية والتسويقية والإعلانات والمراسلات الأخرى لعامة الناس، وفقاً للإرشادات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية واللجنة التنفيذية الشرعية.

وحدة التدقيق الشرعي

- أ- قام البنك بتعيين الفاضل عبد الرحمن الشيخ في ٦ يونيو ٢٠١٢ كرئيس لقسم التدقيق الشرعي الداخلي الذي يقدم تقاريره إلى المراجع الشرعي الداخلي ISR، ويتم تعيين مدير الوحدة من قبل الإدارة رهنا بموافقة هيئة الرقابة الشرعية، ويتم تزويد الوظيفة بالموارد الكافية من موظفين أكفاء يتمتعون بالمؤهلات والخبرة ذات الصلة؛

الملحق أ

- ب- تخضع وحدة التدقيق الشرعي لميثاق التدقيق الشرعي الداخلي الذي تم إعداده من قبل وحدة التدقيق الشرعي والمراجع من قبل المراجع الشرعي الداخلي (ISR) والمعتمد من هيئة الرقابة الشرعية؛
- ت- لا يتمتع مسؤولو التدقيق الشرعي بأي سلطة تنفيذية أو مسؤولية عن الأنشطة التي يقومون بمراجعتها؛
- ث- إن الفاضل عبد الرحمن الشيخ موظف متفرغ في البنك وهو مسؤول عن فحص وتقييم مدى التزام البنك بالنقاط المُدرجة أدناه:
- مبادئ الشريعة؛
 - فتاوى هيئة الرقابة الشرعية وإرشاداتها وتوصياتها وتعليماتها وتوصياتها؛
 - اللوائح والقرارات والتوجيهات المتعلقة بالشريعة الصادرة عن البنك المركزي العماني؛
 - المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
 - سياسات وإجراءات البنك المتعلقة بالشريعة الإسلامية؛
- ج- يقوم الفاضل عبد الرحمن الشيخ بتقديم تقرير فصلي لهيئة الرقابة الشرعي بشأن مدى الالتزام للشريعة في عمليات البنك من خلال التدقيق الفعلي للمعاملات التجارية على أساس ربع سنوي؛
- ح- يقوم عبد الرحمن الشيخ بمراجعة وفحص مدى كفاءة وفعالية نظام الالتزام الشرعي للبنك، والذي يغطي جميع جوانب عمليات وأنشطة البنك التجارية؛
- خ- لدى عبد الرحمن الشيخ اتصالات مباشرة ومنتظمة مع جميع مستويات الإدارة، هيئة الرقابة الشرعية SSB، لجنة التدقيق، المراجع الشرعي الداخلي، والمراجع الشرعي الخارجي المستقل، ولا يتم وضع أي قيود على النطاق و / أو تقييد الوصول إلى المستندات أو التقارير، على موظفي التدقيق الشرعي الداخلي؛
- د- يقوم عبد الرحمن الشيخ بإعداد تقارير دورية إلى هيئة الرقابة الشرعية، بناءً على خطة التدقيق الشرعي، للنظر فيها واتخاذ الإجراءات المناسبة، كما يتم تقديم نسخة من هذه التقارير إلى لجنة التدقيق والرئيس التنفيذي؛
- ذ- يقوم عبد الرحمن الشيخ بالمتابعة للتأكد من اتخاذ الإجراء المناسب بشأن النتائج التي توصل إليها والإجراءات التصحيحية الموصى بها، وبالإضافة إلى ذلك، يقوم بمتابعة أي توصيات أخرى تتعلق بمسائل الشريعة الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية و / أو مدقق الالتزام الشرعي الخارجي المستقل و / أو البنك المركزي العماني؛
- ر- في حالة وجود أي اختلاف في الرأي بين الإدارة ووحدة التدقيق الشرعي بشأن المسائل المتعلقة بتفسير الشريعة، تتم إحالة القضية إلى المراجع الشرعي الداخلي للنظر فيها ومن ثم إلى هيئة الرقابة الشرعية للبت فيها؛
- ز- تم العمل بخطة التدقيق الشرعي الداخلي والتي تمت الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية على أساس سنوي؛
- س- تتضمن عملية التخطيط للتدقيق الشرعي الداخلي، على الأقل، ما يلي:
- تطوير برنامج التدقيق الشرعي الداخلي
 - الحصول على معلومات أساسية حول الأنشطة التي سيتم تدقيقها، مثل المواقع والمنتجات / الخدمات والفروع والأقسام وما إلى غير ذلك؛
 - وضع أهداف التدقيق الشرعي الداخلي ونطاق العمل؛
 - الحصول على فتاوى هيئة الرقابة الشرعية SSB، والمبادئ التوجيهية، والتعليمات، ونتائج تدقيق الالتزام الشرعي الداخلي والخارجي المستقل للسنة المنصرمة، والمراسلات ذات الصلة بما في ذلك المراسلات مع البنك المركزي العماني؛
 - تحديد الموارد اللازمة لأداء التدقيق الشرعي الداخلي؛
 - التواصل مع جميع الأفراد الذين يحتاجون إلى معرفة المزيد عن التدقيق الشرعي الداخلي في البنك؛
 - إجراء استبيان، حسب الاقتضاء، للتعرف على الأنشطة والمخاطر والضوابط لتحديد مجالات تركيز التدقيق الشرعي الداخلي، ورصد الملاحظات والاقتراحات؛ و
 - وضع خطة تدقيق شرعي مبنية على المخاطر.
- ش- يتم تقديم تقارير التدقيق الشرعي الداخلي إلى لجنة التدقيق في نهاية السنة المشمولة بالتقرير؛

وحدة مخاطر عدم الالتزام للشريعة

- أ- تنسق وحدة مخاطر عدم الالتزام للشريعة الإسلامية مع الفروع وإدارات الأعمال لتلقي تقارير من إدارات الأعمال والفروع المتعلقة بالالتزام الشرعي للمعاملات الرئيسية والإجراءات المتخذة لحل أي ملاحظات تثيرها وحدة الالتزام للشريعة حول العمليات أو المنتجات أو الإجراءات.
- ب- وفقاً للإطار التنظيمي للصيرفة الإسلامية، فإنه يجب أن يكون لدى قسم الالتزام بالشريعة مراحياً لمخاطر عدم الالتزام بالشريعة، ولذلك فإن مهام قسم مخاطر عدم الالتزام بالشريعة تتمثل في التعرف على تحديد و مراقبة، وضبط، وإدارة مخاطر عدم الالتزام بالشريعة في البنك والتي قد تنشأ عن التقصير في الالتزام بالقواعد والمبادئ الشرعية كما هي مبينة في الإطار التنظيمي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني والمعايير الشرعية الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والقواعد

الملحق أ

والتوجيهات الصادرة من رئيس هيئة الرقابة الشرعية بخصوص التعرف على معايير مخاطر عدم الالتزام بالشريعة لكل دائرة وكل مهمة. تقوم وحدة مراقبة مخاطر عدم الالتزام بالشريعة بالقياس الكمي لحجم المعايير التي تم التعرف عليها واكتشاف حالات عدم الالتزام بالشريعة لكل معيار.

ت- تقوم وحدة مخاطر عدم الالتزام بالشريعة بمراقبة التطورات التي تطرأ على معايير عدم الالتزام بالشريعة خلال العام وبشكل دوري.
ث- تقوم وحدة مخاطر عدم الالتزام بالشريعة بتوفير معايير ضبط مناسبة للتأكد من ضمان سير العمليات بشكل صحيح ومنع أي إخلال بالمعايير والإرشادات المتعلقة بالالتزام.

هيئة الرقابة الشرعية النصاب، وجدول أعمال، إلخ . ١,٢,٣

أ) خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٢، الفترة من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، عقدت هيئة الرقابة الشرعية خمس اجتماعات لمراجعة واعتماد القرارات الرئيسية المتعلقة بالمسائل الشرعية. يتم إعداد محاضر الاجتماعات وتقديمها إلى أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في الاجتماع القادم. يوقع أعضاء هيئة الرقابة الشرعية على المحضر لتأكيد المسائل التي تم تناولها. كما تعكس القرارات المتخذة في اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية على سياسات وإجراءات وعمليات البنك.

ب) يجتمع أعضاء هيئة الرقابة الشرعية على أساس ربع سنوي على الأقل ويحضر كل عضو من الأعضاء ثلاثة أرباع الاجتماعات على الأقل خلال السنة. علاوة على ذلك، بالإضافة إلى الاجتماعات العادية، يجوز لرئيس هيئة الرقابة الشرعية طلب عقد اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية عندما يرى ذلك ضرورياً.

رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع	الحضور من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	المتغيين من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
الاجتماع الأول لهيئة الرقابة الشرعية	٢٢ مارس ٢٠٢٢	١. د. محمد الغاربي ٢. د. عزنان بن حسن ٣. د. ابراهيم بن ناصر الصوافي ٤. د. علي بن سليمان الجهضمي	لا يوجد
الاجتماع الثاني لهيئة الرقابة الشرعية	١٩ يونيو ٢٠٢٢	١. د. ماجد بن محمد الكندي ٢. د. عزنان بن حسن ٣. د. علي بن سليمان الجهضمي	لا يوجد
الاجتماع الثالث لهيئة الرقابة الشرعية	٦ اكتوبر ٢٠٢٢	١. د. ماجد بن محمد الكندي ٢. د. عزنان بن حسن ٣. د. علي بن سليمان الجهضمي	لا يوجد
الاجتماع الرابع لهيئة الرقابة الشرعية	٠٩ نوفمبر ٢٠٢٢	١. د. ماجد بن محمد الكندي ٢. د. عزنان بن حسن ٣. د. علي بن سليمان الجهضمي	لا يوجد
الاجتماع الخامس لهيئة الرقابة الشرعية	٢٧ ديسمبر ٢٠٢٢	١. د. ماجد بن محمد الكندي ٢. د. عزنان بن حسن ٣. د. علي بن سليمان الجهضمي	لا يوجد

ت) يرأس جميع الاجتماعات رئيس هيئة الرقابة الشرعية وفي حالة غيابه، يرأسها نائب الرئيس.

ث) نصاب اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية هو أغلبية أعضائها. يتم اتخاذ قرارات هيئة الرقابة الشرعية من خلال أغلبية أصوات أعضائها.

ج) يتم إرسال جدول أعمال اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية جنباً إلى جنب مع التفاصيل اللازمة إلى أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في وقت مبكر، مما يمكنهم من الحضور مستعدين في الاجتماعات. يتم تحديد الجدول الزمنية المحددة لتقديم جدول الأعمال من قبل هيئة الرقابة الشرعية نفسها.

ح) جميع موافقات هيئة الرقابة الشرعية التي تم الحصول عليها من خلال التداول تكون جزءاً من محضر اجتماع هيئة الرقابة الشرعية القادم.

خ) يتم إعداد محاضر الاجتماعات وتقديمها إلى أعضاء هيئة الرقابة الشرعية. تضمن هيئة الرقابة الشرعية أن تحتوي محاضر اجتماعاتها على التفاصيل الضرورية لجميع القرارات المتخذة و / أو الفتاوى الصادرة بالإضافة إلى المبررات التفصيلية (الفقهية أو غيرها) والاختلاف في الرأي أو الرأي المخالف، إن وجد بدون في المحضر. علاوة على ذلك، يتم توقيع المحضر من قبل جميع أعضاء هيئة الرقابة الشرعية الذين حضروا الاجتماع لتأكيد الأمور التي تم تناولها فيه، في موعد لا يتجاوز الاجتماع القادم.

د) تعكس القرارات المتخذة في اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية، حسب الاقتضاء، في السياسات والإجراءات والعمليات اليومية للبنك حسب الاقتضاء.

الملحق أ

ذ) كذلك تعقد اللجنة التنفيذية الشرعية على أساس شهري وخلال الفترة من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. عقدت اللجنة التنفيذية الشرعية ٣ اجتماعات لمراجعة القرارات الرئيسية المتعلقة بالمسائل الشرعية، واعتمادها.

١,٣ بيئة الرقابة

نحن ملتزمون بالحفاظ على بيئة رقابية واعية في جميع أنحاء البنك من أجل ضمان إجراء عمليات البنك بطريقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية وخاضعة للرقابة، على أن يتم تحقيق ذلك من خلال السياسات والإجراءات التالية:

أ) تم توثيق الهيكل الإداري والتنظيمي والموافقة عليه من قبل لجنة الموارد البشرية في يوليو ٢٠٢٠ ويتم متابعته وتحديثه من قبل إدارة الموارد البشرية.

ب) الحفاظ على إطار حوكمة شرعي مناسب يتوافق مع لوائح وقرارات وتوجيهات البنك المركزي العماني ومعايير حوكمة هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والمبادئ التوجيهية والتوجيهات الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية.

ت) يتم الفصل بين المهام والوظائف الرئيسية. كما يتم تعيين مسؤول مستقل لوحدة الهيكل والالتزام الشرعي، بالإضافة إلى تعيين مسؤول مستقل آخر للتدقيق الشرعي الداخلي.

ث) الحفاظ على أدلة السياسات والإجراءات والوثائق المتعلقة بمنتجات الشريعة وعملياتها والالتزام والتدريب والضوابط الداخلية وإتاحتها لجميع الموظفين المعنيين.

ج) مراقبة الأعمال وتقييم المخاطر بشكل جيد للحصول على تأكيد مناسب بأن العمل يعمل وفقاً للشريعة ومتطلبات الرقابة الداخلية والتنظيمية.

ح) يتم تقديم تقارير الالتزام والمراجعة الشرعية إلى هيئة الرقابة الشرعية بما يتماشى مع الخطة السنوية المتفق عليها.

خ) يتم تنفيذ الإجراءات المعمول بها بشأن تحديد الصلاحيات من الإدارة العليا بالشكل المطلوب.

د) يتم النظر في المبادرات والمنتجات التجارية الجديدة والموافقة عليها بالكامل من قبل الإدارة مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والمنافع ذات الصلة والالتزام للشريعة ومتطلبات الرقابة الداخلية.

ذ) يتم التحكم في المستندات بالشكل المطلوب والاحتفاظ بها لمدة خمس سنوات لتقارير التدقيق وأوراق العمل، ولكن يتم الاحتفاظ بالفتاوى والمسائل ذات الصلة بهيئة الرقابة الشرعية بشكل دائم. المستندات الأخرى (المذكرات الداخلية والمراسلات يتم الاحتفاظ بها لمدة ثلاث سنوات) وفقاً للسياسات والإجراءات المعمول بها، وبما يتماشى مع لوائح وقرارات وتوجيهات البنك المركزي العماني.

١,٤ التدابير الرقابية المتعلقة بالمعاملات

أ) يتم فقط تقديم المنتجات والخدمات التي تمت الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية للعملاء. لهذا الغرض، يتم تعميم قائمة بالمنتجات المعتمدة على موظفي البنك وتضمينها في دليل إجراءات البنك. يُطلب من الموظفين الرجوع إلى القائمة في وقت بدء المعاملات ووضع علامة على المنتج المناسب في نموذج طلب التمويل المعني.

ب) يتم التحقق من المستندات المقدمة من العملاء للتأكد من صحتها. يُطلب من الأفراد الذين يتحققون من هذه المستندات ختم المستندات وتاريخها الأولي للتحقق من صحتها.

ت) لا يتم استخدام سومي النماذج النمطية المعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية لبدء المعاملات وتنفيذها.

ث) يتم إرسال المعاملات اليومية التي تتجاوز الحد النقدي المحدد إلى اللجنة لمراجعتها والموافقة عليها.

ج) تتم مراجعة بيان الدخل ومصادر الدخل بما في ذلك العقود المبرمة مع الأطراف الأخرى بشكل دوري من قبل المراجع الشرعي الداخلي ووحدة الالتزام الشرعي ووحدة التدقيق الشرعي اعتماداً على طبيعة المعاملة. كما يتم إجراء المراجعة لغرض:

١. التأكد من أن البنك يعمل ضمن الضوابط والمعايير المحددة والمعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

٢. تحديد فيما إذا كان أي جزء من الدخل الناتج عن العمليات غير متوافق مع الشريعة واتخاذ الإجراءات التصحيحية (مثل وضع هذا الدخل بحساب الأعمال خيرية).

ح) تتم مراجعة جميع الاتفاقيات / العقود / النماذج من قبل المراجع الشرعي الداخلي، ووحدة الهيكل والالتزام الشرعي قبل تنفيذها. قد يشمل ذلك نماذج لاستخدامها في عقود الموظفين، واتفاقيات الإيجار، ونماذج فتح حسابات.

١,٥ التدابير الرقابية المتعلقة بالمنتجات

قبل طرح المنتج للعمامة، يقوم البنك بتطوير برامج تفصيلية خاصة بالمنتجات، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر هيكل المنتج ودورة عمله ومواصفات المنتج والقيود المحاسبية للمنتج ومتطلبات النظام الخاص بالمنتج ونماذج العقود الأساسية والمواد الإعلامية، التي تمت الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية وغيرها من الجهات ذات الصلة. تتضمن الضوابط المتعلقة بالمنتجات التي يقدمها البنك حالياً ما يلي:

مراجعة:

- أ) قام البنك بتطوير نموذج عقد مرابحة معتمد من هيئة الرقابة الشرعية ويستخدم في معاملات تمويل المرابحة.
- ب) يُطلب من الموظفين الذين ينفذون معاملات المرابحة إدخال المعلومات الآتية قبل أن يتم تنفيذ المعاملة:
- أ. ثمن شراء الأصل والتكاليف المرتبطة به.
 - ب. ثمن بيع الأصل.
 - ج. نسبة ربح البنك.
- ت) يتم الحصول على المستندات التي تؤكد ملكية البنك للأصل شرعاً وقانوناً وتكون باسم البنك. وتحفظ بالملف.
- ث) تم وضع استمارة فحص شرعي تحتوي على الحد الأدنى من المتطلبات الشرعية الواجب الالتزام بها في معاملات المرابحة لتكون مرجعاً لموظفي البنك. وتمت الموافقة على استمارة الفحص من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

المضاربة:

- أ) يتم استخدام نموذج عقد المضاربة المعتمد من قبل هيئة الرقابة الشرعية لمعاملات المضاربة.
- ب) تتوفر استمارة فحص شرعي تحتوي على الحد الأدنى من المتطلبات الشرعية الواجب الالتزام بها في معاملات المضاربة لموظفي البنك. تمت الموافقة على هذه الاستمارة من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
- ج) تتم مراجعة كشف حساب توزيع الأرباح والخسائر في المضاربة والموافقة عليها من قبل المراجع الشرعي الداخلي.
- د) في حالة عدم استخدام نموذج عقد المضاربة النمطي، تتم مراجعة العقد المعدل والموافقة عليه من قبل المراجع الشرعي الداخلي أو وحدة الهيكل والالتزام لتأكيد إدراج البنود المناسبة اللازمة لضمان توافق العقد مع ضوابط وأحكام الشريعة الإسلامية.

المشاركة المتناقصة:

- أ) يتم استخدام نموذج عقد المشاركة المتناقصة المعتمد من هيئة الرقابة الشرعية لمعاملات المشاركة المتناقصة.
- ب) في حالة عدم استخدام نموذج عقد المشاركة المتناقصة النمطي، تتم مراجعة العقد المعدل والموافقة عليه من قبل المراجع الشرعي الداخلي أو وحدة الالتزام الشرعي الداخلي لضمان توافق العقد مع ضوابط وأحكام الشريعة الإسلامية.
- ج) لا يمكن إنشاء المشاركة المتناقصة إلا في الأصول الملموسة. كما تقتصر المشاركة المتناقصة على أصول محددة يتم توضيحها في اتفاقية المشاركة.

الإجارة:

- أ) يتم اعتماد نماذج عقود الإجارة لمختلف فئات الأصول، مثل المنزل الجاهز أو الأرض من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
- ب) في حالة عدم استخدام نماذج عقود الإجارة النمطي، تتم مراجعة العقود المعدلة والموافقة عليها من قبل المراجع الشرعي الداخلي أو وحدة الهيكل والالتزام الشرعي لتأكيد إدراج البنود المناسبة اللازمة للعقد ليكون متوافقاً مع الشريعة.
- ج) يتم الحصول على المستندات التي تؤكد ملكية البنك للأصل شرعاً وقانوناً وتكون باسم البنك وتحفظ بالملف.

وكالة بالاستثمار:

- أ) تم اعتماد نماذج اتفاقية الوكالة بالاستثمار لكلا الحالين (بنك نزوي بصفته وكيلًا أو اموكلاً (رب المال) من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
- ب) في حالة عدم استخدام نماذج الوكالة بالاستثمار، تتم مراجعة العقود المعدلة والموافقة عليها من قبل المراجع الشرعي الداخلي أو وحدة الهيكل والالتزام الشرعي قبل تنفيذ المعاملات، ومراجعتها من قبل وحدة التدقيق الشرعي بعد إتمام الصفقة لتأكيد إدراج البنود المناسبة الضرورية حتى يكون العقد متوافقاً مع الشريعة الإسلامية.
- ج) مراجعة أنشطة الوكالة من قبل وحدة الهيكل والالتزام الشرعي وأما آلية توزيع الأرباح تراجع من قبل مدير التدقيق الشرعي والمراجع الشرعي الداخلي للتأكد من أن أنشطة الوكالة بالاستثمار وحساب الأرباح وتوزيعها تتم وفقاً لضوابط هيئة الرقابة الشرعية.

حسابات الاستثمار غير المقيدة:

- أ) يتم استثمار ودائع المضاربة في وعاء المضاربة العام للبنك حيث سيتم استعمال / استثمار المبلغ في استثمارات الصكوك أو ليقدم البنك تمويلاته من خلال العديد من العقود مثل الإجارة والوكالة بالاستثمار والمشاركة المتناقصة والمرابحة والاستصناع والتي تمت موافقة هيئة الرقابة الشرعية على جميع العقود المذكورة.
- ب) تتم مراجعة كشف حساب توزيع الأرباح والخسائر بشكل ربع سنوي وسنوياً من قبل المراجع الشرعي الداخلي قبل الكشف عنها للمستثمرين. ومن ثم على أساس شهري تتم مراجعة حساب توزيع الأرباح من قبل رئيس التدقيق الشرعي / مدير وحدة مخاطر عدم الالتزام للشريعة، للتأكد من أنه يتوافق مع سياسة توزيع الأرباح المعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

١,٦ ضوابط الاستثمار

- (أ) لا يتم تنفيذ الاستثمارات إلا بعد الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
- (ب) تقوم هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة واعتماد عمليات الاستثمار والتخارج من العملية الاستثمارية لضمان الالتزام لمبادئ الشريعة الإسلامية. قد تشمل الأمور التي تخضع للمراجعة والموافقة ما يلي:
١. تحليل أولي للصفقة.
 ٢. هيكل الصفقات وتمويلها.
 ٣. الوثائق القانونية.
 ٤. مذكرة الاكتتاب الخاصة.
 ٥. استراتيجية التخارج من الصفقة (يجب مراجعتها والموافقة عليها من قبل أعضاء هيئة الرقابة الشرعية).
- (ج) تصدر هيئة الرقابة الشرعية لكل فئة / نوع من الاستثمار، شهادة موافقة موقعة من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية. الشهادة تثبت المراجعة والموافقة من قبل هيئة الرقابة الشرعية. كما تشير إلى موافقة هيئة الرقابة الشرعية على هيكل الاستثمار والوثائق المرتبطة به وأنه يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.
- (د) تتم مراجعة الاستثمارات من قبل المراجع الشرعي الداخلي / رئيس وحدة التدقيق الشرعي بعد الاستثمار للتأكد من أنها تلتزم بهيكل الاستثمار المعتمد من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
- (هـ) يقوم المراجع الشرعي الداخلي / رئيس وحدة التدقيق الشرعي على مراجعة الاستثمارات قصيرة الأجل (مثل الوكالة والمضاربة) للتأكد من أنها تتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية المعتمدة لدى البنك.

١,٧ عملية التوظيف وتدريب الموظفين وتوعيتهم

- (أ) الإدارة العليا للبنك بما في ذلك الرئيس التنفيذي لديها المعرفة الكافية والمؤهلات والخبرة اللازمة في مجال الصيرفة والتمويل الإسلامي.
- (ب) عمليات التوظيف يتم تحديدها بشكل واضح ومحدد، ويتم تحديد الكفاءة المطلوبة في المسائل الشرعية في معايير التوظيف، بما يتماشى مع متطلبات الإطار التنظيمي والرقابي للمصارف الإسلامية.
- (ت) يشرف المراجع الشرعي الداخلي على خطط التدريب الشرعي والجدول الزمني للبنك. كما يقضي نسبة كبيرة من وقته، وعلى أساس سنوي، في تدريب أعضاء الإدارة وموظفي البنك.
- (ث) وضع البنك خطة تدريب شاملة لعام ٢٠٢٢ تحدد المجالات التي تتطلب التدريب وتضمن تغطية الموضوعات ذات الصلة.
- (ج) توجد قاعدة بيانات تحتوي على الفتاوى والمبادئ التوجيهية الشرعية الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية للبنوك ويمكن الوصول إليها من قبل الموظفين الرئيسيين الذين يشاركون في عمليات البنك. يتم تحديث قاعدة البيانات بفتاوى جديدة تصدر من وقت لآخر.
- (ح) يحتفظ قسم الموارد البشرية بالبنك بسجل للوقت الذي يقضيه في التدريب.
- (خ) يتم إجراء جلسات للموظفين لإبقتهم على اطلاع دائم بما يلي:
- المنتجات والخدمات الجديدة المعتمدة من قبل البنك.
 - تعديلات على المنتجات والخدمات الحالية.
- (ح) تم وضع ميزانية التدريب السنوية للموظفين.

١,٨ ضوابط أخرى

- (أ) تقوم هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة حسابات الزكاة السنوية للبنك واعتمادها.
- (ب) يراجع المراجع الشرعي الداخلي سياسات وإجراءات الموارد البشرية للبنك، ومدونة قواعد السلوك / الأخلاقيات للتأكد من أنها تتماشى مع إرشادات ووثائق هيئة الرقابة الشرعية.
- (ج) تنفيذ الإجراءات اللازمة لاستقبال ملاحظات العملاء وشكاويهم (صندوق الاقتراحات والشكاوي، البريد الإلكتروني، الهاتف، إلخ). يراجع رئيس الإدارة الشريعة ملاحظات العملاء / الشكاوي الواردة للتأكد من معالجة الأمور المتعلقة بالالتزام للشريعة بشكل مناسب.

أهداف الرقابة

الأهداف الرقابية للبنك كما تمت الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك موضحة أدناه:

١,١ الهدف الأساسي الرقابة العامة:

التأكد من أن أنشطة البنك تتم بطريقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية، إذ يتطلب تحقيق هذا الهدف الالتزام بإرشادات / التوجيهات الشرعية الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية للبنك (المشار إليها باسم مبادئ الشريعة للبنك) والسلطات الأخرى ذات الصلة.

١,٢ أهداف رقابية محددة:

تضمن ما يلي:

- أ) توافق معاملات البنك وعقوده وأرباحه مع مبادئ الشريعة الإسلامية للبنك.
- ب) تدريب الموظفين بشكل مناسب وكاف لامتلاك المعرفة بالمنتجات / الخدمات المتوافقة مع الشريعة التي يقدمها البنك.
- ج) الإيرادات والتحصيلات والدخل غير متوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية للبنك يتم تحديدها بشكل مناسب ومعاملتها بشكل منفصل و مناسب.
- د) يتوافق تخصيص الأرباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار مع الأسس المعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية.
- هـ) لا تتجاوز الإدارة أو تتنازل عن مبادئ الشريعة الإسلامية للبنك لتعزيز أداء البنك.

بيان الإدارة بالالتزام لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية

١. المقدمة

يتم إصدار بيان التوافق هذا من قبل إدارة بنك نزوى ش.م.ع.ع فيما يتعلق بحالة الالتزام للإجراءات والعقود والمعاملات المالية للبنك الإسلامي مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

١.١ الإقرار بمسؤولية الإدارة عن الالتزام لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية

نحن، بصفتنا إدارة للبنك الإسلامي، مسؤولون عن ضمان أن الإجراءات والعقود والمعاملات المالية التي لها آثار شرعية، والتي يدخلها البنك الإسلامي مع عملائه والمؤسسات المالية الأخرى وأصحاب المصلحة والسياسات والإجراءات ذات الصلة، في الأساس وفي شكلها القانوني، تتوافق مع متطلبات مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية بما يتماشى مع المعايير المعمول بها على النحو المنصوص عليه أدناه.

١.٢ المعايير المعمول بها

تشمل معايير الالتزام لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية ما يلي، بالترتيب الوارد أدناه:

- المعايير الشرعية الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- اللوائح المنصوص عليها من قبل الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية التابع للبنك المركزي العماني.
- قرارات الهيئة العليا للرقابة الشرعية التابعة للبنك المركزي العماني في سلطنة عُمان.
- متطلبات معايير المحاسبة المالية المعمول بها والصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بقدر ما تلتزم بمتطلبات الشريعة الإسلامية.
- الموافقات والأحكام الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية لبنك نزوى ش.م.ع.ع

١.٣ التأكيدات والإقرارات

نؤكد أنه خلال وفيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

- طور البنك الإسلامي ونفذ نظاماً سليماً وقوياً للشركات وللحوكمة الشرعية، بما يتماشى مع معايير الحوكمة الصادرة عن الإطار التنظيمي الشامل للمصارف الإسلامية و هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمتطلبات الأخرى ذات الصلة وأفضل الممارسات بما في ذلك المتطلبات التنظيمية.
- قامت الإدارة بتطوير والحفاظ على الرقابة الداخلية بما في ذلك الرقابة الداخلية اللازمة لضمان الالتزام لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية ولمنع أي عدم امتثال جوهري لها. للوفاء بهذه المسؤولية، فإن التقديرات والأحكام مطلوبة لتقييم الفوائد المتوقعة والتكاليف ذات الصلة بالأدوات الرقابية. كما نؤكد أن نظام الرقابة الداخلية للبنك الإسلامي سليم في التصميم وأنه تم تنفيذه ومراقبته بشكل فعال، بالإضافة إلى تحديثه وتحسينه لحالات عدم الالتزام، إن وجدت.
- تعكس البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بشكل عادل معاملات التمويل الإسلامي والمسائل المتعلقة بالشريعة الإسلامية.
- امتثلت الإدارة لجميع جوانب الاتفاقيات التعاقدية التي كان من شأنها أن يكون لها تأثير جوهري على التزام البنك الإسلامي بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية، وفي حالة عدم الالتزام الجوهري لها، فإنه تم الإبلاغ عنها للجهات المعنية وعليه فإننا؛
- لسنا على علم بأي معاملات أو حسابات أو اتفاقيات أو إجراءات أساسية لها آثار شرعية لم يتم وصفها بشكل مناسب، أو لم يتم تسجيلها بشكل صحيح في السجلات المالية والمحاسبية التي تقوم عليها البيانات المالية.
- نؤكد عدم وجود عمليات احتيال أو مخالفات تتعلق بالإدارة أو الموظفين الذين لهم أدوار مهمة في المحاسبة ونظام الرقابة الداخلية أو أي مخالفات تتعلق بالآخرين والتي يمكن أن يكون لها أثر جوهري على البيانات المالية أو الالتزام لمبادئ الشريعة الإسلامية وقواعدها.
- قدمت الإدارة معلومات عادلة وشفافة وأتاحت إمكانية الوصول إلى السجلات إلى المدققين الشرعيين والخارجيين والمدققين الشرعيين الداخليين ومسؤولي الالتزام الشرعي وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية لجميع الأمور التي قد يكون لها تداعيات شرعية.
- وضعت الإدارة مدونة لقواعد السلوك للبنك الإسلامي ومدونة (قواعد) أخلاقيات للموظفين والمدراء والمسؤولين الآخرين في البنك الإسلامي بما يتماشى مع متطلبات الشريعة الإسلامية ونؤكد أن جميع الموظفين والمدراء وغيرهم من المسؤولين قدموا تأكيداً للامتثال لمدونة (قوانين) الأخلاق ذات الصلة ونؤكد نحن، بصفتنا أعضاء مجلس الإدارة، أن البنك الإسلامي قد امتثل لمدونة قواعد السلوك الخاصة بالبنك الإسلامي.

الملحق ج

١,٤ القضايا التي لم يتم حلها و/أو لم يتم الالتزام بها لمبادئ وقواعد الشريعة

لسنا على علم بأي قضايا تتعلق بالالتزام الشرعي للبنك الإسلامي والتي ما زالت دون حل حتى تاريخ هذا البيان أو تم إثباتها على أنها عدم امتثال جوهري لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية التي لها تأثير على الفترة التي يغطيها هذا البيان.

تم حل جميع حالات الغير الجوهرية لمسألة عدم الالتزام لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية بشكل مرضٍ وتم الانتهاء من الأمور في ضوء الموافقات والمبادئ التوجيهية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية.

١,٥ الأعمال الخيرية

نؤكد أن أي مبالغ تم تحديد أنها مستحقة الدفع / قابلة للتحويل إلى صندوق الأعمال الخيرية، قد تم تحويلها إلى الصندوق الخيري في غضون فترة زمنية معقولة من تاريخ تخصيصها. واعتباراً من تاريخ إصدار التقارير المالية، لا يوجد مبلغ مخصص للأعمال الخيرية قيد التحويل إلى الصندوق الخيري. كما نؤكد أن جميع المبالغ المخصصة للصندوق الخيري قد تم إنفاقها وفقاً لسياسة الأعمال الخيرية المعتمدة، كما وافقت عليها هيئة الرقابة الشرعية، وأنه لا يوجد تأخير غير معقول في إنفاق هذا المبلغ الخيري.

١,٦ تفسيرات حول المسائل المتعلقة بتقارير هيئة الرقابة الشرعية

أجرت هيئة الرقابة الشرعية مراجعتها بشأن امتثال البنك الإسلامي لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية التي تضمنت فحص كل نوع من المعاملات، على أساس اختياري، للوثائق والإجراءات ذات الصلة المعتمدة من قبل بنك نزوي ش.م.ع.ع. لا يتضمن تقرير هيئة الرقابة الشرعية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أي مسائل تتعلق بعدم الالتزام للشريعة.

١,٧ بيان الالتزام

بناءً على الإقرارات والتأكيدات التي قدمناها أعلاه، فإننا نستنتج ونؤكد على حد علمنا واعتقادنا أن الإجراءات والعقود والمعاملات المالية للبنك الإسلامي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية، وقواعدها، من جميع النواحي الأساسية، بما يتماشى مع معايير الالتزام لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما هو موضح أعلاه، وحيثما أمكن، تمت مراجعتها بشكل كافٍ من خلال البيانات المالية للبنك الإسلامي اعتباراً من ذلك التاريخ.

للجميع وبالنيابة عن بنك نزوي ش م ع ع



المراجع الشرعي الداخلي



الرئيس التنفيذي

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

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

إلى المساهمين في بنك نزوى،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

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

- إن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها بنك نزوى خلال العام ٢٠٢٢م، للفترة الممتدة من ٢٠٢٢/٠١/٠١ إلى ٢٠٢٢/١٢/٣١م، التي اطلعنا عليها، تمت وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها.
- إن توزيع الربح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من هيئة الرقابة الشرعية وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها.
- إن المكاسب التي تحققت من مصادر وطرق غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية قد جنبت إلى حساب الخيرات بإشراف هيئة الرقابة الشرعية وتوجيهاتها.
- لقد راجعنا حساب الزكاة، وتم تحديد مقدار زكاة كل سهم، وإن إخراج الزكاة هي من مسؤولية المساهمين وليس من مسؤولية البنك.

ونسأل الله العلي القدير أن يبسر لنا وللجميع طرق الرشاد والسداد

بناء على خطاب التكليف فإنه يجب علينا تقديم تقرير عن أعمال بنك نزوى للعام ٢٠٢٢ م، للفترة الممتدة من ٢٠٢٢/٠١/٠١ إلى ٢٠٢٢/١٢/٣١ م.

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

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

الشيخ د. علي بن سليمان الجهضمي
عضو الهيئة الشرعية

الدكتور الشيخ عزان بن حسن
نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ د. ماجد بن محمد الكندي
رئيس الهيئة الشرعية

المكان : مسقط، سلطنة عمان التاريخ : ٠٤ رجب ١٤٤٤ هـ، الموافق له ٢٦/يناير/ ٢٠٢٣ م

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى الأفاضل/ مساهمي بنك نزوى ش.م.ع

التقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرفقة لبنك نزوى ش.م.ع ("البنك")، والتي تتألف من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المالكين والتدفقات النقدية، ومصادر واستخدامات الصندوق الخيري للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، ونتائج عملياته والتغيرات في حقوق الملكية وتدفقاته النقدية ومصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ("FAS") الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI") المعدلة من قبل البنك المركزي العماني.

في رأينا، أن البنك مُتمثل أيضاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما هو محدد من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتنفيذ مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. قمنا بتوضيح مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير في فقرة *مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية* من هذا التقرير. إننا نتمتع باستقلالية عن البنك وفقاً للقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين والمراجعين الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، جنباً إلى جنب مع متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية في سلطنة عمان، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والميثاق. هذا ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية هي الأمور التي نراها، وفقاً لأحكامنا المهنية، أكثر الأمور أهمية في مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا وأثناء تكوين رأينا حول القوائم المالية بشكل مجمل، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

مخصص انخفاض قيمة التمويل الخاضع لمخاطر الائتمان

راجع الإيضاحات ٢-٤ و ٧ و ٩ و ١١ و ١٢ و ٣٩ (مخاطر الائتمان) و ٤٠ حول القوائم المالية

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولنا الأمر في مراجعتنا
<p>ركزنا على هذا المجال نظراً لما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • أهمية التمويل الذي يمثل ٨٣٪ من إجمالي الأصول؛ • مخصص الانخفاض في قيمة التمويل المعرض لمخاطر ائتمان ينطوي على: <ul style="list-style-type: none"> ◀ تقديرات وأحكام معقدة بشأن توقيت والاعتراف بالانخفاض في القيمة بما في ذلك التعرض لتحيز الإدارة؛ ◀ استخدام النماذج والمنهجيات الإحصائية لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. يضع البنك أحكاماً هامة ومجموعة من الافتراضات عند إعداد نموذج خسائر الائتمان المتوقعة الذي تم تحديده كوسيلة لتقييم احتمالية التعثر والخسارة المحتملة عند التعثر والتعرض للتعثر المرتبطة بالأصول المالية الأساسية الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة؛ و ◀ متطلبات إفصاح معقدة بشأن الجودة الائتمانية للمحفظة بما في ذلك توضيح الأحكام الرئيسية والمدخلات المادية المستخدمة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة؛ • الحاجة إلى قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس استثنائي غير متحيز يتضمن مجموعة من الظروف الاقتصادية. يتم تطبيق أحكام إدارية هامة عند تحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة والترجيحات المحتملة المطبقة عليها؛ و • تقوم الإدارة من خلال إجراء تعديلات على نتائج نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بمعالجة قيود النموذج المعروف لانخفاض القيمة أو الاتجاهات أو المخاطر الناشئة. أصبحت الافتراضات المتعلقة بالتوقعات الاقتصادية يشوبها عدم يقين بشكل أكبر بسبب تفشي فيروس كوفيد-١٩ والتي، بالإضافة إلى التدابير الحكومية (مثل برامج تأجيل السداد والمحفزات الحكومية وإعادة هيكلة بعض التموليات من البنك)، تزيد من مستوى الحكم الذي يتطلبه البنك لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة. 	<p>اشتملت الإجراءات التي قمنا بها، من بين أمور أخرى، على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة استناداً إلى متطلبات المعايير المحاسبية المطبقة والإرشادات التنظيمية وفهمنا لطبيعة الأعمال والممارسات المطبقة في قطاع العمل. • تأكيد استيعابنا لعمليات وأنظمة الإدارة والضوابط الرقابية على عملية خسائر الائتمان المتوقعة. <p>اختبار الضوابط الرقابية:</p> <p>قمنا بتنفيذ إجراءات تفصيلية لتحديد الأنظمة والتطبيقات والضوابط الرقابية الرئيسية المرتبطة بعملية احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. تضمنت الجوانب الرئيسية لاختبار الضوابط الرقابية الذي أجريناه ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • اختبار الضوابط الرقابية على نقل البيانات بين أنظمة المصدر الرئيسية ونموذج خسائر الائتمان المتوقعة الذي يطبقه البنك. • إجراء تقييم مفصل لمخاطر الائتمان لعينة من التموليات المقدمة للشركات لاختبار الضوابط الرقابية على التصنيف الائتماني وعملية المراقبة. • اختبار الضوابط الرقابية على مراجعة واعتماد تعديلات التي تجرى بعد إعداد النماذج وتقديرات الإدارة وعملية الحوكمة على هذه التقديرات. • اختبار الضوابط الرقابية على عملية وضع النماذج، بما في ذلك الحوكمة على مراقبة النماذج والتحقق منها واعتمادها. <p>اختبار التفاصيل:</p> <p>الجوانب الرئيسية للاختبار الذي أجريناه:</p> <ul style="list-style-type: none"> • مراجعة عينة من ملفات الائتمان للحسابات العاملة وتقييم الأداء المالي للمقترض، ومصدر السداد والضمان المؤهل، واستناداً إلى هذا الأساس يتم تقييم مدى ملاءمة التصنيف الائتماني والتصنيف إلى مراحل. • اختبار عينة من مدخلات البيانات الرئيسية المستخدمة في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة وتقييم مدى اكتمال ودقة وأهمية البيانات المستخدمة.

مخصص انخفاض قيمة التمويل الخاضع لمخاطر الائتمان (تابع)

راجع الإيضاحات ٢-٤-١ و ٧ و ٩ و ١١ و ١٢ و ٣٩ (مخاطر الائتمان) و ٤٠ حول القوائم المالية

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولنا الأمر في مراجعتنا
	<p>اختبار التفاصيل: (تابع)</p> <ul style="list-style-type: none"> إعادة تقييم أداء العناصر الرئيسية لحسابات نموذج البنك وتقييم دقة نتائج الأداء. اختبار عينة من العوامل المستخدمة لمعرفة ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بشكل مناسب. اختبار عينة من التعديلات ما بعد إعداد النماذج وتقديرات الإدارة من أجل تقييم معقولية التعديلات من خلال التحقق من الافتراضات الرئيسية، واختبار الحسابات ذات الصلة وتتبع عينة إلى بيانات المصدر. تقييم مدى كفاية الأحكام المرتبطة بالقروض والسلف والتمويل التي تعرضت لانخفاض في القيمة بشكل فردي (المرحلة ٣) وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. <p>الاستعانة بالمتخصصين</p> <p>بالنسبة للمحافظ ذات الصلة التي تم فحصها، قمنا بالاستعانة بالمتخصصين لدى كي بي إم جي لمساعدتنا في التحقق من افتراضات الإدارة الرئيسية المستخدمة في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>شملت الجوانب الرئيسية لمشاركتهم ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> قمنا بالاستعانة بمتخصصين في إدارة مخاطر تقنية المعلومات لاختبار الضوابط الرقابية العامة لتقنية المعلومات والتطبيقات على الأنظمة الرئيسية المستخدمة في الحصول على البيانات ضمن عملية احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. قمنا بالاستعانة بمتخصصين لدينا في إدارة المخاطر المالية للقيام بما يلي: <ul style="list-style-type: none"> تقييم مدى ملاءمة منهجيات خسائر الائتمان المتوقعة لدى البنك (بما في ذلك المعايير المستخدمة للتصنيف إلى مراحل)؛ اختبار عينة وإعادة تقييم عملية احتساب مكونات محددة لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة (بما في ذلك معايير المراحل)؛ تقييم مدى ملاءمة منهجية البنك لتحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة والترجيحات المحتملة المطبقة عليها؛ و

مخصص انخفاض قيمة التمويل الخاضع لمخاطر الائتمان (تابع)

راجع الإيضاحات ١-٤-٢ و ٧ و ٩ و ١١ و ١٢ و ٣٩ (مخاطر الائتمان) و ٤٠ حول القوائم المالية

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولنا الأمر في مراجعتنا
	<p>تقييم مدى معقولية التقديرات الاستشرافية التي تضعها الإدارة بشكل عام من خلال مقارنتها ببيانات السوق الخارجية وفهمنا لطبيعة قطاع الأعمال المعني واتجاهات الاقتصاد الكلي.</p> <p>الإفصاحات:</p> <p>قمنا بتقييم مدى كفاية إفصاحات البنك فيما يتعلق باستخدام التقديرات والأحكام الهامة والجودة الائتمانية للتمويل استناداً إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة ومتطلبات البنك المركزي العماني.</p>

المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى التقرير السنوي، ولكنها لا تشمل القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات حولها. قبل تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا، حصلنا على تقرير مجلس الإدارة وكذلك الأقسام الأخرى التي تشكل جزءاً من التقرير السنوي.

لا يشتمل رأينا حول القوائم المالية على المعلومات الأخرى، كما أننا لا نعبر عن أي تأكيدات بشأن هذه المعلومات.

فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، نتحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة مادية مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية المراجعة، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء مادية. في حال خلصنا إلى وجود خطأ مادي في المعلومات الأخرى، بناءً على الأعمال التي قمنا بها، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لا يوجد لدينا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

مسؤولية مجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن تعهد البنك بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية على النحو الذي تحدده لجنة الرقابة الشرعية في الشركة.

يكون مجلس الإدارة مسؤولاً أيضاً عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية وتعديلاتها الصادرة عن البنك المركزي العماني، وعرضها بما يتوافق مع متطلبات الهيئة العامة لسوق المال ذات الصلة والأحكام المطبقة من قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩، وعن الرقابة الداخلية التي يراها مجلس الإدارة أنها ضرورية لإعداد القوائم المالية بحيث تكون خالية من الأخطاء الجوهرية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على مواصلة أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح حينما يكون مناسباً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، إلا إذا كان مجلس الإدارة يعترض تصفية البنك أو إيقاف عملياته أو لم يكن لديه بديل فعلي غير القيام بذلك.

مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

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

كجزء من أعمال المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة، نقوم بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية المراجعة. قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في القوائم المالية، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنةً بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال المراجعة وذلك بغرض تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعية من قبل الإدارة.
 - التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة البنك على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خلصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مراجعي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مراجعي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف البنك عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم عرض القوائم المالية وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض القوائم المالية بصورة عادلة.
- نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال المراجعة والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية لأعمال المراجعة بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال المراجعة.
- نُقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان مناسباً، الإجراءات التي تم اتخاذها لتقليل هذه المخاطر أو الإجراءات الوقائية المطبقة.
- من بين الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، وبذلك تُعتبر هذه الأمور هي أمور المراجعة الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مراجعي الحسابات ما لم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى في حالات نادرة للغاية أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداخيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما ننوه أن القوائم المالية للبنك كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تتوافق من جميع النواحي الجوهرية مع:

- متطلبات الإفصاح ذات الصلة للهيئة العامة لسوق المال؛ و
- الأحكام المطبقة لقانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩.

KPMG
كي بي إم جي ش.م.ع.



رافيكانت بتلوري
٧ مارس ٢٠٢٣

إيضاحات		٢٠٢٢	٢٠٢١
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الموجودات			
٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٥٢,٥٧٨	٩٠,٠٢٨
٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١,٩٢٩	٥,٨٥١
٦	استثمارات وكالة لدى بنوك	٢٩,٠٥٣	٢٦,٨٤١
٧	ذمم السيوع المؤجلة والذمم الأخرى- صافي	٢٧١,٩٣٠	٢٣٢,٧٢٤
٨	إستثمارات الاوراق المالية	١٤٣,٥٣٧	١٢٨,٣٢٤
٩	تمويل المشاركة - صافي	٣٦٤,٨٣٦	٢٦٠,١٧٠
١٠	إستثمار في العقارات	-	١٤,١٧٥
١١	إجارة منتهية بالتمليك - صافي	٢٥٠,٥٤٨	٢٩١,٦١٠
١٢	وكالة بالاستثمار- صافي	٣٣٩,٤٤٦	٣٣٩,٤٢٢
١٤	ممتلكات ومعدات- صافي	٥,٢٦١	٣,٢٥٨
١٥	موجودات غير ملموسة	٣,١٤٤	٣,٣٢٧
١٦	موجودات أخرى	١٣,٨٦١	٩,٠٩٣
	مجموع الموجودات	١,٤٨٦,١٢٣	١,٤٠٤,٨٢٣
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
١٧	حسابات العملاء	٢٠٥,٢٠٨	٢١٣,٣٨٨
١٨	مطلوبات أخرى	٣٩,٥٩٢	٣٤,٦٣٨
	مجموع المطلوبات	٢٤٤,٨٠٠	٢٤٨,٠٢٦
١٩	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	٩٩٥,٣٦٧	٩١٦,٩٥٨
حقوق المساهمين			
٢٠	رأس المال المدفوع	٢٢٠,٠١١	٢٢٠,٠١١
٢١	علاوة إصدار	٢,٠٩١	٢,٠٩١
٢٢,١	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار	٧٤١	١,٦٥٥
٢٢,٢	إحتياطي قانوني	٦,٠٢٥	٤,٥١٩
	إحتياطي تدني	١٥٠	١٥٠
	الأرباح المحتجزة	١٧,٠٣٨	١١,٤١٣
	مجموع حقوق المساهمين	٢٤٦,٠٥٦	٢٣٩,٨٣٩
	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين	١,٤٨٦,١٢٣	١,٤٠٤,٨٢٣
٣٤	صافي الموجودات للسهم الواحد (ريال عُماني)	٠,١١٠	٠,١٠٧
٢٤	إلتزامات محتملة و إرتباطات تعاقدية	٣٩١,٣٠٤	٣٩٥,٩٨٩

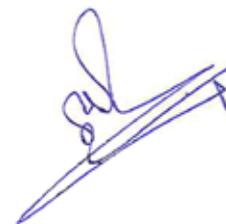
القوائم المالية المرفقة تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ مارس ٢٠٢٣ ووقعها نيابة عنهم:



خالد الكايد
الرئيس التنفيذي



مصباح بن سيف المطيري
نائب رئيس مجلس الإدارة



خالد بن عبدالله الخليلي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٤٠ جزءاً من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١		٢٠٢٢		إيضاحات
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف			
١١,٨٢٦	١٣,٢٤٨	٢٥		إيرادات البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى
١٥,٤٥٤	١٤,٠٧١	٢٦		إجارة منتهية بالتمليك
٢٠,٢٢٢	٢٠,٣٥٥			إيرادات وكالة بالاستثمار
١٢,٤٢٢	١٨,٠٧٨			إيرادات تمويل المشاركة
١١١	٧٢٤	٢٧		أرباح استثمارات وكالة لدى بنوك
٤,٦٩٢	٦,٣٢٧	٢٨		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٦٤,٧٢٧	٧٢,٨٠٣			الدخل من الاستثمارات والتمويلات المشتركة
(٣٦,٢٣٦)	(٣٦,٥٥٢)	٢٩		العائد على حسابات الاستثمار المطلقة قبل اقتطاع حصة البنك بصفته مضارباً
٦,٩٩٨	٥,٩٤٣			حصة البنك بصفته مضارباً
(٢٩,٢٣٨)	(٣٠,٦٠٩)			العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
٣٥,٤٨٩	٤٢,١٩٤			حصة البنك من الدخل بصفته مضارباً و رب مال
١,٦٩٥	١,٧٠٦	٣٠		حصة البنك من إيرادات الإستثمارات والتمويلات الذاتية
٦,٢٤٤	٧,٥٨٠	٣١		إيرادات الخدمات المصرفية
٩١٩	١,٠١٦			أرباح عملات أجنبيته - بالاصافي
٤٤,٣٤٧	٥٢,٤٩٦			مجموع الإيرادات
(٢,٩٣٨)	(٢١,٩٠٥)	٣٢		مصاريف التشغيل
(١,٩٣٦)	(٢,٤٤٩)	١٥g١٤		استهلاكات وإطفاءات
(٢٢,٨٧٤)	(٢٤,٣٥٤)			مجموع المصاريف
٢١,٤٧٣	٢٨,١٤٢			الأرباح قبل الضريبة والمخصصات
(٧,١٣٠)	(١٠,٦٢٦)	١٣		خسائر تدني
١٤,٣٤٣	١٧,٥١٦			الأرباح قبل الضريبة
(١,٨١٧)	(٢,٤٦٠)	٣٣		ضريبة الدخل
١٢,٥٢٦	١٥,٠٥٦			صافي الربح بعد الضريبة
٠,٠٠٧	٠,٠٠٧	٣٥		الربحية الأساسية والمخفضة للسهم الواحد - ريال عماني

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٤٠ جزءاً من هذه القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١		٢٠٢٢		إيضاحات
ريال عماني بالآلاف		ريال عماني بالآلاف		
التدفق النقدي من عمليات التشغيل				
١٤,٣٤٣	١٧,٥١٦			صافي الربح قبل الضريبة
التعديلات لـ:				
١,٩٣٦	٢,٤٤٩	١٥	١٤	استهلاكات وإطفاءات
٧,١٣٠	١٠,٦٢٦	١٣		مخصص تدني
-	-			مخصصات أخرى
(٢٦٦)	(٨٩)			احتياطي مخاطر الاستثمار
(٢)	-			الربح من التصرف في الممتلكات والمعدات
(١٢٦)	(٢٢٥)			مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢٣,٠١٥	٣٠,٢٧٧			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
التغييرات في الموجودات ومطلوبات:				
(٢٥,٦٤٣)	(٤٣,١٩٩)			(الزيادة) في ذمم اليوع المؤجلة و الذمم الأخرى
١٢,٠٦٤	٤١,٦١٣			النقص في موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك
(٨٦,٧٢٠)	(٩٥,٠٠٣)			الزيادة في تمويل المشاركة
(٢,٦٩٤)	(٤,٧٦٨)			(الزيادة) في الموجودات الأخرى
٨,٣٨٦	(٨,١٨٠)			الزيادة في حسابات العملاء الجارية
٥,٨٤٤	٣,٢٧٠			الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٦٥,٧٤٨)	(٧٥,٩٩٠)			التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
(١,٥٨٤)	(٢,١٢٥)			الضريبة المدفوعة
(٦٧,٣٣٢)	(٧٨,١١٥)			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار				
(٢٦,٧٥١)	(١٤,٤٤٨)			التغيير في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(٣١,٥٩٢)	(٢,٠٥١)			التغيير في وكالة بالاستثمار
(١,٤٥٩)	(٢٧٢)	١٥		شراء موجودات غير ملموسة
(٣,٠١٨)	(٣,٩٩٧)	١٤		شراء ممتلكات ومعدات
(١,٣٧٢)	(١,٥٣٣)			إلتزام الإيجار
٢	-			الربح من التصرف في الممتلكات والمعدات
(٦٤,١٩٠)	(٢٢,٣٠١)			صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل				
١٧٢,٢٨٥	٧٠,٨٩٠			الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(١,٨٧٥)	(٧,٧٠٠)			أرباح الاسهم
٧٠,٠١١	-			إصدار رأس المال من خلال اسهم حق الافضلية
(١١٨)	-			تكلفة إصدار رأس المال من خلال اسهم حق الافضلية
٢٤٠,٣٠٣	٦٣,١٩٠			صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل
١٠٨,٧٨١	(٣٧,٢٦٦)			النقص/الزيادة في النقد وما في حكم النقد
١٣,٦٤٧	١٢٢,٤٢٨			نقد وما في حكم النقد في بداية السنة
١٢٢,٤٢٨	٨٥,٢٠٢			نقد وما في حكم النقد في نهاية السنة
٩٠,٠٢٨	٥٢,٥٧٨	٤		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
(٥٠٠)	(٥٠٠)	٤		وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني
٥,٩٠٦	١١,٩٩٥	٥		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧,٠٠٠	٢٨,٨٥٠	٦		استثمارات وكالة
(٦)	(٧,٧٢١)	١٩		حسابات بنوك وكالة أقل من ثلاثة شهور
١٢٢,٤٢٨	٨٥,٢٠٢			نقد وما في حكم النقد لأغراض قائمة التدفقات النقدية

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٤٠ جزءاً من هذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار	إحتياطي قانوني	إحتياطي تدني	الأرباح المحتجزة	المجموع	رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار				
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٢٠,٠١١	٢,٠٩١	١,٦٥٥	٤,٥١٩	١٠٠	١١,٤١٣	٢٣٩,٨٣٩	٢٢٠,٠١١	٢٢٠,٠١١	٢٢٠,٠١١	٢٢٠,٠١١	٢٢٠,٠١١
-	-	-	-	-	-	(٩١٤)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	١٥,٠٥٦	-	-	-	-	-
-	-	-	١,٥٠٥	-	(١,٥٠٥)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(٧,٧٠٠)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(٢٢٥)	-	-	-	-	-	-
٢٢٠,٠١١	٢,٠٩١	٧٤١	٦,٠٢٥	١٥٠	١٧,٠٣٨	٢٤٦,٠٥٦	٢٢٠,٠١١	٢٢٠,٠١١	٢٢٠,٠١١	٢٢٠,٠١١	٢٢٠,٠١١
٢٢٠,٠٠٠	٢,٠٩١	(٧)	٣,٦٦٦	١٥٠	٤,١٨٨	١٥٩,٦٨٨	٢٢٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠
-	-	١,٥٩٥	-	-	(١,٩٢٩)	(٣٣٤)	-	-	-	-	-
١٥٠,٠٠٠	٢,٠٩١	١,٥٨٨	٣,٦٦٦	١٥٠	٢,٢٥٩	١٥٩,٣٥٤	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
-	-	٦٧	-	-	-	٦٧	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	١٢,٥٢٦	١٢,٥٢٦	-	-	-	-	-
-	-	-	١,٢٥٣	-	(١,٢٥٣)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(١,٨٧٥)	(١,٨٧٥)	-	-	-	-	-
٧٠,٠١١	-	-	-	-	-	٧٠,٠١١	٧٠,٠١١	٧٠,٠١١	٧٠,٠١١	٧٠,٠١١	٧٠,٠١١
-	-	-	-	-	(٢٤٤)	(٢٤٤)	-	-	-	-	-
٢٢٠,٠١١	٢,٠٩١	١,٦٥٥	٤,٥١٩	١٥٠	١١,٤١٣	٢٣٩,٨٣٩	٢٢٠,٠١١	٢٢٠,٠١١	٢٢٠,٠١١	٢٢٠,٠١١	٢٢٠,٠١١

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٤٠ جزءاً من هذه القوائم المالية.

قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
-	-	مصادر صندوق الخيرات
٢١	٤٥	رصيد في ١ يناير
٢١	٤٥	إيرادات مخالفة أحكام الشريعة للسنة
٢١	٤٥	مجموع المصادر
٢١	٤٥	استخدامات أموال الصندوق *
-	-	أموال الصندوق غير الموزعة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر

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

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٤٠ جزءً من هذه القوائم المالية.

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

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

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

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

يخضع البنك في عملياته للرقابة من قبل البنك المركزي العُماني ويشرف عليه مجلس الرقابة الشرعية بناء على عقد تأسيس البنك ونظامه الأساسي. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، يوجد لدى البنك ٤٣٦ موظف (٢٠٢١، ٤١٥ موظف).

عنوان البنك: صندوق بريد ٤٢٣، رمز بريدي ١٣٣، مسقط، سلطنته عُمان.

تلقى البنك خطاباً من صغار الدولي ش.م.ع. بتاريخ ٢٣ نوفمبر ٢٠٢١ بشأن عزمهم على الاندماج مع البنك. يبدأ البنك حالياً في إجراءات الفحص النهائي للجهالة بعد الحصول على موافقة البنك المركزي العُماني.

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 و المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، والقواعد والمبادئ المحددة من قبل مجلس الرقابة الشرعية والقوانين السائدة والتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي العُماني.

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

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

١/٤/٢ الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية

يتبع البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للأدوات المالية التي تؤثر على:

- تصنيف الموجودات المالية: تقييم نموذج العمل الذي يتم فيه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية هي فقط دفع الاصل مع الربح على المبلغ الأصلي القائم.

٢ أسس الاعداد (تابع)

٤/٢ استخدام الأحكام والتفديرات (تابع)

• حساب الخسائر الائتمانية المحتملة (ECL): التغييرات في الافتراضات والتفديرات الغير مؤكده التي لها تأثير جوهري على خساره الائتمانية المحتملة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والتي تتعلق بالتغيرات التي تم إدخالها نتيجة اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية. ويرجع هذا التأثير بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في حساب ECL الخسارة الائتمانية المحتمله بموجب منهجية المعايير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب المنهجية الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩

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

- تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان
 - عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات تطلعية وسيناريوهات متعددة
 - تعريف التعثر
 - العمر المتوقع
- خسائر الائتمانية المتوقعة للبنك هي مخرجات نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية فيما يتعلق باختيار المدخلات المتغيرة وترابطها. تتضمن عناصر نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:
- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للبنك
 - معايير البنك لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ، وبالتالي يجب قياس مخصصات الأصول المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة والتقييم النوعي
 - تجزئة الموجودات المالية عند تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي
 - تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات
 - تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية ، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات ، والتأثير على احتمالية التخلف عن السداد ، والتعرض عند التعثر ، والخسارة عند التعثر ؛ و
 - اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي الاستشرافية وأوزانها الاحتمالية لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٣ أهم السياسات المحاسبية

تم إعداد البيانات المالية باستخدام السياسات المحاسبية المتوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ باستثناء تطبيق معايير جديدة على النحو المبين في الإيضاح ٣،٣٥،١.

١/٣ النقد وما في حكم النقد

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

٢/٣ ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى

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

٣/٣ الإجارة المنتهية بالتملك و ذمم الإجارة

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

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

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٤/٣ وكالة بالإستثمار

تستخدم الوكالة بالإستثمار باعتبارها أداة لتمويل رأس مال العامل لفترات قصيرة و متوسطة وطويلة الأجل. البنك، بصفته الأساسية (المشار إليه بأسم "الموكل") يعين العميل (المشار إليه 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 "متضمناً مبلغ الربح الفعلي المتوقع إن وجد"، في تاريخ الإستحقاق على أساس المقارنة مع نسبة الربح المتوقعة.

٥/٣ تمويل المشاركة

المشاركة المتناقصة هي عقد قائم على شركة الملك بين البنك والعميل للمشاركة في أصل ثابت (مثل المنزل أو الأرض أو المصنع أو الآلات). يقسم البنك حصته في الأصول الثابتة إلى وحدات ويبيع تدريجياً ملكية هذه الوحدات للعميل (بالقيمة الدفترية) وهو عقد يقوم البنك بموجبه بالمساهمة في رأس المال. يتم إظهارها بالقيمة العادلة ناقصاً الانخفاض في القيمة.

٦/٣ الاستثمارات

أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

تشمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة والاستثمارات المصنفة عند الاعتراف الأولي كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. يتم تصنيف الاستثمار على أنه محتفظ به للمتاجرة إذا تم شراؤه أو نشأ بشكل أساسي لغرض تحقيق ربح من التقلبات قصيرة الأجل في السعر أو هامش التاجر. يتم أيضاً تصنيف أي استثمارات تشكل جزءاً من محفظة حيث يوجد نمط فعلي لجني الأرباح قصيرة الأجل على أنها "محتفظ بها للمتاجرة"، ويتم قياس هذه الاستثمارات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج المكاسب والخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة القياس بالقيمة العادلة في بيان الدخل.

أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

يتضمن ذلك جميع الأدوات من نوع حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية عند التحقق المبدئي. في أعقاب الاقتناء، يتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر غير المحققة بشكل متناسب في حقوق الملكية وحقوق المساهمين في حاملي حسابات الاستثمار حتى يتم استبعاد الاستثمار أو تحديده على أنه منخفض القيمة في ذلك الوقت. أو الخسارة المسجلة سابقاً في حقوق الملكية أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار يتم الاعتراف بها في بيان الدخل.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تشمل هذه الاستثمارات التي لها مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد للربح ورأس المال ويتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية المتوقعة ويبيع الاستثمارات. يتم الاعتراف بها مبدئياً بالقيمة العادلة، والتي تمثل قيمة المقابل المدفوع بما في ذلك تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ.

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف أدوات الدين التي تتم إدارتها على أساس العائد التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل كأدوات من نوع الدين بالتكلفة المطفأة. يتم إدراج هذه الاستثمارات بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة مع الأخذ في الاعتبار أي قسط أو خصم عند الاستحواذ. يتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة من هذا الاستثمار في بيان الدخل، عندما يتم استبعاد الاستثمار أو انخفاض قيمته.

٧/٣ الادوات المالية

أ) تصنيف الادوات المالية

تتكون الموجودات المالية من أرصدة لدى البنك المركزي العماني، مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية، الأصول المالية بالتكلفة المطفأة، الأصول المالية من خلال حقوق الملكية، ذمم المبيعات والذمم المدينة الأخرى، تمويل المشاركة، استثمارات الوكالة بين البنوك، الإجارة المنتهية بالتملك، المشاركة المتناقصة، وذمم مدينة أخرى. تتكون عقود المطلوبات المالية من حسابات العملاء والذمم الدائنة الأخرى. يتم تسجيل جميع الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

ب) قياس الادوات المالية

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة لبند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ أو الإصدار. القيمة العادلة للأداة المالية عند الاعتراف الأولي هي بشكل عام سعر المعاملة. التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولي، مطروحاً منه أقساط سداد رأس المال، زائد أو ناقص الاستهلاك التراكمي باستخدام طريقة الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي المعترف به و مبلغ الاستحقاق مطروحاً منه أي تخفيض (بشكل مباشر أو من خلال استخدام حساب مخصص) لانخفاض القيمة أو عدم إمكانية التحصيل. يشمل حساب معدل الربح الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي.

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٣ الأدوات المالية (تابع)

ج) حساب التجارة وتاريخ التسوية

يعترف البنك بالتمويل والاستثمارات والودائع وحقوق المساهمين في تاريخ نشوئها. يتم الاعتراف بمشتريات وبيع جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي يتعاقد فيه البنك لشراء أو بيع الأصل أو الالتزام.

د) الاستبعاد

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما يقوم البنك بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل كبير. يتم قياس المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأقصى للمبلغ الذي قد يطلب من البنك دفعه، أيهما أقل. يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الإعفاء القانوني من الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

هـ) التدني

نظرة عامة على مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة ECL

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

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

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

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

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

بناءً على العملية المذكورة أعلاه، يقوم البنك بتجميع تعرضه للتمويل في المرحلة ١، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣، كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١: خسائر الائتمان المتوقعة ١٢ شهر

بالنسبة لتعرضات التي لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ("SICR")، منذ الاعتراف الأولي، يتم الاعتراف بجزء من LTECL المرتبط باحتمالية وقوع أحداث التعثر خلال الاثني عشر شهراً القادمة.

المرحلة ٢: ليست ذات قيمة ائتمانية منخفضة LTECL

بالنسبة لتعرضات الائتمان حيث يوجد SICR منذ الاعتراف الأولي ولكن لم تنخفض قيمتها الائتمانية، يتم إثبات LTECL. LTECL (المرحلة ٢) عبارة عن تقدير مرجح لخسائر الائتمان ويتم تحديده بناءً على الفرق بين القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي. النقص النقدي هو الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك والقيمة الحالية للمبلغ القابل للاسترداد للموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير.

المرحلة ٣: ضعف الائتمان

يتم تقييم العقود المالية على أنها منخفضة القيمة الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره لذلك الأصل.

بالنسبة للعقود المالية للمرحلة الثالثة، يتم تحديد مخصصات انخفاض الائتمان بناءً على الفرق بين صافي القيمة الدفترية والمبلغ القابل للاسترداد للعقد المالي.

إحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL

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

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٣ الادوات المالية (تابع)

التدني (تابع)

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

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

الأصول المالية المتدنية إئتمانياً

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

(أ) صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر ؛

(ب) خرق للعقد لسبب التعثر أو التأخر ؛

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

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

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

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

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

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

(ب) تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.

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

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

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

سياسة الحذف

يتم حذف الأصول المالية (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. هذا هو الحال بشكل عام عندما يقرر البنك أن العميل ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك ، فإن الأصول المالية التي تم شطبها قد تظل خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. عرض مخصص خسائر الائتمان في بيان المركز المالي يتم عرض مخصص خسائر الائتمان في بيان المركز المالي على النحو التالي: -

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة ، كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول

- ارتباطات التمويل وعقود الضمان المالي: بشكل عام كمخصص تحت المطلوبات الأخرى

- عندما يشتمل العقد المالي على مكون مسحوب وغير مسحوب ، وقد حدد البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة على التزامات التمويل / مكون خارج الميزانية العمومية بشكل منفصل عن تلك المتعلقة بالمكون المسحوب ، يقدم البنك مخصصاً لخسائر الائتمان للمكونات المسحوبة. يتم عرض المبلغ كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب. يتم تقديم مخصص خسائر الائتمان للمكون غير المسحوب كمخصص في المطلوبات الأخرى.

إحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لإحساب خسائر الائتمان المتوقعة - ECL

تمثل المفاهيم الأساسية في المعيار الدولي للتقارير المالية ٣٠ والتي لها التأثير الأكثر أهمية وتتطلب درجة عالية من الحكم، كما يراها البنك أثناء تحديد تقييم الأثر، كما يلي:

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٣ الأدوات المالية (تابع)

التدني (تابع)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لإحساب خسائر الائتمان المتوقعة - ECL (تابع)

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

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

- المتبقي من مدة العمر الافتراضي في تاريخ التقارير نتيجة لتخفيض التصنيف الداخلي بمقدار درجتين
- عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية وغيرها ، مثل عدم توفر البيانات المالية المدققة
- عدم تعاون الطرف المقابل في المادة المتعلقة بالوثائق
- النظير المقابل هو موضوع التقاضي من قبل أطراف ثالثة قد يكون له تأثير كبير على مركزه المالي

هـ) التغييرات المتكررة في الإدارة العليا

و) تحويل الأموال داخل شركات تابعه بدون معاملات أساسية

ز) التأجيل / التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية بأكثر من عام

ح) تعديل الشروط الناتجة عن منح الامتيازات الممنوحة للطرف المقابل بما في ذلك تمديد فترة السماح وتأجيل الدفع والتنازل عن العهود، إلخ. في تطبيق هذا المطلب ، يسترشد البنك بالتعليمات الموجودة من البنك المركزي العماني فيما يتعلق بمعالجة الحساب الذي تمت إعادة هيكلته.

خ) انخفاض بنسبة ٢٥ في المائة أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل الفوائد والضرائب مقارنة بالسنة السابقة

ي) التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠ في المائة مقارنة بالعام السابق ومقترن بزيادة في الاقتراض

ك) انخفاض في نسبة العيب المالي

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

تستند التحركات بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية كما في تاريخ التقارير المالية.

عوامل الاقتصاد الكلي، المعلومات المستقبلية (FLI) والسيناريوهات المتعددة

يدرس قياس ECL لكل مرحلة وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان و المعلومات حول الأحداث الماضية والظروف الحالية بالإضافة إلى التنبؤات المعقولة والداعمة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية. يتطلب تقدير وتطبيق المعلومات التطلعية حكماً وتقديراً هاماً.

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

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

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

تعريف التخلف عن السداد

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

العمر المتوقع

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ، يجب على البنك أن يأخذ في الاعتبار الحد الأقصى لفترة التعاقد التي يتعرض خلالها البنك لمخاطر الائتمان. يتم أخذ جميع الشروط التعاقدية المعمول بها في الاعتبار عند تحديد العمر المتوقع ، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات التمديد والتجديد. بالنسبة لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة التي ليس لها تاريخ استحقاق محدد ، يتم تقدير العمر المتوقع بناء على الفترة التي يتعرض فيها البنك لمخاطر الائتمان وحيث لا يتم تخفيف خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارة.

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٨/٣ استثمار في موجودات الإجارة

الإجارة التشغيلية بصفة المصرف مستأجر:

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

٩/٣ 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 الإعتراف بالإستثمار في العقارات عند الشراء بالتكلفه مضافاً إليها تكاليف الإقتناء ولاحقاً يعاد تقييمه بالقيمة العادلة. يتم الإعتراف بالأرباح الغير متحققه الناتجة عن التغير في القيمة العادلة في الإستثمار في العقارات بشكل مباشر في حقوق المساهمين في بند احتياطي القيمة العادلة للعقارات للفترة التي تحدث بها مع مراعاة الفصل بين الجزء المتعلق بحقوق المساهمين والجزء المتعلق بحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة. الخسائر الغير متحققه الناتجة عن إعادة تقييم الإستثمار في العقارات التي تتم بالقيمة العادلة يتم تسويتها في حقوق المساهمين إلى حد الرصيد الدائن المتوفر لهذا الإحتياطي مع مراعاة الفصل بين الجزء المتعلق بحقوق المساهمين والجزء المتعلق بحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة وفي الحالات التي تكون فيها قيمة الخسائر تتجاوز رصيد الإحتياطي يتم الإعتراف في الخسائر الغير متحققه في قائمة الدخل. في حال وجود خسائر غير متحققه متعلقه بإستثمار في عقار و تم إثباتها في قائمة الدخل في فترات ماليه سابقة ، يتم الاعتراف بالأرباح الغير متحققه المتعلقه بالفترات الماليه الحاليه في قائمة الدخل الى الحد الذي يتم به تغطيه الخسائر السابقه.

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

١٠/٣ إستبعاد الموجودات والإلتزامات المالية

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

- فقدان الحق في تحصيل التدفقات النقدية من الموجودات.
- تحويل الحق في تحصيل التدفقات النقدية من الموجودات من قبل البنك إما من خلال (أ) تحويل كافة منافع ومخاطر الموجودات (ب) القيام بتحويل السيطرة على الموجودات والإحتفاظ بكافة منافع ومخاطر الموجودات.

يتم إستبعاد الإلتزام المالي عندما يتم الإعفاء من الإلتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إستحقاقه.

١١/٣ التمويلات الذاتية و المشتركة

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

١٢/٣ القيمة العادلة للموجودات المالية

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

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

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

١٣/٣ القيمة العادلة للموجودات غير المالية

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

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

١٤/٣ ممتلكات و معدات

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

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

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

موجودات حق الاستخدام

يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون الأصل الأساسي فيه متاحاً للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي خسائر متراكمة في الاستهلاك وانخفاض القيمة، والتعديل لأي تأثير لتعديل أو إعادة تقييم الإجارة.

١٥/٣ الموجودات الغير ملموسة

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

لا تتم رسلة 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.

١٦/٣ حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

تمثل حقوق أصحاب حسابات الإستثمار في الأموال التي يحتفظ بها البنك في حساب استثمار مطلق مشترك والتي يستثمرها البنك ("المضارب") وفقاً لتقديره الخاص وتشمل الأموال التي يتم جمعها بموجب عقود المضاربة عقود الوكالة بموجب ترتيبات استثمارية متعددة المستويات. يتم استثمار الأموال المستلمة بموجب ترتيبات الوكالة في وعاء استثمارات المضاربة ويعتبر استثمار من قبل صاحب حساب الاستثمار.

وفقاً لترتيبات المضاربة والوكالة المختلطة، يقوم صاحب حساب الاستثمار بتفويض البنك باستثمار أموال صاحب الحساب بالأسلوب الذي يراه البنك مناسباً دون فرض أي قيود فيما يتعلق بالغرض من استثمار الأموال.

يحصل البنك على رسوم إدارة (أتعاب المضارب) من أصحاب حسابات الإستثمار. يتم تحديد توزيع الإيرادات من قبل إدارة البنك وفقاً للنسبة المتفق عليها مع أصحاب حسابات الإستثمار. يتحمل البنك مباشرة المصروفات الإدارية المتكبدة المتعلقة بإدارة الأموال ولا يتم تحميلها على حسابات الإستثمار. يتم توزيع الأرباح فقط المحققة من مجموعة الموجودات الممولة من أصحاب حسابات الإستثمار بين حقوق الملكية للملاك وأصحاب حسابات الإستثمار. يتم تسجيل جميع حقوق أصحاب حسابات الإستثمار بالتكلفة زائداً الربح والاحتياطيات ذات الصلة ناقصاً المبالغ المسددة.

بتمثل الأساس المتبع من قبل البنك لتحديد حصة أصحاب حسابات الإستثمار من الإيرادات في إجمالي إيرادات الإستثمار ناقصاً إيرادات المساهمين. في حالة عقود الوكالة، لا يقوم البنك بدور وكيل الإستثمار والمضارب في نفس المحفظة في وقت واحد. لذلك، في حالة دمج أموال استثمار الوكالة مع وعاء المضاربة، يحصل وكيل الإستثمار على رسوم وكالة فقط ولا يحصل على حصة من أرباح وعاء استثمارات المضاربة بصفة المضارب.

طبقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠، يتم توزيع خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المستثمرة باستخدام الأموال من حسابات الإستثمار المطلقة.

١٧/٣ عقود الإيجار

في بداية العقد، يقوم البنك (بصفته "المستأجر") بتقييم ما إذا كان العقد يمثل أو ينطوي على عقد إيجار. يطبق البنك منهجية واحدة للاعتراف والقياس لكافة عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات ضئيلة القيمة. يعترف البنك بمطلوبات الإيجار لسداد مدفوعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الموجودات الأساسية.

١٨/٣ احتياطي معدل الأرباح

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

١٩/٣ 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.

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٢٠/٣ العملات الأجنبية

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

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

٢١/٣ التقاص

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

٢٢/٣ الاعتراف بالإيرادات

ذمم البيوع المؤجلة

المرابحة: يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة عند تنفيذ المعاملة (التي يُسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يُسدد ثمنها على أقساط تُدفع على فترات مالية متعددة 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.

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

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

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

استثمارات في أصول الإجارة: يتم توزيع إيرادات الإجارة حسب الفترات المالية خلال مدة العقد، وتُثبت في قائمة دخل المؤجر باعتبارها إيرادات إجارة. أما تكاليف ترتيبات العقد المباشرة المبدئية التي يتحملها المستأجر- إن كانت مادية - فإنه يتم توزيعها على فترات العقد 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 الاستثمار بصفته مضارب : يتم إقتطاع حصة البنك بصفته مضارباً بناء على الشروط المتفق عليها في عقد المضاربة.

العمولات والرسوم: يتم الاعتراف بالرسوم و العمولات عند تقديم الخدمة.

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

أرباح الاستثمارات: يُثبت دخل الاستثمارات عندما يتم تحصيله.

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

٢٣/٣ العائد على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

٢٤/٣ منافع الموظفين

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٢٥ / ٣ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

٣٦ / ٣ معلومات القطاعات

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

٣٧ / ٣ الضرائب

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

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

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

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

٣٨ / ٣ الإيرادات المخالفة للشرعية

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

٣٩ / ٣ الزكاة

تقع مسؤولية مراجعة حساب الزكاة، وتم تحديد مقدار زكاة كل سهم على الهيئة الشرعية للبنك، وإن إخراج الزكاة هي من مسؤولية المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

٤٠ / ٣ هيئة الرقابة الشرعية

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

- رئيس المجلس الدكتور ماجد الكندي
- عضو الدكتور عزان حسن
- عضو علي الجهضمي

٣١ / 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.

٣٢ / ٣ توزيع الأرباح على الأسهم العادية

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

٣٣ / 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 بأثر جميع الأسهم العادية المحتملة مخففة.

٣٤ / ٣ المخصصات

يقوم البنك بإثبات المخصصات عندما يكون لديه الإلتزام قانوني أو ضمني حالي لتحويل المنافع الاقتصادية نتيجة لأحداث سابقة ويمكن عمل تقدير معقول للإلتزام. عندما تتوقع الشركة استرداد مخصص، يتم الاعتراف بالسداد كأصل منفصل ولكن فقط عندما يكون السداد مؤكداً تقريباً.

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣٥/٣ معيار جديد، تعديلات و تفسيرات

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

١/٣٥/٣ معيار جديد، تعديلات و تفسيرات تطبق من ١ يناير ٢٠٢٢

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

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

(أ) محاسبة التحوط (تحوط)

يصنف البنك بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر معدل الربح في تحوطات القيمة العادلة. لا يطبق البنك محاسبة تحوط القيمة العادلة لتحوطات محفظة مخاطر معدل الربح.

في بداية علاقة التحوط، يقوم البنك بتوثيق العلاقة بين أداة التحوط و بند التحوط، إلى جانب أهداف إدارة المخاطر واستراتيجيتها لإجراء معاملات التحوط المختلفة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق البنك ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تعويض التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى المنسوب إلى مخاطر التحوط، وذلك عندما تلبى علاقات التحوط جميع متطلبات فعالية التحوط التالية:

- توجد علاقة اقتصادية بين البند المغطى وأداة التحوط؛
- تأثير مخاطر الائتمان لا يسيطر على التغيرات في القيمة التي تنتج عن تلك العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقات التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المغطى الذي يقوم البنك بتغطيته بالفعل وكمية أداة التحوط التي يستخدمها البنك بالفعل للتحوط لتلك الكمية من بند التحوط.

يقوم البنك بإعادة موازنة علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد ينطبق التوقف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد يتم تعديل نسبة التحوط بحيث لا يعد جزء من حجم العنصر المغطى جزءاً من علاقة التحوط.

إذا توقفت علاقة التحوط عن تلبية متطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط، لكن هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط المحددة ظل كما هو، يقوم البنك بتعديل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (أي إعادة توازن التحوط) بحيث تلبى معايير التأهيل مرة أخرى.

يتم الاعتراف بتغير القيمة العادلة على أدوات التحوط المؤهلة في بيان الدخل باستثناء عندما تقوم أداة التحوط بتغطية أداة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في حقوق الملكية. لم يصنف البنك علاقات تحوط بالقيمة العادلة حيث تقوم أداة التحوط بالتحوط لأداة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم تعديل القيمة الدفترية للبند المغطى الذي لم يتم قياسه بالفعل بالقيمة العادلة لتغير القيمة العادلة المنسوب إلى المخاطر المتحوط بشأنها مع إدخال مقابل في بيان الدخل. بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، لا يتم تعديل القيمة الدفترية لأنها مدرجة بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يتم الاعتراف بجزء من مكاسب أو خسارة القيمة العادلة على بند التحوط المرتبط بمخاطر التحوط في بيان الدخل بدلاً من حقوق الملكية. عندما يكون البند المتحوط هو أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن أرباح/ خسائر التحوط تظل في حقوق الملكية لتناسب مع أداة التحوط.

عندما يتم الاعتراف بأرباح / خسائر التحوط في بيان الدخل، يتم الاعتراف بها في نفس المجموعة كبنود تحوط.

يوقف البنك محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن تلبية معايير التأهيل (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها. يتم احتساب التوقف بأثر رجعي. يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة على القيمة الدفترية للبنود المتحوط بشأنها التي يتم استخدام طريقة معدل الربح الفعلي لها (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) الناشئة عن المخاطر المتحوط بشأنها إلى الربح أو الخسارة التي تبدأ في موعد لا يتجاوز التاريخ الذي يتم فيه إيقاف محاسبة التحوط.

نتيجة لهذه الشكوك، يتم اتخاذ قرارات محاسبية مهمة في تحديد ما إذا كانت بعض علاقات محاسبة التحوط التي تحوط التغير من مخاطر معدل الربح.

(ب) تأثير تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨:

أبرم البنك معاملات بالعملة الأجنبية القائمة على "وعد" لإدارة تعرضه لمخاطر العملة الأجنبية. القيم العادلة للعملة الأجنبية والأدوات القائمة على وعد هي كما يلي:

٢٠٢٢		أدوات وعد لتبادل العملات الأجنبية
القيمة العادلة	القيمة الإسمية	
٢,٦٠٥,٠٤٥	٢,٦٢٥,٨٥٣	مركز الموجودات
٢,٣٨٤,٢٢٣	٢,٥٩٢,٤٠٨	مركز المطلوبات

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣٥/٣ معيار جديد، تعديلات و تفسيرات (تابع)

٢/٣٥/٣ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم إصدارها دون أن يتم تفعيلها

تم الإفصاح أدناه عن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والتي لم يتم تفعيلها حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للبنك. يعترف البنك بتطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إن وجدت، عندما يتم تفعيلها.

(١) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ «التقارير المالية للزكاة»

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ للتقارير المالية للزكاة في عام ٢٠٢١. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ التقارير المالية المتعلقة بالزكاة المنسوبة إلى مختلف أصحاب المصلحة في مؤسسة مالية إسلامية. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم ٩ «الزكاة»، ويسري على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع خيار التطبيق المبكر.

يطبق هذا المعيار على المؤسسة فيما يتعلق بالاعتراف والعرض والإفصاح عن الزكاة المنسوبة إلى أصحاب المصلحة المعنيين. بينما يجب تطبيق حساب الزكاة بشكل فردي على كل مؤسسة داخل البنك، يجب تطبيق هذا المعيار على كافة البيانات المالية الموحدة والمنفصلة للمؤسسة.

لا يصف هذا المعيار طريقة تحديد الوعاء وقياس الزكاة المستحقة لفترة. يجب على المؤسسة الرجوع إلى التوجيهات ذات الصلة لتحديد وعاء الزكاة وقياس الزكاة المستحقة عن الفترة. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار.

(٢) معيار المحاسبة المالية رقم ١ العرض العام والإفصاح في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل «العرض العام والإفصاحات» في البيانات المالية في عام ٢٠٢١. يصف هذا المعيار ويحسن العرض بشكل مجمل ومتطلبات الإفصاح المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ١ السابق. يطبق هذا المعيار على كافة المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبنى معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع خيار التطبيق المبكر.

توافق تعديلات معيار المحاسبة المالية رقم ١ مع التعديلات التي أدخلت على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية. فيما يلي بعض التعديلات الهامة للمعيار:

(أ) أصبح الإطار المفاهيمي المعدل الآن جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛

(ب) تم طرح تعريف أشباه حقوق الملكية؛

(ج) تم تعديل التعريفات وتحسينها؛

(د) تم طرح مفهوم الدخل الشامل؛

(هـ) يُسمح للمؤسسات بخلاف المؤسسات المصرفية بتصنيف الموجودات والمطلوبات على أنها متداولة وغير متداولة؛

(و) تم نقل الإفصاح عن الزكاة والصدقات إلى الإيضاحات؛

(ز) تم طرح إحلل حقيقي وعادل؛

(ح) تم طرح معالجة للتغيير في السياسات المحاسبية والتغيير في التقديرات وتصحيح الأخطاء؛

(ط) تم تحسين إفصاحات الأطراف ذات العلاقة والأحداث اللاحقة والاستمرارية؛

(ي) تحسين التقارير الخاصة بالعملات الأجنبية والتقارير القطاعية.

(ك) تم تقسيم متطلبات العرض والإفصاح إلى ثلاثة أجزاء. الجزء الأول ينطبق على كافة المؤسسات، والجزء الثاني ينطبق فقط على البنوك وما شابهها، والجزء الثالث يحدد الحالة الرسمية، والتاريخ الفعلي، والتعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى التابعة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛ و

(ل) لا تعد البيانات المالية التوضيحية جزءاً من هذا المعيار وسيتم إصدارها بشكل منفصل.

يقوم البنك بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار ويتوقع تغييرات في بعض جوانب العرض والإفصاحات في بياناته المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٧,١٦٨	٦,٨٢٨	نقد في الصندوق
٨٢,٣٦٠	٤٥,٢٥٠	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٥٠٠	٥٠٠	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني
٩٠,٠٢٨	٥٢,٥٧٨	

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

خلال السنة، يتم الإحتفاظ بمتوسط حد ادنى لدى البنك المركزي العُماني حيث يبلغ الإحتياطي القانوني ٤١,٢٧٢ مليون ريال عُماني (٢٠٢١: ٣٢,٣٥١ مليون ريال عُماني).

تم تصنيف جميع التعرضات المذكورة أعلاه على أنها المرحلة ١ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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

٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٥,٩٠٦	١١,٩٩٥	بنوك اجنبيه – بالعملة الأجنبية
٥,٩٠٦	١١,٩٩٥	
(٥٥)	(٦٦)	ناقص: خسائر تدني
٥,٨٥١	١١,٩٢٩	المجموع

تحركات البدلات المتعلقة بخسائر الائتمان هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
١٦	٥٥	رصيد في ١ يناير
٣٩	١١	قدمت خلال السنة (إيضاح ١٣)
٥٥	٦٦	

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

٦ استثمارات وكالة لدى بنوك

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٢٧,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	بنوك محلية – بعملات محلية
-	٣,٨٥٠	بنوك اجنبيه – بعملات اجنبيه
٥٥	٢٣٥	الارباح المستحقة
٢٧,٠٥٥	٢٩,٠٨٥	ناقص: خسائر تدني (إيضاح ١٣)
(٢١٤)	(٣٢)	
٢٦,٨٤١	٢٩,٠٥٣	

فيما يلي حركة خسائر تدني مقابل استثمارات الوكالة بين البنوك:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
-	٢١٤	خسائر تدني كما في ١ يناير
٢١٤	(١٨٢)	خسائر تدني خلال السنة (إيضاح ١٣)
٢١٤	٣٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧ ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

المجموع ٢٠٢٢	تمويل ذاتي ٢٠٢٢	تمويل مشترك ٢٠٢٢	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١٤٨,٠٥٠	١,٧٠٣	١٤٦,٣٤٧	ذمم بيوع (مرابحة) - أفراد
١٥٦,٢٥٥	-	١٥٦,٢٥٥	ذمم بيوع (مرابحة) - شركات
١,٩٩٩	-	١,٩٩٩	ذمم إستصناع - شركات
١٧١	-	١٧١	ذمم إجارة - أفراد
٢١٨	-	٢١٨	ذمم إجارة - شركات
٣,١٤٥	-	٣,١٤٥	ذمم بطاقات إئتمان
٣٠٩,٨٣٨	١,٧٠٣	٣٠٨,١٣٥	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
			ناقص:
(٢٧,٧١٨)	(١٥٦)	(٢٧,٥٦٢)	الإيرادات المؤجلة
(١٠,٠٣٤)	(١٤)	(١٠,٠٢٠)	خسائر تدني
(١٥٦)	-	(١٥٦)	أرباح محتجزة
٢٧١,٩٣٠	١,٥٣٣	٢٧٠,٣٩٧	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

المجموع ٢٠٢١	تمويل ذاتي ٢٠٢١	تمويل مشترك ٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١٣٩,٤٠٠	١,٨٣٧	١٣٧,٥٦٣	ذمم بيوع(مرابحة) - أفراد
١٢٠,٠٢٣	-	١٢٠,٠٢٣	ذمم بيوع(مرابحة) - شركات
٣,٠٩٦	-	٣,٠٩٦	ذمم إستصناع - شركات
١٥٦	-	١٥٦	ذمم إجارة - أفراد
٣٧٥	-	٣٧٥	ذمم إجارة - شركات
٢,٦٩٨	-	٢,٦٩٨	ذمم بطاقات إئتمان
٢٦٥,٧٤٨	١,٨٣٧	٢٦٣,٩١١	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
			ناقصاً:
(٢٦,٨٦٣)	(١٦٦)	(٢٦,٦٩٧)	الإيرادات المؤجلة
(٦,٠٤١)	(١٥)	(٦,٠٢٦)	خسائر تدني
(١٢٠)	(٢)	(١١٨)	أرباح محتجزة
٢٣٢,٧٢٤	١,٦٥٤	٢٣١,٠٧٠	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٤,٠١٦	٦,٠٤١	رصيد في ١ يناير
٢,٠٢٥	٣,٩٩٣	خسائر التدني خلال السنة (إيضاح ١٣)
٦,٠٤١	١٠,٠٣٤	رصيد في ٣١ ديسمبر

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٢٦,١٠٧	٢٦,٨٦٣	رصيد في ١ يناير
٤,٥٤٦	٦,٥٧٠	الأرباح المؤجلة خلال السنة
(٣,٧٩٠)	(٥,٧١٥)	الأرباح المؤجلة المتنازل عنها خلال السنة
٢٦,٨٦٣	٢٧,٧١٨	رصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١٢٠	١٠١	رصيد في ١ يناير
٣٦	١٩	الأرباح المحتجزة خلال السنة
١٥٦	١٢٠	رصيد في ٣١ ديسمبر

بلغت الذمم المتعثرة من ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى ٢٧,٨٩٩ مليون ريال عماني بنسبة ٢,٢٥٪ من صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٣,٦٩٢ مليون ريال عماني بنسبة ١,١٩٪ من صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى).

٨ الإستثمار في الاوراق المالية

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٢,٠٠٢	٢,٠٠٢	ادوات دين مقاسة بالتكلفة المطفأة (إيضاح أ)
١٤١,٦٦٥	١٢٧,٠٣٨	ادوات دين/حقوق الملكية مقاسة من خلال حقوق الملكية (إيضاح ب)
١٤٣,٦٦٧	١٢٩,٠٤٠	المجموع قبل خسائر التدني
(١٣٠)	(٧١٦)	يطرحناقص: تدني الخسائر (الإيضاح ٨ أ و ٨ ب)
١٤٣,٥٣٧	١٢٨,٣٢٤	

أ) ادوات دين مقاسة بالتكلفة المطفأة

تمويل ذاتي	تمويل ذاتي	
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٢,٠٠٢	٢,٠٠٢	صكوك محلية مدرجة
(٦)	(٢٠)	ناقص: خسائر تدني
١,٩٩٦	١,٩٨٢	مجموع الصكوك المدرجة بالتكلفة المطفأة

ب) ادوات دين/حقوق الملكية مقاسة من خلال حقوق الملكية

تمويل ذاتي	تمويل ذاتي	
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١٣٩,٤١٥	١٢٤,٣١٣	ادوات دين مقاسة من خلال حقوق الملكية (إيضاح ١)
٢,٢٥٠	٢,٧٢٥	ادوات حقوق الملكية مقاسة من خلال حقوق الملكية (إيضاح ٢)
١٤١,٦٦٥	١٢٧,٠٣٨	المجموع قبل خسائر التدني
(١٢٤)	(٦٩٦)	ناقص: خسائر تدني
١٤١,٥٤١	١٢٦,٣٤٢	

ج) ادوات دين مقاسة من خلال حقوق الملكية

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١١٦,٣٣٨	٨٤,٨٥٠	استثمارات متوفر لها أسعار سوقية
٩,١٠١	٤,٢٠٦	صكوك حكومية
		صكوك شركات
١٣٩,٩٧٦	٣٥,٢٥٧	استثمارات غير متوفر لها أسعار سوقية
١٣٩,٤١٥	١٢٤,٣١٣	صكوك حكومية
(١٢٤)	(٦٩٦)	ناقص: تدني خسائر
١٣٩,٢٩١	١٢٣,٦١٧	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨ الإستثمار في الأوراق المالية (تابع)

(د) ادوات ملكية مقاسة من خلال حقوق الملكية

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٢,٤٩١	١,١٧٨	أسهم إقليمية غير مدرجة
١٩٨	١٨٩	أسهم محلية مدرجة
٣٦	٨٨٣	المجموع
٢,٧٢٥	٢,٢٥٠	

٨-١ ادوات دين/حقوق الملكية مقاسة من خلال حقوق الملكية

القيمة العادلة	التكلفة	
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١٣,٢٦٦	١٣,٣٦٣	صكوك دولية غير مدرجة
٧١٠	٧٦٧	صكوك دولية مدرجة
١٣,٥٥٨	١٣,٦٢٥	صكوك إقليمية غير مدرجة
٨,١٠٥	٨,١٣٢	صكوك إقليمية مدرجة
١,١٧٨	١,١٩٢	صناديق إستثمارية إقليمية غير مدرجة
١٨٩	٣٣٣	أسهم إقليمية غير مدرجة
١٠٠,١٣٠	٩٨,٨٥٨	صكوك محلية مصنفة ومدرجة
٣,٦٤٦	٣,٦٤٦	صكوك محلية غير مصنفة ومدرجة
٨٨٣	٨٦٧	أسهم محلية مدرجة
(١٢٤)	-	ناقص: خسائر تدني (إيضاح ٨ - ج)
١٤١,٥٤١	١٤٠,٧٨٤	المجموع

تمويل مشترك		
القيمة العادلة	التكلفة	
٢٠٢١	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٣٠,٨٠٠	٣٠,٨٠٠	صكوك دولية غير مدرجة
٧٦٦	٧٦٦	صكوك دولية مدرجة
٣,٦٩١	٣,٦٩١	صكوك إقليمية غير مدرجة
١,٣٥٩	١,٣٧٢	صكوك إقليمية مدرجة
٢,٤٩١	٢,١٣٠	صناديق إستثمارية إقليمية غير مدرجة
١٩٨	٣٣٤	أسهم إقليمية غير مدرجة
٨٣,٤٩١	٨١,٦٨٩	صكوك محلية مصنفة ومدرجة
٤,٢٠٦	٤,٢٠٦	صكوك محلية غير مصنفة ومدرجة
٣٦	٤٨	أسهم محلية مدرجة
(٦٩٦)	-	ناقص: خسائر تدني (إيضاح ٨ - ج)
١٢٦,٣٤٢	١٢٥,٠٣٦	المجموع

- خسائر التدني على الإستثمارات كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١٩١	٧١٦	الرصيد في ١ يناير
٥٢٥	(٥٨٦)	خسائر تدني خلال السنة (إيضاح ١٣)
٧١٦	١٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩ تمويل المشاركة-صافي

٢٠٢٢			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٢٥٢,٣٣٦	-	٢٥٢,٣٣٦	تمويل مشاركة- شركات
١٢٣,٩٠١	٣,٨٤٦	١٢٠,٠٥٥	تمويل مشاركة- أفراد
٣٧٦,٢٣٧	٣,٨٤٦	٣٧٢,٣٩١	
(٢٨٠)	-	(٢٨٠)	الارباح المحتجزة
(١١,١٢١)	-	(١١,١٢١)	ناقص: خسائر تدني
٣٦٤,٨٣٦	٣,٨٤٦	٣٦٠,٩٩٠	صافي الاستثمار في المشاركة

٢٠٢١			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١٧٣,٨٦٨	-	١٧٣,٨٦٨	تمويل مشاركة- شركات
٩٤,٢٠٤	٣,١٥٩	٩١,٠٤٥	تمويل مشاركة- أفراد
٢٦٨,٠٧٢	٣,١٥٩	٢٦٤,٩١٣	
(٢٠٨)	-	(٢٠٨)	الارباح المحتجزة
(٧,٦٩٤)	(١)	(٧,٦٩٣)	ناقص: خسائر تدني
٢٦٠,١٧٠	٣,١٥٨	٢٥٧,٠١٢	صافي الاستثمار في المشاركة

- حركة خسائر التدني على تمويل المشاركة كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٤,٦٠٥	٧,٦٩٤	الرصيد في ١ يناير
٣,٠٨٩	٣,٤٢٧	خسائر تدني خلال السنة (إيضاح ١٣)
٧,٦٩٤	١١,١٢١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٠ استثمار في عقارات متاحة للبيع

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

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

يتبع البنك منهجية التقييم على أساس التدفق النقدي ويرى أن القيمة العادلة للاستثمارات في العقارات لا تختلف جوهريا عن قيمتها الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ويتم تقييم الأصول على أساس منتظم لإجراء التعديلات اللازمة عندما يتطلب. ويتم التقييم كحد أدنى مرة كل ثلاث سنوات على أساس إما عن طريق إشراك وكالة خارجية أو من خلال وحدة داخلية مستقلة.

خلال العام، تخارج البنك من هذا العقار الاستثماري من خلال عقد تمويل مع طرف مقابل. لم ينتج عن المعاملة الاعتراف بأي مكسب أو خسارة.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

II إجارة منتهية بالتمليك - صافي

٢٠٢٢			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٣٠٢,٧٣٩	١٣,٠٨٧	٢٨٩,٦٥٢	التكلفة
(٦٢,٨٢٩)	(٣,٠٤٧)	(٥٩,٧٨٢)	الاستهلاك المتراكم
٢٣٩,٩١٠	١٠,٠٤٠	٢٢٩,٨٧٠	صافي القيمة الدفترية
١٩,٨٩٣	-	١٩,٨٩٣	معدات
(٨,٢٤١)	-	(٨,٢٤١)	التكلفة
١١,٦٥٢	-	١١,٦٥٢	الاستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
٣٢٢,٦٣٢	١٣,٠٨٧	٣٠٩,٥٤٥	مجموع التكلفة
(٧١,٠٧٠)	(٣,٠٤٧)	(٦٨,٠٢٣)	الاستهلاك المتراكم
٢٥١,٥٦٢	١٠,٠٤٠	٢٤١,٥٢٢	صافي القيمة الدفترية
(١,٠١٤)	(١٢)	(١,٠٠٢)	ناقص: خسائر التدني
٢٥٠,٥٤٨	١٠,٠٢٨	٢٤٠,٥٢٠	صافي القيمة الدفترية بعد تدني الخسائر

٢٠٢١			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٣٣٥,١٢٦	١٣,٥٣٥	٣٢١,٥٩١	عقارات
(٥٥,١٢٢)	(٢,٥٥٧)	(٥٢,٥٦٥)	التكلفة
٢٨٠,٠٠٤	١٠,٩٧٨	٢٦٩,٠٢٦	الاستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
١٨,٨٥٩	-	١٨,٨٥٩	معدات
(٥,٦٨٨)	-	(٥,٦٨٨)	التكلفة
١٣,١٧١	-	١٣,١٧١	الاستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
٣٥٣,٩٨٥	١٣,٥٣٥	٣٤٠,٤٥٠	مجموع التكلفة
(٦٠,٨١٠)	(٢,٥٥٧)	(٥٨,٢٥٣)	الاستهلاك المتراكم
٢٩٣,١٧٥	١٠,٩٧٨	٢٨٢,١٩٧	صافي القيمة الدفترية
(١,٥٦٥)	(٢)	(١,٥٦٣)	ناقص: خسائر التدني
٢٩١,٦١٠	١٠,٩٧٦	٢٨٠,٦٣٤	صافي القيمة الدفترية بعد تدني الخسائر

وفيما يلي حركة خسائر التدني في الإجارة المنتهية بتمليك:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١,٣٣٤	١,٥٦٥	رصيد في ١ يناير
٢٣١	(٥٥١)	خسائر تدني خلال السنة (إيضاح ١٣)
١,٥٦٥	١,٠١٤	رصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٢ وكالة بالاستثمار - صافي

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٣٣٢,٦٢٤	٣٣١,٥١١	وكالة بالاستثمار
١٦,١٣٧	١٥,٢٧٩	الأرباح المستحقة
٣٤٨,٧٦١	٣٤٦,٧٩٠	إجمالي الاستثمار في وكالة بالاستثمار
(١٧)	(٩٧)	الأرباح المحتجزة
(٩,٢٩٨)	(٧,٢٧١)	ناقص: خسائر تدني
٣٣٩,٤٤٦	٣٣٩,٤٤٢	الاستثمار في وكالة بالاستثمار - صافي

وفيما يلي حركة خسارة التدني للوكالة بالإستثمار:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٧,٢٧١	٦,٠٢٢	رصيد في ١ يناير
٢,٠٢٧	١,٢٤٩	خسائر تدني خلال السنة (إيضاح ١٣)
٩,٢٩٨	٧,٢٧١	رصيد في ٣١ ديسمبر

١٣ حركة خسائر تدني المخصص

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٢٤,٨٥٢	١٧,٧٢٢	الرصيد كما في ١ يناير
٣,٩٩٣	٢,٠٢٥	خسائر التدني/(استرداد) خلال السنة من:
(٥٥١)	٢٣١	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى (إيضاح ٧)
٢,٠٢٧	١,٢٤٩	الإحارة المنتهية بالتمليك (إيضاح ١١)
٣,٤٢٧	٣,٠٨٩	الوكالة بالإستثمار (إيضاح ١٢)
(٥٨٦)	٥٢٥	تمويل المشاركة (إيضاح ٩)
١١	٣٩	الاستثمارات (إيضاح ٨)
(١٨٢)	٢١٤	أرصده لدى البنوك (إيضاح ٥)
١,٧٦٨	(٢٤٢)	استثمارات الوكالة لدى البنوك (إيضاح ٦)
٩,٩٠٧	٧,١٣٠	تسهيلات غير ممولة (إيضاح ٢٠)
٣٤,٧٥٩	٢٤,٨٥٢	مجموع خسائر التدني
		الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٣-١ بالإضافة إلى خسائر انخفاض القيمة البالغة ٩,٩ مليون ريال عماني في ضوء خسائر الائتمان المتوقعة بموجب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠، اعترف البنك بانخفاض في قيمة بعض الاستثمارات بمبلغ ٠,٧٢ مليون ريال عماني وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣.

١٤ ممتلكات ومعدات - صافي

٢٠٢٢	أثاث وتجهيزات	معدات	سيارات	أجهزة حاسب آلي	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	أصول حق الاستخدام	المجموع	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف						
٤,٩٧٤	١,٢١١	١٣١	٢,٤٠١	١٨٣	٢,٥٨٨	١١,٤٨٨	رصيد في ١ يناير	
٣٩٨	٤٨٧	-	١,٢٦٧	٣٥٤	١,٤٩١	٣,٩٩٧	إضافات	
١٨٢	-	-	-	(١٨٢)	-	-	تحويلات	
-	-	-	-	-	-	-	مصروف الإستهلاك	
٥,٥٥٤	١,٦٩٨	١٣١	٣,٦٦٨	٣٥٥	٤,٠٧٩	١٥,٤٨٥	رصيد في ٣١ ديسمبر	
(٤,٠٠٨)	(٩٧٨)	(٩٨)	(٢,١٣٢)	-	(١,٠١٤)	(٨,٢٣٠)	استهلاك متراكم في ١ يناير	
(٣٣٣)	(١١١)	(١٠)	(٢٦٣)	-	(١,٢٧٧)	(١,٩٩٤)	مصروف الإستهلاك	
-	-	-	-	-	-	-	استيعادات	
(٤,٣٤١)	(١,٠٨٩)	(١٠٨)	(٢,٣٩٥)	-	(٢,٢٩١)	(١٠,٢٢٤)	استهلاك متراكم في ٣١ ديسمبر	
١,٢١٣	٦٠٩	٢٣	١,٢٧٣	٣٥٥	١,٧٨٨	٥,٢١١	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٤ ممتلكات ومعدات - صافي (تابع)

٢٠٢١	أثاث وتجهيزات	معدات	سيارات	أجهزة حاسب آلي	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	أصول حق الاستخدام	المجموع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف					
٤,٨٤٨	١,١٥٦	١٦٦	٢,٣٣٥	-	-	-	٨,٥٠٥
-	-	-	-	-	-	١,٩٦٣	١,٩٦٣
٤,٨٤٨	١,١٥٦	١٦٦	٢,٣٣٥	-	-	-	١٠,٤٦٨
٧٠	٥٥	-	٦٦	٢٣٩	-	٦٢٥	١,٠٥٥
٥٦	-	-	-	(٥٦)	-	-	-
-	-	(٣٥)	-	-	-	-	(٣٥)
٤,٩٧٤	١,٢١١	١٣١	٢,٤٠١	١٨٣	-	٢,٥٨٨	١١,٤٨٨
(٣,٧٠٨)	(٨٩٨)	(١١٤)	(٢,٠٠٥)	-	-	-	(٦,٧٢٥)
(٣٠٠)	(٨٠)	(١٩)	(١٢٧)	-	-	(١,٠١٤)	(١,٥٤٠)
-	-	٣٥	-	-	-	-	٣٥
(٤,٠٠٨)	(٩٧٨)	(٩٨)	(٢,١٣٢)	-	-	(١,٠١٤)	(٨,٢٣٠)
٩٦٦	٢٣٣	٣٣	٢٦٩	١٨٣	-	١,٥٧٤	٣,٢٥٨

١٥ موجودات غير ملموسة

٢٠٢٢	برامج كومبيوتر	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢,٠٤٦	١,٢٨١	٣,٣٢٧	٣,٣٢٧
-	٢٧٢	٢٧٢	٢٧٢
٩٨٨	(٩٨٨)	-	-
(٤٥٥)	-	(٤٥٥)	(٤٥٥)
٢,٥٧٩	٥٦٥	٣,١٤٤	٣,١٤٤

٢٠٢١	برامج كومبيوتر	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢,٠٧١	١٩٣	٢,٢٦٤	٢,٢٦٤
١٩٨	١,٢٦١	١,٤٥٩	١,٤٥٩
١٧٣	(١٧٣)	-	-
(٣٩٦)	-	(٣٩٦)	(٣٩٦)
٢,٠٤٦	١,٢٨١	٣,٣٢٧	٣,٣٢٧

١٦ موجودات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٠,٠٨٠	٧,١٤٦	ارباح مستحقة
٦٢٤	٤٨٦	دفعات مقدمة
٨٩	٨٣	ودائع مستردة
٥٩	٥١	مخزون
٢٤٣	٢٤٣	موجودات استولى عليها البنك
٢,٠٤٧	٦٥٠	موجودات ضريبة مؤجلة (إيضاح ٣٣)
٧١٩	٤٣٤	أخرى
١٣,٨٦١	٩,٠٩٣	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٧ حسابات العملاء

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٩٦,٨٠٧	١٦,٠٢٢	حسابات جارية
١٠٨,٤٠١	١٠٧,٣٦٦	حسابات التأمينات
٢٠٥,٢٠٨	٢١٣,٣٨٨	

١٨ مطلوبات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٥,٨٢٣	٦,٧٤٣	شيكات صادرة
١٣,٨٥٤	١٢,٣٦١	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
١٠,٠٢٢	٨,٥٠٦	أرباح مستحقة الدفع
٣,٦٤	١,٢٩٦	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على التسهيلات غير الممولة (إيضاح ١٣)
٤,٦٤٥	٢,٨٦٤	إلتزام الضريبة
١,٥٣٣	١,٣٧٢	إلتزام الإيجار
٦٥١	١,٤٩٦	أخرى
٣٩,٥٩٢	٣٤,٦٣٨	

١٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١١,٥٧١	٢٠,٥٢٧	وكالة لدى بنوك (إيضاح أ)
٦١٥,٠٤٠	٥٤٩,٣٣٠	وكالة العملاء (إيضاح ب)
٣٦٨,٥١٦	٣٤٦,٦٦٥	أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة (إيضاح ج)
١٤٠	٣٤٧	احتياطي القيمة العادلة للإستثمار
-	٨٩	إحتياطي مخاطر الاستثمار
٩٩٥,٦٦٧	٩١٦,٩٥٨	

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

يتم خلط حقوق الملكية في صندوق حاملي حسابات الاستثمار مع صندوق البنك وصندوق الوكالة لتشكيل مجمع مضاربة عام واحد. يستخدم هذا الصندوق المجمع في التمويل والاستثمار في الأصول المصرفية المدرة للدخل ، ولكن لا يتم منح الأولوية لأي طرف لغرض الاستثمار وتوزيع الأرباح.

لا يقوم البنك بتخصيص الأصول غير العاملة لتجمع أصحاب حسابات الاستثمار. يتم تخصيص جميع مخصصات انخفاض القيمة إلى حقوق الملكية. كما لا يتم تخصيص المبالغ المستردة من الأصول المالية المتعثرة لحاملي حسابات أصحاب حسابات الاستثمار. يتم فقط توزيع الأرباح المكتسبة من مجموعة الأصول الممولة من أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق ملكية الملاك بين حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار.

وفقاً لسياسة البنك ، يتم توزيع ٥٠٪ كحد أدنى من العائد على الأصول المكتسبة على حاملي حسابات الاستثمار و ٥٠٪ يحتفظ به البنك كحصة مضارب. لم يتم البنك بتحميل أي مصاريف إدارية على حسابات الاستثمار.

بلغ متوسط معدل الربح المنسوب إلى حقوق حاملي حسابات الاستثمار على أساس النسبة أعلاه للسنة (٢٠٢١ : ٥٠٪)

أ) حسابات بنوك وكالة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
-	١٩,٢٥٠	بنوك محليه - بالعمله الأجنبية
٢١	٦	بنوك اجنبيه - بالعمله المحليه
١١,٥٥٠	١,٢٧١	بنوك اجنبيه- بالعمله الأجنبية
١١,٥٧١	٢٠,٥٢٧	

١٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (تابع)

(ب) حسابات وكالة العملاء

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.

(ج) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

نوع الحساب		٢٠٢٢	٢٠٢١
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
حسابات توفير			
حسابات استثمار:			
	إستحقاق شهري	٩٢	٢٢
	إستحقاق كل ثلاثة شهور	٤٤١	٦٣٨
	إستحقاق كل ستة شهور	١,٢٤٩	١,٢٢٠
	إستحقاق كل تسعة شهور	١١٢	٢٢٥
	إستحقاق سنوي	٣٤,٢٦٣	٣٠,٢٤٩
	إستحقاق سنة و نصف	٢,٧٥٥	٣,٠٥٣
	إستحقاق سنتين	٤١,٣٧٩	٣٧,٧٨٢
	إستحقاق ثلاث سنوات	٦٦٧	٤٢٢
	إستحقاق أربع سنوات	٢١١	١٧١
	إستحقاق خمس سنوات	١,٧٦٦	١,٢٤٧
	إستحقاق أكثر من خمس سنوات	٧,٣٣٤	٥,١٣٦
		٣٦٨,٥١٦	٣٤٦,٦٦٥

أساس توزيع الأرباح بين حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

تتم توزيع الأرباح بين حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة لعامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ على النحو التالي:

نوع الحساب		٢٠٢٢	٢٠٢١
		النسبة المئوية	النسبة المئوية
	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	٥٠٪	٥٠٪
	حصة المضارب	٥٠٪	٥٠٪

يتم خصم احتياطي مخاطر الاستثمار بنسبة لا شيء (٢٠٢١: لا شيء) من حصة العملاء بعد تخصيص حصة المضارب من الربح وفقاً للسياسة المعتمدة من أجل تغطية الخسائر المستقبلية لحقوق المساهمين غير المقيدة بحسابات الاستثمار. سيعود احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حاملي حسابات الاستثمار وفقاً لشروط وأحكام عقد المضاربة.

احتياطي معادلة الربح هو المبلغ الذي يخصه البنك بما يزيد عن الربح ليتم توزيعه على حقوق المساهمين غير المقيدين قبل تخصيص حصة المضارب من الدخل للمحافظة على مستوى معين من العائد. سيعود احتياطي معادلة الربح إلى حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

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

نوع الحساب	نسبة المشاركة في الربح		متوسط العائد	
	ريال عماني	دولار أمريكي	ريال عماني	متوسط العائد
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
حسابات توفير	١٠٪ - ٧٠٪	١٥٪ - ٣٠٪	٠,٩١٪	٠,٩٨٪
فترة شهر واحد	٤١٪ - ٥٠٪	٢٣٪ - ٢٥٪	١,٣٨٪	١,٣٥٪
فترة ٣ شهور	٥١٪ - ٥٥٪	٢٥,٥٪ - ٢٧,٥٪	١,٥١٪	١,٥٣٪
فترة ٦ شهور	٦١٪ - ٦٨٪	٣٠,٥٪ - ٣٤٪	١,٨٨٪	١,٩٠٪
فترة ٩ شهور	٦٦٪ - ٧٣٪	٣٣٪ - ٣٦,٥٪	٢,٠٢٪	٢,٠٥٪
فترة سنة واحدة	٧١٪ - ٧٨٪	٣٥,٥٪ - ٣٩٪	٢,٧٣٪	٢,٣٧٪
فترة سنة ونصف	٧٨,٥٪ - ٨٥٪	-	٣,٢١٪	٣,٢١٪
فترة سنتين وأكثر	٧٩,٥٪ - ٨٧٪	-	٣,٧٧٪	٣,٦٩٪

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.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠ رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به للبنك ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُمانِي، كما يبلغ رأس المال المُصدر والمدفوع ٢٢٠,٠١٠,٥٣٨ ريال عُمانِي، مقسمة إلى ٢,٢٣٦,٩٥٣,٠٣٢ سهماً بقيمة إسمية ٠,٠٩٨ ريال للسهم الواحد. (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٢٠,٠١٠,٥٣٨ ريال عُمانِي، مقسمة إلى ٢,٢٣٦,٩٥٣,٠٣٢ سهماً بقيمة إسمية ٠,٠٩٨ ريال للسهم الواحد).

شركة أفلاج للاستثمار المالي ذ.م.م هي المساهم الوحيد الذي يمتلك ١٠٪ أو أكثر من أسهم البنك. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ عدد أسهم شركة أفلاج للاستثمار المالي ذ.م.م ٧٨٢,٩٣٣,٥٦١ سهم بما يعادل ٣٥,٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: بلغ عدد أسهم شركة أفلاج للاستثمار المالي ٧٨٣,٢٨٦,١٥٥ سهم بما يعادل ٣٥,٠٢٪).

٢١ علاوة الإصدار

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

٢٢ الاحتياطي

١/٢٢ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

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

٢/٢٢ الاحتياطي القانوني

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال عُمانِي بالآلاف	ريال عُمانِي بالآلاف	
٣,٢٦٦	٤,٥١٩	١ يناير
١,٢٥٣	١,٥٠٥	المعتمد للسنة
٤,٥١٩	٦,٠٢٤	٣١ ديسمبر

إستناداً لقانون الشركات التجارية ٢٠٩ رقم ٢٧٤، يتم تحويل ما نسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية إلى حساب الاحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي ثلث رأس المال المدفوع. هذه الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

٢٣ ارباح مقترحة

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠٢٣ توزيع أرباح ٥ بيسات للسهم الواحد (١١,١٨٥ مليون ريال عُمانِي) من الأرباح المحتفظ بها لعام ٢٠٢٢ (٢٠٢١ الموافق: ٣,٤٤ بيسة للسهم) ٧,٧ مليون ريال عُمانِي) رهنا بموافقة البنك المركزي العُماني وهيئة سوق المال والمساهمين. وحصل البنك على موافقة البنك المركزي العُماني على إجمالي أرباح نقدية بقيمة ٤,٠٣٨ بيسة للسهم (٩,٠٣٣ مليون ريال عُمانِي). وسيتم عرض قرار مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على المساهمين في الاجتماع العام السنوي الذي سيعقد في ٢٣ مارس ٢٠٢٣. بعد توزيع الأرباح. ستخضع نسبة كفاية رأس المال من ١٧,٣١٪ إلى ١٦,٦٨٪ (٢٠٢١ الموافق: ١٨,٧٨٪ إلى ١٨,١٩٪ مقابل الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية بنسبة ١٢,٢٥٪). سوف تنخفض نسبة الأسهم المشتركة من الفئة الأولى من ١٦,٦٧٪ إلى ١٦,٠٤٪ (٢٠٢١: ١٧,٨٥٪ إلى ١٧,٦٦٪). وستخضع نسبة الفئة الأولى من ١٦,٦٧٪ إلى ١٦,٠٤٪ (٢٠٢١ الموافق: ١٧,٨٥٪ إلى ١٧,٦٦٪).

٢٤ إلتزامات محتملة وإرتباطات تعاقدية

(أ) الإلتزامات محتملة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال عُمانِي بالآلاف	ريال عُمانِي بالآلاف	
١١١,٠٣٧	١١٨,٢١٦	ضمانات
١٢٠,٤٨٢	١٠٧,٥٠١	اعتمادات مستندية
٣,٢٥٣	١,٥٨٦	قبولات مصرفية
٥٧٣	١,٠٥٧	فواتير تحصيل
٢٣٥,٣٤٥	٢٢٨,٣٦٠	مجموع الإلتزامات المحتملة (أ)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٤ إلتزامات محتملة وإرتباطات تعاقدية (تابع)

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٧٣,٧٥٦	٧٧,٧٧٠	انشاءات
١٩,٣٥٥	١٢,١٩٢	تصنيع
١٠٥,٠٧٢	١١١,١٣٦	خدمات
٣٠,١٧٧	٣٤,٢٤٧	أخرى
<u>٢٢٨,٣٦٠</u>	<u>٢٣٥,٣٤٥</u>	

(ب) إرتباطات تعاقدية

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١٦٢,٩٤٤	١٦٠,٦٤٤	سقوف إئتمانية غير مستغلة
<u>١٦٢,٩٤٤</u>	<u>١٦٠,٦٤٤</u>	مجموع الارتباطات (ب)
<u>٣٩١,٣٠٤</u>	<u>٣٩٥,٩٨٩</u>	مجموع الإلتزامات والارتباطات (أ + ب)

٢٥ إيرادات البيوع والبيوع الأخرى

تمويل مشترك		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٦,٩٥٦	٦,٦٤٤	أفراد
٦,٢٩٢	٥,١٨٢	شركات
<u>١٣,٢٤٨</u>	<u>١١,٨٢٦</u>	

٢٦ إيرادات إجارة منتهية بالتمليك

تمويل مشترك		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٥٣,٩٣٠	٥٢,٩٧٨	إجارة منتهية بالتمليك - عقارات
٢,٩١٤	٣,٠٥٤	إجارة منتهية بالتمليك - معدات
(٤٢,٧٧٣)	(٤٠,٥٧٨)	استهلاك السنة عن موجودات إجارة منتهية بالتمليك
<u>١٤,٠٧١</u>	<u>١٥,٤٥٤</u>	

٢٧ ارباح استثمارات وكالة لدى بنوك

تمويل مشترك		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٤٨٧	١٠٦	إستثمار وكالة محلية
٢٣٧	٥	إستثمار وكالة أجنبية
<u>٧٢٤</u>	<u>١١١</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٨ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تمويل مشترك		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٦,٢٦٤	٤,٦١٦	أرباح صكوك
٢٠	٧٤	أرباح من الصناديق الإستثمارية
٣١	٢	أرباح بيع صكوك وصناديق استثمارية
١٢	-	توزيعات الأرباح
٦,٣٢٧	٤,٦٩٢	

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٢٤,٤٢٨	٢٢,٤٢٤	أرباح الوكالة المدفوعة
٦,٩٢٢	٨,٢٥٤	حسابات التوفير
٥,٢٠٢	٥,٥٥٨	حسابات الإستثمار
٣٦,٥٥٢	٣٦,٢٣٦	

٣٠ حصة البنك من إيرادات الاستثمارات و التمويلات الذاتية

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١,١٣٤	١,١٣٤	أرباح الإيجار من الإستثمار في العقارات
١٣٠	١٣٠	أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٥	٥٧	إيرادات البيوع المؤجله
١٠٥	٧٦	إيرادات تمويلات المشاركة
٢٨٢	٢٩٦	إيرادات إجارة منتهية بتمليك - صافي بعد الإستهلاك
-	٢	الربح من التصرف في الممتلكات والمعدات
١,٧٠٦	١,٦٩٥	

٣١ إيرادات الخدمات المصرفية

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١,٨٨٤	١,٣٩٠	إيرادات عمولات
٣,٧٣٤	٣,٣٠٦	عمولات تمويلات
١,٩٦٢	١,٥٤٨	عمولات خدمات
٧,٥٨٠	٦,٢٤٤	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢ مصاريف التشغيل

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١٤,٣٣٩	١٣,٧٣٨	تكاليف الموظفين
٢,١٤٩	٢,٦٧٦	إعلانات
٥٣	١٣٧	ايجارات تشغيل
١,٢٤٣	٩٠٧	صيانة
٢٩١	٢٧٧	أمن ونظافة
٦٦١	٣٤٦	أتعاب مهنية واستشارية
١٤٧	١٥٠	مصاريف مجلس الإدارة
٢٥٥	٢٠٥	رسوم حكومية
٩٧	٩٨	قرطاسية ومطبوعات
٧٢٢	٦٥٨	هاتف، كهرباء و مياه
٧٩	٣١	مصاريف سفر
١٦٣	١٥٣	اشتراكات
١,٠٢٨	١,٠٦٢	مصاريف بطاقات
٨٢	٧٣	رسوم التمويل على التزامات الإيجار
٥٩٦	٤٢٧	مصاريف أخرى
٢١,٩٠٥	٢٠,٩٣٨	

٣٣ ضريبة الدخل

١/٣٣ المسجل في قائمة الدخل

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٣,٨٥٧	٢,٤٦٧	التزامات الضريبة الحالية
(١,٣٩٧)	(٦٥٠)	اطفاء الموجودات الضريبية المؤجله
٢,٤٦٠	١,٨١٧	مصاريف ضريبة الدخل

يخضع البنك لضريبة الدخل بنسبة ١٥٪ (٢٠٢١: ١٥٪).

٢/٣٣ تسوية الضريبة

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١٧,٥١٦	١٤,٣٤٣	الارباح بموجب القوائم المالية
٢,٦٢٧	٢,١٥١	موجودات ضريبة بالمعدل المذكور سابقا
(٣)	(٢٢)	مصاريف غير مسموح خصمها و فروق دائمة أخرى
(١٦٤)	(٣١٢)	ضرائب مؤجلة معترف بها من العام السابق
٢,٤٦٠	١,٨١٧	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٣ ضريبة الدخل

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

الموجودات الضريبية المؤجلة مرتبطة بالبنود التالية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مثبت ضمن الدخل	في ١ يناير ٢٠٢٢	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
(٣١٠)	١٧٩	(٤٨٩)	ممتلكات، آلات ومعدات
٢,٣٥٦	١,٢١٧	١,١٣٩	مخصصات أخرى
٢,٠٤٦	١,٣٩٦	٦٥٠	صافي أصول الضريبة المؤجلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مثبت ضمن الدخل	في ١ يناير ٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
(٤٨٩)	(٤٨٩)	-	ممتلكات، آلات ومعدات
١,١٣٩	١,١٣٩	-	مخصصات أخرى
٦٥٠	٦٥٠	-	صافي أصول الضريبة المؤجلة

لم يتم الاتفاق حتى الآن على الربط الضريبي للبنك للسنوات الضريبية إلى ٢٠٢٠ مع جهاز الضرائب. لا تعود الأصول والخصوم الضريبية المؤجلة التي يتم توجيهها من خلال حقوق الملكية للمالك إلى احتياطي القيمة العادلة للاستثمار.

٣٤ صافي الموجودات للسهم الواحد

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٢٣٩,٨٣٩	٢٤٦,٠٥٦	صافي الموجودات (ريال عماني بالالاف)
٢,٢٣٦,٩٥٣,٠٣٢	٢,٢٣٦,٩٥٣,٠٣٢	عدد الأسهم الموجودة (إيضاح رقم ٢٢)
٠,١٠٧	٠,١١٠	صافي الأصول للسهم الواحد

٣٥ الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١٢,٥٢٦	١٥,٠٥٦	صافي الربح للسنة (ريال عماني بالالاف)
١,٦٩٥,٨٤٧,٧٩٢	٢,٢٣٦,٩٥٣,٠٣٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة / الفترة
٠,٠٠٧	٠,٠٠٧	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

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

٣٦ التقارير القطاعية

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

الخدمات المصرفية للأفراد تقدم مختلف المنتجات والتسهيلات للعملاء من الأفراد لتلبية الاحتياجات المصرفية اليومية.

الخدمات المصرفية للشركات تقدم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات والتي تشمل التمويل وقبول الودائع، والتمويل التجاري والعملات الأجنبية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٦ التقارير القطاعية (تابع)

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 ٢٠٢٢	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخبزينة والاستثمار	أخرى	المجموع
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف
٢٣,٧٩٦	٤١,٩٥٧	٧,٠٥٠	-	٧٢,٨٠٣	إجمالي الإيرادات (مشترك)
(٧,٨٨٨)	(٢٢,٨٨٤)	(٢٤٤)	٤٠٧	(٣٠,٦٠٩)	العائد على حسابات الاستثمار غير المقيدة
١٥,٩٠٨	١٩,٠٧٣	٦,٨٠٦	٤٠٧	٤٢,١٩٤	حصة البنك من إيرادات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال
-	-	١,٦٦٤	٤٤٢	١,٧٠٦	حصة البنك من إيرادات الاستثمارات والتمويل الذاتي
٢,١٧٥	٥,٨٩٩	٥٢٢	-	٨,٥٩٦	إيرادات تشغيلية أخرى
١٨,٠٨٣	٢٤,٩٧٢	٨,٥٩٢	٨٤٩	٥٢,٤٩٦	مجموع الإيرادات
(٩,٠٦٧)	(٤,٣٢٧)	(٩٤٥)	-	(١٤,٣٣٩)	تكاليف الموظفين
(٤,٢٠٢)	(٢,٩٣٦)	(٤٢٨)	-	(٧,٥٦٦)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٠٨٢)	(٣١٣)	(٥٤)	-	(٢,٤٤٩)	استهلاكات وإطفاءات
(١٥,٣٥١)	(٧,٥٧٦)	(١,٤٢٧)	-	(٢٤,٣٥٤)	مجموع المصاريف
٢,٧٣٢	١٧,٣٩٦	٧,١٦٥	٨٤٩	٢٨,١٤٢	صافي الربح قبل الضريبة والمخصصات
٣٠٦	(١٠,٩٦٨)	٣٦	-	(١٠,٦٢٦)	خسائر تدني
٣,٠٣٨	٦,٤٢٨	٧,٢٠١	٨٤٩	١٧,٥١٦	صافي الربح قبل الضريبة
-	-	-	(٢,٤٦٠)	(٢,٤٦٠)	ضريبة الدخل
٣,٠٣٨	٦,٤٢٨	٧,٢٠١	(١,٦١١)	١٥,٠٥٦	صافي ربح السنة
٤٦٩,٧٤٩	٧٤٠,٨٧٣	٢٣٦,٩٤١	٣٨,٥٦٠	١,٤٨٦,١٢٣	مجموع الأصول
٥٥٨,١٧٧	٦٣٠,٥٨٨	١١,٥٦٩	٣٩,٧٣٣	١,٢٤٠,٠٦٧	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

٣٦ التقارير القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخبزبة والاستثمار	أخرى	المجموع
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف
إجمالي الإيرادات (مشترك)	٢٢,٩٨٣	٣٦,٩٤١	٤,٨٠٣	-	٦٤,٧٢٧
العائد على حسابات الاستثمار غير المقيدة	(٧,٧٣٦)	(٢١,٨٢٥)	(١,٧٧١)	٢,٠٩٤	(٢٩,٢٣٨)
حصة البنك من إيرادات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال	١٥,٢٤٧	١٥,١١٦	٣,٠٣٢	٢,٠٩٤	٣٥,٤٨٩
حصة البنك من إيرادات الاستثمارات والتمويل الذاتي	-	-	١,٦٦٥	٤٣٠	١,٦٩٥
إيرادات تشغيلية أخرى	١,٦٠٠	٥,١٥٧	٤٠٦	-	٧,١٦٣
مجموع الإيرادات	١٦,٨٤٧	٢٠,٢٧٣	٤,٧٠٣	٢,٥٢٤	٤٤,٣٤٧
تكاليف الموظفين	(٨,٢٧٦)	(٤,٥١٥)	(٩٤٧)	-	(١٣,٧٣٨)
مصاريف تشغيلية أخرى	(٤,٠٦٦)	(٢,٧٩١)	(٣٤٣)	-	(٧,٢٠٠)
استهلاكات وإطفاءات	(١,٤٤٨)	(٤٠٧)	(٨١)	-	(١,٩٣٦)
مجموع المصاريف	(١٣,٧٩٠)	(٧,٧١٣)	(١,٣٧١)	-	(٢٢,٨٧٤)
صافي الربح قبل الضريبة والمخصصات	٣,٠٥٧	١٢,٥٦٠	٣,٣٣٢	٢,٥٢٤	٢١,٤٧٣
خسائر تدني	٢٦٣	(٦,٦١٤)	(٧٧٩)	-	(٧,١٣٠)
صافي الربح قبل الضريبة	٣,٣٢٠	٥,٩٤٦	٢,٥٥٣	٢,٥٢٤	١٤,٣٤٣
ضريبة الدخل	-	-	-	(١,٨١٧)	(١,٨١٧)
صافي ربح السنة	٣,٣٢٠	٥,٩٤٦	٢,٥٥٣	٧٠٧	١٢,٥٢٦
مجموع الأصول	٤٥٥,٠١٥	٦٥٢,٣٣٦	٢٦٥,١٦٣	٣٢,٣٠٩	١,٤٠٤,٨٢٣
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٤٧٦,٠٢٠	٤٨٠,٦٧٧	١٠٠,٨٢٣	١٠٧,٤٦٤	١,١٦٤,٩٨٤

٣٧ الادوات المالية والاصول المالية

(أ) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

(ب) التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

محفظة من المستوى ٢ يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم بناء على نماذج التقييم المتوفرة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر مع مدخلات السوق والتي من الممكن تحديدها. تشمل تقنيات التقييم نماذج تحليل التدفقات النقدية المخضومة 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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٧ الادوات المالية والاصول المالية (تابع)

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

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

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

التحويل بين محافظ المستوى ١ والمستوى ٢

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

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف
٤٠,٧٠٩	١٠٠,٩٥٦	-	١٤١,٦٦٥
-	-	-	-
٤٠,٧٠٩	١٠٠,٩٥٦	-	١٤١,٦٦٥

الأوراق المالية الاستثمارية
استثمارات في عقارات (إيضاح ١٠)
مجموع الموجودات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف
٣٦,٤٢٤	٩٠,٦١٤	-	١٢٧,٠٣٨
-	-	١٤,١٧٥	١٤,١٧٥
٣٦,٤٢٤	٩٠,٦١٤	١٤,١٧٥	١٤١,٢١٣

الأوراق المالية الاستثمارية
استثمارات في عقارات (إيضاح ١٠)
مجموع الموجودات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مساهمين رئيسيين	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف
١٥٣	٤٢	١٢٨	٣٢٣	ذمم بيوع مؤجلة والذمم الأخرى
٣٦٢	٦٥	١,٢٧٥	١,٧٠٢	إجارة منتهية بتمليك
٢,٩٨٠	-	-	٢,٩٨٠	وكالة بالاستثمار
٤,٧٠١	١٠٧	٢٣٨	٥,٠٤٦	تمويلات المشاركة
١,٥١٩	٢	١٩٢	١,٧١٣	حسابات العملاء
٧٣,٥٦٨	-	٣٣٣	٧٣,٩٠١	أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة / حسابات وكالة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مساهمين رئيسيين	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف
١٥٩	٥٦	١٤٧	٣٦٢	ذمم بيوع مؤجلة والذمم الأخرى
٣٩٥	٦٨	١,٤٥١	١,٩١٤	إجارة منتهية بتمليك
١,٧٥٠	-	-	١,٧٥٠	وكالة بالاستثمار
٣,٠١١	١٠٩	٢٦٤	٣,٣٨٤	تمويلات المشاركة
٥,٦٩٩	٣	٢٥٠	٥,٩٥٢	حسابات العملاء
٤٦,٨١٥	٥٩	٣٤٢	٤٧,٢١٦	أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة / حسابات وكالة

تبلغ خسائر الائتمان المتوقعة للتعرض للأطراف ذات العلاقة ٤١,١٦٦ ريال عماني (٢٠٢١: ٣٧,٤٦٢ ريال عماني)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

تتضمن قائمة الدخل المبالغ التالية المتعلقة بأطراف ذات علاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مساهمين رئيسيين ريال عماني بالالاف	هيئة الرقابة الشرعية ريال عماني بالالاف	الإدارة العليا ريال عماني بالالاف	المجموع ريال عماني بالالاف	
٣٢٣	١١	٤٩	٣٨٣		حسابات الأرباح
(٢,٢٦٠)	-	-	(٢,٢٦٠)		مصاريف الأرباح
-	-	-	-		مصاريف تشغيلية
-	-	-	٢,٢٣٦	٢,٢٣٦	- تكاليف الموظفين
٨٨	٥٩	-	١٤٧		- مصاريف أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مساهمين رئيسيين ريال عماني بالالاف	هيئة الرقابة الشرعية ريال عماني بالالاف	الإدارة العليا ريال عماني بالالاف	المجموع ريال عماني بالالاف	
٧٨	١٠	٥٦	١٤٤		حسابات الأرباح
(٢,٨٧٠)	-	-	(٢,٨٧٠)		مصاريف الأرباح
-	-	-	-		مصاريف تشغيلية
-	-	-	٢,٠٢٥	٢,٠٢٥	- تكاليف الموظفين
٨٧	٦٣	-	١٥٠		- مصاريف أخرى

٣٩ إدارة المخاطر

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

ويشمل الإطار العام للمخاطر بشكل أساسي ما يلي:

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

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

مخاطر الائتمان

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

بعد اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية FAS٣ مؤخرًا، تم تعزيز إدارة مخاطر الائتمان بشكل أكبر حيث تم أخذ المزيد من السمات في الاعتبار، بما في ذلك على سبيل المثال دون الحصر، تحديد المخاطر الرئيسية الناشئة القائمة المتعلقة بالصناعة والاقتصاد وبنية المعاملات وحالة المدفوعات في تقييم ECL. بالإضافة إلى ذلك، استخدم البنك أيضًا نموذجًا إحصائيًا لدمج العوامل الاقتصادية الكلية ذات الصلة بما في ذلك معدلات التخلفات التاريخية. وفي غياب بعض المقاييس الهامة أو في حالة انحراف المعلومات بشكل كبير عن التوقعات الحالية، يتم استخدام PD النوعي من قبل الإدارة بعد تحليل المحفظة وفقاً لأداة التشخيص.

٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

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

أنواع مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي من ذمم البيوع المؤجلة والإجارة المنتهية بالتسليم والأرصدة لدى البنوك و إستثمارات 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 مضافاً إليها هامش ربح) من قبل العميل خلال الفترة المتفق عليها في العقد. و عادة ما تكون عمليات المرابحة مضمونة من قبل موجودات المرابحة (سواء كان تمويل عقاري أم تمويل سيارات) وفي بعض الحالات من قبل مجموعة من الضمانات مقدمة من قبل العميل.

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

إجارة منتهية بالتسليم

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

وكالة بالإستثمار

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

التمويل بالمشاركة

تعرف المشاركة على أنها اتفاق يبرم بين طرفين (أو أكثر) بهدف المساهمة في أحد مشاريع الإستثمار سواء أكان المشروع قائماً أم جديداً أو في تملك أحد الأصول سواء بشكل دائم (المشاركة الدائمة) أو وفق اتفاق تناقضي يؤدي في النهاية إلى حصول العميل على الملكية التامة (المشاركة المتناقصة) وهذه الطريقة غالباً ما تستخدم لتمويل المشاريع الخاصة، وتقسّم الأرباح وفقاً للاتفاق المبرم بين الأطراف، كما يتم اقتسام الخسائر حسب حصة كل طرف في 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 أو سوء تصرف متعمد من العميل أو مدير المشاركة في هذه الحالة يتحمل العميل كامل الخسارة".

تحليل المحفظة الائتمانية على النحو التالي:

(أ) التركيز حسب الموقع الجغرافي

المطلوبات			الأصول			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
التزامات محتملة وارتباطات	حسابات بنوك وكالة بنوك	حسابات جارية وحسابات الإستثمار وحسابات الوكالة	إجمالي إستثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التموليات	مستحق من بنوك وإستثمارات وكالة	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٣٥٥,٥٨٠	-	١,١٨٨,٧٦٤	١٠٦,٦٦١	١,٢٧٠,٢٦١	٢٥,٠٠٠	سلطنة عمان
٢٢,٨٥٥	١١,٥٥٠	-	٢١,٠٣٩	-	١,٤٠٧	دول مجلس التعاون الاخرى
٥,٦٣٤	-	-	٢,٧٠٣	-	١٣,٢١٥	اوربا وشمال أمريكا
٧,٢٣٥	٢١	-	١٣,٢٦٤	-	١,٢٢٣	افريقيا و آسيا
٣٩١,٣٠٤	١١,٥٧١	١,١٨٨,٧٦٤	١٤٣,٦٦٧	١,٢٧٠,٢٦١	٤٠,٨٤٥	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

المطلوبات			الأصول			٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
التزامات محتملة وارتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	اجمالي استثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التمويلات	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة		
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
٣٦١,٨٧٤	١٩,٢٥٠	١,١٠٩,٣٨٣	٩٠,٥٠٠	١,١٥٨,٥٠٦	٢٧,٠٠٠		سلطنة عمان
١٨,٩٥٦	١,٢٧١	-	٧,٣٤٢	-	٣,١٧٩		دول مجلس التعاون الاخرى
١٢,٦٤	-	-	٣٩٨	-	٢,٦٤٠		اوروبا وشمال أمريكا
٣,٠٩٥	٦	-	٣,٨٠٠	-	٨٧		افريقيا و آسيا
٣٩٥,٩٨٩	٢٠,٥٢٧	١,١٠٩,٣٨٣	١٢٩,٠٤٠	١,١٥٨,٥٠٦	٣٢,٩٠٦		المجموع

(ب) التركيز حسب نوع العميل

المطلوبات			الأصول			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
التزامات محتملة وارتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	اجمالي استثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التمويلات	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة		
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
-	-	٥١٤,٢٤٠	-	٤٩٢,٠٢٢	-		أفراد
٣١٤,٨٥٤	١١,٥٧١	١٠٣,٦٢٦	١٣,٣٥٣	٧٧٨,٢٣٩	٤٠,٨٤٥		شركات
٧٦,٤٥٠	-	٥٧٠,٨٩٨	١٣٠,٣١٤	-	-		حكومة
٣٩١,٣٠٤	١١,٥٧١	١,١٨٨,٧٦٤	١٤٣,٦٦٧	١,٢٧٠,٢٦١	٤٠,٨٤٥		المجموع

المطلوبات			الأصول			٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
التزامات محتملة وارتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	اجمالي استثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التمويلات	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة		
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
-	-	٤٧٦,٠٣٨	-	٤٧٦,٤٠٩	-		أفراد
٣٦,٤٥٩	٢٠,٥٢٧	١١٠,٦٤٠	٨,٩٣٢	٦٨٢,٠٩٧	٣٢,٩٠٦		شركات
٨٩,٥٣٠	-	٥٢٢,٧٠٥	١٢٠,١٠٨	-	-		حكومة
٣٩٥,٩٨٩	٢٠,٥٢٧	١,١٠٩,٣٨٣	١٢٩,٠٤٠	١,١٥٨,٥٠٦	٣٢,٩٠٦		المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(ج) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

المطلوبات			الأصول			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
إلتزامات محتملة وارتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية و حسابات الإستثمار وحسابات الوكالة	إجمالي إستثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التمويلات	مستحق من بنوك و إستثمارات وكالة		
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
-	-	٥١٤,٢٤٠	-	٤٩٢,٠٢٢	-	أفراد	
١٢٣,٧٥٧	-	١٠,٨٤٠	-	١٠٤,١٥٠	-	إنشاءات	
-	-	٢,٠٩٣	-	١١٠,٣١٣	-	صناعة	
-	١١,٥٧١	-	-	-	٤٠,٨٤٥	الخدمات المالية	
٧٦,٤٥٠	-	٥٧٠,٨٩٨	١٣٠,٣١٤	-	-	حكومة	
٩٥,٧٥٥	-	٢١,٦٢٣	-	٣١٧,٧٥٩	-	خدمات أخرى	
٩٥,٣٤٢	-	٦٩,٠٧٠	١٣,٣٥٣	٢٤٦,٠١٧	-	أخرى	
٣٩١,٣٠٤	١١,٥٧١	١,١٨٨,٧٦٤	١٤٣,٦٦٧	١,٢٧٠,٢٦١	٤٠,٨٤٥		

المطلوبات			الأصول			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
إلتزامات محتملة وارتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية و حسابات الإستثمار وحسابات الوكالة	إجمالي إستثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التمويلات	مستحق من بنوك و إستثمارات وكالة		
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
-	-	٤٧٦,٠٣٨	-	٤٧٦,٤٠٩	-	أفراد	
١٣٠,٥٨٥	-	٢٣,٩٥٤	-	١٠٣,١١٦	-	إنشاءات	
-	-	٣,٦٦٢	-	٧٨,٧٧١	-	صناعة	
-	٢,٥٢٧	-	-	-	٣٢,٩٠٦	الخدمات المالية	
٨٩,٥٣٠	-	٥٢٢,٧٠٥	١٢,١٠٨	-	-	حكومة	
٨٤,٧٤٢	-	١٧,٧٧٢	-	٢٨٨,٣٣١	-	خدمات أخرى	
٩١,١٣٢	-	٦٥,٢٥٢	٨,٩٣٢	٢١١,٨٧٩	-	أخرى	
٣٩٥,٩٨٩	٢,٥٢٧	١,١٠٩,٣٨٣	١٢٩,٠٤٠	١,١٥٨,٥٠٦	٣٢,٩٠٦		

(د) إجمالي مخاطر الائتمان

٢٠٢١	٢٠٢٢	إجمالي التمويلات مستحق من بنوك و إستثمارات وكالة إستثمارات في صكوك وأسهم
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,١٥٨,٥٠٦	١,٢٧٠,٢٦١	
٣٢,٩٠٦	٤٠,٨٤٥	
١٢٩,٠٤٠	١٤٣,٦٦٧	
١,٣٢٠,٤٥٢	١,٤٥٤,٧٧٣	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(هـ) التوزيع الجغرافي للمخاطر:

سلطنة عمان	دول اخرى	المجموع	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٣٠٩,٨٣٨	-	٣٠٩,٨٣٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٥١,٥٦٢	-	٢٥١,٥٦٢	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة
٣٧٦,٢٣٧	-	٣٧٦,٢٣٧	إجمالي إجارة منتهية بالتمليك
٣٣٢,٦٢٤	-	٣٣٢,٦٢٤	إجمالي تمويل المشاركة
١٠٦,٦٦١	٣٧,٠٠٦	١٤٣,٦٦٧	إجمالي وكالة بالاستثمار
٢٥,٠٠٠	١٥,٨٤٥	٤٠,٨٤٥	استثمارات في صكوك وأسهم
١,٤٠١,٩٢٢	٥٢,٨٥١	١,٤٥٤,٧٧٣	أرصدة لدى بنوك وإستثمارات وكالة
			المجموع

سلطنة عمان	دول اخرى	المجموع	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٣٦٥,٧٤٨	-	٣٦٥,٧٤٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٩٣,١٧٥	-	٢٩٣,١٧٥	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة
٣٦٨,٠٧٢	-	٣٦٨,٠٧٢	إجمالي إجارة منتهية بالتمليك
٣٣١,٥١١	-	٣٣١,٥١١	إجمالي تمويل المشاركة
٩٠,٥٠٠	٣٨,٥٤٠	١٢٩,٠٤٠	إجمالي وكالة بالاستثمار
٢٧,٠٠٠	٥,٩٠٦	٣٢,٩٠٦	استثمارات في صكوك وأسهم
١,٢٧٦,٠٠٦	٤٤,٤٤٦	١,٣٢٠,٤٥٢	أرصدة لدى بنوك وإستثمارات وكالة
			المجموع

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

٢٠٢٢	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	إجمالي ذمم بيوع مؤجلة	إجمالي أصول إجارة وإيجاره منتهية بالتمليك	إجمالي تمويل المشاركة	إجمالي وكالة بالاستثمار	استثمارات في صكوك وأوراق مالية	الإلتزامات محتملة و إرتباطات تعاقدية	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
-	٢٣,٨٨٣	١,٩٢٩	٣٥,٧٨٩	٤٢,٥٤٩	-	١٠٤,١٥٠	١٢٣,٧٥٨	انشاءات
-	١٨,٨٧٧	١٦٨	١٦,٠٨٦	٦٢,٦٣٣	-	٩٧,٧٦٤	٤٥,١٥٤	كهرباء، غاز ومياه
٤٠,٨٤٥	-	-	-	-	-	٤٠,٨٤٥	-	مؤسسات مالية
-	١٢,٨٢٨	٣,٠٠٦	٥٢,٤٩٦	١٥١,٦٦٤	-	٢١٩,٩٩٤	٥٠,٦٠١	خدمات
-	١٥١,٤٠٧	٢١٦,٧١٤	١٢٣,٩٠١	-	-	٤٩٢,٠٢٢	-	تمويل شخصي
-	-	-	-	-	١٣٠,٣١٤	١٣٣,٦٢٠	٧٦,٤٥٠	قطاعات حكومية
-	-	-	-	-	-	-	-	تمويل لغير المقيمين
-	١٠٢,٨٤٣	٢٩,٧٤٥	١٤٧,٩٦٥	٧٥,٧٧٨	١٣,٣٥٣	٣٦٦,٣٧٨	٩٥,٣٤١	أخرى
٤٠,٨٤٥	٣٠٩,٨٣٨	٢٥١,٥٦٢	٣٧٦,٢٣٧	٣٣٢,٦٢٤	١٤٣,٦٦٧	١,٤٥٤,٧٧٣	٣٩١,٣٠٤	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٢٠٢١	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	إجمالي ذمم بيوع مؤجلة	إجمالي إجارة وإيجاره منتهية بتمليك	إجمالي تمويل بالمشاركة	إجمالي وكالة بالاستثمار	استثمارات في صكوك وأوراق مالية	المجموع	الالتزامات محتملة و إرتباطات تعاقدية
	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف
	-	٢٥,٣٤٠	٢,٩٢٦	١٠,٤٣٣	٦٤,٤١٧	-	١٠٣,١١٦	١٣٠,٥٨٥
	-	١٧,٠٧٦	٢٤٥	١٢,٣٨٣	٦١,٥٢٨	-	٩١,٢٣٢	٣٧,٤٦٥
	٣٢,٩٠٦	-	-	-	-	-	٣٢,٩٠٦	-
	-	١٨,٠١٦	٣,٣٧٠	٣٦,١٨٨	١٣٩,٥٢٥	-	١٩٧,٠٩٩	٤٧,٢٧٨
	-	١٤٢,٢٥٣	٢٣٩,٩٥١	٩٤,٢٠٥	-	-	٤٧٦,٤٠٩	-
	-	-	-	-	-	١٢٠,١٠٨	١٢٠,١٠٨	٨٩,٥٢٩
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	٦٣,٠٦٣	٤٦,٦٨٣	١١٤,٨٦٣	٦٦,٠٤١	٨,٩٣٢	٢٩٩,٥٨٢	٩١,١٣٢
	-	٢٦٥,٧٤٨	٢٩٣,١٧٥	٢٦٨,٠٧٢	٣٣١,٥١١	١٢٩,٠٤٠	١,٣٢٠,٤٥٢	٣٩٥,٩٨٩

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

٢٠٢٢	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة	إجمالي إجارة منتهية بالتمليك	إجمالي تمويل بالمشاركة	إجمالي وكالة بالاستثمار	استثمارات في صكوك وأسهم	المجموع	مخاطر خارج قائمة المركز المالي
	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف
حتى شهر واحد	٤٠,٨٤٥	١٧,٤٧٤	١,١٨٧	١,٥٢٠	١٧,٢٢٦	٦,٢٣٦	٨٤,٤٨٨	١٤,٤٠٤
١-٣ شهر	-	٣٩,٢٣٠	٢,٦٤٠	٤,٢٣٩	٨٦,٦٢٩	١٩,٨٥٨	١٥٢,٥٩٦	٢٥,٨٧٦
٣-٦ شهر	-	٣٩,٦٨٠	٣,٦٧٤	٤,٦٦٣	٢٣,٨٣٧	١,٩٤٣	٧٣,٧٩٧	٨٦,٧٧٣
٦-٩ شهر	-	٦٦,٩٤٨	٣,٨٠٩	٥,٦٨٣	٥,٩٧٨	١,٦٦٠	٤٤,٠٧٨	٨,٧١١
٩-١٢ شهر	-	٢٢,١٤٠	٤,٠١٥	١٦,١٨٥	١٥,١٧٣	٦,٨٨٥	٦٤,٣٩٨	٢٢٨,٥٥٥
١-٣ سنوات	-	١٠٢,٧٠٩	٤٤,٤٩٩	١٠٣,٠٥٥	١٠٦,٢٨٩	٣٥,٤٠٦	٣٩١,٩٥٨	١٧,٤٧١
٣-٥ سنوات	-	٣٥,٠٠٩	٤٢,١٢٥	٧٩,٧٩٣	٤٢,١٩٧	٤٤,٣٠٨	٢٤٣,٤٣٢	٨,٠٩٤
أكثر من ٥ سنوات	-	٢٦,٦٤٨	١٤٩,٦١٣	١٦١,٠٩٩	٣٥,٢٩٥	٢٧,٣٧١	٤٠٠,٠٣٦	١,٤٢٠
	٤٠,٨٤٥	٣٩٠,٨٣٨	٢٥١,٥٦٢	٣٧٦,٢٣٧	٣٣٢,٦٢٤	١٤٣,٦٦٧	١,٤٥٤,٧٧٣	٣٩١,٣٠٤

٢٠٢١	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة	إجمالي إجارة منتهية بالتمليك	إجمالي تمويل بالمشاركة	إجمالي وكالة بالاستثمار	استثمارات في صكوك وأسهم	المجموع	مخاطر خارج قائمة المركز المالي
	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف
حتى شهر واحد	٣٢,٩٠٦	١٣,٠٦٦	١,٠٦١	٤٠٧	٣٤,٧١٩	٧٠,٨٧٣	١٥٣,٠٣٢	١٦,٥٣١
١-٣ شهر	-	٣٠,٠٢٩	٢,٦٨٤	٣,٥٦٧	٥٢,١٩١	-	٨٨,٤٧١	٢٢,٨٦٠
٣-٦ شهر	-	٣٣,٥٢٧	٣,٨٩٤	٤,٧٦٩	٥١,٤٥٢	٦,٢٦٨	٩٩,٩١٠	١٠١,٣٥٤
٦-٩ شهر	-	١٩,٠٥٨	٤,٠٤٨	٥,٥٧٧	١٢,٧٢١	-	٤١,٤٠٤	١٠,٠٨٢
٩-١٢ شهر	-	١٥,٧٠٥	٤,٢٧٠	٥,٢٩٦	٨,٤٤٨	٢,١٧٦	٣٥,٨٩٥	٢٢١,٧٦٥
١-٣ سنوات	-	٩٥,٣٩٦	٤٩,٠٦٨	٦٧,٦٨٠	١٠١,٨٦٦	٢٠٢	٣١٤,٢١٢	١٩,٣٥٦
٣-٥ سنوات	-	٣٥,٦٤٠	٥٠,٤٠٧	٦٢,٢٠١	٢٢,٨٦٢	٢٦,١٣٢	١٩٧,٢٤٢	٣,٣٦٣
أكثر من ٥ سنوات	-	٢٣,٣٢٧	١٧٧,٧٤٣	١١٨,٥٧٥	٤٧,٢٥٢	٢٣,٣٨٩	٣٩٠,٢٨٦	٦٧٨
	٣٢,٩٠٦	٢٦٥,٧٤٨	٢٩٣,١٧٥	٢٦٨,٠٧٢	٣٣١,٥١١	١٢٩,٠٤٠	١,٣٢٠,٤٥٢	٣٩٥,٩٨٩

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	تمويلات منتظمة السداد	تمويلات متعثرة السداد	خسائر تدني المرحلة ٣	خسائر تدني المرحلة ١ و ٢
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف
٤٩١,١٠٠	٩٢٢	٦١١	٢١٠	
٧٥١,٢٦٢	٢٦,٩٧٧	١٤,٢٩٦	١٦,٣٥٠	
١,٢٤٢,٣٦٢	٢٧,٨٩٩	١٤,٩٠٧	١٦,٥٦٠	

تمويلات أفراد

تمويل شركات مقيمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	تمويلات منتظمة السداد	تمويلات متعثرة السداد	خسائر تدني المرحلة ٣	خسائر تدني المرحلة ١ و ٢
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف
٤٧٥,٧٨٦	٦٢٣	٤٣٠	٦٩٦	
٦٦٩,٠٢٨	١٣,٠٦٩	٦,٦٦٤	١٤,٧٨١	
١,١٤٤,٨١٤	١٣,٦٩٢	٧,٠٩٤	١٥,٤٧٧	

تمويل أفراد

تمويل شركات مقيمة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	تمويلات منتظمة السداد	تمويلات متعثرة السداد	خسائر تدني المرحلة ٣	خسائر تدني المرحلة ١ و ٢
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف
١,٢٤٢,٣٦٢	٢٧,٨٩٩	١٤,٩٠٧	١٦,٥٦٠	
١,٢٤٢,٣٦٢	٢٧,٨٩٩	١٤,٩٠٧	١٦,٥٦٠	

سلطنة عمان

المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	تمويلات منتظمة السداد	تمويلات متعثرة السداد	خسائر تدني المرحلة ٣	خسائر تدني المرحلة ١ و ٢
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف
١,١٤٤,٨١٤	١٣,٦٩٢	٧,٠٩٤	١٥,٤٧٧	
١,١٤٤,٨١٤	١٣,٦٩٢	٧,٠٩٤	١٥,٤٧٧	

سلطنة عمان

المجموع

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٤٠,٨٤٥	٣٢,٩٠٦	مستحق من بنوك و إستثمارات وكالة
١٤٣,٦٦٧	١٢٩,٠٤٠	إستثمارات في صكوك و أوراق مالية
١,٢٧٠,٦٦١	١,١٥٨,٠٠٦	إجمالي التمويلات
١,٤٥٤,٧٧٣	١,٣٢٠,٤٥٢	

بنود خارج الميزانية

ضمانات تمويلية

اعتمادات مستندية تمويلية

أوراق تجارية مقبولة

أوراق تجارية برسم التحصيل

ارتباطات

٢٠٢٢	٢٠٢١
١١٨,٢٦٦	١١١,٠٣٧
١٠٧,٥٠١	١٢٠,٤٨٢
١,٥٨٦	٣,٢٥٣
١,٠٥٧	٥٧٣
١٦٢,٩٤٤	١٦٠,٦٤٤
٣٩١,٣٠٤	٣٩٥,٩٨٩

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(ن) الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المرحلة (١) ريال عماني بالآلاف	المرحلة (٢) ريال عماني بالآلاف	المرحلة (٣) ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
التعرضات الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة (الإجمالي) كما في ١ يناير ٢٠٢٢				
إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية	١,٠٦٩,٣٥٠	٤٤٣,٧٣٦	١٤,١٢١	١,٥٢٧,٢٠٧
الإستثمار و الأوراق المالية	١٢٠,٦٠٨	٣,٧٠٥	-	١٢٤,٣١٣
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	٢,٠٠٢	-	٢,٠٠٢
إستثمارات وكالة لدى بنوك	٢٧,٠٠٠	-	-	٢٧,٠٠٠
أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى	٥,٩٠٦	-	-	٥,٩٠٦
المجموع	١,٢٢٢,٨٦٤	٤٤٩,٤٤٣	١٤,١٢١	١,٦٨٦,٤٢٨
صافي التحويل بين المراحل				
إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية	١٥٣,٨٢٧	(٦٥,٢٢١)	١٧,٥٨١	١٠٦,١٨٧
الإستثمار و الأوراق المالية	١٥,١٦٢	(٦٠)	-	١٥,١٠٢
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-
إستثمارات وكالة لدى بنوك	١,٨٥٠	-	-	١,٨٥٠
أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى	٦,٠٨٩	-	-	٦,٠٨٩
المجموع	١٧٦,٩٢٨	(٦٥,٢٨١)	١٧,٥٨١	١٢٩,٢٢٨
التعرضات الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة (الإجمالي) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية	١,٢٢٣,١٧٧	٣٧٨,٥١٥	٣١,٧٠٢	١,٦٣٣,٣٩٤
الإستثمار و الأوراق المالية	١٣٥,٧٧٠	٣,٦٤٥	-	١٣٩,٤١٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	٢,٠٠٢	-	٢,٠٠٢
إستثمارات وكالة لدى بنوك	٢٨,٨٥٠	-	-	٢٨,٨٥٠
أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى	١١,٩٩٥	-	-	١١,٩٩٥
المجموع	١,٣٩٩,٧٩٢	٣٨٤,١٦٢	٣١,٧٠٢	١,٨١٥,٦٥٦
خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٢				
إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية	٢,٨٨٧	١٣,٧٨٩	٧,١٩١	٢٣,٨٦٧
الإستثمار و الأوراق المالية	٦٣٨	٥٨	-	٦٩٦
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	٢٠	-	٢٠
إستثمارات وكالة لدى بنوك	٢١٤	-	-	٢١٤
أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى	٥٥	-	-	٥٥
المجموع	٣,٧٩٤	١٣,٨٦٧	٧,١٩١	٢٤,٨٥٢
رسوم الفترة (صافي)				
إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية	٤٠٩	٨٨١	٩,٣٧٤	١٠,٦٦٤
الإستثمار و الأوراق المالية	(٥٣٧)	(٣٥)	-	(٥٧٢)
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	(١٤)	-	(١٤)
إستثمارات وكالة لدى بنوك	(١٨٢)	-	-	(١٨٢)
أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى	١١	-	-	١١
المجموع	(٢٩٩)	٨٣٢	٩,٣٧٤	٩,٩٠٧

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(ن) الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	خسائر الائتمان المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
(٣٤,٥٣١)	(١٦,٥٦٥)	(١٤,٦٧٠)	(٣,٢٩٦)	إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية
(١٢٤)	-	(٢٣)	(١٠١)	الإستثمار و الأوراق المالية
(٦)	-	(٦)	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣٢)	-	-	(٣٢)	إستثمارات وكالة لدى بنوك
(٦٦)	-	-	(٦٦)	أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى
(٣٤,٧٥٩)	(١٦,٥٦٥)	(١٤,٦٩٩)	(٣,٤٩٥)	المجموع

الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١,٥٩٨,٨٦٣	١٥,١٣٧	٣٦٣,٨٤٥	١,٢١٩,٨٨١	إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية
١٣٩,٢٩١	-	٣,٦٢٢	١٣٥,٦٦٩	الإستثمار و الأوراق المالية
١,٩٩٦	-	١,٩٩٦	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٨,٨١٨	-	-	٢٨,٨١٨	إستثمارات وكالة لدى بنوك
١١,٩٢٩	-	-	١١,٩٢٩	أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى
١,٧٨٠,٨٩٧	١٥,١٣٧	٣٦٩,٤٦٣	١,٣٩٦,٢٩٧	المجموع

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	

التعرضات الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة (الإجمالي) كما في ١ يناير ٢٠٢١

١,٣٤٠,٧٢١	١٣,٢٩٣	٣٨١,٢٦٧	٩٤٦,١٦١	إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية
٩٧,٤٨٢	-	-	٩٧,٤٨٢	الإستثمار و الأوراق المالية
٢,٠٠٢	-	٢,٠٠٢	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	إستثمارات وكالة لدى بنوك
١٣,٠١٢	-	-	١٣,٠١٢	أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى
١,٤٥٣,٢١٧	١٣,٢٩٣	٣٨٣,٢٦٩	١,٠٥٦,٦٥٥	المجموع

صافي التحويل بين المراحل

١٨٦,٤٨٦	٨٢٨	٦٢,٤٦٩	١٢٣,١٨٩	إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية
٦٦,٨٣١	-	٣,٧٠٥	٦٣,١٢٦	الإستثمار و الأوراق المالية
-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٧,٠٠٠	-	-	٢٧,٠٠٠	إستثمارات وكالة لدى بنوك
(٧,١٠٦)	-	-	(٧,١٠٦)	أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى
٢٣٣,٢١١	٨٢٨	٦٦,١٧٤	١٦٦,٢٠٩	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(ن) الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

التعرضات الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة (الإجمالي)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٥٢٧,٢٠٧	١٤,١٢١	٤٤٣,٧٣٦	١,٦٩,٣٥٠	إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية
١٢٤,٣١٣	-	٣,٧٠٥	١٢,٦٠٨	الإستثمار و الأوراق المالية
٢,٠٠٢	-	٢,٠٠٢	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٧,٠٠٠	-	-	٢٧,٠٠٠	إستثمارات وكالة لدى بنوك
٥,٩٦	-	-	٥,٩٦	أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى
١,٦٨٦,٤٢٨	١٤,١٢١	٤٤٩,٤٤٣	١,٢٢٢,٨٦٤	المجموع

خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١

١٧,٥١٥	٤,١٨٥	٩,٨٤٩	٣,٤٨١	إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية
١٦٨	-	-	١٦٨	الإستثمار و الأوراق المالية
٢٣	-	٢٣	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	إستثمارات وكالة لدى بنوك
١٦	-	-	١٦	أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى
١٧,٧٢٢	٤,١٨٥	٩,٨٧٢	٣,٦٦٥	المجموع

رسوم الفترة (صافي)

٦,٣٥٢	٣,٠٦	٣,٩٤٠	(٥٩٤)	إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية
٥٢٨	-	٥٨	٤٧٠	الإستثمار و الأوراق المالية
(٣)	-	(٣)	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢١٤	-	-	٢١٤	إستثمارات وكالة لدى بنوك
٣٩	-	-	٣٩	أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى
٧,١٣٠	٣,٠٦	٣,٩٩٥	١٢٩	المجموع

خسائر الائتمان المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٢٣,٨٦٧)	(٧,١٩١)	(١٣,٧٨٩)	(٢,٨٨٧)	إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية
(٦٩٦)	-	(٥٨)	(٦٣٨)	الإستثمار و الأوراق المالية
(٢٠)	-	(٢٠)	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢١٤)	-	-	(٢١٤)	إستثمارات وكالة لدى بنوك
(٥٥)	-	-	(٥٥)	أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى
(٢٤,٨٥٢)	(٧,١٩١)	(١٣,٨٦٧)	(٣,٧٩٤)	المجموع

الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١,٥٠٣,٣٤٠	٦,٩٣	٤٢٩,٩٤٧	١,٦٦,٤٦٣	إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية
١٢٣,٦١٧	-	٣,٦٤٧	١١٩,٩٧٠	الإستثمار و الأوراق المالية
١,٩٨٢	-	١,٩٨٢	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٦,٧٨٦	-	-	٢٦,٧٨٦	إستثمارات وكالة لدى بنوك
٥,٨٥١	-	-	٥,٨٥١	أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى
١,٦٦١,٥٧٦	٦,٩٣	٤٣٥,٥٧٦	١,٢١٩,٠٧٠	المجموع

٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

تأثير كوفيد ١٩ على البنك

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

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

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

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

التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة

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

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

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

التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

وفيما يلي التعديلات التي أدخلت بعد النموذج وتقديرات الإدارة التي أجريت لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة المعلنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: كما في تاريخ التقرير، تبلغ نسبة المخصص الجماعي الذي يحتفظ به البنك من خلال تقديرات الإدارة وتعديلات ما بعد النموذج ١٩,٣٪ (٢٠٢١: ١١,٢٪) من إجمالي الانخفاض في القيمة استناداً إلى أحدث هيكل زمني لاحتمالية التعثر وتوقعات الاقتصاد الكلي. هذا بالإضافة إلى المخصص الحالي لخسائر الائتمان المتوقعة الذي يتم أخذه بعين الاعتبار كإجراء متحفظ للتخفيف من أي آثار غير متوقعة في المحفظة. وسيواصل البنك إعادة تقييم هذه التقديرات وتعديلها بشكل مناسب وبانتظام طوال الفترة المتأثرة.

عند تحديد ما سبق، وضعت الإدارة باعتبارها الافتراضات التالية:

- سعر النفط الذي يستخدمه البنك حوالي ٧١ دولار للبرميل (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥٥ دولاراً للبرميل)

سيناريوهات المستخدمة من قبل البنك

السيناريوهات ترجيحية ٥٠٪ و ٣٠٪ و ٢٠٪ لسيناريوهات الارتفاع والانخفاض للتوقعات (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥٠٪ و ٣٠٪ و ٢٠٪).

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

حسابية تقديرات التدني		خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
خسائر الائتمان المتوقعة من التمويلات الغير متدنية تحت المعيار الدولي للتقارير المالية ٩		ديسمبر ٢٠٢٢	ديسمبر ٢٠٢١
		ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف
المحاكاة			
حالة الاتجاه الصعودي - مرجح بنسبة ١٠٠٪		٣٣,٤٢٤	١٦,٥٠١
حالة الأساس - مرجح بنسبة ١٠٠٪		٣٣,٨٨٢	٢٣,٧٥٤
سيناريو الجانب السفلي - مرجح بنسبة ١٠٠٪		٣٧,٥٠٢	٣٩,٠١٦

المحاسبة المتعلقة بخسائر التعديل والمنحة الحكومية

سمح البنك بتأجيل الالتزام المالي لبعض العملاء لمدة ستة أشهر بما يتماشى مع تعميم البنك المركزي العماني الصادر في مارس ٢٠٢٠. وقد أصدر البنك المركزي العماني تأجيلاً إضافياً في سبتمبر ٢٠٢٠ لمدة ستة أشهر تم خلالها تشجيع البنوك المحلية في سلطنة عمان على تأخير عمليات سداد دفعات التمويل للعملاء المتضررين. علاوة على ذلك، قام البنك المركزي العماني بتمديد التأجيل حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

التحليل حسب المراحل للعملاء المستفيدين من تأجيل السداد.

يتضمن الجدول التالي تحليلاً للمبلغ المؤجل من أصل المبلغ القائم والأرباح المستحقة للعملاء الذين تم تقديم هذه المزايا لهم، وخسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				إجمالي التمويلات و بنود خارج الميزانية
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
التعرضات لبنود خارج الميزانية				
٢٠٥,٣٤٣	٣١٦,٣٧٣	٥,٧١٠	٥٢٧,٤٢٦	إجمالي التعرض للعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع
١,١٦٠	١٠,٨٦٨	٢,٥٧٦	١٤,٦٠٤	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة من التعرض للعملاء المستفيدين من تأجيلات الدفع منها:
٤٧,١٠٩	١١٦,٣٥٠	٧٧٢	١٦٤,٢٣١	المبلغ المؤجل
١,١٦٠	١٠,٨٦٨	٢,٥٧٦	١٤,٦٠٤	البدلات المتعلقة بالتدني (خسائر الائتمان المتوقعة)
٢٠٤,١٨٣	٣٠٥,٥٠٥	٣,١٣٤	٥١٢,٨٢٢	المبلغ المرسل

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

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

التأثير على كفاية رأس المال

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

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

(م) التعرض في منهجية التخلف عن السداد

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

(ك) جودة الائتمان

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ك) مخاطر الائتمان

تحليل جودة الائتمان

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (ريال عماني بالآلاف)	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
درجات فعّالة (١ إلى ٧)				
مجموع التمويلات متضمنة بنود خارج الميزانية	١,٢٢٣,١٧٧	٣٧٨,٥١٥	-	١,٦٠١,٦٩٢
خسائر الائتمان المتوقعة من التمويلات	(٣,٢٩٦)	(١٤,٦٧٠)	-	(١٧,٩٦٦)
إجمالي الاستثمارات	١٣٥,٧٧٠	٥,٦٤٧	-	١٤١,٤١٧
خسائر الائتمان المتوقعة من الاستثمارات	(١٠١)	(٢٩)	-	(١٣٠)
إجمالي أرصدة لدى بنوك	٢٨,٨٥٠	-	-	٢٨,٨٥٠
خسائر الائتمان المتوقعة لدى بنوك	(٣٢)	-	-	(٣٢)
مستحق من البنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى	١١,٩٩٥	-	-	١١,٩٩٥
خسائر الائتمان المتوقعة على مستحق من البنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى	(٦٦)	-	-	(٦٦)
الرصيد	١,٣٩٦,٢٩٧	٣٦٩,٤١٣	-	١,٧٦٥,٧١٠
درجات غير فعّالة (٨ إلى ١٠)				
مجموع التمويلات متضمنة بنود خارج الميزانية	-	-	٣١,٧٠٢	٣١,٧٠٢
خسائر الائتمان المتوقعة على التمويلات	-	-	(١٦,٥٦٥)	(١٦,٥٦٥)
إجمالي الاستثمارات	-	-	-	-
خسائر الائتمان المتوقعة على الاستثمارات	-	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى بنوك	-	-	-	-
خسائر الائتمان المتوقعة لدى بنوك	-	-	-	-
مستحق من البنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى	-	-	-	-
خسائر الائتمان المتوقعة على مستحق من البنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى	-	-	-	-
الرصيد	-	-	١٥,١٣٧	١٥,١٣٧
مجموع الدرجات الفعّالة والغير فعّالة (١ إلى ١٠)				
مجموع التمويلات متضمنة بنود خارج الميزانية	١,٢٢٣,١٧٧	٣٧٨,٥١٥	٣١,٧٠٢	١,٦٣٣,٣٩٤
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة التمويلات	(٣,٢٩٦)	(١٤,٦٧٠)	(١٦,٥٦٥)	(٣٤,٥٣١)
إجمالي الاستثمارات	١٣٥,٧٧٠	٥,٦٤٧	-	١٤١,٤١٧
خسائر الائتمان المتوقعة الاستثمارات	(١٠١)	(٢٩)	-	(١٣٠)
إجمالي أرصدة لدى بنوك	٢٨,٨٥٠	-	-	٢٨,٨٥٠
خسائر الائتمان المتوقعة لدى بنوك	(٣٢)	-	-	(٣٢)
مستحق من البنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى	١١,٩٩٥	-	-	١١,٩٩٥
خسائر الائتمان المتوقعة على مستحق من البنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى	(٦٦)	-	-	(٦٦)
الرصيد	١,٣٩٦,٢٩٧	٣٦٩,٤١٣	١٥,١٣٧	١,٧٨٠,٨٩٧

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ك) جودة الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (ريال عماني بالآلاف)			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
درجات فعّالة (١ الى ٧)			
١,٥١٣,٠٨٦	-	٤٤٣,٧٣٦	١,٠٦٩,٣٥٠
(١٦,٦٧٧)	-	(١٣,٧٨٩)	(٢,٨٨٨)
١٢٦,٣١٥	-	٢,٠٠٢	١٢٤,٣١٣
(٧١٦)	-	(٢٠)	(٦٩٦)
٢٧,٠٠٠	-	-	٢٧,٠٠٠
(٢١٤)	-	-	(٢١٤)
٥,٩٠٦	-	-	٥,٩٠٦
(٥٥)	-	-	(٥٥)
<u>١,٦٥٤,٦٤٥</u>	<u>-</u>	<u>٤٣١,٩٢٩</u>	<u>١,٢٢٢,٧١٦</u>
مجموع التموليات متضمنة بنود خارج الميزانية			
خسائر الائتمان المتوقعة من التموليات			
إجمالي الإستثمارات			
خسائر الائتمان المتوقعة من الإستثمارات			
إجمالي أرصدة لدى بنوك			
خسائر الائتمان المتوقعة لدى بنوك			
مستحق من البنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى			
خسائر الائتمان المتوقعة على مستحق من البنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى			
الرصيد			

درجات غير فعّالة (٨ الى ١٠)			
١٤,١٢١	١٤,١٢١	-	-
(٧,١٩٠)	(٧,١٩٠)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
<u>٦,٩٣١</u>	<u>٦,٩٣١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
مجموع التموليات متضمنة بنود خارج الميزانية			
خسائر الائتمان المتوقعة التموليات			
إجمالي الإستثمارات			
خسائر الائتمان المتوقعة الإستثمارات			
إجمالي أرصدة لدى بنوك			
خسائر الائتمان المتوقعة لدى بنوك			
الرصيد			

مجموع الدرجات الفعّالة والغير فعّالة (١ الى ١٠)			
١,٥٢٧,٢٠٧	١٤,١٢١	٤٤٣,٧٣٦	١,٠٦٩,٣٥٠
(٢٣,٨٦٧)	(٧,١٩٠)	(١٣,٧٨٩)	(٢,٨٨٨)
١٢٦,٣١٥	-	٢,٠٠٢	١٢٤,٣١٣
(٧١٦)	-	(٢٠)	(٦٩٦)
٢٧,٠٠٠	-	-	٢٧,٠٠٠
(٢١٤)	-	-	(٢١٤)
٥,٩٠٦	-	-	٥,٩٠٦
(٥٥)	-	-	(٥٥)
<u>١,٦٦١,٥٧٦</u>	<u>٦,٩٣١</u>	<u>٤٣١,٩٢٩</u>	<u>١,٢٢٢,٧١٦</u>
مجموع التموليات متضمنة بنود خارج الميزانية			
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة التموليات			
إجمالي الإستثمارات			
خسائر الائتمان المتوقعة الإستثمارات			
إجمالي أرصدة لدى بنوك			
خسائر الائتمان المتوقعة لدى بنوك			
مستحق من البنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى			
خسائر الائتمان المتوقعة على مستحق من البنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى			
الرصيد			

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ك) جودة الائتمان (تابع)

عوامل الإقتصاد الكلي، معلومات النظرة المستقبلية والفرصيات المتعددة

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان يأخذ بعين الاعتبار معلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية بالإضافة إلى التوقعات المدعمة والمنطقية للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية. إن تقييم وتطبيق معلومات استشرافية يتطلب حكماً جوهرياً.

كانت أهم الافتراضات في نهاية الفترة المستخدمة لتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ هي إجمالي الناتج المحلي ومعدل البطالة، (إجمالي الناتج المحلي ٢٠٢٢ : ٤,٣٪)، (٢٠٢٣ : ٣,٩٪) و (معدل البطالة ٢٠٢٢ : ٣,١٨٪ و ٢٠٢٣ : ٣,٢٤٪).

مخاطر السيولة

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

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

يقوم البنك بمراقبة مخاطر السيولة من خلال طريقة التدفقات النقدية وطريقة مخزون الأصول السائلة. حيث يقوم البنك من خلال طريقة التدفقات النقدية بإعداد تقرير استحقاقات الموجودات والمطلوبات والذي يتضمن كافة إستحقاقات الموجودات والمطلوبات مقسمة إلى فترات زمنية مختلفة من شهر إلى خمسة سنوات. يدل عدم التطابق بين الفترات الزمنية المختلفة على وجود فجوة في السيولة و يلتزم البنك بالحدود القصوى للفجوات المرتبطة بهذه الفترات. يقوم البنك من خلال طريقة مخزون الأصول السائلة بمراقبة مخاطر السيولة من خلال نسب السيولة والتي تعكس بشكل حقيقي السيولة المتوفرة في تاريخ التقارير المالية. بالإضافة الى ذلك يقوم البنك أيضاً بمراقبة السيولة بما يتماشى مع متطلبات بازل ٣ والتي تتضمن نسبة تغطية السيولة (LCR)، ونسبة التمويل الصافي المستقر (NSFR).

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ك) جودة الائتمان (تابع)

بيان استحقاقات الموجودات والمطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	تستحق حسب الطلب ولغاية شهر	أكثر من شهر إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف
٩,٧١٠	٨,٢٥٧	٨,٠٢٣	١٦,٢٢٣	١٠,٣٦٥	٥٢,٥٧٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٢,١٣٢	٢٨,٨٥٠	-	-	-	٤٠,٩٨٢	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة تمويلات العملاء
٣٧,٠٥٦	٢٠٣,١٦٣	١٠٣,٤٩٢	٥٤٨,٢٣٥	٣٣٤,٨١٤	١,٢٢٦,٧٦٠	الأوراق المالية الاستثمارية
٦,٢٣٦	٢١,٨٠١	٨,٥٤٥	٧٩,٧١٤	٢٧,٢٤١	١٤٣,٥٣٧	استثمار في العقارات
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	٣,١٤٤	٣,١٤٤	ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	٥,٢٦١	٥,٢٦١	موجودات أخرى
٣٣٧	١,٤١٥	٥٨٩	٤,٦٢٧	٦,٨٩٣	١٣,٨٦١	مجموع الموجودات
٦٥,٤٧١	٢٦٣,٤٨٦	١٢٠,٦٤٩	٦٤٨,٧٩٩	٣٨٧,٧١٨	١,٤٨٦,١٢٣	
٨٥,٧٦٧	٢٢٠,٣١٥	٢٠٩,٨٠١	٤٢٥,٣٢٢	٢٥٩,٢٧٠	١,٢٠٠,٤٧٥	حسابات العملاء وحسابات الاستثمارات غير المقيدة
-	٣,٣٦٠	١٥,٧٨٨	٧,٨٧٠	١٢,٥٧٤	٣٩,٥٩٢	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار ومعدل الأرباح
-	-	-	-	٢٤٦,٠٥٦	٢٤٦,٠٥٦	حقوق المساهمين
٨٥,٧٦٧	٢٢٣,٦٧٥	٢٢٥,٥٨٩	٤٣٣,١٩٢	٥١٧,٩٠٠	١,٤٨٦,١٢٣	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين
(٢٠,٢٩٦)	٣٩,٨١١	(١٠٤,٩٤٠)	٢١٥,٦٠٧	(١٣٠,١٨٢)	-	صافي الفجوة
(٢٠,٢٩٦)	١٩,٥١٥	(٨٥,٤٢٥)	١٣٠,١٨٢	-	-	صافي الفجوة التراكمي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ك) جودة الإئتمان (تابع)

بيان استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		تستحق حسب الطلب ولغاية شهر		أكثر من شهر إلى ٦ أشهر		أكثر من ٦ أشهر إلى سنة		أكثر من سنة إلى ٥ سنوات		أكثر من ٥ سنوات	
ريال عماني بالآلاف		ريال عماني بالآلاف		ريال عماني بالآلاف		ريال عماني بالآلاف		ريال عماني بالآلاف		ريال عماني بالآلاف	
٥٩,٨٤٨	٥,١٢٠	٤,١٩٩	١٣,٣٤٣	٧,٥١٨	٩٠,٠٢٨	٣٢,٦٩٢	-	-	-	-	٣٢,٦٩٢
٤٨,٤٤٥	١٧٧,٩٢٩	٧١,٤٩٤	٤٧٥,٦٤٥	٣٥٠,٤١٣	١,١٢٣,٩٢٦	٣٢,٦٩٢	-	-	-	-	٣٢,٦٩٢
٣٢,٤٧٧	٣,٥٠١	٩,٥٢٧	٨٢,٨١٩	-	١٢٨,٣٢٤	٣٢,٤٧٧	-	-	-	-	٣٢,٤٧٧
-	-	-	١٤,١٧٥	-	١٤,١٧٥	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	٣,٣٢٧	-	-	-	-	-	٣,٣٢٧
-	-	-	-	-	٣,٢٥٨	-	-	-	-	-	٣,٢٥٨
٧١	١,٠٤١	٤٣٣	٣,١٤٦	٤,٤٠٢	٩,٠٩٣	٧١	-	-	-	-	٩,٠٩٣
١٦٣,٥٣٣	١٩٧,٥٩١	٨٥,٦٥٣	٥٨٩,١٢٨	٣٦٨,٩١٨	١,٤٠٤,٨٢٣	١٦٣,٥٣٣	-	-	-	-	١,٤٠٤,٨٢٣
١٠٨,٨٩٢	١٧٥,٠٣٤	١٤١,٥١٠	٤٦٧,٣٤٧	٢٣٧,٤٧٤	١,١٣٠,٢٥٧	١٠٨,٨٩٢	-	-	-	-	١,١٣٠,٢٥٧
-	٣,٢١٤	١٣,٦٦٨	٩,٤٧٨	٨,٢٧٨	٣٤,٦٣٨	-	-	-	-	-	٣٤,٦٣٨
-	-	-	-	٨٩	٨٩	-	-	-	-	-	٨٩
-	-	-	-	-	٢٣٩,٨٣٩	-	-	-	-	-	٢٣٩,٨٣٩
١٠٨,٨٩٢	١٧٨,٢٤٨	١٥٥,١٧٨	٤٧٦,٨٢٥	٤٨٥,٦٨٠	١,٤٠٤,٨٢٣	١٠٨,٨٩٢	-	-	-	-	١,٤٠٤,٨٢٣
٥٤,٦٤١	١٩,٣٤٣	(٦٩,٥٢٥)	١١٢,٣٠٣	(١١٦,٧٦٢)	-	٥٤,٦٤١	-	-	-	-	-
٥٤,٦٤١	٧٣,٩٨٤	٤,٤٥٩	١١٦,٧٦٢	-	-	٥٤,٦٤١	-	-	-	-	-

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناتجة 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 والعملية تكون معرضة لتحركات السوق العامة والخاصة.

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

(أ) مخاطر العملة

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

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

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

ويوضح الجدول التالي حجم العملات الأجنبية المعرضة للمخاطر:

أرصدة العملات الأجنبية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٦٦,٠١٠	٢٤,٤٥٣	صافي موجودات بالدولار الأمريكي
٦,٥٥٣	٧,١٦١	صافي موجودات بعملات أجنبية أخرى

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر معدل العائد

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٦,٣١٣	٦,٤٦٥	+ ٢٠ نقطة
٣,١٥٧	٣,٢٣٢	+ ١٠٠ نقطة
(٦,٣١٣)	(٦,٤٦٥)	- ٢٠ نقطة
(٣,١٥٧)	(٣,٢٣٢)	- ١٠٠ نقطة

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 موافقة فترات إعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	تستحق عند الطلب وخلال ٣٠ يوما	تستحق خلال ١-٦ شهور	تستحق خلال ٦-١٢ شهر	تستحق خلال ١-٥ سنوات	تستحق بعد ٥ سنوات	لا تنتج ربحا	المجموع	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
-	-	-	-	-	-	٥٢,٥٧٨	٥٢,٥٧٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١١,٦٠٣	٢٥,٠٠٠	٣,٨٥٠	-	-	-	٥٢٩	٤٠,٩٨٢	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة
٢٩٢,٠١٤	١٨٨,٣٣٠	٨٢,٤٤٩	٤٣٠,٤٨١	٢٣٣,٤٨٦	-	-	١,٢٢٦,٧٦٠	تمويل عملاء الأوراق المالية الاستثمارية
٦,٠٥٠	٢١,٨٠١	٧,٢٨٦	٧٩,٧١٤	٢٧,٢٤١	-	-	١٤٣,٥٣٧	الأوراق المالية الاستثمارية
-	-	-	-	-	-	-	-	استثمار في العقارات
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٣٠٩,٦٦٧	٢٣٥,١٣١	٩٣,٥٨٥	٥١٠,١٩٥	٢٦٠,٧٢٧	-	٧٦,٨١٨	١,٤٨٦,١٢٣	مجموع الموجودات
٣٥,٣٦٤	١٤٥,٣٦٠	١١٤,٥٧١	٤٨٤,٠٥٠	٢٠٤,٢١٠	-	٢١٦,٩٢٠	١,٢٠٠,٤٧٥	حسابات العملاء وحسابات الاستثمارات غير المقيدة
-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار ومعدل الأرباح
-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٣٥,٣٦٤	١٤٥,٣٦٠	١١٤,٥٧١	٤٨٤,٠٥٠	٢٠٤,٢١٠	-	٥٠٢,٥٦٨	١,٤٨٦,١٢٣	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٢٧٤,٣٠٣	٨٩,٧٧١	(٢٠,٩٨٦)	٢٦,١٤٥	٥٦,٥١٧	-	(٤٢٥,٧٥٠)	-	فجوة بالميزانية العمومية
٢٧٤,٣٠٣	٣٦٤,٠٧٤	٣٤٣,٠٨٨	٣٦٩,٢٣٣	٤٢٥,٧٥٠	-	-	-	فجوة حساسية الأرباح المتراكمة

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

(ب) مخاطر معدل العائد (تابع)

فجوة حساسية معدل العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	تستحق حسب الطلب ولغاية شهر	أكثر من شهر إلى ٦ شهور	٦ شهور إلى سنة	خلال سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا تنتج ربحا	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
-	-	-	-	-	-	٩٠,٠٢٨	٩٠,٠٢٨
١٧,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥,٦٩٢	٣٢,٦٩٢
٣٠٥,٢٠٦	١٦٩,٦٣٦	٦١,٦١٥	٣٧٣,٢٤٧	٢١٤,٢٢٢	-	-	١,١٢٣,٩٢٦
٣٢,٤٤١	٣,٥٠١	٦,٨٣٩	٨٢,٨١٩	-	-	٢,٧٢٤	١٢٨,٣٢٤
-	-	-	-	-	-	١٤,١٧٥	١٤,١٧٥
-	-	-	-	-	-	٣,٣٢٧	٣,٣٢٧
-	-	-	-	-	-	٣,٢٥٨	٣,٢٥٨
-	-	-	-	-	-	٩,٠٩٣	٩,٠٩٣
٣٥٤,٦٤٧	١٨٣,١٣٧	٦٨,٤٥٤	٤٥٦,٠٦٦	٢١٤,٢٢٢	-	١٢٨,٢٩٧	١,٤٠٤,٨٢٣
٦٥,٣٩٦	٩٩,٤٣٣	٧٣,٢٠٠	٤٧٧,٧٧٧	١٨٠,١٨٩	٢٣٤,٢٦٢	٢٣٤,٢٦٢	١,١٣٠,٢٥٧
-	-	-	-	-	-	٣٤,٦٣٨	٣٤,٦٣٨
-	-	-	-	٨٩	-	-	٨٩
-	-	-	-	-	-	٢٣٩,٨٣٩	٢٣٩,٨٣٩
٦٥,٣٩٦	٩٩,٤٣٣	٧٣,٢٠٠	٤٧٧,٧٧٧	١٨٠,٢٧٨	٥٠٨,٧٣٩	٥٠٨,٧٣٩	١,٤٠٤,٨٢٣
٢٨٩,٢٥١	٨٣,٧٠٤	(٤,٧٤٦)	(٢١,٧١١)	٣٣,٩٤٤	(٣٨٠,٤٤٢)	-	-
٢٨٩,٢٥١	٣٧٢,٩٥٥	٣٦٨,٢٠٩	٣٤٦,٤٩٨	٣٨٠,٤٤٢	-	-	-

(أ) 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 والغير مدرجة كما في تاريخ قائمة المركز المالي تظهر ضمن المحفظة البنكية وتم احتساب رأس المال لها وفقا لذلك.

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

مخاطر التشغيل

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

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

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

إدارة مخاطر رأس المال

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

وينقسم رأس المال التنظيمي للبنك الى شريحتين:

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

(ب) مخاطر معدل العائد (تابع)

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

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

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 ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ كما يلي:

هيكل رأس المال		٢٠٢٢	٢٠٢١
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الشريحة الأولى لرأس المال			
رأس المال المدفوع		٢٢٠,٠١١	٢٢٠,٠١١
علاوة الإصدار		٢,٠٩١	٢,٠٩١
احتياطي قانوني		٦,٠٢٥	٤,٥١٩
الخسائر المتراكمة		٨,٠٠٥	٣,٧١٣
خسائر القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية		(٤٤٢)	(٢١٩)
ناقص: الموجودات الغير ملموسة		(٣,١٤٤)	(٣,٣٢٧)
ناقص: الموجودات الضريبية المؤجلة		(٢,٠٤٧)	(٦٥٠)
مجموع الشريحة الأولى لرأس المال		٢٣٠,٤٩٩	٢٢٦,١٣٨
الشريحة الثانية لرأس المال			
أرباح القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية		٥٩٦	١,٠٠٠
خسائر تدني		٨,٦٤٠	١١,٢١٤
مجموع الشريحة الثانية لرأس المال		٩,٢٣٦	١٢,٢١٤
مجموع رأس المال التنظيمي		٢٣٩,٧٣٥	٢٣٨,٣٥٢
الموجودات المرجحة بالمخاطر			
مخاطر الائتمان		١,٢٥٤,٧٢١	١,١٦٣,٦١٣
مخاطر السوق		٩٧,٢٤٧	٧٣,٤٧٦
مخاطر التشغيل		٨٥,٠٦٣	٧٢,٨٨٧
المجموع		١,٤٣٧,٠٣١	١,٣٠٩,٩٧٦
الشريحة الأولى لرأس المال		٢٣٠,٤٩٩	٢٢٦,١٣٨
الشريحة الثانية لرأس المال		٩,٢٣٦	١٢,٢١٤
مجموع رأس المال التنظيمي		٢٣٩,٧٣٥	٢٣٨,٣٥٢
نسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى		٪١٦,٠٤	٪١٧,٢٦
نسبة كفاية إجمالي رأس المال		٪١٦,٦٨	٪١٨,١٩
رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى (CET1)		٢٣٠,٤٩٩	٢٢٦,١٣٨
نسبة كفاية رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى		٪١٦,٠٤	٪١٧,٢٦

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

نسبة تغطية السيولة

قامت لجنة بازل للرقابة المصرفية بنشر توجيهات بازل ٣ في يونيو ٢٠١١. أصدر البنك المركزي العماني توجيهات نهائية حول تطبيق معايير رأس المال والسيولة الجديدة على البنوك في الدولة. تتطلب اللوائح الجديدة من البنوك احتساب نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر على أساس الفترة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت نسبة تغطية السيولة ٢٣٤,٠٩٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٢٧٢,٥٤٪) ونسبة صافي التمويل المستقر ١٣٨,٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ١٢٦,٦٥٪).

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

(أ) حسابات التمويل القياسية والخاصة وذات الأداء غير المنتظمة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	المبلغ الإجمالي	المخصص وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	المخصص المحتسب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق	صافي المبلغ حسب معايير البنك المركزي العماني	المبلغ الصافي حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٥)-(٤)	(٧)=(٣)-(٤)	(٨)=(٣)-(٥)
المرحلة ١		١,١٧٥,٠٤٢	١٠,٣٦٥	٢,٧٦١	٧,٦٠٤	١,١٦٤,٦٧٧	١,١٧٢,٢٨١
المرحلة ٢	اساسي	٢١٦,٩١٥	١,١٨٣	٤,٠٤١	(٢,٨٥٨)	٢١٥,٧٣٢	٢١٢,٨٧٤
المرحلة ٣		-	-	-	-	-	-
المجموع		١,٣٩١,٩٥٧	١١,٥٤٨	٦,٨٠٢	٤,٧٤٦	١,٣٨٥,١٥٥	١,٣٨٥,١٥٥
المرحلة ١		٤٨,١٣٦	٣٢٩	٥٣٥	(٢٠٦)	٤٧,٨٠٧	٤٧,٦٠١
المرحلة ٢	تحت المراقبة	١٦١,٥٩٩	١,٣٩٢	١٠,٦٢٩	(٩,٢٣٧)	١٦٠,٢٠٧	١٥٠,٩٧٠
المرحلة ٣		-	-	-	-	-	-
المجموع		٢٠٩,٧٣٥	١,٧٢١	١١,٦٦٤	(٩,٤٤٣)	٢٠٨,٠١٤	١٩٨,٥٧١
المرحلة ١		-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	دون المستوي	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣		١٨,٩٦١	٣,٨٥٦	٨,٦٧٧	(٤,٨٢١)	١٥,١٠٥	١٠,٢٨٤
المجموع		١٨,٩٦١	٣,٨٥٦	٨,٦٧٧	(٤,٨٢١)	١٥,١٠٥	١٠,٢٨٤
المرحلة ١		-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	مشكوك فيه	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣		٣,٨٧٢	١,٩٣٦	٢,٤٠٨	(٤٧٢)	١,٩٣٦	١,٤٦٤
المجموع		٣,٨٧٢	١,٩٣٦	٢,٤٠٨	(٤٧٢)	١,٩٣٦	١,٤٦٤
المرحلة ١		-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	خسارة	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣		٨,٨٦٩	٥,٢٣١	٥,٤٨٠	(٢٤٩)	٣,٦٣٨	٣,٣٨٩
المجموع		٨,٨٦٩	٥,٢٣١	٥,٤٨٠	(٢٤٩)	٣,٦٣٨	٣,٣٨٩
المرحلة ١	البنود الأخرى التي لم تتم تغطيتها بموجب منشور البنك المركزي العماني رقم ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	١٧٦,٦١٤	-	١٩٩	(١٩٩)	١٧٦,٦١٤	١٧٦,٤١٥
المرحلة ٢		٥,٦٤٨	-	٢٩	(٢٩)	٥,٦٤٨	٥,٦١٩
المرحلة ٣		-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي		١,٣٩٩,٧٩٢	١٠,٦٩٤	٣,٤٩٥	٧,١٩٩	١,٣٨٩,٠٩٨	١,٣٩٦,٢٩٧
المرحلة ١		٣٨٤,١٦٢	٢,٥٧٥	١٤,٦٩٩	(١٢,١٢٤)	٣٨١,٥٨٧	٣٦٩,٤٦٣
المرحلة ٢		٣١,٧٠٢	١١,٠٢٣	١٦,٥٦٥	(٥,٥٤٢)	٢٠,٦٧٩	١٥,١٣٧
المرحلة ٣		١,٨١٥,٦٥٦	٢٤,٢٩٢	٣٤,٧٥٩	(١٠,٤٦٧)	١,٧٩١,٣٦٤	١,٧٨٠,٨٩٧

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

(أ) حسابات التمويل القياسية والخاصة ذات الأداء غير المنتظمة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المبلغ الصافي حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	صافي المبلغ حسب معايير البنك المركزي العماني	الفرق	المخصص المحتسب وفقاً للمعيار الدولي للمالية رقم ٩	المخصص المحتسب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	المبلغ الإجمالي	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني
(٥)-(٣)=(٨)	(١٠)-(٤)-(٣)=(٧)	(٥)-(٤)=(٦)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
١,٠٤٧,٤٠١	١,٠٤٠,٩٨٠	٦,٤٢١	٢,٨٠٨	٩,٢٢٩	١,٠٥٠,٢٠٩	المرحلة ١	
٣,١,٣٤٩	٣,٦,١٣٤	(٤,٧٨٥)	٦,٥١٥	١,٧٣٠	٣,٧,٨٦٤	المرحلة ٢	اساسي
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
١,٣٤٨,٧٥٠	١,٣٤٧,١١٤	١,٦٣٦	٩,٣٢٣	١,٩٥٩	١,٣٥٨,٠٧٣		المجموع
١٩,٠٦١	١٨,٩٦٣	٩٨	٨٠	١٧٨	١٩,١٤١	المرحلة ١	
١٢٨,٥٩٩	١٣٤,٨١٩	(٦,٢٢٠)	٧,٢٧٣	١,٠٥٣	١٣٥,٨٧٢	المرحلة ٢	تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
١٤٧,٦٦٠	١٥٣,٧٨٢	(٦,١٢٢)	٧,٣٥٣	١,٢٣١	١٥٥,٠١٣		المجموع
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	دون المستوى
٧٠٤	٧٥٣	(٤٩)	٣٠٠	٢٥١	١,٠٠٤	المرحلة ٣	
٧٠٤	٧٥٣	(٤٩)	٣٠٠	٢٥١	١,٠٠٤		المجموع
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	مشكوك فيه
٢,٧٨٤	٢,٥٣٩	٢٤٥	٢,٢٩٤	٢,٥٣٩	٥,٠٧٨	المرحلة ٣	
٢,٧٨٤	٢,٥٣٩	٢٤٥	٢,٢٩٤	٢,٥٣٩	٥,٠٧٨		المجموع
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	خسارة
٣,٤٤٢	٤,٠٤٨	(٦٠٦)	٤,٥٩٧	٣,٩٩١	٨,٠٣٩	المرحلة ٣	
٣,٤٤٢	٤,٠٤٨	(٦٠٦)	٤,٥٩٧	٣,٩٩١	٨,٠٣٩		المجموع
١٥٢,٦٠٨	١٥٣,٥١٤	(٩٠٦)	٩٠٦	-	١٥٣,٥١٤	المرحلة ١	البنود الأخرى التي لم تتم تغطيتها بموجب منشور البنك المركزي العماني رقم ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة
٥,٦٢٨	٥,٧٠٧	(٧٩)	٧٩	-	٥,٧٠٧	المرحلة ٢	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
١٥٨,٢٣٦	١٥٩,٢٢١	(٩٨٥)	٩٨٥	-	١٥٩,٢٢١		
١,٢١٩,٠٧٠	١,٢١٣,٤٥٧	٥,٦١٣	٣,٧٩٤	٩,٤٠٧	١,٢٢٢,٨٦٤	المرحلة ١	
٤٣٥,٥٧٦	٤٤٦,٦٦٠	(١١,٠٨٤)	١٣,٨٦٧	٢,٧٨٣	٤٤٩,٤٤٣	المرحلة ٢	المجموع الكلي
٦,٩٣٠	٧,٣٤٠	(٤١٠)	٧,١٩١	٦,٧٨١	١٤,١٢١	المرحلة ٣	
١,٦٦١,٥٧٦	١,٦٦٧,٤٥٧	(٥,٨٨١)	٢٤,٨٥٢	١٨,٩٧١	١,٦٨٦,٤٢٨		المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

(ب) الحسابات المعاد هيكلتها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ربح احتياطي حسب معايير البنك المركزي العماني	المبلغ الصافي حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	صافي المبلغ حسب معايير البنك المركزي العماني	المخصص المحتسب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	المخصص المحتسب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني		
(٩)	(٠)-(٣)=(٨)	(٤)-(٣)=(٧)	(٠)-(٤)=(٦)	(٠)	(٣)	(٢)		
-	٥٩,٥٩١	٥٩,٨٥٠	(٢٥٩)	٧٦١	٥٠٢	٦٠,٣٥٢	المرحلة ١	تصنف على أنها
-	١١٧,٨٩٧	١٢٤,٨٠١	(٦,٩٠٤)	٨,١٠٧	١,٢٠٣	١٢٦,٠٠٤	المرحلة ٢	عاملة
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
-	١٧٧,٤٨٨	١٨٤,٦٥١	(٧,١٦٣)	٨,٨٦٨	١,٧٠٥	١٨٦,٣٥٦		المجموع
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	تُصنّف على أنها
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	غير فاعله
-	٣,٥٦٧	٥,٢٠٤	(١,٦٣٧)	٤,٣٨٢	٢,٧٤٥	٧,٩٤٩	المرحلة ٣	
-	٣,٥٦٧	٥,٢٠٤	(١,٦٣٧)	٤,٣٨٢	٢,٧٤٥	٧,٩٤٩		المجموع
-	٥٩,٥٩١	٥٩,٨٥٠	(٢٥٩)	٧٦١	٥٠٢	٦٠,٣٥٢	المرحلة ١	
-	١١٧,٨٩٧	١٢٤,٨٠١	(٦,٩٠٤)	٨,١٠٧	١,٢٠٣	١٢٦,٠٠٤	المرحلة ٢	
-	٣,٥٦٧	٥,٢٠٤	(١,٦٣٧)	٤,٣٨٢	٢,٧٤٥	٧,٩٤٩	المرحلة ٣	
-	١٨١,٠٥٥	١٨٩,٨٥٥	(٨,٨٠٠)	١٣,٢٥٠	٤,٤٥٠	١٩٤,٣٠٥		المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ربح احتياطي حسب معايير البنك المركزي العماني	المبلغ الصافي حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	صافي المبلغ حسب معايير البنك المركزي العماني	المخصص المحتسب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	المخصص المحتسب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني		
(٩)	(٠)-(٣)=(٨)	(٤)-(٣)=(٧)	(٠)-(٤)=(٦)	(٠)	(٣)	(٢)		
-	١٩,٦٦٤	١٩,٥٧٩	٨٥	٩٥	١٨٠	١٩,٧٥٩	المرحلة ١	تصنف على أنها
-	٧٩,٧١٤	٨٤,٧٤٣	(٥,٠٢٩)	٥,٨١٠	٧٨١	٨٥,٥٢٤	المرحلة ٢	عاملة
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
-	٩٩,٣٧٨	١٠٤,٣٢٢	(٤,٩٤٤)	٥,٩٠٥	٩٦١	١٠٥,٢٨٣		المجموع
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	تُصنّف على أنها
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	غير فاعله
-	٢,٧٥٠	٢,٤١٥	٣٣٥	٢,١٩٠	٢,٥٢٥	٤,٩٤٠	المرحلة ٣	
-	٢,٧٥٠	٢,٤١٥	٣٣٥	٢,١٩٠	٢,٥٢٥	٤,٩٤٠		المجموع
-	١٩,٦٦٤	١٩,٥٧٩	٨٥	٩٥	١٨٠	١٩,٧٥٩	المرحلة ١	
-	٧٩,٧١٤	٨٤,٧٤٣	(٥,٠٢٩)	٥,٨١٠	٧٨١	٨٥,٥٢٤	المرحلة ٢	
-	٢,٧٥٠	٢,٤١٥	٣٣٥	٢,١٩٠	٢,٥٢٥	٤,٩٤٠	المرحلة ٣	
-	١٠٢,١٢٨	١٠٦,٧٣٧	(٤,٦٠٩)	٨,٠٩٥	٣,٤٨٦	١١٠,٢٢٣		المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

(ج) نسبة التمويلات غير العاملة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الفرق	وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	حسب معايير البنك المركزي العماني	
(٤,٥٨٧)	٩,٩٠٧	٥,٣٢٠	خسائر انخفاض القيمة المحملة على حساب الأرباح والخسائر
(١٠,٤٦٨)	٣٤,٧٥٩	٢٤,٢٩١	المخصصات المطلوبة حسب معايير البنك المركزي العماني / التي يتم إجراؤها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
-	١,٩٤	١,٩٤	نسبة إجمالي القروض غير العاملة
٠,٣٤	٠,٩٥	١,٢٩	صافي نسبة القروض غير العاملة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الفرق	وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	حسب معايير البنك المركزي العماني	
(٣,٩١٤)	٧,١٣٠	٣,٢١٦	خسائر انخفاض القيمة المحملة على حساب الأرباح والخسائر
(٥,٨٨١)	٢٤,٨٥٢	١٨,٩٧١	المخصصات المطلوبة حسب معايير البنك المركزي العماني / التي يتم إجراؤها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
-	٠,٩٣	٠,٩٣	نسبة إجمالي القروض غير العاملة
٠,٠٣	٠,٤٦	٠,٤٩	صافي نسبة القروض غير العاملة

الإجراءات المتفق عليها المتعلقة بإفصاحات بازل ٢ - الركيزة ٣ وبازل ٣ لبنك نزوى ش.م.ع.ع إلى الأفاضل/ مجلس إدارة بنك نزوى ش.م.ع.ع ("البنك")

الغرض من التقرير حول الإجراءات المتفق عليها

لقد تم تعييننا من قبل مجلس إدارة بنك نزوى ش.م.ع.ع ("البنك") لتنفيذ الإجراءات المتفق عليها بشأن إفصاحات البنك المتعلقة ببازل ٢ الركيزة ٣ وبازل ٣ ("الإفصاحات") على النحو المبين في تعميم البنك المركزي العماني رقم أي بي ١ الصادر بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ و بي ام ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. تقريرنا هو فقط لغرض مساعدة البنك في الامتثال لمتطلبات البنك المركزي العماني وقد لا يكون مناسباً لأي غرض آخر.

مسؤوليات البنك

أقر مجلس الإدارة بأن الإجراءات المتفق عليها مناسبة لغرض الارتباط.

إدارة البنك مسؤولة عن دقة واكتمال الموضوع الذي يتم تنفيذ الإجراءات المتفق عليها على أساسه.

مسؤوليات الممارس

لقد قمنا بتنفيذ ارتباط الإجراءات المتفق عليها وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات العلاقة ٤٤٠٠ (المعدل)، الارتباطات لتنفيذ إجراءات متفق عليها. يتضمن ارتباط الإجراءات المتفق عليها قيامنا بالإجراءات التي تم عليها مع البنك، والإبلاغ عن تلك النتائج والتي تتمثل في النتائج الواقعية للإجراءات المتفق عليها التي تم تنفيذها. إننا لا نقدم أي تأكيدات فيما يتعلق بمدى ملاءمة الإجراءات المتفق عليها.

مسؤوليات الممارس (تابع)

إن هذا الارتباط الخاص بالإجراءات المتفق عليها ليس ارتباط تأكيد، وعليه فإننا لا نبدي رأياً أو نقدم تأكيداً بشأنه.

في حال قمنا بتنفيذ إجراءات إضافية، فربما كان بالإمكان أن نتوصل لأمر أخرى تلت انتباهنا والتي كنا سنقوم بإطلاعكم عليها.

الأخلاق المهنية ومراقبة الجودة

لقد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بما في ذلك متطلبات الاستقلالية الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين.

تطبق شركتنا المعيار الدولي لإدارة الجودة ١، والذي يتطلب من الشركة تصميم وتنفيذ وتطبيق نظام لسياسات وإجراءات إدارة الجودة فيما يتعلق بالامتثال للمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية ذات الصلة.

الإجراءات والنتائج

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات الموضحة أدناه، والتي تم الاتفاق عليها مع البنك في شروط خطاب الارتباط بتاريخ ١ فبراير ٢٠٢١، بشأن الامتثال لمتطلبات الإفصاحات.

النتائج	الإجراءات	التسلسل
لم تتم ملاحظة أي استثناءات.	لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم أي بي ١ بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ و بي ام ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ بشأن إفصاحات البنك كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.	١

يتعلق هذا التقرير فقط بالبنود المحددة أعلاه ولا يتطرق إلى القوائم المالية للبنك ككل.



KPMG
كي بي ام جي ش.م.م.
٧ مارس ٢٠٢٣
سلطنة عمان

المرفقات:

إفصاحات بازل ٢- الركيزة ٣ وبازل ٣ لبنك نزوى ش.م.ع.ع

١. نظرة عامة ومقدمة

امتثالاً لتوجيهات البنك المركزي العماني بتطبيق إرشادات بازل ٢ والمتعلقة بمتطلبات رأس المال، على جميع البنوك العاملة في سلطنة عمان اعتباراً من سبتمبر ٢٠٢١، وفي ضوء الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية (IBRF) فقد وضع بنك نزوى تقنيات إدارة المخاطر لضمان الرقابة المناسبة وإدارة المخاطر بالبنك.

يرتكز اتفاق بازل ٢ على ثلاث أركان هي:

- الركيزة ١: تحدد متطلبات الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي عن طريق توفير قوانين وانظمة لقياس مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل.
 - الركيزة ٢: تتبع الإجراءات الداخلية للبنك لتقييم كفاية رأس المال الكلي ("ICAAP") فيما يتعلق بالمخاطر. كما تقدم الركيزة ٢ مراجعة وتقييم إشرافي ("SREP") يمكن استخدامها كوسيلة لتقييم كفاية رأس المال الداخلي لأي مؤسسة.
 - الركيزة ٣: تُكمل الركيزتين الأخرتين وترتكز على تعزيز الشفافية في الإفصاح عن المعلومات، وتغطي المخاطر وإدارة رأس المال، بما في ذلك كفاية رأس المال. يتمثل الهدف من هذه الإفصاحات في تشجيع الانضباط في السوق من خلال وضع مجموعة من متطلبات الإفصاح التي تسمح للمشاركين في السوق بتقييم بعض المعلومات المحددة حول نطاق تطبيق بازل ٢، ورأس المال، والتعرضات الخاصة ببعض المخاطر وعمليات تقييم المخاطر، وبالتالي كفاية رأس المال للمؤسسة.
- تتضمن إفصاحات الركيزة ٣ معلومات حول بنك نزوى فيما يتعلق بهيكل الحوكمة، وهيكل رأس المال، وكفاية رأس المال ومتطلباته، وأهداف وسياسات إدارة المخاطر، والعديد من الإفصاحات الكمية والنوعية الداعمة إلى جانب المقارنة مع البيانات المالية لشهر ديسمبر ٢٠٢١.

٢. نطاق التطبيق

١-٢ الإفصاحات النوعية

- 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.
- يبلغ رأس المال المصرح به للبنك ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني ورأس المال المصدر والمدفوع ٢٢٠,٠١٠,٥٣٨ ريال عماني مقسم إلى ٢,٢٣٦,٩٥٣,٠٣٢ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٢٠,٠١٠,٥٣٨ ريال عماني مقسم إلى ٢,٢٣٦,٩٥٣,٠٣٢ سهم).
- أفلاج للاستثمار هي المساهم الوحيد الذي يمتلك ١٠٪ أو أكثر من أسهم البنك. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت حصة شركة أفلاج للاستثمار المالي ذ.م.م ٧٨٢,٩٣٣,٥٦١ سهم بما يعادل ٣٥,٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: بلغت مساهمة شركة أفلاج للاستثمار المالي ذ.م.م ٧٨٣,٢٨٦,١٥٥ سهم بما يعادل ٣٥,٠٢٪).
- يتم إعداد التقارير المالية والتنظيمية على أساس مستقل ومن ثم لا يتطلب الأمر إفصاحات مرتبطة بالتوحيد.

٢-٢ الإفصاحات الكمية

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

٣. هيكل رأس المال

١-٣ الإفصاحات النوعية

- يبلغ رأس المال المصرح للبنك ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني ورأس المال المصدر والمدفوع ٢٢٠,٠١٠,٥٣٨ ريال عماني مقسم إلى ٢,٢٣٦,٩٥٣,٠٣٢ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٢٠,٠١٠,٥٣٨ ريال عماني مقسم إلى ٢,٢٣٦,٩٥٣,٠٣٢ سهم).
- ليس لدى البنك أدوات رأسمالية أخرى أو أدوات متعلقة بحقوق الملكية والتي تعتبر جزءاً من رأس ماله التنظيمي.
- يتم بيان حسابات الاستثمار غير المقيدة ضمن قسم "حسابات الاستثمار غير المقيدة". لا تعتبر هذه جزءاً من حقوق الملكية وستؤثر فقط على حساب نسبة كفاية رأس المال لتقليل الأصول المرجحة بالمخاطر. ومع ذلك، فإن البنك يتبع نهجاً متحفظاً من خلال عدم تقليل الأصول المرجحة بالمخاطر.
- لا توجد حقوق أقلية وفائض في رأس المال من شركات التكافل وليس للبنك أي مساهمات تساوي أو تزيد عن ٥٪ من إجمالي رأس المال المدفوع.

٢,٣ الإفصاحات الكمية

فيما يلي تفصيل هيكل رأس مال البنك:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
		(أ) الشريحة ١ من رأس المال
٢٢٠,٠١١	٢٢٠,٠١١	رأس المال المدفوع
٢,٠٩١	٢,٠٩١	علاوة الإصدار
٤,٥١٩	٦,٠٢٥	الاحتياطي القانوني
٣,٧١٣	٨,٠٠٥	الخسائر المتراكمة
(٢١٩)	(٤٤٢)	صافي خسائر القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(٣,٣٢٧)	(٣,١٤٤)	ناقصاً: الأصول غير الملموسة، بما في ذلك الخسائر، والخسائر التراكمية غير المحققة المدرجة مباشرةً في حقوق الملكية
(٦٥٠)	(٢,٠٤٧)	ناقصاً: الأصول الضريبية المؤجلة
٢٢٦,١٣٨	٢٣٠,٤٩٩	إجمالي رأس المال من الشريحة الأولى
		(ب) رأس المال من الشريحة الثانية
١,٠٠٠	٥٩٦	أرباح القيمة العادلة من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١١,٢١٤	٨,٦٤٠	خسائر انخفاض القيمة / مخصص عام
١٢,٢١٤	٩,٢٣٦	إجمالي رأس المال من الشريحة الثانية
٢٣٨,٣٥٢	٢٣٩,٧٣٥	إجمالي رأس المال المؤهل
		(ج) حساب الاستثمار غير المقيّد والاحتياطيات ذات الصلة
٣٤٦,٦٦٥	٣٦٨,٥١٦	مبلغ أموال صاحب حساب الاستثمار غير المقيّد
٣٤٧	١٤٠	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
-	-	احتياطي معادلة الأرباح
٨٩	-	احتياطي مخاطر الاستثمار

٤. كفاية رأس المال

٤-١ الإفصاحات النوعية

- يتمثل الهدف الأساسي لإدارة رأس مال البنك في ضمان امتثال البنك للمتطلبات التنظيمية لرأس المال والحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أعماله وتحقيق أعلى قيمة للمساهمين.
- يدير البنك هيكل رأس ماله ويقوم بإجراء تعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر لأنشطته. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للبنك تعديل مبلغ توزيعات الأرباح للمساهمين أو العائد على رأس المال للمساهمين أو إصدار الصكوك وما إلى ذلك.
- يتكون هيكل رأس المال بشكل أساسي من رأس المال المدفوع بما في ذلك الاحتياطيات. من منظور تنظيمي، يكون المبلغ الكبير لرأس المال في شكل الشريحة ١ كما هو محدد من قبل البنك المركزي العماني، أي أن معظم رأس المال ذو طبيعة دائمة.
- تتمثل سياسة كفاية رأس المال في البنك في الحفاظ على قاعدة رأس مال قوية لدعم تطوير الأعمال ونموها. يتم تحديد متطلبات رأس المال الحالية والمستقبلية على أساس توقعات نمو تسهيلات التمويل لكل مجموعة أعمال، والنمو المتوقع في التسهيلات خارج الميزانية العمومية، والموارد المستقبلية واستخدامات الأموال.
- لتقييم متطلبات كفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني، يتبنى البنك النهج الموحد لمخاطر الائتمان والسوق ونهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل. في سياق الأعمال العادية، يتم تمويل جميع الأصول من قبل الوعاء المشترك ما لم يتم اعتماد خلاف ذلك مقدماً من قبل لجنة الأصول والالتزامات. تقرر لجنة الأصول والمطلوبات بالبنك نسبة المشاركة مقدماً لتمويل الوعاء المشترك للأصول. على أساس ربع سنوي، بناءً على البيانات المالية، يتم تقييم الأصول المرجحة بالمخاطر وفقاً لاستخدام أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة وصندوق المساهمين في تمويل الأصول من خلال الوعاء المشترك.

إفصاحات بازل ٢ الركيزة ٣ لسنة ٢٠٢٢

٢-٤ الإفصاحات الكمية

نسبة حقوق الملكية إلى الأصول المرجحة بالمخاطر، كما تمت صياغتها في بازل ٢ وبازل ٣، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ هي ١٧,١٣ ٪ (٣١) ديسمبر ٢٠٢١: ١٨,٧٨ ٪). يرجى الرجوع إلى الإيضاح أدناه بشأن معلومات جوهرية في هذا الصدد.

٢٠٢٢		٢٠٢١		
ألف ريال عماني		ألف ريال عماني		
الأصول المرجحة بالمخاطر	متطلبات رأس المال	الأصول المرجحة بالمخاطر	متطلبات رأس المال	
١,٢٥٤,٧٢١	١٥٣,٧٠٣	١,١٦٣,٦١٣	١٤٢,٥٤٣	مخاطر الائتمان
٩٧,٢٤٧	١١,٩١٣	٧٣,٤٧٦	٩,٠٠١	مخاطر السوق
٨٥,٠٦٣	١٠,٤٢٠	٧٢,٨٨٧	٨,٩٢٩	مخاطر التشغيل
١,٤٣٧,٠٣١	١٧٦,٠٣٦	١,٣٠٩,٩٧٦	١٦٠,٤٧٢	الإجمالي

(أ) تفاصيل متطلبات رأس المال

٢٠٢٢		٢٠٢١		
ألف ريال عماني		ألف ريال عماني		
٢٣٠,٤٩٩	٢٢٦,١٣٨	الشريعة الأولى لرأس المال (بعد التعديلات التنظيمية)		
٩,٢٣٦	١٢,٦١٤	الشريعة الثانية من رأس المال (بعد التعديلات التنظيمية وحتى السقف المصرح به)		
١,٣٥١,٩٦٨	١,٢٣٧,٠٨٩	الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة البنك		
٨٥,٠٦٣	٧٢,٨٨٧	الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر التشغيل		
١,٤٣٧,٠٣١	١,٣٠٩,٩٧٦	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - محافظ البنك + المخاطر التشغيلية		
١٧٦,٠٣٦	١٦٠,٤٧٢	الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لمخاطر البنك والمخاطر التشغيلية		
١٦٦,٨٠٠	١٤٨,٢٥٨	(١) الحد الأدنى المطلوب من الشريعة ١ لرأس المال لمحفظه البنك والمخاطر التشغيلية		
٩,٢٣٦	١٢,٦١٤	(٢) الشريعة ٢ من رأس المال المطلوبة لمحفظه البنك والمخاطر التشغيلية		
٦٣,٦٩٩	٧٧,٨٨٠	الشريعة ١ من رأس المال المتاحة لدعم محفظة التداول		
-	-	الشريعة ٢ من رأس المال المتاحة لدعم محفظة التداول		
-	-	الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة التداول		
-	-	اجمالي رأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول		
-	-	الحد الأدنى من الشريعة ١ لرأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول		
٢٣٩,٧٣٥	٢٣٨,٣٥٢	إجمالي رأس المال النظامي		
١,٤٣٧,٠٣١	١,٣٠٩,٩٧٦	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - البنك بأكمله		
٪١٦,٠٤	٪١٧,٢٦	حقوق الملكية العامة - الشريعة ١ (كنسبة للموجودات المرجحة بالمخاطر)		
٪١٦,٠٤	٪١٧,٢٦	الشريعة ١ (كنسبة للموجودات المرجحة بالمخاطر)		
٪١٦,٦٨	٪١٨,١٩	اجمالي رأس المال (كنسبة للموجودات المرجحة بالمخاطر)		

(ب) نسبة كفاية رأس المال

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١,٤٣٧,٠٣١	١,٣٠٩,٩٧٦	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
٢٣٩,٧٣٥	٢٣٨,٣٥٢	إجمالي رأس المال المؤهل
%١٦,٦٨	%١٨,١٩	نسبة كفاية رأس المال

(ج) نسبة الإجمالي والشريحة ١ من رأس المال إلى إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

٢٣٠,٤٩٩	٢٢٦,١٣٨	الشريحة الاولى لرأس المال
٢٣٩,٧٣٥	٢٣٨,٣٥٢	إجمالي رأس المال
١,٤٣٧,٠٣١	١,٣٠٩,٩٧٦	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
%١٦,٦٨	%١٨,١٩	نسبة إجمالي رأس المال
%١٦,٠٤	%١٧,٢٦	نسبة الشريحة الاولى لرأس المال
%١٦,٠٤	%١٧,٢٦	نسبة شريحة حقوق الملكية العامة لرأس المال

(د) نسبة إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول

٢٣٩,٧٣٥	٢٣٨,٣٥٢	إجمالي رأس المال
١,٤٨٦,١٢٣	١,٤٠٤,٨٢٣	إجمالي الأصول
%١٦,١٣	%١٦,٩٧	إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول

ملاحظة:

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ٢٩ يناير ٢٠٢٣ توزيع أرباح نقدية بواقع ٥ ييسة للسهم الواحد؛ بمبلغ ١١,١٨٥ مليون ريال عماني (٢٠٢١): ٣,٤٤ ييسة للسهم الواحد؛ بمبلغ ٧,٧ مليون ريال عماني) من الأرباح المحتجزة لسنة ٢٠٢٢ بشرط موافقة البنك المركزي العماني وهيئة سوق المال والمساهمين. سيتم عرض قرار مجلس الإدارة بتوزيعات الأرباح على المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي سيعقد في ٢٣ مارس ٢٠٢٣. ستخضع نسبة كفاية رأس المال من ١٧,٣١٪ إلى ١٦,٥٤٪ (٢٠٢١): ١٨,٧٨٪ إلى ١٨,١٩٪ مقابل الحد الأدنى المتطلبات التنظيمية بنسبة ١٢,٢٥٪؛ ستخضع نسبة الشق الأول من حقوق الملكية العادية من ١٦,٦٧٪ إلى ١٥,٩٪ (٢٠٢١): ١٧,٨٥٪ إلى ١٧,٢٦٪. وستخضع نسبة الشق الأول من ١٦,٦٧٪ إلى ١٥,٩٪ (٢٠٢١): ١٧,٨٥٪ إلى ١٧,٢٦٪.

(هـ) الإفصاح عن متطلبات رأس المال وفقا لفئات المخاطر المختلفة لكل عقد من عقود التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية:

٢٠٢٢		٢٠٢١			
ألف ريال عماني		ألف ريال عماني			
مخاطر الإئتمان	مخاطر السوق	مخاطر الإئتمان	مخاطر السوق	الأصول المرجحة بأوزان المخاطر	الأصول المرجحة بأوزان المخاطر
١٣,٥٩٩	-	١٦,٨٣٣	-	١٣٧,٤١٥	الإجارة المنتهية بالتملك
٣٢,٤٧٦	-	٢٧,٠٩١	-	٢٢١,١٤٧	ذمم المبيعات المدينة والذمم الأخرى
٥٣,٩٧٨	-	٥٥,٨٨٦	-	٤٥٦,٢١٠	وكالة بالاستثمار
٣٥,٩٠٤	-	٢٥,١٠٥	-	٢٠٤,٩٤٢	تمويل المشاركة
٧,٢٤٠	-	٢,٩٦٢	-	٢٤,١٨٢	خطابات الضمان
٨٤٤	-	٦,٨٠١	-	٥٥,٥١٩	خطابات الاعتماد
١٩٣	-	٤١٦	-	٣,٣٩٩	القبولات وسندات التحصيل (وكالة)
١٤٤,٢٣٤	-	١٣٥,٠٩٥	-	١,١٠٢,٨١٤	الإجمالي

(و) الإفصاح عن المخاطر التجارية المنقولة

يتعرض البنك للمخاطر التجارية المنقولة في حال وجود معدلات ربح لأصحاب حسابات الاستثمار تقل عن معدلات السوق. قام البنك بالحد من هذه المخاطر من خلال تكوين احتياطيها سيتم استخدامها في حالة انخفاض معدلات أرباح أصحاب حسابات الاستثمار. يتم تقديم الإفصاح المتعلق بالمخاطر التجارية المنقولة في البند ١٧.

٥ إفصاحات حسابات الاستثمار

١-٥ الإفصاحات الكمية

- يقدم البنك حسابات استثمارية غير مقيدة على أساس مفهوم المضاربة والوكالة المتوافق تماماً مع الشريعة الإسلامية.
- في المضاربة، يدير البنك (المضارب) أموال حسابات الاستثمار جنباً إلى جنب مع حصته من الاستثمار من خلال وعاء مشترك غير مقيد. يتم استخدام الأموال من هذا الوعاء الاستثماري المشترك غير المقيد لتوفير التمويل للعملاء في ظل الأنماط الإسلامية والاستثمار في فرص الاستثمار الأخرى المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. هذه المعلومات متاحة لجميع العملاء على موقع البنك الإلكتروني والفروع ومركز الاتصال.
- بموجب اتفاقية الوكالة، يقبل البنك الأموال من المستثمرين بصفتهم وكيل ويستثمر في الأصول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. يحق للوكيل الحصول على أتعاب ثابتة كمبلغ مقطوع أو نسبة مئوية من التمويل المقدم. يتم تحديد الأرباح المتوقعة للمستثمرين مقدماً بينما يحتفظ البنك بأي عائد يزيد عن الربح المتوقع بصفته وكيل. يتحمل الوكيل الخسارة في حالة تقصير الوكيل أو إهماله أو مخالفته لأي من شروط وأحكام اتفاقية الوكالة، وإلا فإن الخسارة يتحملها المستثمر أو الموكل.
- يحتفظ البنك بالاحتياطات الضرورية كما هو مطلوب من قبل البنك المركزي العماني.
- يتم تقاسم أي أرباح مستحقة من الاستثمار بين الطرفين على أساس متفق عليه مسبقاً، بينما يتحمل المستثمر (رب المال) الخسارة (إن وجدت). لا يتم تحميل مصاريف التشغيل التي يتكبدها البنك على حساب الاستثمار. في حالة الخسارة من المعاملات في استثمار ذات تمويل مشترك، يجب أولاً خصم هذه الخسارة من الأرباح غير الموزعة، إن وجدت. يتم خصم أي زيادة في هذه الخسارة من احتياطي مخاطر الاستثمار. سيتم خصم أي خسارة متبقية من إجمالي رصيد الأموال المتاحة في الوعاء، كما في ذلك التاريخ، بالنسبة والتناسب حسب مساهمة البنك وأصحاب حسابات الاستثمار في الصندوق.
- يتم توزيع أرباح الاستثمار بين حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار الغير مقيدة على النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
النسبة	النسبة
٥٠٪	٥٠٪
٥٠٪	٥٠٪

حصة حسابات الاستثمار الغير مقيدة

حصة المضارب

يتم خصم احتياطي مخاطر الاستثمار بنسبة صفر بالمائة (٢٠٢١: صفر بالمائة) من حصة العميل بعد تخصيص حصة المضارب من الربح وفقاً للسياسة المتبعة من أجل تغطية الخسائر المستقبلية لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة. سيعود احتياطي مخاطر الاستثمار إلى أصحاب حسابات الاستثمار وفقاً لشروط وأحكام عقد المضاربة.

يتمثل احتياطي معادلة الأرباح في المبلغ الذي يخصه البنك بما يزيد عن الربح ليتم توزيعه على أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة قبل تخصيص حصة المضارب من الدخل لتحقيق مستوى معين من العائد. سيعود احتياطي معادلة الأرباح إلى حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

يتم دمج أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة بأموال البنك للاستثمار، ولا يتم منح الأولوية لأي طرف لغرض الاستثمار وتوزيع الأرباح. يتم تحميل المصاريف الإدارية فقط على مصاريف البنك.

- تتم إدارة أموال أصحاب حسابات الاستثمار وفقاً لسياسة البنك المعتمدة وبناء عليه، يقوم البنك بمراقبة أداء المحفظة من أجل تحقيق النتائج المتوقعة. تم إنشاء الاحتياطات الاحترازية وفقاً للمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني والشريعة الإسلامية.

٢-٥ الإفصاحات النوعية

فيما يلي الإفصاح المتعلق بحساب الاستثمار غير المقيد:

(أ) احتياطي معادلة الأرباح إلى أصحاب حسابات استثمار مشاركة الأرباح

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
-	-
٣٦٨,٥١٦	٣٤٦,٦٦٥
٠٪	٠٪

قيمة إجمالي احتياطي معادلة الأرباح

قيمة حسابات استثمار مشاركة الأرباح حسب أصحاب حسابات الاستثمار

نسبة احتياطي معادل الأرباح إلى حساب الاستثمار القائمة على المشاركة في تقاسم الأرباح

(ب) نسبة مخصص مخاطر الاستثمار إلى حسابات الاستثمار القائم على المشاركة في تقاسم الأرباح

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
-	٨٩
٣٦٨,٥١٦	٣٤٦,٦٦٥
٠,٠٠٪	٠,٠٣٪

إجمالي احتياطي مخاطر الاستثمار

قيمة حسابات استثمار مشاركة الأرباح حسب أصحاب حسابات الاستثمار

نسبة احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حسابات استثمار مشاركة الأرباح

ج) العائد على الأصول

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٦٤,٧٢٧	٧٢,٨٠٣	إجمالي الدخل الصافي (قبل توزيع الأرباح إلى حسابات الاستثمار غير المقيدة)
١,٤٠٤,٨٢٣	١,٤٨٦,١٢٣	إجمالي الأصول
%٤,٦١	%٤,٩٠	العائد على الأصول

د) العائد على حقوق الملكية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٣٥,٤٨٩	٤٢,١٩٤	إجمالي الدخل الصافي (بعد توزيع الأرباح إلى أصحاب حسابات الاستثمار)
٢٣٩,٨٣٩	٢٤٦,٠٥٦	حقوق الملكية
%١٤,٨٠	%١٧,١٥	العائد على حقوق الملكية

هـ) نسب الأرباح الموزعة إلى حسابات استثمار مشاركة الأرباح حسب نوع حسابات الاستثمار

كما في تاريخ التقرير، حقق البنك عائدات على حساب الاستثمار غير المُقيد وأرباحاً موزعة بلغت ٦,١٨٠ ألف ريال عماني (السنة المالية ٢٠٢١: ٦,٨١٤ ألف ريال عماني) خلال الفترة لأصحاب حسابات الاستثمار.

و) نسب التمويل إلى حسابات استثمار مشاركة الأرباح حسب نوع حساب الاستثمار

كما في تاريخ التقرير، يتم تمويل جميع عمليات التمويل المشترك من خلال وعاء مشترك يتضمن أموالاً من أصحاب حسابات الاستثمار غير المُقيدة (بما في ذلك المضاربة والوكالة) والمساهمين.

٢٠٢١		٢٠٢٢		اجمالي التمويل حسب نوع العقد
%	ألف ريال عماني	%	ألف ريال عماني	
%٢٢,٩٤	٢٦٥,٧٤٨	%٢٤,٣٩	٣٠٩,٨٣٨	ذمم المبيعات المدينة والذمم المدينة الأخرى
%٢٥,٣١	٢٩٣,١٧٥	%١٩,٨٠	٢٥١,٥٦٢	الإجارة المنتهية بالتملك
%٢٣,١٤	٢٦٨,٠٧٢	%٢٩,٦٢	٣٧٦,٢٣٧	تمويل المشاركة
%٢٨,٦٢	٣٣١,٥١١	%٢٦,١٩	٣٣٢,٦٢٤	وكالة بالاستثمار
%١٠٠,٠٠	١,١٥٨,٥٠٦	%١٠٠,٠٠	١,٢٧٠,٢٦١	إجمالي التمويل

٦. حسابات استثمار المضاربة غير المُقيدة

١-٦ الإفصاحات النوعية

- لا يوجد تغيير جوهري في استراتيجيات الاستثمار التي تؤثر على حسابات الاستثمار حتى تاريخ التقرير.
- لدى البنك وعاء واحد من الأصول المشتركة حيث يتم استثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار وتخصيص الدخل لهذه الحسابات. فيما يلي أرباح الاستثمار الموزعة بين على حاملي أسهم الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار غير المُقيدة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
النسبة	النسبة	
%٥٠	%٥٠	حصة حسابات الاستثمار الغير مُقيدة
%٥٠	%٥٠	حصة المضارب

- يتم خصم احتياطي مخاطر الاستثمار بنسبة صفر بالمائة (٢٠٢١: صفر بالمائة) من حصة العميل بعد تخصيص حصة المضارب من الربح. يتم خصم احتياطي معادلة الأرباح من إجمالي الإيرادات قبل تخصيص حصة المضارب بناءً على قرارات لجنة الأصول والالتزامات.
- لم يقم البنك بتحميل مصروفات التشغيل المتكبدة على أصحاب حسابات الاستثمار.

٢-٦ الإفصاحات الكمية

(أ) إجمالي أموال حسابات الاستثمار غير المُقيّدة حسب الفئة

٢٠٢٢	٢٠٢١	نوع الحساب
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	حساب الادخار
٢٧٨,٢٤٧	٢٦٦,٥٠٠	حسابات الاستثمار:
٩٢	٢٢	شهر واحد
٤٤١	٦٣٨	٣ أشهر
١,٢٤٩	١,٢٢٠	٦ أشهر
١١٢	٢٢٥	٩ أشهر
٣٤,٢٦٣	٣٠,٢٤٩	سنة واحدة
٢,٧٥٥	٣,٠٥٣	سنة ونصف
٤١,٣٧٩	٣٧,٧٨٢	سنتين
٦٦٧	٤٢٢	ثلاث سنوات
٢١١	١٧١	أربع سنوات
١,٧٦٦	١,٢٤٧	خمس سنوات
٧,٣٣٤	٥,١٣٦	أكثر من خمس سنوات
٣٦٨,٥١٦	٣٤٦,٦٦٥	

(ب) حصة الأرباح المُحققة من حسابات الاستثمار غير المُقيّدة قبل التحويل إلى ومن الاحتياطيات (كنسبة من الأموال المُستثمرة)

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	حصة الأرباح
٦,١٨٠	٦,٨١٤	الأموال المُستثمرة
٣٦٨,٥١٦	٣٤٦,٦٦٥	
٪١,٦٨	٪١,٩٧	النسبة

(ج) حصة الأرباح المدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار غير المُقيّدة، بعد التحويلات إلى أو من الاحتياطيات (المبلغ وكنسبة مئوية من الأموال المُستثمرة)

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	حصة الأرباح
٦,١٨٠	٦,٨١٤	الأموال المُستثمرة
٣٦٨,٥١٦	٣٤٦,٦٦٥	
٪١,٦٨	٪١,٩٧	النسبة

(د) الحركة في احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار خلال السنة

خلال السنة، لم يتم استخدام احتياطي معادلة الأرباح من قبل البنك. ومع ذلك، فإن إجمالي المبلغ المخصص من الدخل القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار غير المُقيّدة بلغ صفر ريال عماني (ديسمبر ٢٠٢١: صفر ريال عماني).

خلال السنة، تم استخدام ٨٩ ألف ريال عماني (٢٠٢١: ٢٦٦ ألف) في احتياطي مخاطر الاستثمار. ومع ذلك، لم يتم توزيع أي مبالغ من الدخل القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار غير المُقيّدة.

فيما يلي الحركة في احتياطي مخاطر الاستثمار واحتياطي معادلة الأرباح

٢٠٢٢	٢٠٢١	احتياطي معادلة الأرباح	احتياطي مخاطر الاستثمار	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	الرصيد الافتتاحي في بداية السنة
-	-	٨٩	٣٥٥	الإضافات
-	-	-	-	المحولات
-	-	(٨٩)	(٢٦٦)	الرصيد في نهاية السنة
-	-	-	٨٩	

افصاحات بازل ٢ الركيذة ٣ لسنة ٢٠٢٢

هـ) الإفصاحات بشأن استخدام احتياطي معادلة الأرباح و / أو احتياطي مخاطر الاستثمار خلال الفترة

لم يتم خلال السنة استخدام احتياطي معادلة الأرباح بينما تم استخدام ٨٩ ألف ريال عماني (٢٠٢١: ٢٢٥,٠٠٠) من احتياطي مخاطر الاستثمار.

و) الأرباح المكتسبة والأرباح المدفوعة على مدى السنوات الثلاث إلى الخمس الماضية (المبالغ والنسبة المئوية من الأموال المستثمرة)

	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨
الأرباح المحققة	٧٢,٨٠٣	٦٤,٧٢٧	٥٤,٧٥٢	٤٧,٣٧٩	٣٧,٩٦٨
الأرباح الموزعة	٦,١٨٠	٦,٨١٤	٧,٦٠٣	٧,٣٥٩	٧,٦٧٩
الأموال المستثمرة	٣٦٨,٥١٦	٣٤٦,٦٦٥	٣٦٥,٧٣٨	٣١٠,٠٧١	٣٢٢,٨٥١
العوائد كنسبة مئوية من الأموال المستثمرة	٪١,٦٨	٪١,٩٧	٪٢,٠٨	٪٢,٣٧	٪٢,٣٧

ز) إجمالي المصاريف الإدارية المحملة على أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

وفقاً لسياسة البنك، يتم تحميل المصاريف الإدارية على مصاريف البنك فقط.

ح) متوسط العائد المعلن أو معدل الربح على أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة حسب الاستحقاق (شهر واحد، ٣ أشهر، ٦ أشهر، ٩ أشهر، ١٢ شهراً، ١٨ شهراً، ٢٤ شهراً)

نوع الحساب	عامل المشاركة		متوسط العائد	
	ريال عماني	دولار امريكي	٢٠٢٢	٢٠٢١
حسابات ادخار	٪٧٠ - ٪١٠	٪١٥ - ٪٣٠	٪٠,٩١	٪٠,٩٨
شهر واحد	٪٥٠ - ٪٤٦	٪٢٥ - ٪٢٣	٪١,٣٨	٪١,٣٥
٣ أشهر	٪٥٥ - ٪٥١	٪٢٧,٥ - ٪٢٥,٥	٪١,٥١	٪١,٥٣
٦ أشهر	٪٦٨ - ٪٦١	٪٣٤ - ٪٣٠,٥	٪١,٨٨	٪١,٩٠
٩ أشهر	٪٧٣ - ٪٦٦	٪٣٦,٥ - ٪٣٣	٪٢,٠٢	٪٢,٠٥
سنة	٪٧٨ - ٪٧١	٪٣٩ - ٪٣٥,٥	٪٢,٧٣	٪٢,٣٧
سنة ونصف	٪٨٥ - ٪٧٨,٥	-	٪٣,٢١	٪٣,٢١
سنتين وأكثر	٪٨٧ - ٪٧٩,٥	-	٪٣,٧٧	٪٣,٦٩

ط) التغييرات في توزيع الأصول في الأشهر الستة الأخيرة

لا توجد تغييرات جوهرية في الأشهر الستة الأخيرة من تاريخ التقرير.

ي) التعرضات خارج الميزانية العمومية المترتبة على قرارات الاستثمار، مثل الالتزامات والارتباطات المحتملة

	٢٠٢٢	٢٠٢١
بنود خارج الميزانية العمومية	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
ضمانات مالية	١١٨,٢١٦	١١١,٠٣٧
خطابات اعتماد	١٠٧,٥٠١	١٢٠,٤٨٢
قبولات	١,٥٨٦	٣,٢٥٣
سندات للتحويل	١,٠٥٧	٥٧٣
ارتباطات	١٦٢,٩٤٤	١٦٠,٦٤٤
الإجمالي	٣٩١,٣٠٤	٣٩٥,٩٨٩

ك) الإفصاح عن الحدود المفروضة على المبلغ الذي يمكن استثماره لأي نوع من الأصول

لا يوجد لدى البنك أي حسابات استثمار مقيدة كما في تاريخ التقرير، وبالتالي لا توجد حدود مفروضة للاستثمار في أي نوع من الأصول بخلاف الحدود المنصوص عليها في سياسة البنك ولوائح البنك المركزي العماني.

٧. حسابات الوكالة الاستثمارية غير المقيدة

١-٧ الإفصاحات النوعية

- لا يوجد تغيير كبير في استراتيجيات الاستثمار التي تؤثر على حسابات الاستثمار حتى تاريخ التقرير.
- لدى البنك وعاء واحد من الأصول المشتركة حيث يتم استثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار ويتم تخصيص إيراداتها لهذه الحسابات وفقاً لطبيعة الاتفاقية.

٢-٧ الإفصاحات الكمية

(أ) احتساب دخل الوعاء على النحو التالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٥٩,٩٢٤	٦٥,٧٥٢	الدخل من التمويل
٤,٨٠٣	٧,٠٥١	الدخل من الاستثمار
٦٤,٧٢٧	٧٢,٨٠٣	اجمالي دخل الوعاء
-	-	احتياطي معادلة الأرباح
-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار
٦٤,٧٢٧	٧٢,٨٠٣	دخل الوعاء
(٦,٩٩٨)	(٥,٩٤٣)	أتعاب المضارب
-	-	الحركة إلى أو من احتياطي معادلة الأرباح / احتياطي مخاطر الاستثمار
(٦,٨١٤)	(٦,١٨٠)	اجمالي المبالغ المدفوعة لأصحاب حسابات استثمار المضاربة
٥٠,٩١٤	٦٠,٦٨٠	اجمالي المبالغ العائدة لوعاء المساهمين بما في ذلك الوكالة

٨. حسابات الاستثمار المقيدة

ليس لدى البنك منتج حسابات استثمارية مقيدة كما في تاريخ التقرير.

٩. الإفصاحات حول المستثمرين من الأفراد بشأن حسابات الاستثمار

يقدم البنك حسابات استثمار غير مقيدة بالريال العماني والدولار الأمريكي فقط وفترات استحقاق تتراوح من شهر واحد و٣ أشهر و٦ أشهر و٩ أشهر و١٢ شهراً و١٨ شهراً و٢٤ شهراً بناءً على مفهوم المضاربة المتوافق تماماً مع الشريعة الإسلامية. يتم دفع الأرباح بشكل شهري أو ربع سنوي.

فيما يلي هيكل المنتج الخاص بحساب استثمار المضاربة غير المقيد.

١-٩ هيكل المنتجات

التعريفات والمفاهيم الأساسية

المضاربة - هي شكل من أشكال الشراكة حيث يقدم أحد الطرفين رأس المال والطرف الثاني يقدم الخبرة والمهارات الإدارية. يشار إلى الطرف الأول برب المال (المستثمر) والطرف الثاني يشار إليه باسم المضارب (مدير الاستثمار). يتم تقاسم أي أرباح مستحقة من العمل المشترك بين الطرفين على أساس متفق عليه مسبقاً، بينما يتحمل رب المال (المستثمر) الخسارة (إن وجدت) باستثناء الخسائر الناتجة عن إهمال المضارب.

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

رب المال - هو مقدم رأس المال أو المستثمر في عقد إسلامي مثل المضاربة.

هيكل منتجات حسابات استثمار المضاربة

يستند منتج حساب استثمار المضاربة الخاص بالبنك على عقد المضاربة.

في حالة حساب المضاربة الاستثماري بموجب ترتيب المضاربة، يصبح العميل مستثمراً (رب المال)، ويصبح البنك مديراً (المضارب) للأموال المستثمرة من قبل العملاء. إلى جانب العمل كمضارب، يمكن للبنك أيضاً استثمار حصة من حقوق الملكية وأموال أخرى لم يستلمها البنك على أساس المضاربة في تجمع المضاربة.

بالنسبة لأموال البنك المستثمرة في وعاء مشترك، سيصبح البنك شريكاً للعميل. سيقبل البنك الأموال من أصحاب حسابات المضاربة الاستثمارية بموجب اتفاقية المضاربة ويخصص الأموال المستلمة من العملاء، جنباً إلى جنب مع حصته من الاستثمار، إلى وعاء استثمار مشترك غير مقيد. يتم استخدام الأموال من هذا الوعاء الاستثماري المشترك غير المقيد لتوفير التمويل للعملاء في ظل الأنماط الإسلامية والاستثمار في فرص الاستثمار الأخرى المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

يتم توزيع الأرباح المحققة من أنشطة الاستثمار والتمويل، باستخدام أموال من وعاء الاستثمار المشترك غير المقيد، بين المودعين (المستثمرين) والبنك على أساس منهجية توزيع الأرباح التي تقرها هيئة الرقابة الشرعية. لا يوجد تقاسم للأرباح من الخدمات المصرفية المستندة على الرسوم البنكية.

لا يضمن البنك مبلغ الاستثمار لأصحاب حسابات المضاربة الاستثمارية، وفي حالة حدوث خسارة من أنشطة الاستثمار والتمويل؛ يتحمل العملاء الخسارة بنسبة حصتهم في وعاء الاستثمار. يتم خصم حصة العميل في الخسارة من مبلغ استثمار العميل باستثناء الخسائر الناتجة عن إهمال المضارب (البنك). تعطى حسابات استثمار المضاربة اوزان بناءً على خصائص إيداع استثمار المضاربة مثل المبلغ والعملة وفترة الاستثمار وخيارات دفع الأرباح وخصائص أخرى ذات صلة بغرض احتساب الأرباح، بما يتوافق مع أحكام الشريعة الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية.

سيقوم البنك بخصم حصة المضارب الخاصة به من صافي الربح بعد خصم حصته كمقدم الأموال "رب المال".

يجوز للبنك تغيير حصة المضارب وأوزانها لاحتساب الربح من وقت لآخر.

في حالة الخسارة، سيتعرض أصحاب حسابات المضاربة الاستثمارية للخسارة وفقاً لنسبة استثماراتهم؛ وفي حالة الربح، سيتم توزيع الربح على أساس حصة الاستثمار في وعاء الاستثمار بشروط متفق عليها مسبقاً.

يعتبر معيار الحد الأدنى لرصيد لحساب استثمار المضاربة ضرورياً كشرط رصيد للمشاركة في وعاء المضاربة. بمجرد استثمار مبلغ الاستثمار، يتم احتساب الربح على أساس شهري على مبلغ الاستثمار للعميل ويتم دفعه وفقاً لخيار دفع الأرباح المحدد من قبل العميل (شهري أو ربع سنوي). يتم الإفصاح عن نسبة حصة المضارب على موقع البنك الإلكتروني وتكون المعلومات متاحة للعملاء.

في حالة رغبة رب المال في إنهاء الاستثمار قبل تاريخ استحقاق الاستثمار المتفق عليه، يجب على رب المال إخطار المضارب كتابياً. يحق للمضارب تطبيق معدلات الربح المعلنة لأقرب فترة متعلقة بفترة الاستثمار الفعلية المنتهية، بشرط استكمال شهر واحد على الأقل من الاستثمار ليكون مؤهلاً لدفع الأرباح. يُسمح بالخصم من المبلغ الأساسي في حالة كان مبلغ الربح المدفوع بالفعل للعميل (في حالة خيار دفع الأرباح بخلاف الاستحقاق) أعلى من معدلات الربح المعلنة المطبقة لفترة الاستثمار الفعلية المكتملة.

أنشأ البنك حساب احتياطي احترازي لتخفيف التأثير السلبي لتنظيم دخل حسابات استثمار المشاركة في الأرباح على عائدات أصحاب الحسابات ولاستيعاب الخسائر المحتملة غير المتوقعة التي قد يتحملها أصحاب حسابات الاستثمار من الاستثمارات الممولة عن طريق حسابات استثمار المشاركة في الأرباح وهي:

احتياطي معادلة الأرباح

وذلك لتأمين عائد مناسب وتنافسي للمستثمرين في حالة وجود ظروف غير عادية معينة تؤدي إلى انخفاض العائد بشكل لا يتوقعه المستثمرون. سيتم التصرف في مبلغ الاحتياطي بموافقة مسبقة من هيئة الرقابة الشرعية. في حالة عدم كفاية رصيد الحساب الاحتياطي لمواجهة المنافسة، يجوز للمساهمين منح جزء من حصتهم في الأرباح للمستثمرين بموافقة هيئة الرقابة الشرعية. ينطبق هذا الاحتياطي فقط على حسابات المضاربة. في حال كان معدل العائد للمستثمرين في فترة توزيع أرباح معينة أعلى بكثير من معدلات السوق، يجوز لإدارة البنك أن تقرر خصم، بعد أخذ موافقة لجنة الأصول والالتزامات، بعد خصم حصة الأرباح لمدير الاستثمار كمضارب ورب المال، جزء من حصة الوعاء المشترك للأرباح وتحويله إلى احتياطي معادلة الأرباح بحد أقصى ٦٠٪ من القيمة المترتبة. بالإضافة إلى ذلك، يخضع تحويل المبلغ من / إلى احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار لموافقة لجنة الأصول والالتزامات.

احتياطي مخاطر الاستثمار

يتم إنشاء هذا الاحتياطي من حصة المستثمرين في الربح من صافي الربح وفقاً للإرشادات ذات الصلة (منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المصرفية الإسلامية (AAOIFI) و/أو البنك المركزي العماني)، بعد توزيع حصة المضارب لضمان مستوى معين من الاحتياطي لمحافظة الاستثمار. يُستثمر الرصيد المتاح في حساب الاحتياطي في وعاء مشترك وسيضاف الربح المحقق عن طريق استثمار هذا الرصيد إلى حساب الاحتياطي. يوفر احتياطي مخاطر الاستثمار الأموال للأحداث غير المتوقعة وغير المؤكدة التي تحدث مما يؤدي إلى انخفاض قيمة الاستثمارات. قد يكون هذا الانخفاض في القيمة نتيجة لخسائر في التمويل أو / والاحتياطيات العامة للبنك (كما هو مطلوب بموجب اللوائح). سيتم التصرف في مبلغ الاحتياطي بموافقة مسبقة من هيئة الرقابة الشرعية. في حالة عدم كفاية رصيد الحساب الاحتياطي لمواجهة عوائد المنافسة، يجوز للمساهمين منح جزء من حصتهم في الأرباح للمستثمرين بموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

تقرر لجنة الأصول والمطلوبات التابعة للبنك مسبقاً بشأن الاستثمار وتخصيص الأصول لأموال أصحاب حسابات الاستثمار، بما في ذلك، بشكل خاص أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة، وخط أموالهم مع الأموال الأخرى التي يديرها البنك، والتوازن بين حصص المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار من حيث توزيع أموال الاستثمار والعائد من المخاطر للاستثمارات.

يحسب البنك ربح وعاء المضاربة شهرياً. سيتم توزيع صافي ربح الوعاء (بعد خصم التكاليف / النفقات المباشرة المنسوبة للوعاء المشترك) بين المستثمرين والمساهمين، وفقاً للصيغة التالية:

o (متوسط مبلغ الاستثمار x الاوزان الإجمالية الممنوحة للمساهمين والمستثمرين) لكل فئة من المستثمرين.

o الاوزان الإجمالية تعتمد على: دورية دفع الربح.

يتم خصم أتعاب المضارب من كل فئة من حصة المستثمرين في الربح، مما يمنحهم صافي الربح.

يتم تعويض الخسائر الناتجة عن الذمم المدينة والتمويل والأصول الاستثمارية التي بدأت وانتهت في نفس السنة على النحو التالي:

- سيتم تغطيتها من أرباح نفس السنة.
- إذا تجاوزت الخسائر الأرباح في نفس السنة، فسيتم تغطيتها من احتياطي مخاطر الاستثمار.
- إذا لم يكن هناك أموال كافية متاحة في احتياطي مخاطر الاستثمار، فسيتم تغطية الخسائر مباشرة من أموال المستثمرين "حصة رب المال".

سيتم تعويض الخسائر الناشئة عن الذمم المدينة والتمويل والأصول الاستثمارية التي بدأت واستمرت من سنوات سابقة على النحو التالي:
سيتم تغطيتها من احتياطي مخاطر الاستثمار.

- إذا لم يكن هناك أموال كافية متاحة في احتياطي مخاطر الاستثمار، فسيتم تغطيتها من الإيرادات الحالية.
 - إذا كانت الإيرادات الحالية غير كافية، فسيتم تغطية الخسائر مباشرة من أموال المستثمرين "حصة رب المال".
- بالإضافة إلى ما سبق، في جميع الحالات، يجوز للمساهمين التنازل عن حصتهم في الأرباح أو جزء من حقوق الملكية لصالح المستثمرين لتغطية هذه الخسائر.

١٠. إدارة المخاطر والتعرضات للمخاطر والحد من المخاطر

١٠-١ الإفصاحات النوعية

- يواجه البنك مثل جميع مؤسسات الخدمات المالية الرئيسية الأخرى مطالب متزايدة لفهم مخاطره بشكل أفضل، سواء من الإدارة أو من أصحاب المصلحة الخارجيين. تمثل عوامل مثل الوتيرة العالمية للتغيير، والقيود المفروضة على الموارد، وتعقيد المنتج والطلب المتزايد للشفافية، أساس لإدارة أقوى للمخاطر.
- يتمكن البنك من خلال، إطار إدارة المخاطر لديه، من إدارة المخاطر على مستوى البنك بهدف تعظيم العوائد مع الالتزام بتحمل المخاطر. يستخدم البنك ثلاثة خطوط دفاعية لدعم منهجه في إدارة المخاطر من خلال توضيح المسؤولية، وتشجيع التعاون، وتمكين التنسيق الفعال للمخاطر وأنشطة الرقابة.
- تم تلخيص خطوط الدفاع الثلاثة أدناه:
 - ٥ وحدات العمل: مطلوبة لضمان الإدارة الفعالة للمخاطر في نطاق مسؤولياتها التنظيمية المباشرة. يتم تدريب جميع الموظفين داخل وحدات العمل بشكل كافٍ ولديهم إمكانية الوصول إلى الأدوات المناسبة لضمان التحكم في المخاطرة. تتحمل كل وحدة عمل بشكل أساسي مسؤولية المخاطر الخاصة بها وهي مسؤولة بشكل متساوٍ عن تصميم وتطبيق الضوابط اللازمة للحد من المخاطر الناشئة عن أنشطتها.
 - ٥ وحدات مراقبة المخاطر: مسؤولة عن تطبيق السياسات والإجراءات، ومراقبة المخاطر للتأكد من أن جميع المخاطر تقع في نطاق قدرة البنك على تحملها. تم تصميم وتطبيق الضوابط المناسبة مع إعداد التقارير المناسبة لتوقع المخاطر المستقبلية وتحسين مستوى التأهب عبر سلسلة الإدارة.
 - ٥ التدقيق الداخلي: يوفر ضماناً مستقلاً ويرفع تقارير بنتائجه إلى جميع هيئات الإدارة والحوكمة ذات الصلة، والمديرين التنفيذيين الخاضعين للمساءلة، ومسؤولي الرقابة ذات الصلة واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- إن مبادئ إدارة المخاطر والرقابة لدى البنك مدعومة بعناصر نوعية مثل السياسات والصلاحيات والمكونات الكمية بما في ذلك منهجيات قياس المخاطر وحدود المخاطر. بالإضافة إلى ذلك، يتسم الإطار بالديناميكية والتوافق المستمر مع تطور أعمال البنك وبيئة السوق ويستند إلى:
 ١. المشاركة الإدارية القوية على مستوى المؤسسة، بدءاً من الرئيس التنفيذي وحتى فرق الإدارة الميدانية التشغيلية؛
 ٢. هيكل محكم للإجراءات والمبادئ الداخلية؛
 ٣. الإشراف الدائم من قبل هيئات مستقلة لمراقبة المخاطر وتطبيق القواعد والإجراءات؛ و
 ٤. التدريب المستمر الذي يساعد على تعزيز ثقافة منضبطة وبناءة لإدارة المخاطر والرقابة.

يتمثل الهدف العام من إطار إدارة المخاطر في تعزيز قيمة المساهمين من خلال تحسين المخاطر والعائد. على وجه التحديد، سيقوم إطار عمل إدارة المخاطر بما يلي:

 ١. تحديد مسؤولية واضحة عن المخاطر
 ٢. تمكين الإدارة من اتخاذ القرارات على أساس راسخ، ومعدّل حسب المخاطر، وعلى أساس جماعي
 ٣. تمكين البنك من إدارة سيناريوهات "ماذا لو" السلبية
 ٤. تحسين فهم التفاعلات والعلاقات المتبادلة بين المخاطر
 ٥. ترسيخ حالة "تحت السيطرة" للمخاطر الكبيرة
- يهدف برنامج إدارة مخاطر البنك إلى مساعدة المؤسسة على إدارة المخاطر. إن الإطار العام للمخاطر والإجراءات الداعمة يساعد على الفهم الشامل والمتسق واتخاذ قرارات بشأن المخاطر. من خلال الإطار المتكامل لإدارة المخاطر يعترف البنك بترسيخ قوي ومتسق لثقافة إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة.
- يتلخص هيكل إدارة المخاطر فيما يلي:

يتكون إطار عمل إدارة المخاطر من سبع مكونات: أربعة تشمل مراحل قرار إدارة المخاطر وثلاثة مكونات داعمة. فيما يلي المراحل الأربعة لاتخاذ قرار بشأن المخاطر:

السياسات: تبدأ من الأعلى إلى الأسفل وتتضمن تعريفاً لتحمل المخاطر والحوكمة ومبادئ إدارة المخاطر.

الخطة: وضع استراتيجية مخاطر واهداف لمجالات الأعمال.

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

التقييم: مراقبة البرنامج وتقييم الأداء.

افصاحات بازل ٢ الركيزة ٣ لسنة ٢٠٢٢

تمثل المكونات الداعمة الثلاثة الأدوات والبيئة. وهي ما يلي:

البنية التحتية: الأدوات والتكنولوجيا والموظفين والسياسة الداعمة لعملية ادارة المخاطر.

البيئة الداخلية: الثقافة الداخلية للبنك وأدوات إنشائها وتطبيقها.

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

- تقع المسؤولية الأساسية عن إدارة المخاطر لدى البنك على عاتق مجلس الإدارة الذي شكل لجنة مستقلة مخصصة على مستوى مجلس الإدارة، ولجنة مخاطر الحوكمة والامتثال. يتم دعم لجنة مخاطر الحوكمة والامتثال من قبل مجموعة إدارة المخاطر المستقلة التي تقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة مخاطر الحوكمة والامتثال.
- كجزء من حوكمة المخاطر، تم إنشاء لجان الإدارة العليا لدى البنك لإدارة المستوى العام لكل نوع من أنواع المخاطر. وهذا يشمل: لجنة الأصول والمطلوبات، ولجنة الائتمان والاستثمار ولجنة توجيه تكنولوجيا المعلومات.



- لدى البنك سياسات لكل نوع من أنواع المخاطر، وبالتالي يتم تحديد المخاطر وتقييمها ومراقبتها وإبلاغها إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا. لهذا الغرض، يتم إعداد تقرير شامل لإدارة المخاطر بشكل منتظم يسلط الضوء على المخاطر وأداء المحفظة ويتم رفع تقرير إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة مع تحليل لمراجعتها.
- لدى البنك سياسات إدارة مخاطر شاملة معتمدة من قبل مجلس الإدارة لجميع أنواع المخاطر الرئيسية. يتم دعم هذه أيضاً من خلال الهياكل المحددة المناسبة. توفر هذه السياسات إطاراً متكاملًا لإدارة المخاطر على مستوى البنك.
- يحدد بيان تقبل المخاطر أهداف المخاطر والسياسات والاستراتيجيات وحوكمة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة والإدارة. تهدف سياسة إدارة رأس المال إلى ضمان الاستقرار المالي من خلال تخصيص رأس مال كافٍ لتغطية الخسائر غير المتوقعة.
- يهاكل الحدود بمثابة مكونات رئيسية في توضيح استراتيجية المخاطر في تقبل المخاطر القابلة للتحديد. كما أنها مدعومة بإطار عمل شامل للعديد من المخاطر مع سياساتها ووثائق المنهجية الخاصة بها. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتطبيق أنظمة مخاطر مختلفة للمساعدة في تحديد رأس المال التنظيمي المخصص لمختلف المحافظ.
- يتعرض البنك لأنواع مختلفة من المخاطر، مثل مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر معدل الربح ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل، وكلها تتطلب ضوابط شاملة ورقابة مستمرة. يلخص إطار عمل إدارة المخاطر الروح الكامنة وراء بازل ٢ و٣ والتي تشمل الإشراف والرقابة الإدارية، وثقافة المخاطر والمسؤولية، والاعتراف بالمخاطر وتقييمها، وأنشطة الرقابة والفصل بين المهام، والمعلومات الكافية وقنوات الاتصال، ومراقبة أنشطة إدارة المخاطر، وتصحيح أوجه القصور.
- لغرض حساب كفاية رأس المال، يتم أخذ التعرض الممول من قبل أصحاب حسابات الاستثمار بالكامل في الأصول المرجحة بالمخاطر ويتم تخصيص رأس المال المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني.

٢-١٠ الإفصاحات النوعية

(أ) الإفصاح عن نطاق وإجراءات المخاطر التي يواجهها كل حساب استثمار مُقيد، بناءً على سياساته الاستثمارية المحددة

كما في تاريخ التقرير، لم يكن لدى البنك أموال لأصحاب حسابات الاستثمار المُقيدة.

(ب) الإفصاح عن معاملة الأصول الممولة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار المُقيدة في احتساب الأصول المرجحة بالمخاطر

كما في تاريخ التقرير، لم يكن لدى البنك أموال مقيدة لأصحاب حسابات الاستثمار.

(ج) الإفصاح عن معاملة الأصول الممولة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار المُقيدة في احتساب الأصول المرجحة بالمخاطر

حسب الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية (IBRF) فإن ٣٪ (نسبة ألفاً) من الأصول الممولة عن طريق حسابات الاستثمار يمكن استقطاعها من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر. ويتبع البنك منهجاً متحفظاً بحيث لا يتم استقطاع ذلك من الأصول المرجحة بالمخاطر.

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

٢٠٢١		٢٠٢٢		التمويل (إجمالي) حسب نوع العقد
%	ألف ريال عماني	%	ألف ريال عماني	
٪٢١,١١	٢٣٨,٧٦٥	٪٢٢,٧٠	٢٨١,٩٦٤	ذمم المبيعات المدينة والذمم المدينة الأخرى
٪٢٥,٩٢	٢٩٣,١٧٥	٪٢٠,٢٥	٢٥١,٥٦٢	إجارة منتهية بالتملك
٪٢٣,٦٨	٢٦٧,٨٦٤	٪٣٠,٢٧	٣٧٥,٩٥٧	تمويل المشاركة
٪٢٩,٣٠	٣٣١,٤١٤	٪٢٦,٧٨	٣٣٢,٦٠٧	الوكالة بالاستثمار
٪١٠٠,٠٠	١,١٣١,٢١٨	٪١٠٠,٠٠	١,٢٤٢,٠٩٠	إجمالي التمويل

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

٢٠٢١		٢٠٢٢		الإجمالي
%	ألف ريال عماني	%	ألف ريال عماني	
٪٤٠,٣٢	٤٥٦,١٤١	٪٣٧,٨٩	٤٧٠,٥٧٠	شخصي
٪٢,٧٤	٣١,٠٣٦	٪٢,٦١	٣٢,٤٥٤	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٪٥٦,٩٣	٦٤٤,٠٤١	٪٥٩,٥٠	٧٣٩,٠٦٦	شركات
-	-	-	-	حكومة
٪١٠٠,٠٠	١,١٣١,٢١٨	٪١٠٠,٠٠	١,٢٤٢,٠٩٠	الإجمالي

الإفصاح عن القيمة الدفترية لأية أصول مرهونة كضمان (باستثناء المبالغ المرهونة للبنك المركزي) والشروط والأحكام المتعلقة بكل رهن.

كما في تاريخ التقرير، ليس لدى البنك أي قروض مضمونة حيث يكون رهن ضمانات للطرف المقابل.

قيمة أي ضمانات أو رهن يقدمها المرخص له والشروط المتعلقة بتلك الضمانات أو الرهن.

أصدر البنك كفالة حسن أداء ودفعة مقدمة وكفالة شحن بقيمة ١١٨,٢٦٦ ألف ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١١١,٠٣٧ ألف ريال عماني) كما في تاريخ هذا التقرير.

١١. مخاطر الائتمان

- تمثل مخاطر الائتمان في مخاطر عدم قيام العميل أو الطرف المقابل بتسوية التزام بالقيمة الكاملة، إما عند الاستحقاق أو في أي وقت بعد ذلك. تنشأ هذه المخاطر من احتمال انخفاض قدرة العميل أو الطرف المقابل على الوفاء بالتزام أو قدرته على الوفاء بهذا الالتزام، مما يؤدي إلى خسارة اقتصادية للبنك.
- تتم إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان بشكل أساسي وفقاً لسياسة مخاطر الائتمان المعتمدة من قبل مجلس الإدارة حيث يتم إجراء التقييم المناسب للمخاطر الكامنة في مقترحات الائتمان لضمان وجود محفظة متوازنة من العملاء تلبى قدرة البنك على تحمل المخاطر. كما يضمن البنك التعامل مع العملاء ذوي الوضع الائتماني الجيد، وإجراء تقييم ائتماني شامل ومهني، والحصول على ضمانات لتخفيف المخاطر والمراقبة المستمرة للحسابات.
- يتم تنفيذ إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان من قبل فرق إدارة المخاطر، والتي تقدم تقاريرها إلى لجنة الحوكمة والمخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة. لدى البنك هيكل ائتمانية محددة بشكل جيد والتي بموجبها تقوم لجان الائتمان، المؤلفة من كبار المسؤولين ذوي الخبرة المصرفية المطلوبة، بتقييم دقيق لتقديم التسهيلات وفقاً للسلطات الممنوحة. يتم قياس تعرض البنك للائتمان على أساس الطرف المقابل الفردي، وكذلك من خلال مجموعات الأطراف التي تشترك في سمات مماثلة. يتم اتخاذ جميع القرارات الائتمانية وفقاً لسياسات المخاطر الخاصة بالبنك ولوائح البنك المركزي العماني ويتم مراقبتها وفقاً لذلك.
- يستخدم البنك التصنيفات الداخلية لتقييم الائتمان ويعتمد على التصنيفات الخارجية للعملاء من الشركات المصنفة والأطراف المقابلة المماثلة. يقبل البنك تصنيفات الأطراف المقابلة من مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية المعتمدة من البنك المركزي العماني. لتقييم الائتمان للمؤسسات الحكومية، يأخذ البنك في الاعتبار أيضاً تصنيفات منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية.
- عادة ما يعتبر التمويل الذي أعيد التفاوض بشأنه بسبب تراجع حالة المقترض منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم تلقي التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل كبير ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، تعتبر مخاطر التمويل الخاصة بالأفراد التي تأخر سدادها لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر منخفضة القيمة.
- أدى تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣ الخاص بمنظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المصرفية الإسلامية AAOIFI إلى تغيير طريقة انخفاض قيمة خسائر التمويل لدى البنك بشكل جذري من خلال استبدال نهج الخسائر المتكبدة بنهج الخسائر الائتمانية المتوقعة مستقبلاً. قام البنك بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لجميع مخاطر التمويل والأصول المالية للدين الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلى جانب التزامات التمويل وعقود الضمان المالي. لا تخضع أدوات حقوق الملكية للانخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣.
- يعتمد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ البداية، وفي هذه الحالة، يعتمد المخصص على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إفصاحات بازل ٢ الركيزة ٣ لسنة ٢٠٢٢

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة والتي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن أحداث التعثر لأداة مالية والتي تكون محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.
- يتم احتساب كل من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة والخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي أو جماعي، اعتماداً على طبيعة المحفظة ذات الصلة للأدوات المالية.
- وضع البنك سياسة لإجراء تقييم، في نهاية كل فترة تقرير، لمعرفة ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج الأولي، من خلال الأخذ بالاعتبار التغيير في مخاطر التعثر التي تحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.
- بالنسبة لجميع الذمم المدينة المتأخرة السداد والأصول المالية منخفضة القيمة، يحدث انخفاض في قيمة خسارة الائتمان المتوقعة، فيما يتعلق بأصول التمويل العاملة، يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على نهج استشرافي وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣. لتقييم متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم تقسيم الأصول المالية إلى ثلاثة مراحل هي: المرحلة ١، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣. حيث تكون المرحلة ١ من أجل "الأداء"، والمرحلة ٢ هي "الأداء الضعيف" حيث زادت مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ البداية؛ والمرحلة ٣ هي "عدم الأداء".
- يستخدم البنك حلاً آلياً لتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة / انخفاض القيمة لمحافظه الخاصة بالأعمال المصرفية للأفراد ومحفظة الشركات.

١-١ الإفصاحات الكمية

(أ) إجمالي الائتمان ومتوسط الائتمان الإجمالي

٢٠٢١		٢٠٢٢		
متوسط إجمالي الائتمان	إجمالي الائتمان	متوسط إجمالي الائتمان	إجمالي الائتمان	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٢٥٢,٥٣٩	٢٦٥,٧٤٨	٢٨٧,٧٩٣	٣٠٩,٨٣٨	ذمم المبيعات المدينة والذمم المدينة الأخرى
٢٩٩,٢٠٧	٢٩٣,١٧٥	٢٧٢,٣٦٩	٢٥١,٥٢٢	إجارة منتهية بالتملك
٢٢٤,٦٦٥	٢٦٨,٠٧٢	٣٢٢,١٥٥	٣٧٦,٢٣٧	تمويل المشاركة
٣١٨,١١٣	٣٣١,٥١١	٣٣٢,٠٦٨	٣٣٢,٦٢٤	الوكالة بالاستثمار
١١٥,٦٢٥	١٢٩,٠٤٠	١٣٦,٣٥٤	١٤٣,٦٦٧	الاستثمارات في الصكوك والأوراق المالية
٢٢,٩٥٩	٣٢,٩٠٦	٣٦,٨٧٦	٤٠,٨٤٥	استثمار وكالة بين البنوك
١,٢٣٣,١٠٧	١,٣٢,٤٥٢	١,٣٨٧,٦١٣	١,٤٥٤,٧٧٣	الإجمالي

فيما يلي تفصيل الاستثمار في الصكوك والأوراق المالية وإيداعات الوكالة بين البنوك فيما يتعلق بالتصنيفات الخارجية:

٢٠٢١		٢٠٢٢		
ودائع وكالة بين البنوك والمستحق من البنوك	الاستثمارات في الصكوك والأوراق المالية	ودائع وكالة بين البنوك والمستحق من البنوك	الاستثمارات في الصكوك والأوراق المالية	التصنيفات الخارجية
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
-	٣٠,٨٠٠	-	١٣,٢٦٥	AAA
١٠	-	٣,٧٧٨	-	AA+, AA-AA
٥,٦٩٧	١,١٥٨	٧,٨٦٢	٧,٥٩٦	-A+, A, A
٢٩	-	٩٤	٢,٠٣٩	-BBB+, BBB, BBB
٢٧,٠٢٧	٨٣,٧٨٤	١٠,٠٢٧	١٠٠,١٣٠	-BB+, BB, BB
١٢٩	٤,٦٥٩	٢٤٩	١٢,٧٣٩	-B+, B, B
١٤	٥,٩١٥	١٨,٨٣٥	٥,٦٤٨	غير مصنفة
٣٢,٩٠٦	١٢٦,٣١٦	٤٠,٨٤٥	١٤١,٤١٧	الإجمالي

(ب) التعرض من حيث الإقليم الجغرافي

المطلوبات			الأصول			
الالتزامات والارتباطات الطارئة	حسابات العملاء، وأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة ووكالة العملاء	إجمالي الاستثمارات في الصكوك والأوراق المالية	إجمالي المستحق من البنوك واستثمار الوكالة بين البنوك	إجمالي التمويل	إجمالي المستحق من البنوك واستثمار الوكالة بين البنوك	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٣٥٥,٥٨٠	-	١,١٨٨,٧٦٤	١٠٦,٦٦١	١,٢٧٠,٢٦١	٢٥,٠٠٠	سلطنة عمان
٢٢,٨٥٥	١١,٥٥٠	-	٢١,٠٣٩	-	١,٤٠٧	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٥,٦٣٤	-	-	٢,٧٠٣	-	١٣,٢١٥	أوروبا وأمريكا الشمالية
٧,٢٣٥	٢١	-	١٣,٢٦٤	-	١,٢٢٣	أفريقيا وآسيا
٣٩١,٣٠٤	١١,٥٧١	١,١٨٨,٧٦٤	١٤٣,٦٦٧	١,٢٧٠,٢٦١	٤٠,٨٤٥	الإجمالي

المطلوبات		الأصول			
الالتزامات والارتباطات الطارئة	الوكالة بين البنوك	حسابات العملاء، وأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة ووكالة العملاء	إجمالي الاستثمارات في الصكوك والأوراق المالية	إجمالي التمويل	إجمالي المستحق من البنوك واستثمار الوكالة بين البنوك
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٣٦١,٨٧٤	١٩,٢٥٠	١,١٠٩,٣٨٣	٩٠,٥٠٠	١,١٥٨,٥٠٦	٢٧,٠٠٠
١٨,٩٥٦	١,٢٧١	-	٧,٣٤٢	-	٣,١٧٩
١٢,٠٦٤	-	-	٣٩٨	-	٢,٦٤٠
٣,٠٩٥	٦	-	٣٠,٨٠٠	-	٨٧
٣٩٥,٩٨٩	٢٠,٥٢٧	١,١٠٩,٣٨٣	١٢٩,٠٤٠	١,١٥٨,٥٠٦	٣٢,٩٠٦

(ج) تركيز العملاء

المطلوبات		الأصول			
التزامات وارتباطات طارئة	الوكالة بين البنوك	حسابات استثمار جارية غير مقيدة ووكالة عملاء	الاستثمارات في الصكوك والأوراق المالية	إجمالي التمويل	المستحق من البنوك واستثمار الوكالة بين البنوك
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
-	-	٥١٤,٢٤٠	-	٤٩٢,٠٢٢	-
٣١٤,٨٥٤	١١,٥٧١	١٠٣,٦٢٦	١٣,٣٥٣	٧٧٨,٢٣٩	٤٠,٨٤٥
٧٦,٤٥٠	-	٥٧٠,٨٩٨	١٣٠,٣١٤	-	-
٣٩١,٣٠٤	١١,٥٧١	١,١٨٨,٧٦٤	١٤٣,٦٦٧	١,٢٧٠,٢٦١	٤٠,٨٤٥

المطلوبات		الأصول			
التزامات وارتباطات طارئة	الوكالة بين البنوك	حسابات استثمار جارية غير مقيدة ووكالة عملاء	الاستثمارات في الصكوك والأوراق المالية	إجمالي التمويل	المستحق من البنوك واستثمار الوكالة بين البنوك
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
-	-	٤٧٦,٠٣٨	-	٤٧٦,٤٠٩	-
٣٠٦,٤٥٩	٢٠,٥٢٧	١١٠,٦٤٠	٨,٩٣٢	٦٨٢,٠٩٧	٣٢,٩٠٦
٨٩,٥٣٠	-	٥٢٢,٧٠٥	١٢٠,١٠٨	-	-
٣٩٥,٩٨٩	٢٠,٥٢٧	١,١٠٩,٣٨٣	١٢٩,٠٤٠	١,١٥٨,٥٠٦	٣٢,٩٠٦

(د) تركيز القطاع

المطلوبات		الأصول			
التزامات وارتباطات طارئة	الوكالة بين البنوك	حسابات استثمار جارية غير مقيدة ووكالة عملاء	الاستثمارات في الصكوك والأوراق المالية	إجمالي التمويل	المستحق من البنوك والوكالة بين البنوك
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
-	-	٥١٤,٢٤٠	-	٤٩٢,٠٢٢	-
١٢٣,٧٥٧	-	١٠,٨٤٠	-	١٠٤,١٥٠	-
-	-	٢,٠٩٣	-	١١٠,٣١٣	-
-	١١,٥٧١	-	-	-	٤٠,٨٤٥
٧٦,٤٥٠	-	٥٧٠,٨٩٨	١٣٠,٣١٤	-	-
٩٥,٧٥٥	-	٢١,٦٢٣	-	٣١٧,٧٥٩	-
٩٥,٣٤٢	-	٦٩,٠٧٠	١٣,٣٥٣	٢٤٦,٠١٧	-
٣٩١,٣٠٤	١١,٥٧١	١,١٨٨,٧٦٤	١٤٣,٦٦٧	١,٢٧٠,٢٦١	٤٠,٨٤٥

افصاحات بازل ٢ الركييزة ٣ لسنة ٢٠٢٢

المطلوبات	الأصول					٢٠٢١
	التزامات طارئة وارتباطات	البنوك بين الوكالة	حسابات استثمار جارية غير مقيدة ووكالة عملاء	الاستثمارات في الصكوك والأوراق المالية	إجمالي التمويل	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
-	-	٤٧٦,٠٣٨	-	٤٧٦,٤٠٩	-	شخصي
١٣٠,٥٨٥	-	٢٣,٩٥٤	-	١٠٣,١١٦	-	إنشاءات
-	-	٣,٦٦٢	-	٧٨,٧٧١	-	تصنيع
-	٢٠,٥٢٧	-	-	-	٣٢,٩٠٦	خدمات مالية
٨٩,٥٣٠	-	٥٢٢,٧٠٥	١٢٠,١٠٨	-	-	حكومة
٨٤,٧٤٢	-	١٧,٧٧٢	-	٢٨٨,٣٣١	-	خدمات أخرى
٩١,١٣٢	-	٦٥,٢٥٢	٨,٩٣٢	٢١١,٨٧٩	-	أخرى
٣٩٥,٩٨٩	٢٠,٥٢٧	١,١٠٩,٣٨٣	١٢٩,٠٤٠	١,١٥٨,٥٠٦	٣٢,٩٠٦	الإجمالي

(هـ) توزيع التعرضات حسب نوع القطاع وفقاً للأنواع الرئيسية من تعرضات الائتمان:

التعرضات خارج الميزانية العمومية	الإجمالي	الاستثمار في الصكوك والأوراق المالية	إجمالي الوكالة بالاستثمار	إجمالي تمويل المشاركة	إجمالي الإجارة المنتهية بتمليك	إجمالي ذمم المبيعات المدينة والذمم المدينة الأخرى		المستحق من البنوك والوكالة بين البنوك	٢٠٢٢
						ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		
١٢٣,٧٥٨	١٠٤,١٥٠	-	٤٢,٥٤٩	٣٥,٧٨٩	١,٩٢٩	٢٣,٨٨٣	-	إنشاءات	
٤٥,١٥٤	٩٧,٧٦٤	-	٦٢,٦٣٣	١٦,٠٨٦	١٦٨	١٨,٨٧٧	-	كهرباء وغاز ومياه	
-	٤٠,٨٤٥	-	-	-	-	-	٤٠,٨٤٥	مؤسسات مالية	
٥٠,٦٠١	٢١٩,٩٩٤	-	١٥١,٦٦٤	٥٢,٤٩٦	٣,٠٠٦	١٢,٨٢٨	-	خدمات	
-	٤٩٢,٠٢٢	-	-	١٢٣,٩٠١	٢١٦,٧١٤	١٥١,٤٠٧	-	تمويل شخصي	
٧٦,٤٥٠	١٣٣,٦٢٠	١٣٠,٣١٤	-	-	-	-	-	حكومة	
-	-	-	-	-	-	-	-	تمويل غير مقيم	
٩٥,٣٤٢	٣٦٦,٣٧٨	١٣,٣٥٣	٧٥,٧٧٨	١٤٧,٩٦٥	٢٩,٧٤٥	١٠٢,٨٤٣	-	أخرى	
٣٩١,٣٠٤	١,٤٥٤,٧٧٣	١٤٣,٦٦٧	٣٣٢,٦٢٤	٣٧٦,٢٣٧	٢٥١,٥٦٢	٣٠٩,٨٣٨	٤٠,٨٤٥	الإجمالي	

التعرضات خارج الميزانية العمومية	الإجمالي	الاستثمار في الصكوك والأوراق المالية	إجمالي الوكالة بالاستثمار	إجمالي تمويل المشاركة	إجمالي الإجارة المنتهية بتمليك	إجمالي ذمم المبيعات المدينة والذمم المدينة الأخرى		المستحق من البنوك والوكالة بين البنوك	٢٠٢١
						ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		
١٣٠,٥٨٥	١٠٣,١١٦	-	٦٤,٤١٧	١٠,٤٣٣	٢,٩٢٦	٢٥,٣٤٠	-	إنشاءات	
٣٧,٤٦٥	٩١,٢٣٢	-	٦١,٥٢٨	١٢,٣٨٣	٢٤٥	١٧,٠٧٦	-	كهرباء وغاز ومياه	
-	٣٢,٩٠٦	-	-	-	-	-	٣٢,٩٠٦	مؤسسات مالية	
٤٧,٢٧٨	١٩٧,٠٩٩	-	١٣٩,٥٢٥	٣٦,١٨٨	٣,٣٧٠	١٨,٠١٦	-	خدمات	
-	٤٧٦,٤٠٩	-	-	٩٤,٢٠٥	٢٣٩,٩٥١	١٤٢,٢٥٣	-	تمويل شخصي	
٨٩,٥٢٩	١٢٠,١٠٨	١٢٠,١٠٨	-	-	-	-	-	حكومة	
-	-	-	-	-	-	-	-	تمويل غير مقيم	
٩١,١٣٢	٢٩٩,٥٨٢	٨,٩٣٢	٦٦,٠٤١	١١٤,٨٦٣	٤٦,٦٨٣	٦٣,٠٦٣	-	أخرى	
٣٩٥,٩٨٩	١,٣٢٠,٤٥٢	١٢٩,٠٤٠	٣٣١,٥١١	٢٦٨,٠٧٢	٢٩٣,١٧٥	٢٦٥,٧٤٨	٣٢,٩٠٦	الإجمالي	

(و) الاستحقاقات التعاقدية للمحفظة حسب الأنواع الرئيسية من أصول التمويل الإسلامي :

التعرضات خارج الميزانية العمومية	إجمالي الاستثمار في الأوراق المالية	إجمالي الوكالة بالاستثمار	إجمالي تمويل المشاركة	إجمالي إجارة الأصول والىارة المنتهية بتمليك	إجمالي ذمم المبيعات المدينة والذمم المدينة الأخرى	إجمالي المستحق من البنوك والوكالة بين البنوك	٢٠٢٢	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١٤,٤٠٤	٨٤,٤٨٨	٦,٢٣٦	١٧,٢٢٦	١,٥٢٠	١,١٨٧	١٧,٤٧٤	٤٠,٨٤٥	حتى شهر واحد
٢٥,٨٧٦	١٥٢,٥٩٦	١٩,٨٥٨	٨٦,٦٢٩	٤,٢٣٩	٢,٦٤٠	٣٩,٢٣٠	-	١-٣ أشهر
٨٦,٧٧٣	٧٣,٧٩٧	١,٩٤٣	٢٣,٨٣٧	٤,٦٦٣	٣,٦٧٤	٣٩,٦٨٠	-	٣-٦ أشهر
٨,٧١١	٤٤,٠٧٨	١,٦٦٠	٥,٩٧٨	٥,٦٨٣	٣,٨٠٩	٢٦,٩٤٨	-	٦-٩ أشهر
٢٢٨,٥٥٥	٦٤,٣٩٨	٦,٨٨٥	١٥,١٧٣	١٦,١٨٥	٤,٠١٥	٢٢,١٤٠	-	٩-١٢ شهر
١٧,٤٧١	٣٩١,٩٥٨	٣٥,٤٠٦	١٠٦,٢٨٩	١٠٣,٠٥٥	٤٤,٤٩٩	١٠٢,٧٠٩	-	١-٣ سنوات
٨,٠٩٤	٢٤٣,٤٣٢	٤٤,٣٠٨	٤٢,١٩٧	٧٩,٧٩٣	٤٢,١٢٥	٣٥,٠٠٩	-	٣-٥ سنوات
١,٤٢٠	٤٠٠,٠٢٦	٢٧,٣٧١	٣٥,٢٩٥	١٦١,٠٩٩	١٤٩,٧١٣	٢٦,٦٤٨	-	أكثر من ٥ سنوات
٣٩١,٣٠٤	١,٤٥٤,٧٧٣	١٤٣,٦٦٧	٣٣٢,٦٢٤	٣٧٦,٢٣٧	٢٥١,٥٦٢	٣٠٩,٨٣٨	٤٠,٨٤٥	المجموع

التعرضات خارج الميزانية العمومية	إجمالي الاستثمار في الأوراق المالية	إجمالي الوكالة بالاستثمار	إجمالي تمويل المشاركة	إجمالي إجارة الأصول والىارة المنتهية بتمليك	إجمالي ذمم المبيعات المدينة والذمم المدينة الأخرى	إجمالي المستحق من البنوك والوكالة بين البنوك	٢٠٢١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١٦,٥٣١	١٥٣,٠٣٢	٧٠,٨٧٣	٣٤,٧١٩	٤٠٧	١,٠٦١	١٣,٠٦٦	٣٢,٩٠٦	حتى شهر واحد
٢٢,٨٦٠	٨٨,٤٧١	-	٥٢,١٩١	٣,٥٦٧	٢,٦٨٤	٣٠,٠٢٩	-	١-٣ أشهر
١٠١,٣٥٤	٩٩,٩١٠	٦,٢٦٨	٥١,٤٥٢	٤,٧٦٩	٣,٨٩٤	٣٣,٥٢٧	-	٣-٦ أشهر
١٠,٠٨٢	٤١,٤٠٤	-	١٢,٧٢١	٥,٥٧٧	٤,٠٤٨	١٩,٠٥٨	-	٦-٩ أشهر
٢٢١,٧٦٥	٣٥,٨٩٥	٢,١٧٦	٨,٤٤٨	٥,٢٩٦	٤,٢٧٠	١٥,٧٠٥	-	٩-١٢ شهر
١٩,٣٥٦	٣١٤,٢١٢	٢٠٢	١٠١,٨٦٦	٦٧,٦٨٠	٤٩,٠٦٨	٩٥,٣٩٦	-	١-٣ سنوات
٣,٣٦٣	١٩٧,٢٤٢	٢٦,١٣٢	٢٢,٨٦٢	٦٢,٢٠١	٥٠,٤٠٧	٣٥,٦٤٠	-	٣-٥ سنوات
٦٧٨	٣٩٠,٢٨٦	٢٣,٣٨٩	٤٧,٢٥٢	١١٨,٥٧٥	١٧٧,٧٤٣	٢٣,٣٢٧	-	أكثر من ٥ سنوات
٣٩٥,٩٨٩	١,٣٢٠,٤٥٢	١٢٩,٠٤٠	٣٣١,٥١١	٢٦٨,٠٧٢	٢٩٣,١٧٥	٢٦٥,٧٤٨	٣٢,٩٠٦	المجموع

(ز) إجمالي التعرض ومتوسط إجمالي التعرض لهياكل التمويل القائمة على حقوق الملكية حسب نوع عقد التمويل خلال السنة السابقة وطوال الفترة.

كما في تاريخ التقرير، ليس لدى البنك أي تمويل قائم على حقوق الملكية.

(ح) توزيع التمويل منخفض القيمة والتمويل المتأخر السداد والتمويل غير المتأخر السداد حسب نوع القطاع:

خسائر انخفاض القيمة ضمن المرحلة ١ و٢ محتجز	خسائر انخفاض القيمة ضمن المرحلة ٣ محتجز	التمويل غير العامل	التمويل العامل	(أ)
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٢١٠	٦١١	٩٢٢	٤٩١,١٠٠	تمويل افراد
-	-	-	-	تمويل غير مقيمين مؤسسات
١٦,٣٥٠	١٤,٢٩٦	٢٦,٩٧٧	٧٥١,٢٦٢	تمويل مقيمين مؤسسات
١٦,٥٦٠	١٤,٩٠٧	٢٧,٨٩٩	١,٢٤٢,٣٦٢	

افصاحات بازل ٢ الركيزة ٣ لسنة ٢٠٢٢

أ	التمويل العامل	التمويل غير العامل	خسائر انخفاض القيمة ضمن المرحلة ١ و ٢ محتجز	خسائر انخفاض القيمة ضمن المرحلة ٣ محتجز
٢٠٢١	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
تمويل افراد	٤٧٦,٤٠٩	٦٢٣	٦٩٦	٤٣٠
تمويل غير مقيمين مؤسسات	-	-	-	-
تمويل مقيمين مؤسسات	٦٨٢,٠٩٧	١٣,٦٩٢	١٤,٧٨١	٦,٧٦١
	١,١٥٨,٥٠٦	١٣,٦٩٢	١٥,٤٧٧	٧,١٩١

ب	التمويل العامل	التمويل غير العامل	خسائر انخفاض القيمة ضمن المرحلة ١ و ٢ محتجز	خسائر انخفاض القيمة ضمن المرحلة ٣ محتجز
٢٠٢٢	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
إنشاءات	٩٤,٤٧٥	٩,٦٧٥	٣,٩٠٨	٤,٣١٩
كهرباء وغاز ومياه	٩٧,٧٦٤	-	٢,٢٣٦	-
مؤسسات مالية	-	-	-	-
خدمات	٢١٩,٩٩٤	-	٢٤٠	-
تمويل شخصي	٤٩١,١٠٠	٩٢٢	٢١٠	٦١١
حكومة	-	-	-	-
تمويل غير مقيم	-	-	-	-
اخرى	٣٣٩,٠٢٩	١٧,٣٠٢	٩,٩٦٦	٩,٩٧٧
	١,٢٤٢,٣٦٢	٢٧,٨٩٩	١٦,٥٦٠	١٤,٩٠٧

ب	التمويل العامل	التمويل غير العامل	خسائر انخفاض القيمة ضمن المرحلة ١ و ٢ محتجز	خسائر انخفاض القيمة ضمن المرحلة ٣ محتجز
٢٠٢١	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
إنشاءات	١٠٣,١١٦	٤٣٨	٣,٩٠٥	٢٢٦
كهرباء وغاز ومياه	٩١,٢٣٢	-	٢٦	-
مؤسسات مالية	-	-	-	-
خدمات	١٩٧,٠٩٩	-	٥٥٩	-
تمويل شخصي	٤٧٦,٤٠٩	٦٢٣	١,١٢٦	٤٣٠
حكومة	-	-	-	-
تمويل غير مقيم	-	-	-	-
اخرى	٢٩٠,٦٥٠	١٢,٦٣١	٩,٧٧٧	٦,٥٣٥
	١,١٥٨,٥٠٦	١٣,٦٩٢	١٥,٣٩٢	٧,١٩١

(ط) توزيع التمويل منخفض القيمة والتمويل المتأخر السداد حسب التوزيع الجغرافي:

٢٠٢٢	التمويل العامل	التمويل غير العامل	خسائر انخفاض القيمة ضمن المرحلة ١ و ٢ محتجز	خسائر انخفاض القيمة ضمن المرحلة ٣ محتجز
سلطنة عمان	١,٢٤٢,٣٦٢	٢٧,٨٩٩	١٦,٥٦٠	١٤,٩٠٧
دول أخرى	-	-	-	-
الإجمالي	١,٢٤٢,٣٦٢	٢٧,٨٩٩	١٦,٥٦٠	١٤,٩٠٧

٢٠٢١	التمويل العامل	التمويل غير العامل	خسائر انخفاض القيمة ضمن المرحلة ١ و ٢ محتجز	خسائر انخفاض القيمة ضمن المرحلة ٣ محتجز
سلطنة عمان	١,١٥٨,٥٠٦	١٣,٦٩٢	١٦,٤٨٧	٧,١٩١
دول أخرى	-	-	-	-
الإجمالي	١,١٥٨,٥٠٦	١٣,٦٩٢	١٦,٤٨٧	٧,١٩١

افصاحات بازل ٢ الركيزة ٣ لسنة ٢٠٢٢

(ب) توزيع المخصص حسب أصول التمويل الإسلامي:

٢٠٢٢				إجمالي الأصول المالية العاملة وغير العاملة
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٦٣٣,٣٩٤	٣١,٧٠٢	٣٧٨,٥١٥	١,٢٢٣,١٧٧	إجمالي التمويلات متضمنة بنود خارج الميزانية
(٣٤,٥٣١)	(١٦,٥٦٥)	(١٤,٦٧٠)	(٣,٢٩٦)	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة من التمويل
١٤١,٤١٧	-	٥,٦٤٧	١٣٥,٧٧٠	إجمالي الاستثمارات
(١٣٠)	-	(٢٩)	(١٠١)	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة من الاستثمارات
٢٨,٨٥٠	-	-	٢٨,٨٥٠	إجمالي ما بين البنوك
(٣٢)	-	-	(٣٢)	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة على ما بين البنوك
١١,٩٩٥	-	-	١١,٩٩٥	المستحق من البنوك والبنوك المركزية والأصول المالية الأخرى
(٦٦)	-	-	(٦٦)	خسائر الائتمان المتوقعة من المستحق من البنوك والبنوك المركزية والأصول المالية الأخرى
١,٧٨٠,٨٩٧	١٥,١٣٧	٣٦٩,٤٦٣	١,٣٩٦,٢٧٧	القيمة الدفترية

٢٠٢١				إجمالي الأصول المالية العاملة وغير العاملة
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٥٢٧,٢٠٧	١٤,١٢١	٤٤٣,٧٣٦	١,٠٦٩,٣٥٠	إجمالي التمويلات متضمنة بنود خارج الميزانية
(٢٣,٨٦٧)	(٧,١٩٠)	(١٣,٧٨٩)	(٢,٨٨٨)	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة من التمويل
١٢٦,٣١٥	-	٥,٧٠٧	١٢٠,٦٠٨	إجمالي الاستثمارات
(٧١٦)	-	(٧٨)	(٦٣٨)	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة من الاستثمارات
٢٧,٠٠٠	-	-	٢٧,٠٠٠	إجمالي ما بين البنوك
(٢١٤)	-	-	(٢١٤)	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة على ما بين البنوك
٥,٩٠٦	-	-	٥,٩٠٦	المستحق من البنوك والبنوك المركزية والأصول المالية الأخرى
(٥٥)	-	-	(٥٥)	خسائر الائتمان المتوقعة من المستحق من البنوك والبنوك المركزية والأصول المالية الأخرى
١,٦٦١,٥٧٦	٦,٩٣١	٤٣٥,٥٧٦	١,٠٩٨,٤٦١	القيمة الدفترية

(ك) التغير في مخصصات الخسائر خلال السنة المالية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١٧,٧٢٢	٢٤,٨٥٢	الرصيد كما في ١ يناير
		خسائر انخفاض القيمة / (عكس) خلال السنة:
٢,٠٢٥	٣,٩٩٣	المبيعات والذمم المدينة الأخرى
٢٣١	(٥٥١)	اجارة منهية بالتملك
١,٢٤٩	٢,٠٢٧	وكالة بالاستثمار
٣,٠٨٩	٣,٤٢٧	تمويل مشاركة
٥٢٥	(٥٨٦)	استثمارات
٣٩	١١	مستحق من البنوك
٢١٤	(١٨٢)	استثمارات وكالة بين البنوك
(٢٤٢)	١,٧٦٨	تسهيلات غير ممولة
٧,١٣٠	٩,٩٠٧	اجمالي خسائر انخفاض القيمة
٢٤,٨٥٢	٣٤,٧٥٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

(ل) الغرامة المفروضة على العملاء بسبب التعثر والتصرف في الأموال المستلمة من الغرامة

خلال العام، تم فرض غرامة قدرها ٤٥ ألف ريال عماني (ديسمبر ٢٠٢١: ٢١ ألف ريال عماني) على عميل ما بسبب التأخر في الدفع و٤٥ ألف ريال عماني (٢٠٢١: ٢١ ألف ريال عماني) إلى المؤسسات المسجلة لدى وزارة الأوقاف والشؤون الدينية، وهي لجنة زكاة السبب والهيئة العمانية للأعمال الخيرية والجمعية العمانية لرعاية القرآن الكريم.

١٢. الحد من مخاطر الائتمان

- يشير الحد من مخاطر الائتمان إلى استخدام عدد من الأساليب، مثل الضمانات والرهن للحد من مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك. تعمل مخففات مخاطر الائتمان على تقليل مخاطر الائتمان من خلال حماية البنك من عدم أداء الطرف المقابل لعقود الائتمان من خلال الضمانات واتفاقيات المقاصة والضمانات.

١٢-١ الإفصاحات النوعية

- يأخذ البنك في الاعتبار الضمانات والكفالات الشرعية المعتمدة فقط للحد من مخاطر الائتمان. يجب أن تستوفي الأصول التي يقدمها العميل المعايير التالية لتكون مقبولة كضمان:
 - يجب أن تحافظ الأصول على قيمتها، على المستوى السائد منذ البداية، حتى استحقاق التسهيل المعتمد؛
 - يجب أن تكون هذه الأصول قابلة للتحويل بسهولة إلى نقد، إذا لزم الأمر؛
 - يجب أن يكون هناك سوق معقول للأصول؛ و
 - يجب أن يكون البنك قادراً على ممارسة حقه في الأصول إذا لزم الأمر.
- بالنسبة للأصول الممولة بموجب إجارة منتهية بالتسليم، يتم استخدام الأصل ذات الصلة للحد من مخاطر التعثر (الخسارة عند التعثر).
- يقبل البنك هامش الجدية، وعربون، وحسابات استثمار مشاركة الأرباح، والأصول المرهونة، والصكوك (المصنفة / غير المصنفة)، وضمانات الطرف الثالث (من قبل الحكومات، والبنوك، والشركات، والأفراد ذوي الملاءة المالية العالية) كمخفف للمخاطر.
- عندما تتوفر الضمانات المؤهلة مقابل التسهيلات، يقوم البنك بإجراء تقييم مستقل من قبل مقيمين معتمدين فقط ويضمن أن الأصول المحتفظ بها كضمانات تفي بالمعايير المذكورة أعلاه. يأخذ البنك وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني وبازل قيمة الضمان بعد تطبيق الخصم المناسب قبل وضع المخصصات. في حالات، عندما يقوم البنك بشراء / استبعاد الأصول كملاذ أخير للقيمة السوقية العادلة، يكون القرار على أساس كل حالة على حدة للاستحواذ أو عدم الاستحواذ لعملياته.
- يأخذ البنك في الاعتبار الضمانات، وإذا كان بيان المخاطر / وزن الضامن أفضل من الطرف المقابل، فسيتم تطبيق وزن المخاطر بناءً على تصنيف الضامن.
- نظراً لطبيعة الخدمات المصرفية الإسلامية التي يجب أن يكون فيها الأصل ذات الصلة ملموساً ومقبولاً لغرض هيكله المعاملات مما أدى إلى زيادة التركيز على نوع معين من الأصول / القطاع، أي العقارات. ومع ذلك، فقد تبنى البنك إدارة سليمة وحكيمة وممارسات رقابة للمحافظة تتضمن تقليل مخاطر التركيز إلى الحد الأدنى من خلال وضع وتطبيق سياسات وإجراءات لضمان تنوع المحفظة.

١٢-٢ الإفصاحات الكمية

(أ) الإفصاح عن إجمالي القيم الدفترية حسب نوع الضمان لأي أصول يحتفظ بها كضمان من قبل المرخص له (بما في ذلك نسب الخصم) والشروط والأحكام المتعلقة بالرهن

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٥٨٩,٢٦٥	٥٠٤,٢٤٤	العقارات
٧٦,٦٠٤	١٣٨,٢٦٠	أصول منقولة
٦٦٥,٨٦٩	٦٤٢,٥٠٤	الإجمالي

يتم تعديل قيمة الضمان من خلال نسب الخصم ذات الصلة حسب الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية I.BRF. أخذ البنك بالاعتبار الضمانات لغرض احتساب احتياطي خسارة الائتمان المتوقعة بعد تطبيق الخصم ذي الصلة، ولكن لغرض احتساب الأصول المرجحة بالمخاطر، لا يتم أخذ ضمانات باستثناء النقد بالاعتبار.

(ب) الإفصاح عن القيمة الدفترية للأصول المملوكة والمؤجرة بموجب إجارة منتهية بالتسليم

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٢٥١,٥٦٢	٢٩٣,١٧٥	إجارة منتهية بالتسليم

١٣. مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي احتمال عدم القدرة على الوفاء بالتزامات البنك عند استحقاقها، وتنشأ عندما يكون البنك غير قادر على توفير النقد لمواجهة انخفاض الودائع أو زيادة الأصول.

١٣-١ الإفصاحات النوعية

- دارة مخاطر السيولة للبنك تحكمها وثيقة سياسة إدارة مخاطر السيولة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بالإضافة إلى أحكام وتوجيهات البنك المركزي العماني ذات الصلة بشأن إدارة مخاطر السيولة. تتضمن سياسة مخاطر السيولة خطط وتدابير تمويل طارئة بحيث يكون البنك دائماً في وضع يمكنه من الوفاء بجميع الالتزامات المستحقة وكذلك لتمويل نمو الأصول والعمليات التجارية.
- يراقب البنك مخاطر السيولة المتعلقة بالتمويل المتعلق بالحساب الجاري وحسابات التوفير وأصحاب حسابات الاستثمار على أساس فردي وكذلك على أساس جماعي من خلال نهج التدفق النقدي ونهج الأسهم.
- تتحكم إدارة الخزينة لدى البنك ولجنة الأصول والخصوم (ALCO) في السيولة وتراقبها وتضمن عدم تعرض البنك لمخاطر سيولة لا داعي لها وفي نفس الوقت يستخدم أمواله على النحو الأمثل من خلال أنشطة التمويل والاستثمار المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

افصاحات بازل ٢ الركيزة ٣ لسنة ٢٠٢٢

- طبق البنك بالفعل معايير بازل ٣ للسيولة التي تشمل نسبة تغطية السيولة وصافي نسبة التمويل المستقر. تستخدم هذه النسب كمؤشر لإظهار وضع السيولة للبنك للوفاء بالتزاماته قصيرة الأجل وطويلة الأجل.
- "بازل ٣" عبارة عن مجموعة شاملة من إجراءات الإصلاح، وضعتها لجنة بازل للرقابة المصرفية، لتعزيز التنظيم والإشراف وإدارة المخاطر في القطاع المصرفي.
- تهدف هذه التدابير إلى:
 - o تحسين قدرة القطاع المصرفي على تحمل الأزمات الناتجة عن الضغوط المالية والاقتصادية مهما كان مصدرها
 - o تحسين إدارة المخاطر والحوكمة
 - o تعزيز شفافية البنوك والإفصاح عنها

١٣-٢ الإفصاحات الكمية

فيما يلي الإفصاح المتعلق بمخاطر السيولة:

(أ) مؤشرات التعرض لمخاطر السيولة - أصول قصيرة الأجل إلى مطلوبات قصيرة الأجل

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٤٤٩,٦٠٦	٤٤٦,٧٧٧	الأصول قصيرة الأجل
٥٣٥,٠٣١	٤٤٢,٣١٨	المطلوبات قصيرة الأجل
%٨٤,٠٣	%١٠١,٠١	الأصول قصيرة الأجل إلى المطلوبات قصيرة الأجل

(ب) مؤشرات التعرض لمخاطر السيولة - نسبة الأصول السائلة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١٢٨,٨٩٣	١٣٣,٧٧٢	الأصول السائلة
٥٣٥,٠٣١	٦٣٧,٠٧٣	المطلوبات قصيرة الأجل
١,٢٤٠,٠٦٨	١,١٦٤,٣٣٤	إجمالي المطلوبات
%٢٤,٠٩	%٢١,٠٠	الأصول السائلة إلى المطلوبات قصيرة الأجل
%١٠,٣٩	%١١,٤٩	الأصول السائلة إلى إجمالي المطلوبات

(ج) بيان استحقاق الأصول والمطلوبات

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	الإجمالي	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٩,٧١٠	٨,٢٥٧	٨,٠٢٣	١٦,٢٢٣	١٠,٣٦٥	٥٢,٥٧٨	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٢,١٣٢	٢٨,٨٥٠	-	-	-	٤٠,٩٨٢	وكالة بين البنوك والمستحق من البنوك
٣٧,٠٥٦	٢٠٣,١٦٣	١٠٣,٤٩٢	٥٤٨,٢٣٥	٣٣٤,٨١٤	١,٢٢٦,٧٦٠	تمويلات العملاء - صافي استثمار في الأوراق المالية
٦,٢٣٦	٢١,٨٠١	٨,٥٤٥	٧٩,٧١٤	٢٧,٢٤١	١٤٣,٥٣٧	الاستثمار في العقارات
-	-	-	-	-	-	أصول غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات
٣٣٧	١,٤١٥	٥٨٩	٤,٦٢٧	٦,٨٩٣	١٣,٨٦١	أصول أخرى
٦٥,٤٧١	٦٣٣,٤٨٦	١٢,٦٤٩	٦٤٨,٧٩٩	٣٨٧,٧١٨	١,٤٨٦,١٢٣	إجمالي الأصول
٨٥,٧٦٧	٢٢٠,٣١٥	٢٠٩,٨٠١	٤٢٥,٣٢٢	٢٥٩,٢٧٠	١,٢٠٠,٤٧٥	حسابات العملاء ووكالة وأصحاب حسابات الاستثمار المقيدة
-	٣,٣٦٠	١٥,٧٨٨	٧,٨٧٠	١٢,٥٧٤	٣٩,٥٩٢	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار واحتياطي معادلة الأرباح
-	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٨٥,٧٦٧	٢٢٣,٦٧٥	٢٢٥,٥٨٩	٤٣٣,١٩٢	٥١٧,٩٠٠	١,٤٨٦,١٢٣	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين
(٢٠,٢٩٦)	٣٩,٨١١	(١٠٤,٩٤٠)	٢١٥,٦٠٧	(١٣٠,١٨٢)	-	صافي الفجوة
(٢٠,٢٩٦)	١٩,٥١٥	(٨٥,٤٢٥)	١٣٠,١٨٢	-	-	صافي الفجوة التراكمية

تستحق عند الطلب ولغاية ٣٠ يوم	أكثر من شهر وحتى ٦ اشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية ١٢ شهر	أكثر من سنة ولغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٥٩,٨٤٨	٥,١٢٠	٤,١٩٩	١٣,٣٤٣	٧,٥١٨	٩٠,٠٢٨
٢٢,٦٩٢	١٠,٠٠٠	-	-	-	٣٢,٦٩٢
٤٨,٤٤٥	١٧٧,٩٢٩	٧١,٤٩٤	٤٧٥,٦٤٥	٣٥٠,٤١٣	١,١٢٣,٩٢٦
٣٢,٤٧٧	٣,٥٠١	٩,٥٢٧	٨٢,٨١٩	-	١٢٨,٣٢٤
-	-	-	١٤,١٧٥	-	١٤,١٧٥
-	-	-	-	٣,٣٢٧	٣,٣٢٧
-	-	-	-	٣,٢٥٨	٣,٢٥٨
٧١	١,٠٤١	٤٣٣	٣,١٤٦	٤,٤٠٢	٩,٠٩٣
١٦٣,٥٣٣	١٩٧,٥٩١	٨٥,٦٥٣	٥٨٩,١٢٨	٣٦٨,٩١٨	١,٤٠٤,٨٢٣
١٠٨,٨٩٢	١٧٥,٠٣٤	١٤١,٥١٠	٤٦٧,٣٤٧	٢٣٧,٤٧٤	١,١٣٠,٢٥٧
-	٣,٢١٤	١٣,٦٦٨	٩,٤٧٨	٨,٢٧٨	٣٤,٦٣٨
-	-	-	-	٨٩	٨٩
-	-	-	-	٢٣٩,٨٣٩	٢٣٩,٨٣٩
١٠٨,٨٩٢	١٧٨,٢٤٨	١٥٥,١٧٨	٤٧٦,٨٢٥	٤٨٥,٦٨٠	١,٤٠٤,٨٢٣
٥٤,٦٤١	١٩,٣٤٣	(٦٩,٥٢٥)	١١٢,٣٠٣	(١١٦,٧٦٢)	-
٥٤,٦٤١	٧٣,٩٨٤	٤,٤٥٩	١١٦,٧٦٢	-	-

١٤. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة بسبب التحركات غير الملائمة في عوامل السوق مثل معدلات الربح، وأسعار الصرف، وأسعار السلع، والأسهم. تنشأ مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك بشكل عام بسبب المراكز المفتوحة في العملة، وحيازة الأسهم العادية، ومنتجات أخرى. جميع هذه الأدوات والمعاملات معرضة لتحركات السوق العامة والخاصة.

١٤-١ الإفصاحات النوعية

يسعى البنك إلى الحد من مخاطر السوق من خلال استخدام الاستراتيجيات التي تربط بين تحركات أسعار الأصول والمطلوبات. لدى البنك لجنة الأصول والخصوم (ALCO) التي تراقب مخاطر السوق والسيولة على أساس منتظم. تمت مناقشة تفاصيل مخاطر السوق التي يواجهها البنك في الإفصاحات التالية.

فيما يلي الفئات الرئيسية لمخاطر السوق التي يواجهها البنك:

مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي مخاطر تعرض البنك لخسارة مالية نتيجة عدم تطابق معدل الربح على الأصول والأرصدة من مقدمي الأموال. يعتمد توزيع الأرباح على اتفاقيات مشاركة الأرباح بدلاً من العائد المضمون لأصحاب حسابات الاستثمار. لذلك، لا يخضع البنك لأي مخاطر جوهرية فيما يتعلق بمعدل الربح.

ومع ذلك، فإن ترتيبات مشاركة الأرباح ستؤدي إلى مخاطر تجارية منقولة عندما لا تسمح نتائج البنك بتوزيع الأرباح بما يتماشى مع معدلات السوق. فيما يتعلق بمراقبة تأثير تغييرات معدل الربح على الأرباح والقيمة الاقتصادية للبنك، فقد وضع البنك أداة مناسبة لإدارة المخاطر تحدد الفجوات بناءً على إعادة تسعير الأصول والمطلوبات. يتم تقديم نتيجة تحليل الحساسية هذا إلى لجنة الأصول والمطلوبات لاتخاذ قرار، إذا لزم الأمر، لحماية مصلحة البنك.

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في تعرض البنك لخسائر نتيجة لتحركات أسعار الصرف السلبية خلال الفترة التي يكون لديه خلالها مركزاً مفتوحاً بعملة أجنبية. يتعرض البنك لمخاطر العملات الأجنبية. ومع ذلك، فإن جزءاً كبيراً من التعرض للعملات الأجنبية يتم بالدولار الأمريكي والعملات المرتبطة بدول مجلس التعاون الخليجي. بالإضافة إلى ذلك، لدى البنك حدود داخلية وآلية للتحكم في مخاطر العملات الأجنبية للعملات غير المثبتة.

مخاطر أسعار السلع

تُعرف مخاطر أسعار السلع بأنها مخاطر الخسائر في المركز داخل أو خارج الميزانية العمومية الناشئة عن التحركات في أسعار السوق، أي التقلبات في قيمة السلع القابلة للتداول أو الراجعة. تتعلق المخاطر بالتقلبات الحالية والمستقبلية لقيم السوق لأصول محددة (على سبيل المثال، سعر سلعة أصل السلام أو القيمة السوقية لأصول المرابحة المشتراة ليتم تسليمها خلال فترة محددة).

ومع ذلك، فإن البنك غير معرض لسوق السلع حيث إن البنك كلما دخل في أي معاملة أو اتفاقية محددة، فإن مخاطر أسعار السلع إما أن تخضع للتحوط أو يتم تنفيذ المعاملة على أساس فوري لذلك لا يوجد تقلب في سعر السوق من اللحظة التي يستحوذ فيها البنك على الأصل ويبيع أصل إلى مشتري / عميل.

مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار أو مخاطر الاستثمار في حقوق الملكية هي مخاطر الأرباح أو رأس المال وتنتج عن التغيرات السلبية في قيمة محافظ البنك المتعلقة بحقوق الملكية.

البنك استثمارات في الصكوك والأوراق المالية. تتم كافة الاستثمارات وفقاً لشروط السوق. يتم إجراء جميع الاستثمارات بعد إجراء العناية الواجبة الدقيقة بعد أخذ الموافقات اللازمة بما في ذلك من الشريعة لضمان إجراء الاستثمارات وفقاً لمعايير الشريعة الإسلامية. تقوم لجنة الخزينة وإدارة المخاطر والأصول والمطلوبات بالبنك بالمرافقة والإدارة اليومية للاستثمارات. تتم مراجعة جميع الاستثمارات الإستراتيجية بشكل منتظم من قبل لجنة إدارة المخاطر والائتمان والاستثمار بالبنك.

(أ) تفاصيل الأصول المرجحة بالمخاطر

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
-	-	مراكز حقوق الملكية
٣١,٦١٤	٧٣,٤٧٦	مخاطر تداول العملة الأجنبية
-	-	مخاطر السلع
٣١,٦١٤	٧٣,٤٧٦	الإجمالي

(ب) صافي المركز المكشوف لصف العملات إلى رأس المال

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
%١٣,٥١	%٢٩,٨٦	صافي المركز المكشوف لصف العملات إلى رأس المال

كما في تاريخ التقرير، ليس لدى البنك أي أدوات بمحفظة التداول. معظم التعرض بالدولار الأمريكي وتم تثبيت سعر صرف الريال العماني أمام الدولار الأمريكي وبالتالي فإن تحليلات الحساسية غير جوهرية ليتم الإبلاغ عنها.

(ج) صافي المركز المكشوف إلى رأس المال

لا يوجد لدى البنك أي سلعة متاحة للبيع كما في تاريخ التقرير.

(د) صافي المركز المكشوف لحقوق الملكية إلى رأس المال

لا يوجد لدى البنك أي حقوق ملكية في محفظة التداول الخاصة به كما في تاريخ التقرير.

(هـ) إجمالي مبالغ الأصول المعرضة لمخاطر السوق حسب نوع الأصول

ليس لدى البنك أي استثمارات / أصول في محفظة التداول. تشمل الأصول المرجحة بمخاطر السوق فقط على مركز الصرف الأجنبي المذكور أعلاه في البند (أ).

(و) قياس القيمة المعرضة للمخاطر أو تحليلات الحساسية الأخرى لأنواع مختلفة من مخاطر السوق

اعتباراً من تاريخ التقرير، ليس لدى البنك أي أدوات في محفظة التداول. إن غالبية التعرض بالدولار الأمريكي والعملات الأخرى المثبتة، مثل الريال السعودي (ريال سعودي)، الدرهم الإماراتي، الدينار البحريني. حيث إن الريال العماني مثبت أمام الدولار الأمريكي، فإن تحليلات الحساسية غير جوهرية ليتم الإبلاغ عنها.

١٥. المخاطر التشغيلية

١٥-١ الإفصاحات النوعية

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسائر المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن عدم كفاية، أو اخفاق العمليات، أو الأنظمة الداخلية، أو العوامل البشرية، أو الأحداث الخارجية. تعتمد أعمال البنك على القدرة على معالجة عدد كبير من المعاملات بكفاءة ودقة. تنشأ المخاطر والخسائر التشغيلية من اخفاق العمليات التجارية، اخفاق أمن تكنولوجيا المعلومات، والكوارث الطبيعية، والاعتماد على الموردين الرئيسيين، والاحتياط، ومخالفة جودة الخدمة، وعدم الامتثال التنظيمي، وفقدان الموظفين الرئيسيين، والتأثيرات الاجتماعية والبيئية. كما تشمل المخاطر التي تنشأ من اخفاق البنك في الامتثال لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية. لكونه مصرفاً إسلامياً، تتم إدارة مخاطر عدم الامتثال للشريعة من قبل جهة مستقلة تضمن التزام البنك بمعايير وقواعد الشريعة الإسلامية.

- وضع البنك سياسة إدارة مخاطر التشغيل وتم تطبيق جميع الضوابط الهامة على جميع المستويات للحد من مخاطر التشغيل. كل قسم لديه عمليات وأنظمة مطبقة للتعامل مع المخاطر التشغيلية في نطاقه، وبالتالي يتم مراجعة أداء القسم على أساس منتظم. يضع بيان قابلية تحمل المخاطر أيضاً هدفاً للإدارة يتعلق بالمخاطر التشغيلية، وبناءً عليه تم تصميم خطط العمل وبرامج المنتجات لتقليل مخاطر التشغيل المحتملة.
- حدد البنك إجراءات للإبلاغ عن الحوادث التشغيلية وتصعيدها والتي تخزن في قاعدة البيانات الرئيسية لتبعتها في المستقبل. كما يتم على أساس سنوي، تحديد التعرضات عالية المخاطر المحتملة من قبل كل وحدة أعمال ومهام الدعم، وبالتالي تتم مناقشة / تنفيذ الضوابط لتقليل التعرض للمخاطر. يقوم قسم الامتثال بالشريعة بالبنك بفحص العمليات بشكل مستقل على أساس منتظم للتأكد من عدم وجود مشكلة متعلقة بالشريعة يمكن أن تؤدي إلى خسارة تشغيلية للبنك.
- وفقاً لسياسة البنك، فإن المخاطر التشغيلية هي مسؤولية جميع الموظفين وجميع المديرين التنفيذيين مسؤولون عن إدارة المخاطر التشغيلية داخل وحدتهم. تحسين العمليات والرقابة هو عمل معتاد للبنك، وبالتالي فإن جميع المديرين المباشرين مطالبون بإجراء تحسينات على العمليات

- والرقابة على أساس منتظم / ضروري لضمان عدم تعرض البنك لأي مخاطر غير ضرورية خلال القيام بأنشطته.
- لدى البنك سياسة واضحة لإدارة استمرارية الأعمال والتي تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. كما أجرى البنك خلال السنة اختباراً في المكتب الرئيسي لمعرفة مدى استعداد البنك لمواجهة أي حدث كبير قد يؤدي إلى اضطراب كبير في الأعمال. كما أجرى البنك اختباراً للوظائف الحيوية في الموقع المؤقت الذي تم إنشاؤه لهذا الغرض، لمواصلة المعاملات الهامة في حالة وقوع أي أحداث غير متوقعة.
- خلال فترة التقرير، عمل البنك على ضمان استمرارية الأعمال، وعزز البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات لدعم خطة استمرارية أعمال البنك ولمواجهة أي متطلبات طارئة. كما قام البنك بتحسين قدراته الإلكترونية من خلال منح المزيد من الميزات والخيارات للعملاء، وبالتالي تشجيع العملاء على الوصول إلى التسهيلات المصرفية دون زيارة الفروع. للترويج لمثل هذه الأنشطة، تم أيضاً التنازل عن رسوم المعاملات لفترة معينة لصالح العملاء.
- تم ضمان الصحة والسلامة خلال الفترة من قبل البنك للعملاء والموظفين على حد سواء. وصدرت المبادئ التوجيهية اللازمة في هذا الصدد على أساس منتظم خلال فترة التقرير.

٢-١٥ الإفصاحات الكمية

(أ) مكافئ الأصول المرجحة بالمخاطر للتشغيلية الكمية

- لغرض قياس تكلفة رأس المال، اعتمد البنك نهج المؤشر الأساسي بموجب بازل ٢ للمخاطر التشغيلية. يتطلب هذا النهج من البنك توفير ١٥٪ من متوسط الدخل السنوي الإجمالي لثلاث سنوات كتكلفة رأسمالية لمخاطر التشغيل.

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٦٦,١٩٤	٦٠,٣٥٤	صافي الدخل من أنشطة التمويل
٧,١٨٢	٤,٩٣٣	زائداً: صافي الدخل من الأنشطة الاستثمارية
٧,٥٨٠	٦,٢٤٤	زائداً: دخل الرسوم
٣٠,٦٠٩	٢٩,٢٣٨	ناقصاً: حصة أصحاب حسابات الاستثمار من الدخل
٢,١٥٠	٢,٠٥٥	زائداً: الدخل الآخر
٥٢,٤٩٧	٤٤,٣٤٨	إجمالي الإيرادات
-	-	ناقصاً: الدخل الاستثنائي وغير العادي
٥٢,٤٩٧	٤٤,٣٤٨	الدخل الإجمالي
٧,٨٧٥	٦,٦٥٢	إجمالي الدخل مضروباً في ألفا (١٥٪)
٩٨,٤٣٢	٨٣,١٥٣	الأصول المرجحة بالمخاطر التشغيلية ١٢,٥x
٨٥,٠٦٣	٧٢,٨٨٧	الأصول المرجحة بالمخاطر التشغيلية (متوسط السنوات الثلاث الأخيرة)

(ب) مؤشرات التعرضات للمخاطر التشغيلية

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٥٢,٤٩٧	٤٤,٣٤٨	إجمالي الدخل المحتسب في احتساب الأصول المرجحة بالمخاطر

- لا يوجد دخل غير متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية معترف به خلال السنة، وفي حال حدوث ذلك، تنص سياسة البنك على تمويل هذه الأموال إلى الجمعيات الخيرية.

١٦. مخاطر معدل العائد

- تتمثل مخاطر معدل العائد في مخاطر الانحرافات في الأرباح أو القيمة الاقتصادية بسبب الحركة السلبية لمنحنى العائد، وهي متأصلة بشكل أساسي في الأعمال المصرفية وبشكل محدد خلال محفظة التمويل والودائع.

١٦-١ الإفصاحات النوعية

- ينشأ تعرض البنك لمخاطر معدل الربح نتيجة لعدم التطابق بين آجال الاستحقاق التعاقدية أو إعادة تسعير الأصول والمطلوبات داخل وخارج الميزانية العمومية، ويتم معالجتها من قبل لجنة إدارة الأصول والمطلوبات (ALCO) التي تراجع ديناميكيات معدل الربح على فترات منتظمة وتقرر إعادة تسعير الأصول والمطلوبات لضمان بقاء هامش البنك عند مستوى مقبول.
- حساسية بيان الدخل هي تأثير التغيرات المفترضة في معدلات الربح على الأرباح لسنة واحدة، بناءً على معدل الربح المتغير للأصول والمطلوبات المالية المحتفظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢-١٦ الإفصاحات الكمية

• مؤشرات التعرض لمخاطر معدل العائد - المدفوعات / المقبوضات المتوقعة على التمويل والتمويل ذات فترات استحقاق مختلفة

تستحق عند الطلب وخلال ٣٠ يوم	تستحق خلال ١ إلى ٦ أشهر	تستحق خلال ٦ إلى ١٢ شهراً	تستحق خلال ١ إلى ٥ سنوات	تستحق بعد ٥ سنوات	لا تخضع لمعدل ربح	الإجمالي	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	-	-	-	-	٥٢,٥٧٨	٥٢,٥٧٨	النقد والأرصدة مع البنك المركزي العماني
١١,٦٠٣	٢٥,٠٠٠	٣,٨٥٠	-	-	٥٢٩	٤٠,٩٨٢	وكالة بين البنوك والمستحق من البنوك
٢٩٢,٠١٤	١٨٨,٣٣٠	٨٢,٤٤٩	٤٣٠,٤٨١	٢٣٣,٤٨٦	-	١,٢٢٦,٧٦٠	تمويلات العملاء - صافي
٦,٠٥٠	٢١,٨٠١	٧,٢٨٦	٧٩,٧١٤	٢٧,٢٤١	١,٤٤٥	١٤٣,٥٣٧	استثمار في الاوراق المالية
-	-	-	-	-	-	-	الاستثمار في العقارات
-	-	-	-	-	٣,١٤٤	٣,١٤٤	أصول غير ملموسة
-	-	-	-	-	٥,٢٦١	٥,٢٦١	الممتلكات والمعدات
-	-	-	-	-	١٣,٨٦١	١٣,٨٦١	أصول أخرى
٣٠٩,٦٦٧	٢٣٥,١٣١	٩٣,٥٨٥	٥١٠,١٩٥	٢٦٠,٧٢٧	٧٦,٨١٨	١,٤٨٦,١٢٣	إجمالي الأصول
٣٥,٣٦٤	١٤٥,٣٦٠	١١٤,٥٧١	٤٨٤,٠٥٠	٢٠٤,٢١٠	٢١٦,٩٢٠	١,٢٠٠,٤٧٥	حسابات العملاء ووكالة وأصحاب حسابات
-	-	-	-	-	٣٩,٥٩٢	٣٩,٥٩٢	الاستثمار المقيّدة
-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات اخرى
-	-	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار واحتياطي معادلة الارباح
-	-	-	-	-	٢٤٦,٠٥٦	٢٤٦,٠٥٦	حقوق ملكية المساهمين
٣٥,٣٦٤	١٤٥,٣٦٠	١١٤,٥٧١	٤٨٤,٠٥٠	٢٠٤,٢١٠	٥٠٢,٥٦٨	١,٤٨٦,١٢٣	إجمالي المطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
٢٧٤,٣٠٣	٨٩,٧٧١	(٢,٩٨٦)	٢٦,١٤٥	٥٦,٥١٧	(٤٢٥,٧٥٠)	-	فجوة الميزانية العمومية
٢٧٤,٣٠٣	٣٦٤,٠٧٤	٣٤٣,٠٨٨	٣٦٩,٢٣٣	٤٢٥,٧٥٠	-	-	فجوة حساسية الربح التراكمية

تستحق عند الطلب وخلال ٣٠ يوم	تستحق خلال ١ إلى ٦ أشهر	تستحق خلال ٦ إلى ١٢ شهراً	تستحق خلال ١ إلى ٥ سنوات	تستحق بعد ٥ سنوات	لا تخضع لمعدل ربح	الإجمالي	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	-	-	-	-	٩٠,٠٢٨	٩٠,٠٢٨	النقد والأرصدة مع البنك المركزي العماني
١٧,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	-	٥,٦٩٢	٣٢,٦٩٢	وكالة بين البنوك والمستحق من البنوك
٣٠٥,٢٠٦	١٦٩,٦٣٦	٦١,٦١٥	٣٧٣,٢٤٧	٢١٤,٢٢٢	-	١,١٢٣,٩٢٦	تمويلات العملاء - صافي
٣٢,٤٤١	٣,٥٠١	٦,٨٣٩	٨٢,٨١٩	-	٢,٧٢٤	١٢٨,٣٢٤	استثمار في الاوراق المالية
-	-	-	-	-	١٤,١٧٥	١٤,١٧٥	الاستثمار في العقارات
-	-	-	-	-	٣,٣٢٧	٣,٣٢٧	أصول غير ملموسة
-	-	-	-	-	٣,٢٣٧	٣,٢٣٧	الممتلكات والمعدات
-	-	-	-	-	٩,٠٩٣	٩,٠٩٣	أصول أخرى
٣٥٤,٦٤٧	١٨٣,١٣٧	٦٨,٤٥٤	٤٥٦,٠٦٦	٢١٤,٢٢٢	١٢٨,٢٩٧	١,٤٠٤,٨٢٣	إجمالي الأصول
٦٥,٣٩٦	٩٩,٤٣٣	٧٣,٢٠٠	٤٧٧,٧٧٧	١٨٠,١٨٩	٢٣٤,٢٦٢	١,١٣٠,٢٥٧	حسابات العملاء ووكالة وأصحاب حسابات
-	-	-	-	-	٣٤,٦٣٨	٣٤,٦٣٨	الاستثمار المقيّدة
-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات اخرى
-	-	-	-	٨٩	-	٨٩	احتياطي مخاطر الاستثمار واحتياطي معادلة الارباح
-	-	-	-	-	٢٣٩,٨٣٩	٢٣٩,٨٣٩	حقوق ملكية المساهمين
٦٥,٣٩٦	٩٩,٤٣٣	٧٣,٢٠٠	٤٧٧,٧٧٧	١٨٠,٢٧٨	٥٠٨,٠٨٩	١,٤٠٤,٨٢٣	إجمالي المطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
٢٨٩,٢٥١	٨٣,٧٠٤	(٤,٧٤٦)	(٢١,٧١١)	٣٣٩,٩٤٤	(٣٨٠,٤٤٢)	-	فجوة الميزانية العمومية
٢٨٩,٢٥١	٣٧٢,٩٥٥	٣٦٨,٢٠٩	٣٤٦,٤٩٨	٣٨٠,٤٤٢	-	-	فجوة حساسية الربح التراكمية

• تحليل حساسية أرباح البنك ومعدل العائد إلى السعر أو تحركات معدل الربح في السوق
التأثير على الأرباح بسبب معدل العائد من المخاطر في السجلات المصرفية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٦,٤٦٥	٦,٣١٣	٢٠٠+ نقطة أساس
٣,٢٣٢	٣,١٥٧	١٠٠+ نقطة أساس
(٦,٤٦٥)	(٦,٣١٣)	٢٠٠- نقطة أساس
(٣,٢٣٢)	(٣,١٥٧)	١٠٠- نقطة أساس

١٧. المخاطر التجارية المنقولة

تشير المخاطر التجارية المنقولة إلى حجم المخاطر التي يتم تحويلها إلى المساهمين من أجل حماية حسابات استثمار مشاركة الأرباح من تحمل بعض أو كل المخاطر التي يتعرضون لها بموجب عقود تمويل المضاربة. بموجب عقد المضاربة (مشاركة الأرباح وتحمل الخسائر)، من حيث المبدأ، تتعرض حسابات استثمار المشاركة في الأرباح غير المقيد للتأثير الكلي للمخاطر الناشئة عن الأصول التي تستثمر فيها أموالهم، لكنهم يستفيدون من معدل التوزيع المباشر الذي يفترضه البنك. تتم مشاركة المخاطر من خلال تكوين واستخدام احتياطات مختلفة مثل احتياطي معادلة الأرباح، وتعديل حصة أرباح المضارب (البنك كمدير للصندوق) من أجل تسهيل العوائد المستحقة لأصحاب حسابات الاستثمار من التعرض لإجمالي تقلبات العائدات الناشئة عن المخاطر المصرفية، وبالتالي لتمكين دفع عوائد تنافسية في السوق.

١٧-١ الإفصاحات النوعية

- أنشأ البنك حساب احتياطي احترازي لتقليل الأثر السلبي لحسابات استثمار مشاركة الأرباح على عوائد المساهمين ومواجهة الخسائر المحتملة غير المتوقعة التي قد يتحملها أصحاب حسابات الاستثمار من الاستثمارات الممولة من قبل أصحاب حسابات استثمار مشاركة الأرباح، وهي: احتياطي معادلة الأرباح
 - يتكون احتياطي معادلة الأرباح من المبالغ المخصصة من إجمالي الدخل من المضاربة لتكون متاحة لتسوية العوائد المدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين، ويتكون من جزء من أصحاب حسابات استثمار مشاركة الأرباح وجزء من المساهمين؛
 - احتياطي مخاطر الاستثمار
- يتضمن معدل العائد الداخلي على المبالغ المخصصة من دخل أصحاب حسابات الاستثمار بعد خصم حصة المضارب من الدخل، لمواجهة أي خسائر مستقبلية من الاستثمارات الممولة من قبل حسابات استثمار مشاركة الأرباح.

فيما يلي تحليل توزيع أرباح المضاربة خلال الفترة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٦٤,٧٢٧	٧٢,٨٠٣	إجمالي الأرباح القابلة للتوزيع
٣٥,٤٨٩	٤٢,١٩٤	حصة البنك كـ "مضارب ورب المال"
٣٠,٨٠٣	٣٠,٦٠٩	حصة المودعين من الأرباح
٦,٩٩٨	٥,٩٤٣	حصة البنك كـ "مضارب"
٦,٨١٤	٦,١٨٠	صافي الربح الذي سيتم توزيعه على المودعين قبل احتياطي مخاطر الاستثمار ومخاطر معادلة الأرباح
٢٦٦	-	احتياطي مخاطر الاستثمار
-	-	احتياطي معادلة الأرباح
٦,٨١٤	٦,١٨٠	صافي الربح الذي سيتم توزيعه على المودعين بعد احتياطي مخاطر الاستثمار ومخاطر معادلة الأرباح

- خلال الفترة لم يستخدم البنك من احتياطي معادلة الأرباح (٢٠٢١: ٠) لغرض تعزيز عوائد المودعين.
- يقوم البنك بأخذ جميع الأصول المرجحة بالمخاطر الممولة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار بغرض الوصول إلى إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر ويتم احتساب متطلبات رأس المال وفقاً لذلك.

١٧-٢ الإفصاحات الكمية

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عماني					
٣٧,٩٦٨	٤٧,٣٧٩	٥٤,٧٥٢	٦٤,٧٢٧	٧٢,٨٠٣	الأرباح المكتسبة
٧,٦٧٩	٧,٣٥٩	٧,٦٠٣	٦,٨١٤	٦,١٨٠	الأرباح الموزعة
٣٢٢,٨٥١	٣١٠,٠٧١	٣٦٥,٧٣٨	٣٤٦,٦٦٥	٣٦٨,٥١٦	الأموال المستثمرة
٪٢,٣٨	٪٢,٣٧	٪٢,٠٨	٪١,٩٧	٪١,٦٨	العائد كنسبة مئوية من الأموال المستثمرة

١٨. المخاطر الخاصة بالعقود

في كل نوع من أنواع أصول التمويل الإسلامي يتعرض الاصل لأنواع من مخاطر الائتمان ومخاطر السوق. يمكن أن يختلف هذا التنوع أيضاً وفقاً لمرحلة العقد. ومع ذلك، فإن هيكل المنتج لا تغير طبيعة المخاطر في مرحلة العقد. تقيد السياسة الإضافية التعرض غير الضروري لأي مخاطر في أي وقت، وتتوافق جميع العقود مع الشريعة الإسلامية والمبادئ التوجيهية التنظيمية. وفقاً لذلك، يجب تخصيص رأس المال لمثل هذه المخاطر بما يتماشى مع الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية.

١٨-١ الإفصاحات النوعية

- كما في تاريخ التقرير، فإن الأصول التمويلية تتحمل فقط مخاطر الائتمان، وبالتالي يتم تخصيص رأس المال وفقاً للوائح المطلوبة من قبل البنك المركزي العماني. لا يغير تنوع المنتجات الحالي من طبيعة المخاطر وفقاً لمرحلة العقد.

١٨-٢ الإفصاحات الكمية

الإفصاح عن متطلبات رأس المال وفقاً لفئات المخاطر المختلفة لكل عقد تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية.

٢٠٢١		٢٠٢٢			
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	مخاطر السوق	مخاطر الائتمان	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	مخاطر السوق	مخاطر الائتمان
١٣٧,٤١٥	-	٢٩٣,٧٠٥	١١١,٠١٤	-	٢٥١,٥٦٢
٢٢١,١٤٧	-	٢٣٧,٩٢٩	٢٦٥,١١١	-	٢٨١,٦٦٧
٤٥٦,٢١٠	-	٣٣١,٥١٢	٤٤٠,٦٣٨	-	٣٣٢,٦٢٤
٢٠٤,٩٤٢	-	٢٦٨,٠٧٢	٢٩٣,٠٩٣	-	٣٧٦,٢٣٦
٢٤,١٨٢	-	١٢,٩٠٩	٢١,٧١٧	-	١٠٨,٥٨٥
٥٥,٥١٩	-	١١١,٠٣٧	٥٩,١٠١	-	١١٨,٢٠١
٣,٣٩٩	-	٣,٣٩٩	١,٥٧٤	-	١٥٧٤
١,١٠٢,٨١٤	-	١,٣٦٦,٥٦٣	١,١٩٢,٢٤٧	-	١,٤٧٠,٤٥٠

١٩. إفصاحات عامة من حوكمة الشركات

١٩-١ الإفصاحات النوعية

- يمثل أحد الأهداف المهمة لهذه الإفصاحات في ضمان الشفافية فيما يتعلق بالامتثال للشريعة من قبل البنك ومعياري الإبلاغ المطبق. على هذا النحو، يتم نشر جميع المعلومات الجوهرية في أقرب وقت ممكن عملياً مع الالتزام بالمواعيد النهائية التي تحددها متطلبات الإفصاح الخاصة بالبنك المركزي العماني، ويلتزم البنك بمعايير التقارير المالية ذات الصلة.
- حوكمة الشركات هي نظام القواعد والممارسات والعمليات التي يتم من خلالها توجيه ومراقبة البنك. تتضمن حوكمة الشركات بشكل أساسي موازنة مصالح العديد من أصحاب المصلحة في البنك، وتشمل المساهمين، والإدارة، والعملاء، والموردين، والعموليين، والحكومة، والمجتمع. نظراً لأن حوكمة الشركات توفر أيضاً إطاراً لتحقيق أهداف البنك، فهي تشمل عملياً كل مجال من مجالات الإدارة، بما في ذلك خطط العمل والضوابط الداخلية وقياس الأداء والإفصاح عن الأعمال.
- تعد مدونة هيئة سوق المال (CMA) الخاصة بحوكمة الشركات للشركات العامة المدرجة والمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني وفقاً لقواعد حوكمة الشركات الخاصة بالإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية (IBRF) للمؤسسات المصرفية والمالية هي القواعد والمحررات الرئيسية لممارسات حوكمة الشركات في سلطنة عمان. يلتزم بنك نزوى بجميع أحكامها. يمكن الاطلاع على مدونة قواعد حوكمة الشركات الخاصة بهيئة سوق المال من خلال الرابط www.cma.gov.om. كما تم تعريف حوكمة الشركات بشكل أكثر تحديداً على أنها علاقة كيان ما بمساهميته أو على نطاق أوسع كعلاقته بالمجتمع.

يلخص الإفصاح التالي الإفصاح عن الطرف ذي العلاقة:

٢٠٢٢		٢٠٢١			
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
المساهمون الرئيسيون	الإدارة العليا	هيئة الرقابة الشريعة	الإدارة العليا	الإجمالي	الإجمالي
١٥٣	١٢٨	٤٢	١٢٨	٣٢٣	٣٢٣
٣٦٢	١,٢٧٥	٦٥	١,٢٧٥	١,٧٠٢	١,٧٠٢
٢,٩٨٠	-	-	-	٢,٩٨٠	٢,٩٨٠
٤,٧٠١	٢٣٨	١٠٧	٢٣٨	٥,٠٤٦	٥,٠٤٦
١,٥١٩	١٩٢	٢	١٩٢	١,٧١٣	١,٧١٣
٧٣,٥٦٨	٣٣٣	-	٣٣٣	٧٣,٩٠١	٧٣,٩٠١

الإجمالي	الإدارة العليا	هيئة الرقابة الشرعية	المساهمون الرئيسيون	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	٢٠٢١
٣٦٢	١٤٧	٥٦	١٥٩	ذمم المبيعات المدينة والذمم المدينة الأخرى
١,٩١٤	١,٤٥١	٦٨	٣٩٥	إجارة منتهى بتملك
١,٧٥٠	-	-	١,٧٥٠	وكالة بالاستثمار
٣,٣٨٤	٢٦٤	١٠٩	٣,٠١١	تمويل المشاركة
٥,٩٥٢	٢٥٠	٣	٥,٦٩٩	حسابات العملاء
٤٧,٢١٦	٣٤٢	٥٩	٤٦,٨١٥	أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة/ وكالة العملاء

يتضمن بيان الدخل المبالغ التالية فيما يتعلق بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

الإجمالي	الإدارة العليا	هيئة الرقابة الشرعية	المساهمون الرئيسيون	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣٨٣	٤٩	١١	٣٢٣	حساب الربح
(٢,٢٦٠)	-	-	(٢,٢٦٠)	مصاريف الربح
٢,٢٣٦	٢,٢٣٦	-	-	مصاريف التشغيل نفقات الموظفين
١٤٧	-	٥٩	٨٨	مصاريف أخرى

الإجمالي	الإدارة العليا	هيئة الرقابة الشرعية	المساهمون الرئيسيون	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٤٤	٥٦	١٠	٧٨	حساب الربح
(٢,٨٧٠)	-	-	(٢,٨٧٠)	مصاريف الربح
٢,٠٢٥	٢,٠٢٥	-	-	مصاريف التشغيل نفقات الموظفين
١٥٠	-	٦٣	٨٧	مصاريف أخرى

- نظم البنك خلال السنة برامج توعوية من خلال ورش عمل ودورات تدريبية حول الصيرفة الإسلامية ومنتجات وخدمات البنك تصل إلى جمهور عريض من خلال منصات افتراضية وفعلية. يهدف البنك إلى تعزيز الوعي بالتمويل الإسلامي في المجتمعات على المستوى السلطنة مع توفير معلومات واسعة حول جميع منتجاته وخدماته. كما استخدم البنك منصات التواصل الاجتماعي الخاصة به للوصول إلى جمهور أوسع من خلال الحملات التي تركز على التوعية بالتمويل الإسلامي والمحتوى التثقيفي. كما أتاحت المشاركة في مؤتمرات مختلفة محلياً وإقليمياً فرصة لتبادل المعرفة. إن المعلومات المتعلقة بالمنتجات المصرفية الإسلامية التي يقدمها البنك حالياً متاحة على الموقع الإلكتروني.
- يتبع البنك إجراءات رسمية للتعامل مع شكاوى العملاء. أنشأ البنك مركز اتصال مزوداً بالموارد المطلوبة للرد على مكالمات العملاء بطريقة احترافية. يوجد نموذج لتسجيل الشكاوى على الموقع الإلكتروني للبنك بالإضافة إلى تفاصيل الاتصال الخاصة بالعمل لتسجيل شكاواهم. يعمل بالفعل فريق متخصص لإدارة شكاوى العملاء وتعليقاتهم على منتجات وخدمات البنك. يشارك فريق خدمة العملاء وخدمات الجودة في البنك بشكل فعال في حل شكاوى العملاء ويأخذ في الاعتبار ملاحظات العملاء على المنتجات والخدمات. يتم تسجيل جميع الشكاوى في نظام مخصص للتعامل مع شكاوى العملاء والتحقيق فيها من قبل أشخاص غير مرتبطين مباشرة بموضوع الشكاوى. يسعى البنك لمعالجة جميع الشكاوى في أقل إطار زمني. عندما لا يكون ذلك ممكناً، يتم الاتصال بالعمل مباشرة وتقديم إطار زمني لمعالجة الشكاوى. كما يتم تقديم تقرير دوري عن حالة الشكاوى إلى الرئيس التنفيذي والإدارة العليا ومجلس الإدارة. لتزويد عملائنا بإمكانية الوصول إلى الخدمات المالية، والشروط العادلة، والأسعار، وفي نفس الوقت لضمان التزامنا بأن نكون في قلب العملاء الذين نخدمهم، يتم إجراء إجمالية مستقلة من استبيانات العملاء. سيساعدنا هذا على متابعة شغفنا لتجاوز توقعات عملائنا في توفير قيمة معرزة في تنوع منتجاتنا وخدماتنا.

٢. إفصاحات حول حوكمة الشرعية

٢-١ الإفصاحات النوعية

تم تضمين الامتثال لمبادئ ومتطلبات الشريعة الإسلامية في أنشطة ومعاملات البنك الشاملة بما في ذلك المنتجات والخدمات من خلال اتباع إطار حوكمة شرعي شامل يتكون من عدة عناصر رئيسية مذكورة أدناه والتي تحدد المعايير والتطبيق الذي يضمن التوافق الشامل مع الشريعة:

(١) الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية (IBRF)

أصدر البنك المركزي العماني "مذكرة قواعد" بشأن الصيرفة الإسلامية، والذي يضع مبادئ توجيهية حول الحوكمة الشرعية وأعمالها الشرعية ذات الصلة، ومفاهيم إدارة المخاطر والمحاسبة وخصائص المنتج العامة المسموح بها في عمان للمصارف الإسلامية بالإضافة إلى القانون المصرفي العماني.

(٢) معايير هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المصرفية الإسلامية AAOIFI

يتم نشر معايير منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المصرفية الإسلامية (AAOIFI) [ويشار إليها من قبل البنك المركزي العماني في الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية؛ تمثل مرجعاً رئيسياً خاصة للامتثال للشريعة في قطاع البنوك الإسلامية. فيما يتعلق بقرارات الشريعة غير المتاحة بسهولة في معايير منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المصرفية الإسلامية، فإنها مشمولة بقرارات من هيئة الرقابة الشرعية.

٣) هيئة الرقابة الشرعية

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية هم علماء شريعة عمانيون ودوليون يحظون بالاحترام ويقومون بمراجعة وتقديم قرارات وفتاوى الشريعة حول جميع المنتجات والعمليات ذات الصلة. هيئة الرقابة الشرعية هي الهيئة المسؤولة بشكل أساسي داخل البنك عن جميع الأمور المتعلقة بالشريعة، وهي مسؤولة عن أنشطة الإشراف والرقابة الشرعية الشاملة لضمان أن معاملات وعمليات البنك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في جميع الأوقات. تتألف هيئة الرقابة الشرعية، التي تجتمع كل ثلاثة أشهر، من الشيخ الدكتور ماجد بن محمد بن سالم الكندي (رئيس مجلس الإدارة) والشيخ الدكتور أوزان بن حسن (نائب رئيس مجلس الإدارة) والشيخ إبراهيم بن ناصر الصوافي (عضواً) والشيخ د. علي بن سليمان الجضمي (عضواً). شكلت هيئة الرقابة الشرعية لجنة تنفيذية شرعية ("اللجنة التنفيذية للشريعة") تتألف من الشيخ الدكتور ماجد بن محمد بن سالم الكندي، والشيخ الدكتور علي بن سليمان الجضمي، والتي تجتمع شهرياً لمراجعة أعمال البنك من منظور الشريعة ومراعاة متطلبات العمل الحالية. تستند قرارات اللجنة التنفيذية للشريعة الإسلامية إلى إرشادات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية السابقة.

٤) المراجع الشرعي الداخلي / رئيس قسم الشريعة:

يتولى المراجع الشرعي الداخلي مسؤوليات رئيس قسم الشريعة. وفقاً للإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية، فإن المراجع الشرعي الداخلي مسؤول أيضاً عن رئاسة وحدة الامتثال للشريعة ووحدة التدقيق الشرعي. يتمثل الدور التقني الرئيسي للمراجع الشرعي الداخلي في تنفيذ المراجعة الشرعية لمفتحات التمويل الشرعية بالتنسيق مع رئيس هيئة الشريعة. يتم تقديم مراجعة المقترحات ضمن برامج المنتجات المعتمدة الحالية وإرشادات هيئة الرقابة الشرعية إلى وحدات الأعمال المعنية كجزء من المستندات المطلوبة للتنفيذ، ويمثل ذلك نشاط مراجعة شرعية قبل التنفيذ.

بالإضافة إلى هذه المهام اليومية، يعمل المراجع الشرعي الداخلي بمساعدة عضو الفريق المعين كمنسق لهيئة الرقابة الشرعية ويقوم بإعداد ملف الاجتماع ومحاضر الاجتماعات. ثم يتم إرسال قرارات وإرشادات الشريعة إلى رؤساء وحدات الأعمال المعنية للالتزام بها. يتم إرسال أي موافقة مطلوبة من وحدات الأعمال قبل الاجتماع التالي لهيئة الرقابة الشرعية من قبل المراجع الشرعي الداخلي إلى أعضاء هيئة الرقابة الشرعية عبر البريد الإلكتروني للمراجعة والموافقة بموجب قرار الشريعة. كما قامت هيئة الرقابة الشرعية بتفويض صلاحيات محددة للجنة الشرعية التنفيذية حيث يحق لأعضائها إصدار قرارات شرعية. بعد المراجع الشرعي الداخلي أيضاً جدول الأعمال والوثائق ومحاضر الاجتماعات للجنة التنفيذية الشرعية ويطلع رؤساء وحدات الأعمال ذات الصلة على قرارات اللجنة التنفيذية الشرعية.

٥) الهيكلة الشرعية والامتثال

بموجب الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية، تكون وحدة الامتثال للشريعة مسؤولة عن تسهيل إدارة البنك لضمان الامتثال للشريعة (كما يتضح من الإرشادات والفتوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية) وتشارك على نطاق واسع قبل الموافقة على منتج أو معاملة جديدة. تتولى هذه الجهة مسؤولية مراجعة الشريعة والإشراف على المعاملات التجارية وأنشطة الدعم قبل التنفيذ (مسبقاً) للتأكد من أن الهيكلة قد اكتملت استناداً إلى إرشادات وضوابط الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية ومعايير منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المصرفية الإسلامية وهيئة الرقابة الشرعية. وبالتالي، يتم إعداد تقارير هيئة الرقابة الشرعية لتوثيق هذا النشاط الإشرافي وتقديمه إلى اللجنة التنفيذية الشرعية وهيئة الرقابة الشرعية خلال الاجتماعات الشهرية والربع سنوية. تشكل هذه المهمة جوهر نشاط الشريعة في القسم وهي مسؤولة أيضاً عن تقديم المشورة

بشأن وضع منتج جديد بالإضافة إلى مراجعة برامج المنتجات والوثائق الملحقة بها. لدعم نشاط الامتثال للشريعة، يتم فحص مخاطر عدم الامتثال للشريعة بشكل مستمر، ويتم وضع ضوابط تخفيف محددة لتقليل المخاطر التي تقع بسبب أخطاء بشرية غير مقصودة. يتم التبرع بأي دخل ناتج عن المعاملات غير المتوافقة مع الشريعة للجمعيات الخيرية وفقاً لإرشادات هيئة الرقابة الشرعية.

٦) وحدة التدقيق الشرعي

بموجب الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية، تكون وحدة التدقيق الشرعي مسؤولة عن مساعدة "المراجع الشرعي الداخلي" وهيئة الرقابة الشرعية لتكوين رأي حول مدى امتثال عمليات البنك للشريعة. هذه مهمة مخصصة داخل البنك تقدم تقاريرها مباشرة إلى هيئة الرقابة الشرعية والمراجع الشرعي الداخلي، ويعمل بها مهنيون ذوو خبرة يقومون بإجراء التدقيق الشرعي بعد تنفيذ المعاملات لتأكيد الالتزام بالإرشادات الشرعية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية ووفقاً للشريعة الإسلامية. مراجعات (لاحقة). تتولى الوحدة أيضاً مسؤولية ضمان تنفيذ آلية توزيع الأرباح على حسابات المضاربة بشكل صحيح وضمان عدم تشويه كافة الإيرادات الناتجة عن المعاملات والخدمات المصرفية، مما قد يجعلها غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية (في هذه الحالة يجب تحويل هذه الإيرادات كتبرعات للجمعيات الخيرية). يتم الإبلاغ عن أي حالات عدم امتثال للشريعة على الفور إلى اللجنة التنفيذية الشرعية للمراجعة واتخاذ القرار وإبلاغ هيئة الرقابة الشرعية بالإجراء التالي / القاعدة الشرعية.

٧) التدقيق الشرعي الخارجي

كما هو مطلوب بموجب الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية، يقوم البنك بتعيين مراجع شرعي خارجي مستقل ومؤهل لتدقيق أنشطة البنك على أساس سنوي.

٨) التدريب الشرعي

للتأكد من أن جميع أعضاء الإدارة والموظفين لديهم معرفة عملية كافية بمبادئ وإرشادات الصيرفة الإسلامية، يواصل موظفو إدارة الامتثال للشريعة التركيز بشكل كبير على تدريب الشريعة حتى يتم فهم هذه المبادئ وممارستها. يشمل تدريب الشريعة أيضاً أطرافاً خارجية بناءً على حملة توعية حول الصيرفة الإسلامية لجميع فئات المجتمع مثل معلمي المدارس والطلاب وطلاب الجامعات والموظفين في الوزارات ومؤسسات القطاع العام.

٩) وحدة مخاطر عدم الامتثال بالشريعة

استناداً إلى إرشادات الشريعة في الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية فيما يتعلق بمخاطر عدم الامتثال بالشريعة، يقوم مدير وحدة مخاطر عدم الامتثال للشريعة (SNCRU) بتحديد وقياس ومراقبة وإدارة مخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة في البنك الناتجة عن اخفاق الامتثال لقواعد ومبادئ الشريعة على النحو المنصوص عليه من قبل الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العماني، ومعايير منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المصرفية الإسلامية، والأحكام والمبادئ الشرعية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية. يساعد المدير أيضاً جهاز المراجع الشرعي الداخلي في تحديد معايير مخاطر عدم الامتثال للشريعة لكل قسم أو وظيفة.

- تقوم وحدة مخاطر عدم الامتثال للشرعية SNCRU بقياس حجم المؤشرات المحددة واكتشاف أي حالات عدم امتثال للشرعية لكل مؤشر.
- تقوم وحدة مخاطر عدم الامتثال للشرعية SNCRU بمراقبة تطور معايير عدم الامتثال للشرعية خلال السنة بشكل دوري كما هو معروض في تقاريرها الشهرية / الربع سنوية.
- تقوم وحدة مخاطر عدم الامتثال للشرعية SNCRU بوضع تدابير رقابية معقولة لضمان سلامة العمليات التي تمنع مخالفة معايير الامتثال للشرعية الإسلامية والمبادئ التوجيهية.

٢-٢ الإفصاحات الكيفية

الإفصاح عن طبيعة وحجم وعدد مخالفات الامتثال الشرعي خلال السنة

- وحدة التدقيق الشرعي تجري مراجعة شرعية بصفة مستمرة على جميع المعاملات التجارية للبنك كما تخضع المعاملات المصرفية بالجملة إلى تدقيق شرعي بشكل قاطع وعلى أساس العينات المعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية في خطة التدقيق الشرعي السنوية. يتم الإبلاغ عن نتائج وملاحظات التدقيق الشرعي في هذه المعاملات مباشرة إلى اللجنة التنفيذية الشرعية التي تعطي تعليمات فورية وأحكاماً شرعية بشأن أي انتهاكات. في حالة تأكيد المخالفة، تقوم اللجنة التنفيذية الشرعية بتحويل أرباح هذه المعاملة إلى حساب خيري، ويتم إبلاغ هيئة الرقابة الشرعية بنفس الحالات في تقرير التدقيق الشرعي الربع سنوي لهيئة الرقابة الشرعية.
- خلال السنة، لم يعترف البنك بأي دخل غير متوافق مع الشريعة الإسلامية كإيرادات ولم يتم تحويل أي دخل غير متوافق مع الشريعة الإسلامية بشكل ملائم إلى مؤسسة خيرية.
- تمت تسوية كافة حالات عدم الامتثال غير الجوهرية لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية، إن وجدت، بشكل مرضٍ وتم الانتهاء من الأمور في ضوء الموافقات والمبادئ التوجيهية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية.
- أي مبالغ تم تحديد أنها مستحقة الدفع / قابلة للتحويل إلى الصندوق الخيري تم تحويلها إلى الصندوق الخيري في خلال فترة زمنية معقولة من تحديدها، كما في تاريخ القوائم المالية، لا يوجد مبلغ معلقة يتعين تحويلها إلى الصندوق الخيري. كما نؤكد أن جميع المبالغ المخصصة للصندوق الخيري قد تم إنفاقها وفقاً لسياسة الأعمال الخيرية المعتمدة والتي أقرتها هيئة الرقابة الشرعية.

الإفصاح عن وعاء الزكاة والطريقة المستخدمة في تحديد وعاء الزكاة وذلك وفق التشريعات، والجمعية العمومية، والمتطلبات الوطنية أو حسب متطلبات هيئة الرقابة الشرعية.

- تصدر هيئة الرقابة الشرعية شهادة الامتثال الشرعي الخاصة بها حيث تبين أن الامتثال لأحكام الشريعة قد تم الالتزام به في معاملات وعقود البنك، وفي حالة وجود أي مخالفة، يتم إدراج الملاحظة في التقرير. بالإضافة إلى ذلك، ووفقاً لقرار الإدارة، تنص شهادة هيئة الرقابة الشرعية أيضاً على أن دفع الزكاة هو مسؤولية المساهمين.

مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

- يتم تعويض أعضاء هيئة الرقابة الشرعية عن مساهمتهم في الإشراف على الأعمال بمكافأة متفق عليها، بالإضافة إلى أتعاب حضور اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية. يحق لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية الذين يشاركون من خارج عمان أيضاً نفقات السفر والإقامة في الفنادق.
- خلال السنة، دفع البنك ٥٩ ألف ريال عماني (ديسمبر ٢٠٢١: ٦٣ ألف ريال عماني) مكافآت لهيئة الرقابة الشرعية والتي تشمل الإقامة ونفقات السفر والاجتماعات والأتعاب السنوية.

٢١. الإفصاحات عن المكافآت

- تماشياً مع إرشادات البنك المركزي العماني بشأن الإفصاح عن المكافآت كجزء من الركيزة ٣، حدد البنك الإفصاحات النوعية والكمية ذات الصلة في هذا التقرير.
- يلتزم البنك بممارسات المكافآت العادلة والمتوازنة والمركزة على الأداء والتي تتوافق مع مصالح الموظفين والمساهمين على المدى الطويل. تهدف السياسة إلى جذب أفضل الأشخاص في القطاع والاحتفاظ بهم وتحفيزهم، حيث تؤمن بأن رأس المال البشري أساسي لنجاح البنك.
- لدى البنك لجنة موارد بشرية منبثقة عن قبل مجلس الإدارة وتتمثل أهدافها الأساسية في - وضع المبادئ والمعايير وإطار الحوكمة لسياسة المكافآت في البنك. والتأكد من أن البنك على استعداد لتلبية معايير أفضل الممارسات الدولية.

متحملي المخاطر الجوهرية:

- حدد البنك الأعضاء بوصفهم متحملي المخاطر الجوهرية حيث إن أنشطتهم لها تأثير كبير على مخاطر البنك.
- فيما يلي العوامل الرئيسية التي تم استخدامها لتحديد متحملي المخاطر الجوهرية لدى البنك:
- o مستوى الدرجة الوظيفية في التسلسل الهرمي الإداري كما هو محدد حسب الدرجة (تم تحديدها من خلال التقييم الموضوعي للوظيفة)
- o مسؤوليات الوظيفة التي تعرضها للمخاطر

سياسة المكافآت:

- يمتد نطاق سياسة المكافآت في البنك ليشمل جميع موظفي البنك وهو جزء لا يتجزأ من سياسة الموارد البشرية للبنك.
- تعتبر مكافآت الموظفين في المهام الرقابية مثل إدارة المخاطر والتدقيق الداخلي والامتثال مستقلة عن أداء الأعمال التي يشرفون عليه، وقد تم وضع السياسة لجذب أفضل المواهب في القطاع والاحتفاظ بها وتحفيزها.
- تم تصميم مكافآت الإدارة العليا لهذه المهام والموافقة عليها مباشرة من قبل لجنة الموارد البشرية التابعة لمجلس الإدارة.

مكافآت الأداء:

- تستند مكافآت الأداء إلى تحقيق الأهداف المالية وغير المالية. يهدف نظام إدارة الأداء إلى تحقيق أهداف وخطط أعمال البنك من خلال الأداء المستمر والمركز للموظفين. يستخدم مجالات النتائج الرئيسية / عوامل الأداء والكفاءات لقياس وتحسين أداء الموظفين.
- تتوافق السياسة ودفع المكافآت مع إرشادات البنك المركزي العماني بشأن مبادئ ومعايير التعويضات الجيدة.
- يلتزم البنك باتباع ممارسات المكافآت العادلة حيث تعتمد المكافآت على الأداء. تم تصميم المكافآت للمساهمة في أهداف البنك وتشجيع المواجهة الحكيمة للمخاطرة والالتزام بالقوانين والمبادئ التوجيهية واللوائح ذات الصلة.

الافصاحات الكمية:

- عقدت لجنة الموارد البشرية للمجلس خمس اجتماعات في عام ٢٠٢١ وتم صرف مبلغ وقدره ١٠,١٠٠ ألف ومية ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٩ ألف ريال عماني) للاعضاء لهذه الاجتماعات.
- تتكون الإدارة من ١٥ عضوا (٢٠٢٠: ١٥ عضوا) للجنة التنفيذية للبنك. ويوضح الجدول أدناه تفاصيل مكافآت الإدارة العليا:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١,٩٩١	١,٢٢٦	الرواتب والمزايا
١٥٦	١٨١	علاوات مؤجلة
-	-	مكافأة نهاية الخدمة
٢,١٤٧	١,٤٠٧	إجمالي

(تُركت فارغة عمداً)

٢٢. نسبة تغطية السيولة

أصدرت لجنة بازل للرقابة المصرفية إرشادات بازل ٣ في يونيو ٢٠١١. أصدر البنك المركزي العماني إرشادات حول تطبيق معايير رأس المال والسيولة الجديدة للبنوك في الدولة. تتطلب اللوائح الجديدة من البنوك حساب نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر على أساس الفترة. يهدف هذا المعيار إلى ضمان أن البنك لديه مخزون كافٍ من الأصول السائلة عالية الجودة غير المرهونة التي تتكون من النقد أو الأصول التي يمكن تحويلها إلى نقد بخسائر قليلة أو بدون خسائر للقيمة في الأسواق الخاصة، لتلبية احتياجات السيولة الخاصة بسيناريو ضغط السيولة لمدة ٣٠ يوماً. كحد أدنى، يجب أن يمكن المخزون الكاف من الأصول السائلة عالية الجودة غير المرهونة البنك من مواصلة أعماله لمدة ٣٠ من سيناريو الإجهاد، وفي ذلك الوقت يفترض أنه يمكن اتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة من قبل الإدارة والمشرفين، أو أنه يمكن حل البنك بطريقة منظمة. علاوة على ذلك، يمنح البنك المركزي وقتاً إضافياً لاتخاذ الإجراءات المناسبة، عند الضرورة.

٢٠٢٢

نسبة تغطية السيولة		العامل	الرصيد الدفترى	المبلغ المعدل
			ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
أصول المستوى ١				
		١٠٠٪	٩,٧٠٥	٩,٧٠٥
		١٠٠٪	٥,٢٢٨	٥,٢٢٨
		١٠٠٪	-	-
		١٠٠٪	٩٩,٦٤١	٩٩,٦٤١
			١١٤,٥٧٤	١١٤,٥٧٤
إجمالي أصول المستوى ١				
المستوى ٢ أ				
		٨٥٪	١٣,٢٦٥	١١,٢٧٥
			١٣,٢٦٥	١١,٢٧٥
إجمالي المستوى ٢ أ				
المستوى ٢ ب				
		٥٠٪	-	-
		٥٠٪	٨٨٤	٤٤٢
			٨٨٤	٤٤٢
			١٤,١٤٩	١١,٧١٧
			١٢٨,٧٢٣	١٢٦,٢٩١
إجمالي المستوى ٢ ب (بحد أقصى ١٥٪ من الأصول السائلة عالية الجودة)				
إجمالي أصول المستوى ٢ (بحد أقصى ٤٠٪ من الأصول السائلة عالية الجودة)				
إجمالي مخزون الأصول السائلة عالية الجودة				
التدفقات النقدية الخارجة				
		٥٪	٢٢٧,٣٩٨	١١,٣٧٠
		١٠٪	٢٨٨,٥١٩	٢٨,٨٥٢
		٠٪	-	-
		١٠٪	٣٣٩,١٣٧	٣٣,٩١٤
		٤٠٪	٧,٠٠٠	٢,٨٠٠
		١٠٠٪	٧,٧٢١	٧,٧٢١
الجزء غير المسحوب حالياً من خطوط الائتمان				
		٥٪	١,٢٠٢	٦٠
		١٠٠٪	٧,٠١٧	٧,٠١٧
		٥٪	٢٢٥,٧١٧	١١,٢٨٦
			١,١٠٣,٧١١	١٠٣,٠١٩
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة				
التدفقات النقدية الداخلة				
		١٠٠٪	٤٦٣	٤٦٣
		٥٠٪	٧,٦٠٧	٣,٨٠٤
		٥٠٪	٣١,٨٣٥	١٥,٩١٨
		١٠٠٪	٢٨,٨٥٠	٢٨,٨٥٠
		٠٪	١١,٩٩٥	-
			٨٠,٧٥٠	٤٩,٠٣٤
			٧٧,٢٦٥	٧٧,٢٦٥
			٤٩,٠٣٤	٤٩,٠٣٤
			٥٣,٩٨٥	٥٣,٩٨٥
			٢٣٣,٩٤	٢٣٣,٩٤
نسبة تغطية السيولة				
٧٥٪ من التدفقات الخارجة				
تقتصر التدفقات الداخلة على ٧٥٪ من التدفقات الخارجة				
صافي التدفقات النقدية الخارجة				
نسبة تغطية السيولة				

نسبة تغطية السيولة		العامل	الرصيد الدفترى	المبلغ المعدل
			ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
أصول المستوي ١				
			٧,١٦٨	٧,١٦٨
		٪١٠٠	٥٠,٥٠٨	٥٠,٥٠٨
		٪١٠٠	-	-
		٪١٠٠	٨٣,٤٩١	٨٣,٤٩١
		٪١٠٠	١٤١,١٦٧	١٤١,١٦٧
إجمالي أصول المستوي ١				
المستوي ٢ أ				
		٪٨٥	٣٠,٨٠٠	٣٦,١٨٠
			٣٠,٨٠٠	٣٦,١٨٠
المستوي ٢ ب				
		٪٥٠	-	-
		٪٥٠	٣٦	١٨
			٣٦	١٨
			٣٠,٨٣٦	٣٦,١٩٨
			١٧٢,٠٠٣	١٦٧,٣٦٥
التدفقات النقدية الخارجة				
		٪٥	٢٠٣,٤٢٠	١٠,١٧١
		٪١٠	٢٧٢,٥٨٣	٢٧,٢٥٨
		٪٠	-	-
		٪١٠	٣٣٣,٣٦٨	٣٣,٣٣٧
		٪٤٠	٤٥,٤٦٦	١٨,١٨٦
		٪١٠٠	٦	٦
الجزء غير المسحوب حالياً من خطوط الائتمان				
		٪٥	٢,٨٩١	١٤٥
		٪١٠٠	١٦,٠٧٦	١٦,٠٧٦
		٪٥	٢٤٠,٩٦٤	١٢,٠٤٨
			١,١١٤,٧٧٤	١١٧,٢٢٧
التدفقات النقدية الداخلة				
		٪١٠٠	٢٠٥	٢٠٥
		٪٥٠	٤,١٥٤	٢,٠٧٧
		٪٥٠	٥٣,٠٧٤	٢٦,٥٣٧
		٪١٠٠	٢٧,٠٠٠	٢٧,٠٠٠
		٪٠	٥,٩٠٦	-
			٩٠,٣٣٩	٥٥,٨١٩
			٨٧,٩٢٠	٨٧,٩٢٠
			٥٥,٨١٩	٥٥,٨١٩
			٦١,٤٠٨	٦١,٤٠٨
			٢٧٢,٥٤	٢٧٢,٥٤

٢٣. نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

نشرت لجنة بازل للرقابة المصرفية إرشادات بازل ٣ في يونيو ٢٠١١. وأصدر البنك المركزي العماني إرشادات نهائية حول تطبيق معايير رأس المال والسيولة الجديدة للبنوك في الدولة. تتطلب اللوائح الجديدة من البنوك حساب نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) على أساس الفترة. تعزز نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) المرونة على مدى فترة زمنية أطول من خلال مطالبة البنوك بتمويل أنشطتها بمصادر تمويل أكثر استقراراً بصورة مستمرة. وفقاً للوائح البنك المركزي العماني، يتعين على البنوك أن يكون لديها نسبة صافي تمويل مستقر أكثر من ١٠٠٪.

٢٠٢٢	عامل مرتبط	قيمة غير مرجحة	قيمة مرجحة
		ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
		٢٢٨,٣٤٧	٢٢٨,٣٤٧
	١٠٠٪		
		٩,٢٣٦	٩,٢٣٦
	١٠٠٪		
		١٧,١٦٥	١٧,١٦٥
	١٠٠٪		
		٢١٩,٤١٦	٢٤٣,٧٩٦
	٩٠٪		
		١٤٦,٥٩٥	٢٩٣,١٨٩
	٥٠٪		
		-	٣٢,٥٠٩
	٪		
		٦٢٠,٧٥٩	
		-	٦٤,٠٠٧
	٪		
		-	-
	٥٠٪		
		١٩٧,٧٥١	٣٩٥,٥٠٢
	٥٠٪		
		٢١١,١٢١	٣٢٤,٨٠١
	٦٥٪		
		٣٧,١٤٨	٣٧,١٤٨
	١٠٠٪		
		٤٤٦,٠٢٠	٨٢١,٤٥٨
		٤١١	٨,٢١٩
	٥٪		
		١١,٢٨٦	٢٢٥,٧١٧
	٥٪		
		١١,٦٩٧	-
		٤٥٧,٧١٦	-
		١٣٥,٦٢	-

٢٠٢١	عام مرتبط	قيمة غير مرجحة	قيمة مرجحة
التمويل المستقر المتاح			
	%١٠٠	٢٣٣,٧٤٩	٢٣٣,٧٤٩
	%١٠٠	١٢,٢٥٣	١٢,٢٥٣
	%١٠٠	١٦,٧٥٥	١٦,٧٥٥
	%٩٠	١٦٩,٢٣٣	١٨٨,٠٣٧
	%٥٠	١٣٣,٥٩٣	٢٦٧,١٨٥
	%٠	-	٣٦,٥١٣
		٥٦٥,٥٨٣	
إجمالي التمويل المستقر المتاح			
تمويل مستقر مطلوب			
	%٠	-	٩٥,٣٧٩
	%٥٠	-	-
	%٥٠	١٩٤,٢٢٢	٣٨٨,٤٤٣
	%٦٥	٢١٠,٣٣٧	٣٢٣,٥٩٥
	%١٠٠	٢٩,٠٢٥	٢٩,٠٢٥
		٤٣٣,٥٨٣	٨٣٦,٤٤٢
الإجمالي الفرعي (أ)			
التعرضات خارج الميزانية العمومية			
	%٥	٩٤٨	١٨,٩٦٧
	%٥	١٢,٠٤٨	٢٤,٩٦٤
		١٢,٩٩٧	-
		٤٤٦,٥٨٠	-
		١٢٦,٦٥	-
الإجمالي الفرعي (ب)			
إجمالي التمويل المستقر المطلوب (أ + ب)			
نسبة صافي التمويل المستقر NSFR			

الإفصاح المشترك لبازل ٣ (وفقاً للنموذج الذي سيتم استخدامه أثناء التحول للتعديلات التنظيمية، أي من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ١ يناير ٢٠١٨)

ديسمبر ٢٠٢٢	ديسمبر ٢٠٢١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
		رأس المال العادي من الشريحة ١: الأدوات والاحتياطيات
		١ رأس المال المشترك المؤهل الصادر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) بالإضافة إلى فائض الأسهم ذات الصلة
٢٢٢,١٠٢	٢٢٢,١٠٢	
٤,٥١٩	٦,٠٢٥	٢ الأرباح المحتجزة
٣,٧١٣	٨,٠٠٥	٣ تراكم الدخل الشامل الأخر (والاحتياطيات الأخرى)
-	-	٤ رأس المال المُصدر مباشرة والذي يخضع للاقتطاع التدريجي من الشريحة ١ من رأس المال (ينطبق فقط على الشركات غير المساهمة)
-	-	٥ ضخ رؤوس أموال القطاع العام حتى ١ يناير ٢٠١٨
-	-	٦ رأس المال المشترك الصادر عن الشركات التابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (المبلغ المسموح به في الشريحة ١ من رأس المال)
٢٣٠,٣٣٤	٢٣٦,١٣٢	رأس المال العادي من الشريحة ١ قبل التعديلات التنظيمية
		رأس المال العادي من الشريحة ١: التعديلات التنظيمية
		٩ تعديلات التقييم الاحترازية
(٢١٩)	(٤٤٢)	١٠ خسائر غير محققة
-	-	١١ الشهرة (صافي الالتزامات الضريبية ذات الصلة)
(٣,٣٢٧)	(٣,١٤٤)	١٢ الأصول غير الملموسة الأخرى بخلاف حقوق خدمة الرهن العقاري (بعد خصم الالتزامات الضريبية ذات الصلة)
(٦٥٠)	(٢,٠٤٧)	١٣ أصول ضريبة المؤجلة التي تعتمد على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة عن الفروق المؤقتة (بعد خصم الالتزامات الضريبية ذات الصلة)
		١٤ حقوق خدمة الرهن العقاري (المبلغ أعلى من ١٠٪)
		١٥ أصول ضريبة مؤجلة ناتجة عن فروق مؤقتة (المبلغ أعلى من ١٠٪، بعد خصم الالتزام الضريبي ذي الصلة)
		١٦ المبلغ يتجاوز ١٥٪
		١٧ منها: استثمارات كبيرة في الأسهم العادية للقطاع المالي
		١٨ منها: حقوق خدمة الرهن العقاري
-	-	١٩ منها: أصول ضريبة مؤجلة ناتجة عن فروق مؤقتة
		٢٠ تعديلات تنظيمية وطنية محددة
		٢١ تم تطبيق التعديلات التنظيمية على حقوق الملكية العادية من الشريحة ١ بسبب عدم كفاية المستوى الإضافي من الشريحة ١ والشريحة ٢ لتغطية الخصومات
٢٢٦,١٣٨	٢٣٠,٤٩٩	إجمالي التعديلات التنظيمية على الأسهم العادية من الشريحة ١
٢٢٦,١٣٨	٢٣٠,٤٩٩	رأس المال العادي من الشريحة ١ (حقوق الملكية العادية من الشريحة ١)
		رأس المال الإضافي من الشريحة ١: الأدوات
-	-	٢٥ الأدوات المؤهلة الإضافية الصادرة مباشرة من الشريحة ١ بالإضافة إلى فائض المخزون ذي الصلة
-	-	٢٦ منها: مصنفة كحقوق ملكية بموجب المعايير المحاسبية المطبقة
-	-	٢٧ منها: مصنفة كمطلوبات بموجب المعايير المحاسبية المطبقة
-	-	٢٨ أدوات رأس المال الصادرة مباشرة والتي تخضع للاقتطاع التدريجي من الشريحة ١ الإضافية
-	-	٢٩ أدوات الشريحة ١ الإضافية (أدوات حقوق الملكية العادية من الشريحة ١ غير المدرجة في البند ٥) الصادرة عن الشركات التابعة والمملوكة من قبل أطراف أخرى (المبلغ المسموح به في رأس المال الإضافي من الشريحة ١)
-	-	٣٠ منها: أدوات صادرة عن شركات تابعة خاضعة للاقتطاع التدريجي
-	-	رأس مال إضافي من الشريحة ١ قبل التعديلات التنظيمية
-	-	رأس مال إضافي من الشريحة ١: تعديلات تنظيمية
-	-	٣٣ استثمارات في أدوات الشريحة ١ الإضافية
-	-	٣٤ حيازات متبادلة في أدوات الشريحة ١ الإضافية
-	-	٣٥ الاستثمارات في رأس مال الكيانات المصرفية والمالية والتأمينية والتكافل التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي، بعد خصم المراكز القصيرة المؤهلة، حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المشترك الصادر للكيان (١٠٪)

ديسمبر ٢٠٢٢	ديسمبر ٢٠٢١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
-	-	٣٦ استثمارات كبيرة في رأس مال الكيانات المصرفية والمالية والتأمينية والتكافل التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي (بعد استبعاد المراكز القصيرة المؤهلة)
-	-	٣٧ تعديلات تنظيمية وطنية محددة
-	-	٣٨ التعديلات التنظيمية المطبقة على الشريعة ١ الإضافية فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣
-	-	٣٩ منها: أصول ضريبية مؤجلة تعتمد على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة عن الفروق المؤقتة (بعد خصم الالتزام الضريبي ذي الصلة)
-	-	٤٠ منها: الأصول غير الملموسة الأخرى بخلاف حقوق خدمة الرهن العقاري (بعد خصم الالتزام الضريبي ذي الصلة)
-	-	٤١ تم تطبيق التعديلات التنظيمية على الشريعة ١ الإضافية بسبب عدم كفاية الشريعة ٢ لتغطية المطالبات
-	-	٤٢ إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الإضافي من الشريعة ١
-	-	٤٣ رأس المال الإضافي من الشريعة ١
٢٢٦,١٣٨	٢٣٠,٤٩٩	٤٤ الشريعة ١ الإضافية من رأس المال (الشريعة ١ = حقوق الملكية العادية من الشريعة ١ + الشريعة ١ الإضافية)
-	-	٤٥ رأس المال من الشريعة ٢: الأدوات والمخصصات
-	-	٤٦ أدوات الشريعة ٢ المؤهلة الصادرة مباشرة بالإضافة إلى فائض المخزون ذي الصلة
-	-	٤٧ أدوات رأس المال الصادرة مباشرة والتي تخضع للاقتطاع التدريجي من الشريعة ٢
-	-	٤٨ أدوات الشريعة ٢ (وأدوات حقوق الملكية العادية من الشريعة ١ وأدوات الشريعة ١ غير المدرجة في البندين رقم ٥ أو ٣٤) الصادرة عن الشركات التابعة والمملوكة من قبل أطراف أخرى) المبلغ المسموح به (في الشركة ٢)
١,٠٠٠	٥٩٦	٤٩ أرباح القيمة العادلة من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١١,٢١٤	٨,٦٤٠	٥٠ المخصصات
١٢,٢١٤	٩,٢٣٦	٥١ رأس المال من الشريعة ٢ قبل التعديلات التنظيمية
-	-	٥٢ رأس المال من الشريعة ٢: التعديلات التنظيمية
-	-	٥٣ الاستثمارات في أدوات الشريعة ٢ الخاصة
-	-	٥٤ حيازات متبادلة في أدوات الشريعة ٢
-	-	٥٥ إجمالي التعديلات التنظيمية على الشريعة ٢ من رأس المال
١٢,٢١٤	٩,٢٣٦	٥٦ الشريعة ٢ من رأس المال
٢٣٨,٣٥٢	٢٣٩,٧٣٥	٥٧ إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريعة ١ من رأس المال + الشريعة ٢ من رأس المال)
-	-	٥٨ الأصول المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة لمعاملة ما قبل بازل ٣
-	-	٥٩ منها: [أدخل اسم التعديل]
-	-	٦٠ منها
١,٣٠٩,٩٧٦	١,٤٣٧,٠٣١	٦١ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (٦١ + ٦٢ + ٦٣)
١,١٦٣,٦١٣	١,٢٥٤,٧٢١	٦٢ منها: أصول مرجحة بمخاطر الائتمان
٧٣,٤٧٦	٩٧,٢٤٧	٦٣ منها: أصول مرجحة بمخاطر السوق
٧٢,٨٨٧	٨٥,٠٦٣	٦٤ منها: أصول مرجحة بمخاطر التشغيل
-	-	٦٥ نسب رأس المال
٪١٧,٢٦	٪١٦,٠٤	٦٦ حقوق الملكية العادية من الشريعة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪١٧,٢٦	٪١٦,٠٤	٦٧ المستوى ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪١٨,١٩	٪١٦,٦٨	٦٨ إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)

ملحوظة:

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ٢٩ يناير ٢٠٢٣ توزيعات أرباح نقدية بواقع ٥ بيسة للسهم الواحد؛ بمبلغ ١١,١٨٥ مليون ريال عماني (الموافق ٢٠٢١: ٣,٤٤ بيسة للسهم الواحد؛ بمبلغ ٧,٧ مليون ريال عماني) من الأرباح المحتجزة لعام ٢٠٢٢ بشرط موافقة البنك المركزي العماني وهيئة سوق المال المالية والمساهمين. سيتم عرض قرار مجلس الإدارة بتوزيعات الأرباح على المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي سيعقد في ٢٣ مارس ٢٠٢٣. ستخفض نسبة كفاية رأس المال من ١٧,٣١٪ إلى ١٦,٥٤٪ (٢٠٢١: ١٨,٧٨٪ إلى ١٨,١٩٪ مقابل الحد الأدنى المتطلبات التنظيمية ١٢,٢٥٪). ستخفض نسبة الشريعة ١ من حقوق الملكية العادية من ١٦,٦٧٪ إلى ١٥,٩٪ (٢٠٢١: ١٧,٨٥٪ إلى ١٧,٢٦٪). وستخفض نسبة الشريعة ١ من ١٦,٦٧٪ إلى ١٥,٩٪ (٢٠٢١: ١٧,٨٥٪ إلى ١٧,٢٦٪).

الجدول ٢(أ)		الميزانية العمومية		الميزانية العمومية	
كمما في البيانات المالية المعلنه		كمما في البيانات المالية المعلنه		كمما في البيانات المالية المعلنه	
وفقاً للنطاق التنظيمي للتوحيد		وفقاً للنطاق التنظيمي للتوحيد		وفقاً للنطاق التنظيمي للتوحيد	
ألف ريال عماني		ألف ريال عماني		ألف ريال عماني	
ديسمبر ٢٠٢١		ديسمبر ٢٠٢٢		ديسمبر ٢٠٢٢	
٩٠,٠٢٨	٩٠,٠٢٨	٥٢,٥٧٨	٥٢,٥٧٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	
-	-	-	-	شهادات الإيداع	
٣٢,٦٩٢	٣٢,٦٩٢	٤٠,٩٨٢	٤٠,٩٨٢	مستحق من البنوك	
١,١٢٣,٩٢٦	١,١٢٣,٩٢٦	١,٢٢٦,٧٦٠	١,٢٢٦,٧٦٠	التمويل الإسلامي	
١٢٨,٣٢٤	١٢٨,٣٢٤	١٤٣,٥٣٧	١٤٣,٥٣٧	الاستثمار في الصكوك والأوراق المالية	
-	-	-	-	التمويل للبنوك	
١٤,١٧٥	١٤,١٧٥	-	-	الاستثمار في أصول تحقق عائدات	
٣,٢٥٨	٣,٢٥٨	٥,٢٦١	٥,٢٦١	ممتلكات ومعدات	
٦٥٠	٦٥٠	٢,٠٤٧	٢,٠٤٧	الأصول الضريبية المؤجلة	
١١,٧٧٠	١١,٧٧٠	١٤,٩٥٨	١٤,٩٥٨	أصول أخرى	
١,٤٠٤,٨٢٣	١,٤٠٤,٨٢٣	١,٤٨٦,١٢٣	١,٤٨٦,١٢٣	إجمالي الأصول	
				المطلوبات	
٢٠,٥٢٧	٢٠,٥٢٧	١١,٥٧١	١١,٥٧١	مستحق للبنوك	
١,١٠٩,٨١٩	١,١٠٩,٨١٩	١,١٨٨,٩٠٤	١,١٨٨,٩٠٤	ودائع العملاء	
-	-	-	-	الالتزامات الضريبية الحالية والمؤجلة	
٣٤,٦٣٨	٣٤,٦٣٨	٣٩,٥٩٢	٣٩,٥٩٢	مطلوبات أخرى	
-	-	-	-	الصكوك الثانوية	
١,١٦٤,٣٣٤	١,١٦٤,٣٣٤	١,٢٤٠,٦٧	١,٢٤٠,٦٧	اجمالي المطلوبات	
-	-	-	-	حقوق المساهمين	
٢٢٠,٠١١	٢٢٠,٠١١	٢٢٠,٠١١	٢٢٠,٠١١	رأس المال المدفوع	
٢,٠٩١	٢,٠٩١	٢,٠٩١	٢,٠٩١	علاوة الإصدار	
٤,٥١٩	٤,٥١٩	٦,٠٢٥	٦,٠٢٥	الاحتياطي القانوني	
١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠	احتياطي انخفاض القيمة	
١١,٤١٣	١١,٤١٣	١٧,٠٣٨	١٧,٠٣٨	الأرباح المحتجزة	
١,٦٥٥	١,٦٥٥	٧٤١	٧٤١	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات	
-	-	-	-	احتياطي الدين الثانوي	
٢٣٩,٨٣٩	٢٣٩,٨٣٩	٢٤٦,٠٥٦	٢٤٦,٠٥٦	إجمالي حقوق المساهمين	
١,٤٠٤,٨٢٣	١,٤٠٤,٨٢٣	١,٤٨٦,١٢٣	١,٤٨٦,١٢٣	إجمالي الالتزامات وأموال المساهمين	

الجدول ٢(ب)		الميزانية العمومية		الميزانية العمومية	
كمما في البيانات المالية المعلنه		كمما في البيانات المالية المعلنه		كمما في البيانات المالية المعلنه	
وفقاً للنطاق التنظيمي للتوحيد		وفقاً للنطاق التنظيمي للتوحيد		وفقاً للنطاق التنظيمي للتوحيد	
ألف ريال عماني		ألف ريال عماني		ألف ريال عماني	
ديسمبر ٢٠٢١		ديسمبر ٢٠٢٢		ديسمبر ٢٠٢٢	
٩٠,٠٢٨	٩٠,٠٢٨	٥٢,٥٧٨	٥٢,٥٧٨	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني	
٣٢,٦٩٢	٣٢,٦٩٢	٤٠,٩٨٢	٤٠,٩٨٢	الرصيد لدى البنوك والأموال تحت الطلب والإشعار القصير	
-	-	-	-	الاستثمارات	
١,٩٨٢	١,٩٨٢	١,٩٩٦	١,٩٩٦	منها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
-	-	-	-	منها الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:	
-	-	-	-	استثمارات في شركات تابعة	
-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
-	-	-	-	متاح للبيع	

الميزانية العمومية كما في البيانات المالية المعلنه		الميزانية العمومية كما في البيانات المالية المعلنه		الجدول ٢(ب)
وفقاً للنطاق التظيمي للتوحيد	وفقاً للنطاق التظيمي للتوحيد	وفقاً للنطاق التظيمي للتوحيد	وفقاً للنطاق التظيمي للتوحيد	
ألف ريال عماني ديسمبر ٢٠٢١	ألف ريال عماني ديسمبر ٢٠٢١	ألف ريال عماني ديسمبر ٢٠٢٢	ألف ريال عماني ديسمبر ٢٠٢٢	الأصول
١٢٦,٣٤٢	١٢٦,٣٤٢	١٤١,٥٤١	١٤١,٥٤١	منها: استثمارات في صكوك وأوراق مالية
-	-	-	-	محتفظ بها للمتاجرة
١٤,١٧٥	١٤,١٧٥	-	-	استثمارات في العقارات
-	-	-	-	التمويل الإسلامي ومنها:
-	-	-	-	التمويل الإسلامي للبنوك المحلية
-	-	-	-	التمويل الإسلامي للبنوك الأجنبية
١,٠٩٢,٨٩٠	١,٠٩٢,٨٩٠	١,١٩٦,٣٦٨	١,١٩٦,٣٦٨	التمويل الإسلامي للعملاء المحليين
-	-	-	-	التمويل الإسلامي للعملاء غير المقيمين للعمليات المحلية
-	-	-	-	التمويل الإسلامي للعملاء غير المقيمين للعمليات في الخارج
٣١,٠٣٦	٣١,٠٣٦	٣,٣٩٢	٣,٣٩٢	التمويل الإسلامي للشركات الصغيرة والمتوسطة
-	-	-	-	التمويل الإسلامي من نافذة الصيرفة الإسلامية
٣,٢٥٨	٣,٢٥٨	٥,٢٦١	٥,٢٦١	أصول ثابتة
-	-	-	-	أصول أخرى منها:
٧,٢٦٧	٧,٢٦٧	١٠,٠٨٠	١٠,٠٨٠	أرباح مستحقة القبض
٤٨٦	٤٨٦	٦٢٤	٦٢٤	مصرفات مدفوعة مسبقاً
٨٣	٨٣	٨٩	٨٩	الودائع القابلة للاسترداد
-	-	-	-	الشهرة
٣,٣٢٧	٣,٣٢٧	٣,١٤٤	٣,١٤٤	الأصول الأخرى غير الملموسة
٦٥٠	٦٥٠	٢,٠٤٦	٢,٠٤٦	الأصول الضريبة المؤجلة
٦٠٧	٦٠٧	١,٠٢٢	١,٠٢٢	أخرى
-	-	-	-	ربح مدين في حساب الأرباح والخسائر
١,٤٠٤,٨٢٣	١,٤٠٤,٨٢٣	١,٤٨٦,١٢٣	١,٤٨٦,١٢٣	إجمالي الأصول
٢٢٠,٠١١	٢٢٠,٠١١	٢٢٠,٠١١	٢٢٠,٠١١	رأس المال المدفوع
-	-	-	-	منه:
٢٣٨,١٨٤	٢٣٨,١٨٤	٢٤٥,٣١٥	٢٤٥,٣١٥	المبلغ مؤهل للحقوق العادية من الشريحة ١
-	-	-	-	المبلغ مؤهل للشريحة ١ الإضافية
١,٦٥٥	١,٦٥٥	٧٤١	٧٤١	الاحتياطيات والفائض
٢٣٩,٨٣٩	٢٣٩,٨٣٩	٢٤٦,٠٥٦	٢٤٦,٠٥٦	إجمالي رأس المال
-	-	-	-	ودائع منها:
-	-	-	-	الودائع من البنوك
١,١٠٩,٨١٩	١,١٠٩,٨١٩	١,١٨٨,٩٠٤	١,١٨٨,٩٠٤	ودائع العملاء
-	-	-	-	ودائع نافذة الصيرفة الإسلامية
-	-	-	-	ودائع أخرى (يرجى التحديد)
-	-	-	-	القروض منها: من البنك المركزي العماني
-	-	-	-	من البنوك
٢٠,٥٢٧	٢٠,٥٢٧	١١,٥٧١	١١,٥٧١	من المؤسسات والوكالات الأخرى
-	-	-	-	القروض في شكل سندات وسندات دين وصكوك
-	-	-	-	أخرى (يرجى التحديد)
-	-	-	-	مطلوبات ومخصصات أخرى منها:
١٢,٣٦١	١٢,٣٦١	١٣,٨٥٤	١٣,٨٥٤	الدائنون والاستحقاق
٦,٧٤٣	٦,٧٤٣	٥,٨٢٣	٥,٨٢٣	أمر دفع
٨,٥٠٦	٨,٥٠٦	١٠,٠٢٢	١٠,٠٢٢	أرباح دائنة
٧,٠٢٨	٧,٠٢٨	٩,٨٩٣	٩,٨٩٣	أخرى
١,٤٠٤,٨٢٣	١,٤٠٤,٨٢٣	١,٤٨٦,١٢٣	١,٤٨٦,١٢٣	إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات

الجدول ٣

نموذج الإفصاح عن الخصائص الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي

تتكون حقوق الملكية العادية من ٢,٢٣٦,٩٥٣,٠٣٢ سهم بقيمة ٩٨ بيعة لكل سهم مدفوعة بالكامل، صادرة وخاضعة لقانون سلطنة عمان.

١	المصدر	بنك نزوي
٢	الرمز المحدد (مثل رقم تعريف الورقة المالية CUSIP أو الرقم التعريفي الدولي للأوراق المالية ISIN مثل BKNZ: OM) بلومبيرغ أو أية أسواق أخرى	
٣	القانون (القوانين) المنظمة لأداة المعالجة التنظيمية	سلطنة عمان
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية	الشريحة ١
٥	قواعد بازل ٣ لما بعد المرحلة الانتقالية	مؤهل
٦	مؤهل على المستوى الفردي / الجماعي / الجماعي والفردي	منفرد
٧	نوع الأداة (الأنواع التي يحددها كل إقليم جغرافي)	رأس المال المدفوع
٨	المبلغ المعترف به في رأس المال التنظيمي (العملة بالمليون، كما في تاريخ أحدث تقرير مالي)	٢٣٣,٨٣٨ مليون ريال عماني
٩	القيمة الاسمية للأداة	٩٨ بيعة
١٠	التصنيف المحاسبي	رأس المال المدفوع
١١	تاريخ الإصدار الأصلي	٢٣ أبريل ٢٠١٢
١٢	دائم أو محدد بتاريخ	لا ينطبق
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي	لا ينطبق
١٤	يخضع طلب المصدر لموافقة إشرافية مسبقة	لا ينطبق
١٥	تاريخ طلب اختياري وتواريخ طلب طارئة ومبلغ الاسترداد	لا ينطبق
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إن وجدت	لا ينطبق
	الفوائد / توزيعات الأرباح	لا ينطبق
١٧	توزيعات أرباح / فوائد ثابتة أو متغيرة	لا ينطبق
١٨	سعر الفائدة وأي مؤشر متعلق بها	لا ينطبق
١٩	وجود عوائق لتوزيعات الأرباح	لا ينطبق
٢٠	تقديري بالكامل أو تقديري جزئياً أو إلزامياً	لا ينطبق
٢١	وجود زيادة أو حافز آخر على الاسترداد	لا ينطبق
٢٢	غير تراكمي أو تراكمي	لا ينطبق
٢٣	قابلة التحويل أو غير قابلة للتحويل	لا ينطبق
٢٤	عوامل التحويل، إذا كانت قابلة للتحويل	لا ينطبق
٢٥	إذا كان قابل للتحويل كلياً أو جزئياً	لا ينطبق
٢٦	إذا كان قابل للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق
٢٧	إذا كان قابل للتحويل، تحويل إلزامي أو اختياري	لا ينطبق
٢٨	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد نوع الأداة القابل للتحويل إليها	لا ينطبق
٢٩	إذا كان قابل للتحويل، حدد جهة إصدار الأداة التي يتم التحويل إليها	لا ينطبق
٣٠	ميزة التخفيض	لا ينطبق
٣١	في حال قابلية التخفيض، عوامل التخفيض	لا ينطبق
٣٢	في حال قابلية التخفيض، كلي أو جزئي	لا ينطبق
٣٣	في حال قابلية التخفيض، دائم أو مؤقت	لا ينطبق
٣٤	في حال التخفيض المؤقت، وصف آلية التخفيض	لا ينطبق
٣٥	المركز في التسلسل الهرمي للتصفية (حدد نوع الأداة مباشرة في مرتبة أعلى من الأداة)	لا ينطبق
٣٦	الخصائص غير المتوافقة مع التحويل	لا ينطبق
٣٧	في حال نعم، حدد الخصائص غير المتوافقة	لا ينطبق

افصاحات بازل ٢ الركيزة ٣ لسنة ٢٠٢٢

إطار عمل نسبة الرافعة المالية ومتطلبات الإفصاح وفقاً لبازل ٣ - تقارير السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (المبالغ بألف ريال عماني)

الجدول ١: مقارنة موجزة للأصول المحاسبية مقابل مقياس التعرض لنسبة الرافعة المالية		
(يرجى الرجوع إلى الفقرة ٥٢ من إطار بازل ٣ لنسبة الرافعة المالية ومتطلبات الإفصاح الخاصة بلجنة بازل للرقابة المصرفية الصادرة في يناير ٢٠١٤)		
البند	ديسمبر ٢٠٢٢	ديسمبر ٢٠٢١
١ إجمالي الأصول الموحدة حسب البيانات المالية المنشورة	١,٤٨٦,١٢٣	١,٤٠٤,٨٢٣
٢ تعديل الاستثمارات في الكيانات المصرفية، أو المالية أو التأمينية أو التجارية التي تم توحيدها لأغراض محاسبية ولكن خارج نطاق التوحيد التنظيمي		
٣ تعديل الأصول الائتمانية المعترف بها في الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي التشغيلي، ولكن مستثنى من مقياس التعرض لنسبة الرافعة المالية		
٤ تعديلات على الأدوات المالية المشتقة		
٥ تعديل معاملات تمويل الأوراق المالية (أي اتفاقيات إعادة الشراء والإقراض المضمون المماثل)		
٦ تعديل البنود خارج الميزانية العمومية (أي التحويل إلى مبالغ ائتمانية معادلة للتعرضات خارج الميزانية العمومية)	٧٤,١٥٦	١٢٥,٠٣٩
٧ تعديلات أخرى		
٨ التعرض لنسبة الرافعة المالية	١,٥٦٠,٢٧٩	١,٥٢٩,٨٦٢
الجدول ٢: نموذج الإفصاح المشترك عن نسبة الرافعة المالية		
(يرجى الرجوع إلى الفقرة ٥٣ من إطار بازل ٣ لنسبة الرافعة المالية ومتطلبات الإفصاح الخاصة بلجنة بازل للرقابة المصرفية الصادرة في يناير ٢٠١٤)		
البند	ديسمبر ٢٠٢٢	ديسمبر ٢٠٢١
١ بنود الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات التمويل المُهيكلية، بما في ذلك الضمانات)	١,٤٨٦,١٢٣	١,٤٠٤,٨٢٣
٢ (مبالغ الأصول المخصومة عند تحديد الشريحة ١ من رأس المال وفق بازل ٣)		
٣ إجمالي التعرضات في الميزانية العمومية (استثناء المشتقات ومعاملات التمويل المُهيكلية) (إجمالي البندين ١ و ٢)	١,٤٨٦,١٢٣	١,٤٠٤,٨٢٣
التعرضات المشتقة		
٤ تكلفة الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات (أي صافي هامش التغير النقدي المؤهل)		
٥ المبالغ الإضافية للتعرضات المستقبلية المُحتملة المرتبطة بجميع معاملات المشتقات		
٦ إجمالي ضمانات المشتقات المقدمة عند خصمها من أصول الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي ذات الصلة		
٧ (خصومات أصول الذمم المدينة مقابل هامش التغير النقدي المقدم في معاملات المشتقات)		
٨ (إعفاء جزء CCP من التعرضات التجارية لمقاصة العمل)		
٩ القيمة الاسمية الفعلية المُعدلة للمشتقات الائتمانية المسجلة		
١٠ (عمليات المقاصة الفعلية المُعدلة والخصومات الإضافية لمشتقات الائتمان المُسجلة)		
١١ إجمالي التعرضات المشتقة (إجمالي البندين ٤ إلى ١٠)	-	-
التعرضات المتعلقة بعمليات تمويل الأوراق المالية		
١٢ إجمالي أصول عمليات التمويل المُهيكلية (بدون الاعتراف بالمقاصة)، بعد تعديل معاملات محاسبة البيع		
١٣ (المبالغ الصافية للذمم الدائنة النقدية والذمم المدينة النقدية من إجمالي أصول معاملات التمويل المُهيكلية)		
١٤ التعرض لمعدل التحويل النقدي لأصول معاملات التمويل المُهيكلية		
١٥ تعرضات معاملات الوكيل		
١٦ إجمالي تعرضات معاملات تمويل الأوراق المالية (إجمالي البندين ١٢ إلى ١٥)	-	-
التعرضات الأخرى خارج الميزانية العمومية		
١٧ التعرض خارج الميزانية العمومية بإجمالي القيمة الاسمية	٣٩١,٣٠٤	٣٩٥,٩٩٨
١٨ (تعديلات للتحويل إلى مبالغ معادلة للائتمان)	(٣١٧,١٤٨)	(٢٧٠,٩٤٩)
١٩ بنود خارج الميزانية العمومية (إجمالي البندين ١٧ و ١٨)	٧٤,١٥٦	١٢٥,٠٣٩
رأس المال وإجمالي التعرضات		
٢٠ الشريحة ١ من رأس المال	٢٢٨,٣٤٧	٢٢٦,٠٤٨
٢١ إجمالي التعرضات (إجمالي البنود ٣ و ١١ و ١٦ و ١٩)	١,٥٦٠,٢٧٩	١,٥٢٩,٨٦٢
نسبة الرافعة المالية		
٢٢ نسبة الرافعة المالية لبازل ٣ (%)	١٤,٦	١٤,٨

فتاوى هيئة الرقابة الشرعية

فتوى إجازة

"زيادة حصة البنك في المشاركة القائمة واستخدام ثمن الشراء لسداد ما على العميل من التزامات"

فتوى الهيئة الشرعية بجواز زيادة حصة البنك في المشاركة واستخدام ثمن الشراء لسداد ما على العميل من التزامات تخص البنك أو غيره بناء على تفويض العميل .

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

عرض على الهيئة الشرعية لبنك نزوى مسألة رفع حصة البنك في المشاركة بشراء حصص من محل المشاركة القائم من العميل بغرض تغطية ما على العميل من التزامات للبنك أو لغيره وبعد النظر والمناقشة خلصت الهيئة إلى جواز شراء البنك حصة الشريك (العميل) لسداد ما على الشريك (العميل) من التزامات، على أن لا يعاد بيع هذه الحصة المشتراة إلى الشريك (العميل) إلا بعد مرور المدة المقررة لجواز بيع العين لمن اشترت منه وفق ما قرره الهيئة الشرعية للبنك، وما قرره الهيئة الشرعية العليا من قبل، وهذه الفتوى تشمل الحالات الآتية:

١. معالجة حالات العجز عن السداد من غير اتفاق أو توافق سابق على ذلك.

٢. إذا رغب العميل في البناء على محل المشاركة القائم .

٣. الدفع للمقاول لسداد ما على الشريك (العميل) من مستحقات.

وتؤكد الهيئة أن هذا الرأي يختص بالجانب الشرعي وعلى الجهة مسؤولة مراجعة إدارة الالتزام بالبنك بشأن ما يتعلق بتعليمات البنك المركزي العماني في ذلك إن وجدت.



الشيخ د. إبراهيم بن ناصر الصوافي
عضو الهيئة الشرعية



الشيخ د. عزان بن حسن
نائب رئيس الهيئة الشرعية



الشيخ د. محمد بن راشد الغاربي
رئيس الهيئة الشرعية

١٩/شعبان/١٤٤٣هـ الموافق له ٢٠٢٢/٠٣/٢٢م

فتوى إجازة " وثيقة منتج صناعة سوق الصكوك "

راجعت هيئة الرقابة الشرعية في بنك نزوى منتج " صناعة سوق الصكوك " وراجعت مستند تطوير المنتج بشكل وافٍ، وتقرير المراجعة الشرعية لوثيقة المنتج والشروط والأحكام والملحوظات الواردة عليه، ووافقت عليه، حيث إن المنتج متوافق مع فتاوى الهيئة الشرعية لبنك نزوى و معايير الأيووفي.

و يقوم منتج صناعة سوق الصكوك على تسعير العرض للصكوك من أجل ايجاد سيولة في السوق الثانوية، وتكون الاسعار التي يشترى بها البنك عادة أقل من السعر المعروض على العملاء لنفس الأداة في السوق مما يسمح للبنك بالحصول على مكاسب رأسمالية، وتكون هذه الصكوك المعروضة أدوات قابلة للتداول بين البنوك من خلال الوسطاء وليس في بورصة منظمة.

ستدعم صناعة سوق الصكوك أنشطة الاستثمار في الصكوك وأنشطة سوق رأس المال للصكوك الإسلامية ("ISCM") بالإضافة إلى ذلك ، سيقدم خدمة جديدة لعملاء البنك، وسيتم استخدام هذا المنتج لكل من:

1. إتاحة وصول المستثمرين الأفراد المؤهلين إلى سوق الصكوك المحلية والدولية.
2. الشركات التي تتطلع إلى التنوع بعيداً عن منتجات الدخل الثابت للودائع بشروط نموذجية.

وسيقق البنك نوعين من الدخل من هذه المعاملة

1. الدخل من خلال خدمة بيع وشراء الصكوك.
2. دخل الرسوم الإدارية إذا كان العميل يستخدم خدمات الحفظ لدى بنك نزوى.

تؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن برنامج " صناعة سوق الصكوك " متوافق مع الأحكام الشرعية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية، لا سيما المعيار المحاسبي رقم (١) بخصوص العرض و الإفصاح للبيانات المالية للمؤسسات المالية الإسلامية، والمعيار المحاسبي رقم (١٨) الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من المؤسسات المالية التقليدية ومعيار المحاسبة المالية رقم (٢٥) الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المشابهة، وأيضا المعيار الشرعي رقم (١٧) صكوك الاستثمار والمعيار الشرعي (٢٣) الوكالة و تصرف الفضولي والمعيار الشرعي (٢٨) الخدمات المصرفية في المصارف الإسلامية. وغيرها من المعايير الشرعية والمحاسبية ذات العلاقة، وبموجب القوانين المرعية الإجراء في سلطنة عُمان.

وتوصي هيئة الرقابة الشرعية بتقوى الله، والله الموفق؛ والله أعلم.

الشيخ د. عزنان بن حسن
نائب رئيس الهيئة الشرعية

الشيخ د. محمد بن راشد الفارسي
رئيس الهيئة الشرعية

الشيخ علي بن سليمان الجهضمي
عضو الهيئة الشرعية

الشيخ د. إبراهيم بن ناصر الصوّافي
عضو الهيئة الشرعية

اجتماع (٤٢) مسقط، الخميس : اليوم ٢١ شعبان ١٤٤٣هـ- الموافق ٢٥/٣/٢٠٢٢م.