

اكتشف مستوى جديد
من الخدمات المصرفية



التقرير السنوي ٢٠٢١

www.banknizwa.om

بنك نزوى
Bank Nizwa





كونه البنك الإسلامي الرائد والأكثر موثوقية في السلطنة، يواصل بنك نزوى تقديم خدمات مصرفية مبتكرة ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية، سعياً نحو توفير تجربة عملاء متميزة وفريدة من خلال التركيز على التطوير والتغيير للأفضل.

لقد حرصنا على أن نصبح الشريك المفضل للخدمات المصرفية من خلال تطوير بنية تحتية رقمية عالية الجودة تقدم من خلالها باقة حلول متكاملة عبر منصات إلكترونية مختلفة. وباعتبارنا البنك الرائد والأكثر موثوقية في السلطنة؛ فإن خدماتنا المبتكرة متاحة عبر القنوات الإلكترونية بكل سهولة ويسر؛ وذلك حرصاً على تزويد عملائنا بخدمات مالية مريحة وسريعة.

وفي إطار التزامنا بتقديم قيمة مضافة للعملاء والمساهمين، فقد استطعنا تحقيق نمو في مؤشراتنا الرئيسية من خلال زيادة حقوق المساهمين بنسبة 01٪. ونحن على استعداد للمرحلة القادمة من النمو بعد إكمال إصدار الاكتتاب بقيمة ٧٠ مليون ريال عماني. ومن خلال أدائنا الإيجابي في أنشطة أعمالنا وإدارة المصروفات التشغيلية، استطاع البنك أن يسجل نمواً بنسبة 10٪ في الإيرادات التشغيلية مقارنة بذات الفترة من العام الماضي.

وتماشياً مع استراتيجية البنك للخمس سنوات القادمة والتي نسعى لتحقيقها خلال المراحل المقبلة من النمو، سنركز جهودنا على تعزيز الميزانية العمومية، وتنويع مصادر الإيرادات، والتحكم في التكاليف، وتحسين العوائد، وتوسيع الخدمات الرقمية، وتوسيع قاعدة العملاء.

وفي إطار سعيه للمساهمة في ازدهار الاقتصاد العماني وفق الأهداف المنشودة لرؤية عمان ٢٠٤٠ سيواصل بنك نزوى رغبته في قطاع الصيرفة الإسلامية ودفع عجلة نموه بهدف المساهمة في تحقيق رؤية السلطنة ٢٠٤٠.



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
١٠ - ٨	تقرير رئيس مجلس الإدارة
١٢ - ١١	تقرير مراجعي الحسابات حول حوكمة الشركات
٢٣ - ١٣	تقرير حوكمة الشركات
٣٥ - ٢٤	التقرير الإداري والتحليلي لنشاط البنك
٣٩ - ٣٦	تقرير التأكيد المستقل عن إجراءات الرقابة المتعلقة بالامتثال إلى الشريعة وهيكل التنظيم والإدارة
٥٢ - ٤٠	إدارة الامتثال للشريعة وتقرير الحوكمة
٥٣	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٥٩ - ٥٤	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن القوائم المالية
٦٠	قائمة المركز المالي
٦١	قائمة الدخل
٦٢	قائمة التدفقات النقدية
٦٣	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦٤	قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات
١٢٥ - ٦٥	إيضاحات حول القوائم المالية
١٢٧ - ١٢٦	تقرير مراجعي الحسابات فيما يتعلق بقواعد (بازل)
١٦٨ - ١٢٨	الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢
١٦٩	المرفقات: فتاوى هيئة الرقابة الشرعية

مجلس الإدارة



الشيخ/ خالد بن عبدالله بن علي الخليفي
رئيس مجلس الإدارة



الفاضل/ مصطفى بن سيف بن مصطفى المطيري
نائب رئيس 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/ عاطف بن سعيد بن راشد
السيابى
عضو مجلس الإدارة



الفاضل/ سامي بن يحيى بن حمد
الدغيشي
عضو مجلس الإدارة



الفاضل/ إسحاق بن زايد
بن خليفة المعولي
عضو مجلس الإدارة



الفاضل/ حسين بن يوسف
داود الشالوانى
عضو مجلس الإدارة

الإدارة التنفيذية



الفاضل/ خالد جمال عبد الكريم الكايد
الرئيس التنفيذي



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



الفاضل/ محمد فداء حسين
مدير عام إدارة المخاطر



الفاضل/ ناصر سعيد اللمكي
مدير عام التدقيق الداخلي



الفاضل/ رناراسيمان
مدير عام المعاملات المصرفية للشركات



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



الفاضلة/ هيفاء بنت عبدالعلي اللواتي
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/ محمد بن حمد الهاشمي
رئيس دائرة الالتزام



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



الدكتور/ منصور القضاة
رئيس الإدارة التشريعية

الأعضاء الرئيسيون الآخرون



الفاضل/ أحمد بن عبدالله الوائلي
مدير أول الاتصال المؤسسي



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



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



الفاضل/ خالد البرواني
نائب مدير عام المعاملات
المصرفية للشركات

أبرز المعلومات المالية

توسع انتشار التمويل الإسلامي



٢٠٢١
٪١٣

٢٠٢٠
٪١٩

النمو في التمويل الإسلامي

النمو في أموال المساهمين



٢٠٢١
٪٥٠.٢

٢٠٢٠
٪٨.٠

النمو في رأس المال

نمو الحصة السوقية



٢٠٢١
٪١٦

٢٠٢٠
٪١٧

النمو في الأصول

كسب المزيد من ثقة العملاء



٢٠٢١
٪٢٠

٢٠٢٠
٪١٦

النمو في الودائع

أبرز المعلومات المالية

ارتفاع عائد الاستثمار



٢٠٢١
٦.٢٧% ٢٠٢٠
٧.٢٠%

نمو العائد على رأس المال

كفاءة التشغيل



٢٠٢١
٠.٩٦% ٢٠٢٠
٠.٩٩%

نمو العائد على الأصول

بنك أقوى



٢٠٢١
١٧.٨٥% ٢٠٢٠
١٢.٧٨%

نسبة المستوى الأول من رأس المال

قيمة مضافة للمساهمين



٢٠٢١
١٣.١٨% ٢٠٢٠
٨.٧٢%

نمو صافي الأرباح

تقرير رئيس مجلس الإدارة

الشيخ / خالد بن عبدالله بن علي الخليفي
رئيس مجلس الإدارة

المساهمون الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته؛

يسعدني بالأصالة عن نفسي وبالنابة عن مجلس إدارة بنك نزوى ش.م.ع.، أن أضع بين أيديكم البيانات المالية وتقرير المدققين عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

لايزال الاقتصاد العالمي في مرحلة التعافي من التداعيات الناجمة من تفشي جائحة كورونا (كوفيد-١٩)، ومع رفع القيود ذات الصلة بالإجراءات والتدابير الصحية، يستأنف النشاط الاقتصادي في البلاد أعماله وأنشطته التجارية المعتادة، وتواصل الحكومة الرشيدة وتيرتها في ظل التغييرات الإقليمية والعالمية، إلى جانب إتاحة الفرص واغتنامها لتعزيز التنافسية الاقتصادية والرفاهية الاجتماعية لشعبها الوفي وتحفيز مسيرة التقدم والازدهار وتعزيز الثقة.

أثبت بنك نزوى مرة أخرى جدارته من خلال أنشطته وأعماله التجارية وتحلي فريق العمل في البنك بالمرونة والقدرة على الصمود في وجه التحديات، فضلا على تمتعهم بالمهارات والكفاءات اللازمة للعمل. وخلال العام المنصرم، قدم البنك الدعم لآلاف من العملاء وأفراد المجتمع والاقتصاد بشكل عام. لقد أرسى فريق عملنا المتفاني رؤية واضحة وعملوا بلا كلل أو ملل لتنفيذ مهامهم في البنك، فضلا عن تقديم الخدمات اللازمة لجميع المساهمين.

كما أود الإشادة بكوادر الطاقم الطبي وفريق السلامة العاملين في الخطوط الأمامية والوزارات على جهودهم الجارية لتسيير عملية التطعيم، وأود أن أسجل بكل فخر واعتزاز كلمة ثناء وعرفان للتوجيهات المستمرة من البنك المركزي العماني، والهيئة العامة لسوق المال، واللجنة العليا، التي كانت دائما ما تحت مجلس إدارة البنك على المضي قدما نحو تلبية احتياجات العملاء ودعم المبادرات الحكومية للإغاثة.

وخلال الأعوام القليلة المنصرمة، فقد ركزنا على تزويد عملائنا بتجربة مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية تتسم بالتميز والجودة العالية، بحيث حرصنا على حصول عملائنا على الأدوات والخدمات اللازمة التي تمكنهم من تلبية احتياجاتهم المالية، في الوقت الذي يضمن تحقيق أعلى قيمة لمساهمينا. إذ أن التزامنا بتقديم خدمة متكاملة لموظفينا وعملائنا والمجتمع المتأني من الإجراءات السريعة والحاسمة للقيادة العمانية الرشيدة اكتسب زخما، مستترين برؤيتنا المتمثلة في الأخذ بيد العملاء نحو آفاق أرحب، إلى جانب الإجراءات المرسومة والتوجيهات المتواصلة من قبل البنك المركزي العماني التي ساهمت إلى حد كبير في الدعم المالي للأفراد والشركات. كما قدمنا الدعم للعملاء المتأثرين من جراء الجائحة وإعصار شاهين من خلال تأجيل سداد الأقساط. كما استفاد العديد من العملاء الآخرين من خدمة الإعفاء من الرسوم وغيرها من خدمات الدعم الأخرى. وكلي فخر واعتزاز بأن بنك نزوى لعب دوره في دعم العملاء والاقتصاد من خلال تقديم الدعم اللازم والمشاركة الحثيثة في المبادرات المجتمعية.

وعلى مدار العام، لم ينشئ عزم فريق إدارة البنك عن تنفيذ أولوياتنا الاستراتيجية، حيث صب جل اهتمامه بتبسيط إجراءات الصيرفة على نحو أفضل وأكثر كفاءة. فقد حرصنا على تعزيز مكانة البنك من خلال الاستثمار في الموارد البشرية، والتقنية، والمنتجات المصرفية. لقد أحرزنا تقدما ملحوظا في تحقيق هدفنا الأسمى، واطعنا نصب أعيننا تحقيق قيمة لموظفينا وعملائنا ومجتمعنا ومساهمينا على المدى البعيد.

تُعد النتائج المالية المبهرة التي حققناها شاهدا على تطلعاتنا الطموحة بصفتنا أول بنك متوافق مع الشريعة الإسلامية في السلطنة، فضلا عن تمسكنا باستراتيجية راسخة وواضحة إلى جانب سياستنا التي تنزوا إلى تجاوز آفاق التميز والرفعة والسؤدد. ومن أبرز التطورات الجديرة بالذكر في هذا العام تحقيق صافي أرباح، ومتابعة تنفيذ خطتنا التي نصبو من خلالها إلى زيادة رأس المال لدعم المرحلة الثانية من مسيرة التقدم والازدهار، وحرصنا على لقب "أفضل شركة أداء" (ضمن فئة الشركات ذات رأس المال الكبير) على هامش حفل توزيع جوائز عالم الاقتصاد والأعمال، كما حصل البنك على جائزة أفضل بنك إسلامي في سلطنة عمان من قبل مجلة أخبار التمويل العالمية، وأفضل بنك إسلامي في سلطنة عمان من مجلة التمويل العالمية، وكذلك جائزة التمويل الإسلامي العالمية (الصيرفة الإسلامية) ٢٠٢١.

تعكس هذه الإنجازات مكاتنا بصفتنا أول بنك إسلامي متكامل في السلطنة والأسرع نموا وتطورا. من هنا، يسعدني أن أسلط الضوء على التقدم الذي أحرزناه في ٢٠٢١ المتمثل في تحقيق طموحاتنا الاستراتيجية ووضع خططنا المستقبلية لعام ٢٠٢٢ وما بعده.

خلال العام، تابع البنك عملية زيادة رأس المال الأساسية المخطط لها لدعم "استراتيجيته لعام ٢٠٢٥"، والتي تركز على جودة الأصول والأداء المالي والتقدم التكنولوجي والحصة السوقية والتركيز كذلك على تعزيز روح الفريق والعمل الجماعي. كما نتطلع بأن نكون بنكا إسلاميا ذو كفاءة أعلى وحصة سوقية أعلى، إذ شرع البنك بالفعل في تنفيذ المرحلة التالية من مسيرة التقدم والتطور وذلك لتقديم خدمات ذات قيمة أكبر لمساهمينا.

شهد قطاع التمويل الإسلامي في سلطنة عمان نموا كبيرا، ونحن فخورون بحفاظنا على مكاتنا 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، وقد كان من بينها تلقي خطاب إيداء رغبة للاندماج مع بنك صحر الدولي. وقد وافق البنك المركزي العماني بناء على رغبة الطرفين لبدء عملية تقييم جدوى الاندماج لكلا البنكين، ولذلك فإننا الآن نعمل على تقييم جدوى الاندماج. وسيتم إعلام -وفقا للمطالبات التنظيمية- كافة الأطراف ذات المصلحة عن أية مستجدات عبر موقع بورصة مسقط.

الأداء المالي

تعكس النتائج المالية لهذه السنة مدى كفاءة أعمالنا وأنشطتنا التجارية وجودتها، علاوة على مواجهتنا للتحديات الناجمة من تفشي جائحة كورونا، إذ كان أداءنا خلال عام ٢٠٢١ جيد نسبيا، إذ سعينا إلى تحقيق التميز التشغيلي، الأمر الذي أدى إلى تطور أعمالنا المصرفية.

عززت الإدارة الحكيمة لميزانية البنك من المرونة في عملية التمويل وحركة السيولة النقدية، وأدى الالتزام الإثماني إلى تحصيل صافي ربح سنوي بلغ ١٢,٥ مليون ريال عماني مقارنة ب ١١ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٠ مسجلا نموا بنسبة ١٣٪ مقارنة بالعام المنصرم. وكما كشفت نتائج عام ٢٠٢١ تحقيق نموا ملحوظا في كافة المؤشرات المالية. حيث ارتفعت إجمالي الأصول بنسبة ١٦٪ لتصل إلى ١,٤ مليار ريال عماني، كما شهدت محفظة التمويل نموا بنسبة ١٣٪ لتصل إلى ١,١ مليار ريال عماني، وارتفاعا في إجمالي ودائع العملاء بنسبة ٢٠٪ يصل إلى ١,١ مليار ريال عماني، وارتفاعا في حقوق ملكية المساهمين بنسبة ٥٠٪ (٧,٨) بدون ضخ رأس المال) تصل إلى ٢٤٠ مليون ريال عماني.



وذلك يعود إلى تنفيذ أهدافنا وتطلعاتنا لعام ٢٠٢١ 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 وهيكلكم مؤسستنا المرموقة.

الآفاق المستقبلية

من الجدير بالذكر، أن نمو الناتج المحلي الإجمالي الفعلي في الأسواق المتقدمة قد تجاوز التوقعات إلى حد كبير في الربع الأخير من عام ٢٠٢١، الأمر الذي يشير إلى تحسن كفاءة القطاعات الاقتصادية في التعامل مع الضغوطات والتحديات الناجمة من تفشي جائحة كورونا (كوفيد-١٩). كذلك هو الحال في سلطنة عمان، فبالنظر إلى سرعة تنفيذ الحكومة لبرامج التطعيم والجعات المعززة، إلى جانب الإصلاحات التي أجرتها، والسياسات الاستراتيجية التي وضعتها والتدابير التي اتخذتها، فإن التعافي من تداعيات الوباء، إلى جانب تقديم الدعم اللازم للنشاط الاقتصادي والتي تجسد جهود الدولة الحثيثة في مسيرتها المعهودة نحو التقدم والازدهار.

تبدو أسواق النفط مع حلول العام في مرحلة من الاستقرار، والمخزونات أخذت في الانخفاض، ومؤشرات الطلب تشير إلى الارتفاع، وإن كان ذلك بقدر بسيط. إن ارتفاع أسعار النفط وإدراج تقدم كبير فيما يتعلق بفتح كوفيد-١٩ يعزز من التوقعات المستقبلية ذات الصلة بالقطاعات الاقتصادية لدول مجلس التعاون الخليجي لهذا العام بشكل أفضل. تتوقع منظمة أوبك أن الطلب العالمي على النفط قد يرتفع بشكل أكبر في عام ٢٠٢٢ نظراً لأن الاقتصاد العالمي يشهد انتعاشاً ملحوظاً من تبعات أزمة كورونا، ويحقق تطوراً من شأنه أن يدعم الأسعار بالفعل في سبع سنوات. كما أعطى شح المعروض من النفط زخماً لأسواق الطاقة المزدهرة، وعلى خلفية زيادة معدلات الطلب، وإعادة فتح أنشطة الاقتصاد العالمية، تتوقع أداءً جيداً لأسواق النفط خلال عام ٢٠٢٢.

بالنظر إلى مواظبة الحكومة الرشيدة على تنفيذ خطة التوازن المالي متوسطة المدى، والانخفاض المطرد في عبء الدين الحكومي المباشر إلى حوالي ٦٠٪ من الناتج المحلي الإجمالي بحلول عام ٢٠٢٤، قامت وكالات التصنيف الائتمانية الرئيسية الثلاث: موديز وستاندرد آند بورز وفيتش، برفع سقف التوقعات المستقبلية للسلطنة، ويعزى ذلك إلى السياسات والتدابير التي انتهجتها السلطنة لمواجهة التحديات في القطاعين الاقتصادي والصحي، إلى جانب تحسن أسعار النفط الأمر الذي أدى وسيؤدي إلى انخفاض العجز المالي وصافي الدين الحكومي على مدى السنوات الثلاث المقبلة.

لقد شرعت السلطنة في تنفيذ برنامج تنموي لتحويل الاقتصاد ليتضمن توفير المزيد من الدعم للقطاع الخاص من خلال الاستثمار، و تحفيز القطاع الخاص ليكون محرك القطاع الاقتصادي من خلال تعزيز الشراكات بين القطاعين العام والخاص، والحفاظ على مستويات آمنة ومستدامة من الإنفاق العام، ومواصلة الجهود الرامية لرفع نسبة مساهمة الإيرادات غير النفطية، وإيلاء أهمية بالغة للمشاريع المتعلقة بالقطاعات الإنتاجية. كما ستواصل المبادرات والإصلاحات الحكومية وتحصيل الإيرادات تحقيق نتائج إيجابية، الأمر الذي سيساهم في التخفيف من مخاطر التعرض للركود ويقلل من الضغط على الميزانية العامة.

ستساهم جميع هذه المبادرات في دعم الإصلاحات الهيكلية التي تصبو إلى تعزيز مسيرة النمو والتطور، وعملية التوظيف، إلى جانب تحسين التنويع الاقتصادي. ومن المتوقع أن يؤدي استكمال مشاريع البنية التحتية الكبرى إلى زيادة النمو غير الهيدروكربوني على المدى المتوسط بشكل تدريجي، وسيترفع الطلب على الائتمان. ووفقاً لصندوق النقد الدولي، يبلغ معدل النمو الاقتصادي العالمي ٣,٣٪ على المدى المتوسط، ويتوقع أن ينمو الناتج المحلي الإجمالي العماني بمتوسط نمو تصل نسبته إلى ٣٪ على المدى المتوسط.

تعد التوقعات المستقبلية لعام ٢٠٢٢ إيجابية ومتفائلة في الوقت الذي تأتي مدعومة بتحسين الإيرادات الحكومية. وبينما يتوقع نمو العديد من القطاعات، مثل الصناعات التحويلية والرعاية الصحية والتكنولوجيا والاتصالات والتعدين والطاقة المستدامة وقطاع الثروة السمكية والغذاء والتجارة، وغيرها من الخدمات، سيستمر القطاع المصرفي في الاستفادة من ميزات التنافسية الرئيسية لإظهار مزيد من المرونة في ظل ظروف اقتصادية عالمية متواتية ومتقلبة.

وكما هو موضح في تقرير ٢٠٢١، يتمتع بنك نزوى بميزة عمومية قوية والتي تمكنه من الصمود في مواجهة الظروف والمتغيرات، وسيظل يركز على تقديم الخدمات للعملاء والموظفين والمجتمعات والمساهمين. نحن ملتزمون بقيادة عجلة النمو لقطاع الصيرفة الإسلامية وترسيخ ريادةنا في هذا القطاع، والأخذ بالحصص السوقية نحو آفاق جديدة. كما ستساهم زيادة معدل رأس المال في تشكيل إطار البنك في المستقبل وتحقيق المزيد من الإيرادات الأساسية. بعدما أثبت البنك جدارته في الإدارة الحكيمة للمخاطر، وتنوع الأعمال التجارية، علاوة على إثبات فريق عمله القدرة على مجابهة التحديات والصمود في وجهها، رسم مجلس الإدارة استراتيجية النمو الطموحة للبنك بكل ثقة واعتزاز.

إننا على ثقة تامة بأن البنك في المسار الصحيح نحو اقتناص الفرص المستقبلية، ودعم النمو المستدام، ورفع القيمة للمساهمين بإذن الله.

شكرنا وتقديرنا

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 للنهوض بالبلاد وقطاع الصيرفة. كما تتقدم بشكر خاص للبنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال على توجيهاتهم القيمة ودعمهم المتفاني.

كما أود من هذا المقام أن أقدم بالشكر الجزيل لمساهميننا على دعمهم المتواصل، وزيارتنا الكرام لإتاحة الفرصة لنا لخدمتهم كل يوم، وموظفينا لعملهم الجاد والدؤوب والتزامهم بتقديم خدمة استثنائية لعملائنا. كما نتطلع إلى الاستمرار في كسب ثقتكم والحفاظ عليها في عام ٢٠٢٢.



خالد بن عبد الله بن علي الخليفي
رئيس مجلس الإدارة

خاص وسري

الرقم: إيه يو دي/ آر بي/ زي إتش/ ٥٠٥٠ / ٢٢

صفحة ١

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

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

الغرض من التقرير حول الإجراءات المتفق عليها

هذا التقرير مُعد فقط لمساعدة بنك نزوى ش.م.ع في تقديم التقرير حول الإجراءات المتفق عليها وذلك للتوافق مع ميثاق حوكمة الشركات ("الميثاق") إلى الهيئة العامة لسوق المال ("الهيئة") والمساعدة في الامتثال للمتطلبات المنصوص عليها في تعميم الهيئة العامة لسوق المال رقم إي/ ١٠ / ٢٠١٦ المؤرخ في ١ ديسمبر ٢٠١٦ (يشار إليهما معاً بـ "ميثاق الحوكمة"). قد لا يكون هذا التقرير مناسباً لغرض آخر.

مسؤوليات بنك نزوى ش.م.ع

يُقر بنك بأن الإجراءات المتفق عليها مناسبة لغرض الارتباط.

يتحمل البنك (وهو أيضاً الطرف المسؤول) المسؤولية عن 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 الواقعية للإجراءات المتفق عليها التي تم تنفيذها. إننا لا نقدم أي تأكيدات فيما يتعلق بمدى ملاءمة الإجراءات المتفق عليها.

إن هذا الارتباط الخاص بالإجراءات المتفق عليها ليس ارتباطاً تأكيدياً، وعليه فإننا لا نبدي رأياً أو نقدم تأكيداً بشأنه.

في حال قمنا بتنفيذ إجراءات إضافية، فربما كان بالإمكان أن نتوصل لأمر آخرى تلفت انتباهنا والتي كنا سنقوم باطلاعكم 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).

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

الإجراءات والنتائج

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات الموضحة أدناه، والتي تم الاتفاق عليها مع بنك نزوى ش.م.ع. ضمن شروط خطاب الارتباط، بشأن تقييم الامتثال لإطار حوكمة الشركات للبنك:

النتائج	الإجراءات	التسلسل
لم يُلاحظ وجود أي استثناءات.	تحققنا من أن تقرير حوكمة الشركات (التقرير) الصادر عن مجلس الإدارة، يتضمن كحد أدنى، جميع البنود التي اقترحت الهيئة العامة لسوق المال أن يتم تضمينها في التقرير كما هو مفصّل في الملحق رقم ٣ من الميثاق؛ وذلك من خلال مقارنة التقرير بذلك المحتوى المقترح في الملحق رقم ٣.	(أ)
لم يُلاحظ وجود أي استثناءات.	حصلنا على التفاصيل المتعلقة بمجالات عدم الامتثال لإطار حوكمة الشركات للبنك التي حددها مجلس إدارة الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. فيما يتعلق بالإجراء المذكور أعلاه، فقد استفسرنا من الإدارة وحصلنا على تأكيد مكتوب من الإدارة والقائمين على الحوكمة حول نقاط عدم الامتثال لإطار حوكمة الشركات بالبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.	(ب)

يتعلق هذا التقرير فقط بالبنود المحددة أعلاه، وهو لا يشمل القوائم المالية للشركة بشكل مجمل.

تقرير تنظيم وإدارة البنك (الحوكمة)

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

إنّ المسؤولين الرئيسة لمجلس الإدارة هي التالية:

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

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 العماني.

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

إنّ ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة الذي أصدرته الهيئة العامة لسوق المال للشركات المدرجة العامة، وتعميم البنك المركزي رقم (ب م ٩٣٢)، عن الحوكمة للبنوك والمؤسسات المالية، يشكلان الركيزة الأساسية في تطبيق وممارسات الحوكمة في سلطنة عُمان، وبنك نزوي يلتزم بتطبيق كل هذه الأنظمة. ويمكن الوصول إلى الميثاق الذي أصدرته الهيئة العامة لسوق المال على الموقع الالكتروني www.cma.gov.om. وفي تعريف محدود فإنّ الحوكمة هي حول علاقة المؤسسة بالمساهمين، وبشكل أوسع فهي العلاقة مع المجتمع.

مجلس الإدارة

انتخب المساهمون مجلس الإدارة في البنك لمدة ثلاث سنوات خلال اجتماع الجمعية العامة التي انعقدت في ٢٨ مارس ٢٠١٩م، باستثناء السيد عاطف السيابي الذي تم تعيينه في اجتماع الجمعية العمومية في ٢٨ مارس ٢٠٢١م. حيث يعتبر مجلس الإدارة المسؤول عن مراقبة إدارة البنك ومجريات الأعمال وإتخاذ القرارات في السياسات الرئيسية للبنك.

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



عضوية وتصنيف مجلس الإدارة

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

عضوية وتصنيف مجلس الإدارة			
عضو مجلس الإدارة	التمثيل	التصنيف	عدد العضوية في مجالس أخرى
الشيخ / خالد بن عبدالله بن علي الخليلي	أفلاج للإستثمار المالي	غير تنفيذي	٣
الفاضل / مصبح بن سيف بن مصبح المطيري	مستقل	غير تنفيذي	١
السيد / أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدي	مستقل	غير تنفيذي	١
الفاضل / حسين بن يوسف بن داود الشالوني	مستقل	غير تنفيذي	٠
الشيخ / سيف بن هلال بن ناصر المعولي	مستقل	غير تنفيذي	٠
الفاضل / سامي بن يحيى بن حمد الدغيشي*	صندوق تقاعد الخدمة المدنية	غير تنفيذي	١
الفاضل / إسحاق بن زايد بن خليفة المعولي*	الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية	غير تنفيذي	٢
الشيخ / ماجد بن علي بن ماجد المعمرى	مستقل	غير تنفيذي	٠
الفاضل / عاطف بن سعيد بن راشد السيابي	مستقل	غير تنفيذي	٠

*عضو مجلس إدارة مستقل حسب المبدأ الثامن من ميثاق حوكمة الشركات للشركات المساهمة العامة.

وماجستير إدارة الأعمال في المالية. بالإضافة إلى ذلك، هو حاصل على العديد من المؤهلات المحاسبية المعترف بها دوليًا.

السيد أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدي، رئيس مجلس الإدارة.
يشغل السيد أمجد منصب مساعد رئيس الشؤون الإدارية والمالية في ديوان البلاط السلطاني، وكان قد شغل منصب الرئيس التنفيذي لصندوق تقاعد ديوان البلاط السلطاني، ونائب المدير العام في المديرية العامة للشؤون المالية. وعلاوة على ذلك فقد تقلد السيد أمجد رئاسة مجلس إدارة شركة الاتصالات العمانية القطرية (أوريدو). ويحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ساوثرن كروس في أستراليا.

الفاضل / حسين بن يوسف بن داوود الشالوني، عضو مجلس الإدارة
يشغل الفاضل حسين حاليًا منصب عضو مجلس إدارة Horizon Capital Market و Horizon Capital Funds وبنك نزوى. وكان سابقًا عضوًا في مجلس إدارة بنك حصار ولعب دورًا فاعلاً في تأسيسه. علاوة على ذلك، كان أيضًا عضوًا مؤسسًا في شركة التواصل للخدمات المالية والاستثمارية.

الفاضل حسين حاصل على درجة البكالوريوس مع أكثر من ٣٥ عامًا من الخبرة العملية في عدة مجالات متعلقة بالاستثمار والمالية وشركات بنوك الاستثمار مثل شركة الغدير للاستثمار، والمتحدة للأوراق المالية، والموارد للأوراق المالية، وشركة القرم للاستثمار وغيرها.

الشيخ سيف بن هلال بن ناصر المعولي، عضو مجلس الإدارة
يتمتع الشيخ سيف بمسار وظيفي مهني طويل وخبره واسع تزيده عن ٢٠ عامًا. الشيخ سيف حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد

أعضاء مجلس الإدارة

الشيخ خالد بن عبدالله بن علي الخليلي، رئيس مجلس الإدارة

الشيخ خالد الخليلي لديه أعمال في عدة قطاعات مختلفة لمدة تجاوزت واحد وعشرون عامًا. 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. الفاضل المطيري هو عضو في العديد من المجالس الأدارية، بما في ذلك عضو لجنة الاستثمار في صندوق تقاعد الحرس السلطاني العماني، وعضو مجلس إدارة في شركة إدارة الفنادق الدولية، وشركة عمان للخبرة، والمصرف الخليجي التجاري، وتكافل عمان، الشركة العمانية لتنمية الاستثمارات الوطنية والصندوق الخليجي المتحد وصندوق بنك مسقط النقدي.

الفاضل مصبح المطيري حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة

ويحمل درجة الماجستير في العلوم المالية من جامعة مليون، أستراليا وما يقارب ٢٢ عامًا من الخبرة العملية بشركات إدارة الأموال والأصول، بما في ذلك الصندوق الاحتياطي العام (SGRF)، والهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية (PASI) وشركة عمان لإدارة المطارات (OAMC).

الشيخ ماجد بن علي بن ماجد المعمرى - عضو مجلس الإدارة

يشغل الشيخ ماجد حاليًا منصب مدير عام بشركة الغدير للاستثمار حيث يتولى إدارة العمليات بالشركة. ويملك خبرة واسعة تمتد قرابة ١١ أعوام 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 المتكررة 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. وحاصل على شهادة البكالوريوس في هندسة أجهزة الكمبيوتر والشبكات (مع مرتبة الشرف) من جامعة كوفنتري بالمملكة المتحدة و شهادة الماجستير من جامعة فرانكلين، وحاصل على شهادة القيادة المهنية الذي يقدمه معهد HEC باريس (فرنسا).

اجتماعات ومكافآت مجلس الادارة

يجتمع مجلس الادارة بشكل منتظم للقيام بمهامه ومتابعة الإدارة التنفيذية وإجراء المراقبة الضرورية لأعمال البنك من خلال اجتماعاته الرسمية، وتحتسب الأغلبية في اجتماعات مجلس الادارة على أساس أغلبية الحضور الشخصي للأعضاء. وقد عقد مجلس الادارة خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ م عدد سبعة اجتماعات.

من جامعة أركنساس في الولايات المتحدة الأمريكية. وقد عمل في وزارة التجارة والصناعة بسلطنة عمان في المديرية العامة للمنظمات والعلاقات الخارجية. كما شغل منصب مسؤول التخليص الجمركي في ميناء السلطان قابوس البحري وكذلك مسؤول الاتصال الجمركي للمكتب الإقليمي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا والشرق الأدنى. بصفته عضوًا رئيسيًا 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 معتمد لبرنامج MERCATOR الذي يساعد الحكومات في تنفيذ اتفاقية تيسر 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. وقد أضاف كونه عضو مجلس إدارة بنك نزوى إلى كسب معرفة بالقطاع الخاص والمصرفي وتعزيز مهاراته في اتخاذ القرار.

الفاضل سامي بن يحيى بن حمد الدغيشي - عضو مجلس الإدارة

يحمل الفاضل سامي درجة الماجستير في إدارة المخاطر المالية (FRM) من جامعة غلاسكو، المملكة المتحدة. ويتقلد حاليًا منصب رئيس دائرة خدمات التقاعد بصندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية. وبالإضافة إلى عضويته في مجلس إدارة بنك نزوى، فهو عضو في مجلس إدارة الشركة المتحدة للطاقة ش.م.ع. علاوة على ذلك، شغل عضو مجلس إدارة بنك الإسكان العماني، وفنادق ومنتجات أوبار والشركة الوطنية العمانية للهندسة والاستثمار.

الفاضل إسحاق بن زايد بن خليفة المعولي - عضو مجلس الإدارة

يشغل الفاضل إسحاق عضوية مجلس إدارة شل العمانية للتسويق ش.م.ع. والغاز الوطنية ش.م.ع.، وشركة تنمية ش.م.ع.م، بالإضافة إلى كونه عضوًا في مجلس إدارة بنك نزوى. ويشغل حاليًا منصب رئيس إدارة الأصول - مدير الاستثمار الدولي والقائم بالإنبابة في الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية.

وفيما يلي جدول حضور الأعضاء لإجتماعات المجلس تلك الفترة:

عضوية وتصنيف مجلس الادارة							
الاسم	٢٠٢١/٠١/٢٨	٢٠٢١/٠٣/٠٣	٢٠٢١/٠٤/٢٩	٢٠٢١/٠٧/٢٩	٢٠٢١/١٠/٢٨	٢٠٢١/١١/٢٤	٢٠٢١/١٢/٣١
الشيخ/ خالد بن عبدالله بن علي الخليبي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفاضل/ مصبح بن سيف بن مصبح المطيري	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدى	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفاضل/ حسين بن يوسف بن داود الشالواني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ/ سيف بن هلال بن ناصر المعولي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفاضل سامي بن يحيى بن حمد الدغيشي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗
الفاضل إسحاق بن زايد بن خليفة المعولي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ/ ماجد بن علي بن ماجد المعمرى	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفاضل/ عاطف بن سعيد السيابي	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	✓	✓	✓



إضافة إلى اجتماعات مجلس الإدارة العادية ، حضر جميع الأعضاء اجتماع الجمعية العمومية لعام للبنك الذي عقد في ٢٨ مارس ٢٠٢١.

وقد حصل أعضاء مجلس الإدارة على بدل حضور جلسات اجتماعات المجلس المنعقدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م على مبلغ ٨٦,٥٠٠ ريال عُمانِي، والتي تشمل اجتماعات اللجان المنتهية عن مجلس الإدارة، حيث لم تزد البدلات عن (١٠,٠٠٠) ريال عُمانِي لكل عضو، استناداً إلى تعليمات وموافقة الهيئة العامة لسوق المال. و لكون جميع أعضاء مجلس الإدارة هم أعضاء غير تنفيذيين فلا يوجد لهم أجر ثابت أو حوافز مرتبطة بالأداء. وبجانب رسوم حضور الاجتماعات ، تم منح مجلس الإدارة مكافأة قدرها ١٦٦,٠٠٠ ريال عُمانِي خلال العام.

كما بلغت قيمة رواتب ومكافآت أكبر خمسة موظفين تنفيذيين خلال السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، مبلغ وقدره، ١,١٢٧,١٥٩ ريال عُمانِي. ويتم تعيين أعضاء الإدارة التنفيذية وفقاً لأنظمة العمل (منصب دائم للعُمانيين وعقد لمدة عامين لغير العُمانيين). ولدى الإدارة التنفيذية فترة إخطار مدتها ٣ أشهر أو أكثر ، اما للوظائف ذات المستوى الأدنى من منصب مساعد مديرعام ، تكون فترة الإخطار شهراً واحداً. ولا توجد مدفوعات إنهاء الخدمة في عقود التوظيف الخاصة بالإدارة.

لجان مجلس الإدارة:

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

اللجنة التنفيذية

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

اللجنة التنفيذية	
أعضاء اللجنة	حضور الاجتماعات
الشيخ خالد بن عبدالله بن علي الخليلي (رئيس اللجنة)	٤
الشيخ سيف بن هلال بن ناصر المعولبي - عضو	٤
الشيخ ماجد بن علي بن ماجد المعمرى - عضو	٤
الفاضل سامي بن يحيى بن حمد الدغيشي - عضو	٤
عدد اجتماعات اللجنة	٤

لجنة التدقيق

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

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

لجنة التدقيق	
أعضاء اللجنة	حضور الاجتماعات
السيد /أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدى (رئيس اللجنة)	٥
الفاضل حسين بن يوسف بن داود الشالواني - عضو	٥
الفاضل مصبح بن سيف بن مصبح المطيري - عضو	٥
عدد اجتماعات اللجنة	٥

لجنة الموارد البشرية والتعويضات

إنّ 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 يقرها مجلس الادارة أو القوانين والأنظمة السارية، والموافقة عليها.

لجنة الموارد البشرية والتعويضات	
أعضاء اللجنة	حضور الاجتماعات
الشيخ سيف بن هلال بن ناصر المعولبي (رئيس اللجنة)	٥
الشيخ خالد بن عبدالله بن علي الخليلي - عضو	٥
الفاضل إسحاق بن زايد بن خليفة المعولبي - عضو	٥
الفاضل سامي بن يحيى بن حمد الدغيشي - عضو	٥
عدد اجتماعات اللجنة	٥

لجنة إدارة المخاطر والإمتثال

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

لجنة إدارة المخاطر والإمتثال	
أعضاء اللجنة	حضور الاجتماعات
الفاضل مصبح بن سيف بن مصبح المطيري (رئيس اللجنة)	٤
الفاضل حسين بن يوسف بن داود الشالواني - عضو	٤
الفاضل إسحاق بن زايد بن خليفة المعولبي - عضو	٤
الفاضل عاطف بن سعيد السيابي	٣
عدد اجتماعات اللجنة	٤

لجنة تقنية المعلومات والأمن السيبراني بمجلس الإدارة

تم تشكيل لجنة تقنية المعلومات لمجلس الإدارة في عام ٢٠٢١م بموافقة مجلس الإدارة. وتمثل مسؤوليتها الأساسية في التعاطي مع استراتيجيات وسياسات وإطار عمل تكنولوجيا المعلومات للبنك. كما تشرف اللجنة متابعة وإدارة الأمن السيبراني وإدارة المخاطرة التي تتعلق بالخدمات المصرفية الإلكترونية والتكنولوجيا.

لجنة تقنية المعلومات والأمن السيبراني	
أعضاء اللجنة	حضور الاجتماعات
الفاضل عاطف بن سعيد السيابي (رئيس اللجنة)	٣
الفاضل إسحاق بن زايد بن خليفة المعولي - عضو	٣
الشيخ ماجد بن علي بن ماجد المعمرى - عضو	٣
عدد اجتماعات اللجنة	٣

المساهمون الرئيسيون

تأسس بنك نزوى برأس مال قدره ١٥٠ مليون ريال عماني. كما تم رفع رأس مال إضافي عن طريق حق الإفضلية بمبلغ وقدره ٧٠ مليون ريال عماني خلال عام ٢٠٢١م. وفيما يلي قائمة بالمساهمين الذين يمتلكون أسهم بنسبة (٥٪) أو أكثر من رأس المال، كما هي عليه بنهاية ديسمبر ٢٠٢١م:

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

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

التواصل مع المساهمين والمستثمرين

تشكل مناقشات الإدارة وتقرير التحليل جزءاً من التقرير السنوي بالإضافة إلى الإفصاحات التفصيلية حسب المتطلبات التنظيمية الرسمية والمعايير الدولية، يفتح البنك عن القوائم المالية المرحلية على أساس ربع سنوي. وينشر البنك هذه المعلومات وغيرها من المعلومات الأخرى المتعلقة بها على موقع البنك الإلكتروني (www.banknizwa.om) وعلى الموقع الإلكتروني لسوق مسقط للأوراق المالية، (www.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 العام، قام البنك المركزي العماني بإجراء الفحص الدوري للتأكد من التزام البنك بالمتطلبات التنظيمية، وقد أسفرت نتائج الفحص عن عدم وجود أي مخالفات جوهرية باستثناء الملاحظات المتعلقة في تجاوز نسبة التمويل العقاري، وعدم تحقيق نسبة تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة، وعم إكمال فحص Data Recovery، ولم يتم فرض أي غرامات مالية على البنك.

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

الجهة المشرعة	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩
الهيئة العامة لسوق المال	لا توجد مخالفات	لا توجد مخالفات	لا توجد مخالفات
البنك المركزي العماني	لا توجد مخالفات	لا توجد مخالفات	لا توجد مخالفات

الشهر/ السنة	حركة سعر سهم بنك نزوى			مؤشر القطاع	أداء القطاع المالي في سوق مسقط للأوراق المالية		
	الأعلى	الأدنى	الإقفال		الأعلى	الأدنى	الإقفال
يناير ٢٠٢١	٠,١٠٤٠	٠,٠٩٥٠	٠,٠٩٨	٣٦٥٣,٢٢٠	٥٥٣٢,٥٨٤٠	٥٤٦٢,٢٤٧٠	٥٤٩٢,٦١٢
فبراير ٢٠٢١	٠,٠٩٩٠	٠,٠٩٨٠	٠,٠٩٨	٣٦١٢,٣٧٨٠	٥٤٣١,٩٧٤٠	٥٤٠٨,٢٤٧٠	٥٤٢٩,١٤٢
مارس ٢٠٢١	٠,٠٩٥٠	٠,٠٩٤٠	٠,٠٩٥	٣٧٠٨,٧٠٨٠	٥٧٠٢,٩١٠٠	٥٦٧١,٢٩١٠	٥٦٩٩,٧٢٧٠
أبريل ٢٠٢١	٠,٠٩٥٠	٠,٠٩٤٠	٠,٠٩٤	٣٧٦١,٠٥٠	٥٨٦٦,٨٧٠٠	٥٧٩٩,٣١٧٠	٥٨٢٢,٣٤٧٠
مايو ٢٠٢١	٠,٠٩٤٠	٠,٠٩٤٠	٠,٠٩٤	٣٨٥٢,٦١٢	٥٩٧٩,٨٤٨٠	٥٩٣٣,٩٧٢٠	٥٩٧٩,٨٤٨٠
يونيو ٢٠٢١	٠,٠٩٨٠	٠,٠٩٧٠	٠,٠٩٧	٤٠٦٣,٤٠٣	٦٤٩٤,٩٩٠٠	٦٤٦٥,٠٩٣	٦٤٦٦,٧٤٠
يوليو ٢٠٢١	٠,٠٩٨٠	٠,٠٩٨٠	٠,٠٩٨	٤٠٣,٤٠٠	٦٤٧٠,٨٩٦٠	٦٤٤٥,٩٠٩	٦٤٤٥,٩٠٩
أغسطس ٢٠٢١	٠,٠٩٧٠	٠,٠٩٧٠	٠,٠٩٧	٣٩٦٦,٧٤٥٠	٦٣٢٣,٣٧٠	٦٣١٥,١٣٩٠	٦٣٢١,٧٧٧٠
سبتمبر ٢٠٢١	٠,٠٩٦٠	٠,٠٩٥٠	٠,٠٩٥	٣٩٤٢,٥٠١٠	٦٢٤٢,٥٨٤٠	٦٢٤,٣٦٦٠	٦٢٣٥,٦٧٤٠
أكتوبر ٢٠٢١	٠,٠٩٥٠	٠,٠٩٥٠	٠,٠٩٥	٤٠٧٥,٠٠٢	٦٤٢٧,٢٥١٠	٦٣٩٩,٥٤٧٠	٦٤٠٢,٥٥٥٠
نوفمبر ٢٠٢١	٠,٠٩٧٠	٠,٠٩٤٠	٠,٠٩٥	٤٠٠,٣٤٧٠	٦٥٤٥,٩٩٦٠	٦٣٧١,٨٨٨٠	٦٣٧١,٨٨٨٠
ديسمبر ٢٠٢١	٠,٠٩٧٠	٠,٠٩٧٠	٠,٠٩٧	٤١٢٩,٥٤٢	٦٦١٨,٥٠٠	٦٥٧٧,٩٢٣	٦٥٧٧,٩٢٣

المصدر: بورصة مسقط



سياسة توزيع الأرباح

- والضمانات والمستندات القانونية الأخرى).
- القيام بالفحوصات الشرعية بعد الموافقة على المنتج لضمان تنفيذ الإرشادات ذات الصلة التي وافقت عليها هيئة الرقابة الشرعية .
- مراجعة واعتماد الأعمال التي تقوم بتنفيذها وظيفتي الالتزام والتدقيق الشرعيين.
- تقديم التوجيهات الإرشادية للأطراف ذات الصلة في المسائل الشرعية (مثل المستشار القانوني، والمدقق الخارجي وما إلى ذلك) .
- تقديم رأي شرعي مكتوب / فتوى في المسائل التي تعرض عليها من قبل إدارة البنك من خلال المراجع الشرعي الداخلي أو التي تقرر هيئة الرقابة الشرعية النظر فيها.
- تقديم تقرير إلى مجلس ادارة حول الالتزام الشرعي للبنك ليتم نشره كجزء من التقرير السنوي.

- يجب على هيئة الرقابة الشرعية أن تحدد العناصر الأساسية التي سيتم تقييمها عند مراجعة منتج جديد والموافقة عليه. وأن يستخدم المراجع الشرعي الداخلي هذه العناصر الأساسية بحد أدنى كإرشادات / كقائمة فحص عند مراجعة كل المنتجات والخدمات الجديدة قبل تقديم وثيقة المنتج / الخدمة إلى هيئة الرقابة الشرعية، وأن تشمل هذه القائمة، كحد أدنى، الميزات الأساسية للمنتج، العمليات، والهيكل، والوثائق (بما في ذلك العقود القانونية) واعتبارات المخاطر والالتزام، والتسويق، والضمانات، وأية تفاصيل ضرورية أخرى على النحو المطلوب لضمان الفهم السليم للأعمال. تقدم هيئة الرقابة الشرعية المشورة بشأن التزام المنتج / الخدمة المقترحة بأحكام الشريعة مدعومة بالمراجع الفقهية المناسبة والأدلة والاستدلال.

- أعضاء هيئة الرقابة الشرعية يخصصون وقتاً وجهداً مناسباً للفهم الكامل للموضوعات قيد النظر، ولا يقدمون تنازلات عن التشدد في الحكم الشرعي بسبب ضغوط تجارية أو ضغوطات أعمال مصرفية.

- يجب على هيئة الرقابة الشرعية توثيق أحكامها الشرعية (الفتاوى) والإرشادات والتي يتعين الاحتفاظ بها مركزياً لتكون مرجعاً جاهزاً ونشرها وتنفيذها داخل البنك.

- يجب على هيئة الرقابة الشرعية أن تنشر كملحق لتقرير الالتزام الشرعي السنوي كل الأحكام الشرعية (الفتاوى) الصادرة خلال عام جنباً إلى جنب مع القواعد التي استندت إليها (الإدلة الثبوتية).

مهام ومسؤوليات الإدارة الشرعية:

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

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

خلال عام ٢٠٢١ ، دفع البنك توزيعات أرباح نقدية قدرها ١,٢٥ بيسة للسهم، الذي تم الموافقة عليه في اجتماع الجمعية العمومية السنوي بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢١.

هيئة الرقابة الشرعية

وتضم هيئة الرقابة الشرعية كلا من:

١. فضيلة الشيخ الدكتور محمّد بن راشد الغاربي، رئيس هيئة الرقابة الشرعية.
٢. الدكتور عزنان حسن، نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية.
٣. فضيلة الشيخ إبراهيم بن ناصر الصوافي، عضو هيئة الرقابة الشرعية.
٤. الشيخ علي بن سليمان الجهضمي، عضو (غير مصوت) هيئة الرقابة الشرعية.

تم انتخاب الشيخ الدكتور محمد الغريبي والشيخ إبراهيم الصوافي كعضوين في هيئة الرقابة الشرعية من قبل الجمعية العمومية في ٢٨ مارس ٢٠١٩ لمدة ٣ سنوات ، في حين تم تعيين الدكتور عزنان حسن كعضو في هيئة الرقابة الشرعية (SSB) في ديسمبر ٢٠٢٠م، وتم التصديق عليه في اجتماع الجمعية العمومية السنوي في ٢٨ مارس ٢٠٢١ م، وتم أيضاً تعيين الشيخ علي بن سليمان الجهضمي عضواً غير مصوت في اجتماع الجمعية العمومية السنوي بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢١م.

مهام ومسؤوليات هيئة الرقابة الشرعية:

- يجب أن تكون هيئة الرقابة الشرعية السلطة المسؤولة داخل البنك عن كل المسائل ذات الصلة بالشريعة الإسلامية يجب على مجلس ادارة الذي يتولى مسؤولية الإدارة العامة للبنك أن يعتمد على هيئة الرقابة الشرعية في جميع المسائل المتعلقة بالشريعة الإسلامية في سياق الأعمال الاعتيادية وعمليات البنك.

- يجب على هيئة الرقابة الشرعية أن تستخدم عناصر إطار الحوكمة الشرعية المختلفة، أي المراجع الشرعي الداخلي، ووحدة الالتزام الشرعي، ووحدة التدقيق الشرعي من أجل الوفاء بمسؤولياتها، وتولّي الهيئة الشرعية تقارير من دائرة التدقيق الشرعي بشكل دوري وتستخدمها في تقييمها وقراراتها.

- تقديم المشورة الشرعية للمجلس والإدارة حول المسائل الشرعية المتعلقة بالأعمال اليومية.

- مراجعة واعتماد مستندات المنتج (بما في ذلك ميزات المنتج، والشروط والأحكام، والعقود الإسلامية الأساسية، ودليل المنتجات، والتسويق،

بمناقشة هذه التقارير مع الإدارة، و توثيق ملاحظات الإدارة اتجاه التقارير بالإضافة إلى اقتراح خطط عمل لكل ملاحظة يتم تلقيها.

- جميع المعاملات التي يتم إجراؤها في البنك، يجب أن تكون وفقا لمعايير التشغيل الداخلي الموضوعه من قبل قسم العمليات والتي تم اعتمادها من قبل رؤوساء الأقسام الأخرى بما فيها قسم الشرعية. ويقوم قسم التدقيق الشرعي باستخدام قائمة للمراجعة وذلك وفقا للمبادئ التوجيهية الموضوعه من قبل هيئة الرقابة الشرعية وذلك لتحقيق المطالب الشرعية، ولضمان الإلتزام بمعايير التشغيل الداخلي.

أدناه جدول حضور أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للاجتماعات المعقودة خلال العام ٢٠٢١:

اسم العضو	المنصب	٢٠٢١/١/٦	٢٠٢١/٤/١١	٢٠٢١/٥/١٠	٢٠٢١/٨/١٩	٢٠٢١/١٢/١٧
الشيخ الدكتور محمد الغاربي	الرئيس	✓	✓	✓	✓	✓
الدكتور عزنان حسن	نائب الرئيس	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ إبراهيم الصوافي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ علي الجهضمي	عضو (غير مصوت)	✓	✓			

جدول حضور أعضاء اللجنة التنفيذية المنبثقة عن هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠٢١:

اللجنة التنفيذية الشرعية	
اسم العضو	عدد الاجتماعات
الشيخ الدكتور محمد الغاربي	٦
الشيخ إبراهيم الصوافي	٦
الشيخ علي الجهضمي	٤
إجمالي عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام	٦

استلمت هيئة الرقابة الشرعية مبلغ ٦٣,٠٣٣ ريال عماني كرسوم جلسة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، والتي تضمنت معها اجتماعات اللجنة الشرعية التنفيذية لهيئة الرقابة الشرعية.

بيان المبالغ المدفوعة لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية واللجنة التنفيذية الشرعية خلال العام ٢٠٢١:

الرقم	العضو	إجمالي المدفوع لكل عضو
١	الشيخ الدكتور محمد الغاربي	٢,٩٠٠ ر.ع
٢	الشيخ إبراهيم الصوافي	٢,٩٠٠ ر.ع
٣	الدكتور عزنان حسن	١٨,٦٣٣ ر.ع
٤	الشيخ علي الجهضمي	٢,٦٠٠ ر.ع
	إجمالي المدفوعات	٢٣,٠٣٣ ر.ع

- العمل على ضمان توافق جميع الأعمال والأنشطة التمويلية التي يتم إجراؤها في البنك مع أحكام الشرعية الإسلامية. وقد أصدر البنك المركزي العديد من الشروط المتعلقة بتأسيس هيئة الرقابة الشرعية، وإدارة شرعية داخلية في البنوك الإسلامية. وتعد هيئة الرقابة الشرعية مستقلة بذاتها وتلعب دورا حيويا في توفير السياسات والأطر الشرعية فيما يتعلق بالمعاملات المصرفية وأنشطة الاستثمار التي يقوم بها البنك. كما تقوم هيئة الرقابة الشرعية بدور رقابي على الإدارة الشرعية وذلك لضمان توافق جميع المعاملات المصرفية في البنك مع الأحكام الشرعية.

- وفيما يتعلق بالمستوى المؤسسي، تقوم الإدارة الشرعية بدور الوسيط بين هيئة الرقابة الشرعية وإدارة البنك، حيث يعمل كلا القسمين (هيئة الرقابة الشرعية والإدارة الشرعية) في توفير القرار والمبادئ التوجيهية لإدارة البنك لتحقيق توافق جميع الأنشطة والعمليات التي يقوم بها البنك مع أحكام الشرعية الإسلامية، وإمتثالها مع الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر من البنك المركزي. ومع ذلك فإن مهمة المساءلة والمحاسبة فيما يتعلق بالإمتثال مع أحكام الشرعية الإسلامية والنظم والسياسات الموضوعه من قبل هيئة الرقابة الشرعية تظل في يد مجلس الإدارة وإدارة البنك.

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

- تقوم الإدارة الشرعية بأداء مهامها وفقا للقوانين والسياسات التنظيمية المتوافقة مع الشرعية الإسلامية والصادرة من قبل البنك المركزي من خلال الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية (IBRF)، والقرارات والأحكام الشرعية الموضوعه من قبل هيئة الرقابة الشرعية، بالإضافة إلى المعايير الشرعية الصادرة من هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وذلك لضمان توافق الأنشطة التي يقوم بها مع الأحكام الشرعية. وعلاوة على ذلك، ويقوم قسم الإلتزام الشرعي بشكل مستمر بالمراجعة الشرعية قبل تنفيذ المعاملة، بالإضافة إلى تدقيقها من الناحية الشرعية بعد التنفيذ. حيث تشمل المراجعة والتدقيق الشرعي جميع المعاملات التي تتم في البنك وبمختلف مستوياتها، والوثائق ذات الصلة، والاجراءات المعتمدة من قبل البنك. وعلاوة على ذلك، فإن جميع الأنشطة المتعلقة بالرقابة الشرعية يتم توثيقها في التقرير الشهري المعد للرئيس التنفيذي والذي يتم مشاركته معه كما يتم إطلاع هيئة الرقابة الشرعية على التقرير بشكل فصلي. كما يتم إدراج المعاملات المخالفة لأحكام الشرعية -إن وجدت- في التقرير الشهري.

- تقوم وحدة التدقيق الشرعي بالإشراف على جميع المعاملات التي تتم في الأقسام. بحيث يتم نقل جميع الملاحظات والنتائج التي تتوصل لها الوحدة إلى هيئة الرقابة الشرعية والتي تقوم بدورها



فيما يلي تفاصيل تمويل وودائع هيئة الرقابة الشرعية خلال عام ٢٠٢١:

العضو	إجمالي التمويل	إجمالي الإيداع
الشيخ الدكتور محمد الغاربي	١٦٤,١٠٢ ر.ع	٦٠,٢١٢ ر.ع
الشيخ إبراهيم الصوافي	٦٩,٥٦٧ ر.ع	٢,١٣٣ ر.ع

هيئة الرقابة الشرعية:

الشيخ الدكتور محمّد بن راشد الغاربي (رئيس الهيئة)

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

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

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

الدكتور عزنان حسن (نائب رئيس)

انضم الدكتور عزنان إلى الهيئة 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 (IIBF)، IUM. 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 وصدوق اذخار الموظفين (EPF). كما أنه عضو في المجلس الاستشاري الشرعي، هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في البحرين، والهيئة العليا للشريعة، مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. كما أنه عضو في مجلس إدارة (Maybank Islamic Berhad)

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

الشيخ إبراهيم بن ناصر الصوافي (عضو)

انضمّ فضيلة الشيخ إبراهيم بن ناصر الصوافي إلى عضوية هيئة الرقابة الشرعية في بنك نزوى في يوليو من عام ٢٠١٢م. ويشغل الشيخ الصوافي أيضاً منصب أمين الفتوى بمكتب سماحة الشيخ مفتي عام

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

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

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

الشيخ علي بن سليمان الجضمي (عضو)

حصل على 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، شارك كعضو في لجنة الصياغة والوصف في ندوة حول تطوير الفقه الذي نظّمته 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

يتولى الفاضل خالد مهام قيادة وإدارة الإدارة التنفيذية للبنك، ووضع الأهداف الاستراتيجية للبنك، وضبط أداء المؤسسة بشكل يتواءم مع مصالح المساهمين، والموظفين، وأصحاب المصالح. كما يتولى الفاضل خالد الإشراف على جميع جوانب قطاعات الأعمال بالبنك بما يتماشى مع مبادئ التمويل الإسلامي بما في ذلك محافظة المنتجات والخدمات المتطورة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

وتحت قيادته، تمكن البنك من كتابة فصول جديدة من النجاحات والإنجازات،

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

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

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

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

الفاضل / محمد فدا حسين، 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 ٢٧ عامًا من الخبرة في القطاع المصرفي، و١٤ سنة في مجال إدارة المخاطر في مجالات تشمل استراتيجيات تقليل المخاطر الحرجة للمؤسسة، وتطوير سياسات إدارة المخاطر وعملية الاتصال الخاصة بها، وإدارة المخاطر المؤسسة (ERM). وقد عمل الفاضل محمد كعضو في لجان عديدة، وشارك في فرق عمل مختلفة معنية بالشؤون المصرفية والتنمية. كما عمل محاضرًا (غير متفرغ) في كلية الدراسات المصرفية والمالية (CBFS).

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

يملك أكثر من عقدين من الخبرة في القطاع المصرفي. حيث تشمل خبرته مجال الخدمات المصرفية التجارية والتجزئة. وفي منصبه الحالي ، يتولى الفاضل عارف إدارة أعمال التجزئة للبنك من أجل تلبية الأهداف الاستراتيجية للخدمات المصرفية للأفراد تحت إشراف مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، فهو مسؤول عن الإدارة اليومية لأعمال التجزئة للأفراد ؛ تطوير استراتيجيات وخطط الأعمال بما يضمن مواءمتها مع أهداف البنك على المدى القصير والبعيد.

لدى الفاضل عارف معرفة عميقة بالخدمات المصرفية للأفراد ، وخبرة واسعة في إدارة الخدمات المصرفية عبر الفروع ، والخدمات المصرفية

والتي مكنت من بنك نزوى من تحقيق أكبر حصة سوقية كبنك متكامل وتعزيز مكانته الريادية في خارطة الصيرفة الإسلامية في السلطنة كبنك إسلامي قوي يقوده الابتكار وعلاقاته المميزة مع عملائه. كما يقود الفاضل خالد فريق الإدارة لتعزيز سمعة وقوة العلامة التجارية لبنك نزوى وزيادة محفظة عملائه من الأفراد والشركات في مختلف القطاعات. وعلاوة على ذلك، يعمل على دعم وقيادة المبادرات والبرامج المستمرة والمبتكرة للبنك لزيادة الوعي حول مزايا التمويل الإسلامي للجمهور في مختلف أنحاء السلطنة. ونظرا لجهوده ومساهمته في نمو وتطوير صناعة الصيرفة الإسلامية، تم تكريمه بجائزة "شخصية العام في قطاع التمويل الإسلامي" في حفل توزيع جوائز التمويل الإسلامي العالمي لعام ٢٠١٨.

خبر في الصناعة المالية لديه أكثر من ٢٨ سنة من الخبرة الناجحة في مجاله ، ويرتبط مع بنك نزوى منذ إنشائه. قبل انضمامه إلى البنك ، شغل العديد من المناصب في مجموعة من المؤسسات المالية التي تحظى باحترام كبير بما في ذلك نائب الرئيس التنفيذي والمسؤول المالي في بنك الأردن دبي الإسلامي والمسؤول المالي في بنك ستاندرد تشارترد الأردن. وتمتد خبرته لتشمل مجالات عديدة تضم إدارة المؤسسات المصرفية، والرقابة المالية ، والمحاسبة، وإدارة المخاطر والالتزامات والأصول وغيرها من المجالات الأخرى.

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

الفاضل / ر.ناراسيمان، مدير عام المعاملات المصرفية للشركات

يشغل الفاضل ناراسيمهان حاليا مهام منصب مدير عام المعاملات المصرفية للشركات، حيث يملك خبرة عملية تمتد لأكثر من أربعة عقود في مجال الأعمال المصرفية، والتي تشمل المعاملات المصرفية للأفراد، والمعاملات المصرفية للشركات، والخزينة، والاستثمار، والمعاملات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وتمويل المشاريع وغيرها من المجالات المصرفية. أمضى ناراسيمان سنوات في العمل في أدوار تنفيذية في مجموعة من أكبر المؤسسات المالية المرموقة في آسيا. وقد شغل مناصب عليا في العديد من البنوك في السابق ، بما في ذلك بنك صحر. خلال مسيرته في بنك نزوى 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 الملكي، مدير عام التدقيق الداخلي،

يتمتع بأكثر من ٢٥ عامًا من الخبرة المصرفية. قبل انضمامه إلى بنك نزوى، عمل في بنوك محلية ودولية شهيرة في سلطنة عمان والمملكة



للأفراد. و شغل الفاضل/ عارف الزعابي سابقا العديد من المناصب القيادية في عدد من البنوك المحلية الرائدة. وهو حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية مجان.

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

لديه ٢٤ عاما من الخبرة المصرفية المتنوعة تتراوح بين البنوك المحلية والدولية. وهو محاسب إسلامي معتمد ، فني محاسبة معتمد من جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين في المملكة المتحدة ، ويحمل شهادة البكالوريوس. حصل مؤخراً على شهادة قيادة في التمويل الإسلامي من معهد متخصص من المملكة المتحدة بامتياز. يمتلك خبرة في جميع المعايير المالية المطبقة في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، والمعايير الدولية للمحاسبة ، والمعايير الدولية للتقارير المالية ، والتشريعات المحلية. قبل انضمامه إلى بنك نزوى ، كان يشغل منصب المدير التنفيذي للشؤون التجارية والمالية في بنك صغار. لديه خبرة متنوعة في مجال التقارير المالية ، المحاسبة المالية ، المحاسبة الإدارية ، الضوابط الداخلية ، تخطيط الأعمال وإدارة الأداء.

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

لديها خبرة عملية لأكثر من ٢٥ عامًا، 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. انضمت إلى بنك نزوى في مرحلة التأسيس وساهمت بشكل فاعل في تأسيس قسم الموارد البشرية. وتبرز كفاءتها في عدة مجالات تشمل كلا من الموارد البشرية والتعويضات والمزايا والموظفين والتخطيط الاستراتيجي للموارد البشرية. وتوظف الفاضلة هيفاء خبرتها الواسعة (١٧ عامًا) في تحقيق الأهداف الاستراتيجية لقسم الموارد البشرية بينك نزوى بما يتوافق مع رؤية البنك الاستراتيجية، وتنفيذ مبادرات التغيير في الموارد البشرية لدعم استراتيجيات الأقسام التجارية للبنك إضافة إلى مواصلة التحسين المستمر في إدارة الموارد البشرية لتحقيق الأهداف المؤسسية.

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

وهو مخضرم في المجال القانوني ولديه ٣٩ عامًا من الخبرة في العمل مع مؤسسات مالية مرموقة في المنطقة. خبرته الرئيسية هي مع بنك دبي الإسلامي - الإمارات العربية المتحدة حيث عمل كمستشار قانوني ومحامي لمدة ١٢ عامًا من مسيرته الناجحة. كما أنه عمل في شركة غير مالية مشهورة حيث عمل لمدة ١٤ عامًا كمستشار قانوني وسكرتير مجلس الإدارة. حاصل على درجة الماجستير في القانون التجاري.

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

لديها ١٤ عاما من الخبرة في مجال التسويق والاتصال المؤسسي. سبق أن ترأست السيدة وسام إدارة شؤون المؤسسة في شركة النفط العمانية للتسويق قبل انضمامها إلى بنك نزوى. لديها درجة البكالوريوس

في الاتصالات المؤسسية من الجامعة الأمريكية في باريس مع درجة الماجستير في التسويق الاستراتيجي من جامعة كارديف، المملكة المتحدة. كما تحمل السيدة وسام شهادة متخصصة في التسويق المباشر. خارج حياتها المهنية في سلطنة عمان ، تدرت السيدة وسام أيضا مع مكتب الإعلام العام التابع لليونسكو وغرفة التجارة الدولية ومقرها في باريس، فرنسا.

الدكتور/منصور الفضاة ، رئيس الإدارة الشرعية

لديه أكثر من ٢١ عامًا من الخبرة في التدقيق المصرفي الإسلامي والشريعة. عمل في البنك الإسلامي الأردني بصفته سكرتير هيئة الرقابة الشرعية ومدير التدقيق الشرعي ، كما عمل في بنك الإنماء السعودي كمدير عام مساعد للمجموعة الشرعية بالإضافة إلى مدير قسم التدقيق في السياسات والإجراءات الشرعية. الدكتور منصور حاصل على درجة الدكتوراه في الأعمال المصرفية الإسلامية والاقتصاد من جامعة اليرموك في الأردن. بالإضافة إلى ذلك ، حصل على دبلوم مهني في المحاسبة والمراجعة من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، الأردن. وهو أيضا مصرفي إسلامي معتمد (CIB) وأخصائي إسلامي معتمد (الشريعة الإسلامية) (CISSA) ومستشار معتمد لريادة الأعمال، ومقيم ومدقق جودة داخلي معتمد وخبير معتمد في إدارة العقود والتعاقد والعلاقات.

الفاضل/ محمد بن حمد الهاشمي، رئيس إدارة الإلتزام

يتولى حاليًا إدارة مسؤوليات دائرة الإلتزام للوائح التنظيمية وحوكمة الشركات، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإدارة مخاطر الائتال. ويتمتع الفاضل محمد بخبرة مهنية تمتد لأكثر من ١٢ سنة، بما في ذلك ست سنوات من الخبرة العملية كمفتش خارجي للبنوك في البنك المركزي العماني.

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

الأطراف ذات العلاقة

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

مراجعة الرقابة الداخلية

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

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

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

مراقبو الحسابات – KPMG

عين مساهموا البنك شركة KPMG كمدقق حسابات لعام ٢٠٢١م. وقت تأسيس KPMG LLC في عمان في عام ١٩٧٣م وهي جزء من KPMG Lower Gulf Limited. توظف KPMG في عُمان أكثر من ١٥٠ شخصًا، من بينهم خمسة شركاء وسبعة مدراء، منهم مواطنون عمانيون. KPMG هي شبكة عالمية من شركات الخدمات المهنية التي تقدم خدمات التدقيق، والضرائب والاستشارات. تعمل KPMG في ١٤٥ دولة وإقليم ولديها ٢٣٦٠٠٠ موظف يعملون في الشركات الأعضاء حول العالم. KPMG Lower Gulf هي جزء من شبكة KPMG International Cooperative للشركات الأعضاء المحترفين.

بلغت أتعاب KPMG مبلغ وقدره ٥٢,٧٥٠ ريال عماني / - نحو الخدمات المهنية المقدمة إلى الشركة لعام ٢٠٢١

التفاصيل	المبلغ
أتعاب التدقيق المالي للعام ٢٠٢١ م	ر.ع ٥١,٥٠٠
أتعاب إعداد و تقديم الإقرار الضريبي	ر.ع ١,٢٥٠
المجموع	ر.ع ٥٢,٧٥٠

إقرار:

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



التقرير الإداري والتحليلي لنشاط البنك

الفاضل / خالد جمال عبدالكريم الكايد
الرئيس التنفيذي



يقدم التقرير الإداري والتحليلي لنشاط البنك نظرة شاملة وتفصيلية لأعمال بنك نزوى التجارية للسنة المالية التي تغطي الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

نحو النمو والتقدم

في أقل من تسع سنوات، أصبحت سلطنة عُمان تحتل المرتبة ١٣ بين أكبر الصناعات المصرفية الإسلامية في العالم، إذ تمتلك ١٥ في المائة من إجمالي الأصول المصرفية في السلطنة. يحتل بنك نزوى موقع الصدارة في هذا النمو الملحوظ للخدمات المصرفية الإسلامية ويواصل مسيرة نجاحه من خلال تحقيق نتائج مالية مبهرة. وقد سجل بنك نزوى أعلى صافي ربح منذ إنشائه، بنمو ١٣٪ على الرغم من التحديات المرتبطة بكوفيد ١٩.

منذ إنشائه، التزم البنك بتقديم حلول مالية مبتكرة متوافقة مع الشريعة الإسلامية، لتزويد العملاء بتجربة مصرفية فريدة من نوعها تماشى مع احتياجاتهم المتغيرة. على الرغم من التقلبات الناجمة من الوباء وبيئة التشغيل الصعبة، أظهر البنك أقصى درجات المرونة في جميع عملياته كما قدم أداءً استثنائيًا في جميع إدارته. كما نما إجمالي أصول بنك نزوى بنسبة ١٦٪ لتصل إلى ١,٤ مليار ريال عماني مقارنة بـ ١,٢ مليار ريال عماني في العام السابق. وبنعكس الأقبال المتزايد من العملاء للمنتجات والخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التي يقدمها البنك في زيادة محفظة ودائع العملاء التي زادت بنسبة ٢٠٪ لتصل إلى ١,١ مليار ريال عماني مقابل ٩٢٤ مليون ريال عماني على أساس سنوي. وارتفع تمويل البنك للعملاء بنسبة ١٣٪ إلى ١,١ مليار ريال عماني مقارنة بـ ١ مليار ريال عماني في عام ٢٠٢٠.

من المساهمات البارزة لتحقيق هذا الأداء الاستثنائي وسط ظروف السوق الصعبة تنفيذ أهدافنا متوسطة المدى ورؤيتنا المستقبلية، وزيادة الوعي بمزايا الصيرفة الإسلامية بين الأفراد والشركات على حد سواء؛ المسؤولة التي أخذها بنك نزوى على عاتقه لمواصلة الريادة.

وبصفتنا أكبر وأسرع بنك إسلامي متكامل في السلطنة، فإننا في وضع فريد للعب دور محوري في دعم الانتعاش الاقتصادي والتحول في السلطنة. يبدأ هذا من خلال توفير الدعم المناسب لعملائنا ومجتمعنا لتلبية مختلف احتياجاتهم المصرفية المتنوعة. نحن نفوذ نمو القطاع من خلال جميع القطاعات مثل الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية للشركات والمبيعات بالجملة، والخدمات المصرفية الدولية، والتمويل التجاري والخرنية. وقد تم تحقيق ذلك من خلال التركيز على العملاء والمشاركة الرقمية والتميز التشغيلي. إن استمرار قوة الميزانية العمومية أمر بالغ الأهمية حيث يظهر قدرتنا على خدمة عملائنا، وتحقيق نتائج

الأعمال الأساسية و عوائد قوية ومستدامة لمساهميننا. خلال العام، تحسن وضعنا الرأسمالي بشكل كبير من خلال إصدار رأس مال مشترك سيمكن البنك من زيادة حصته في السوق لتحقيق المرحلة الثانية من أهداف النمو.

وقد لعب بنك نزوى دورًا مهمًا في دعم خطة التنويع الحكومية بالإضافة إلى رؤية عمان ٢٠٤٠. في الوقت الذي نسعى لأن نلعب دورًا أكبر في الخدمات المصرفية الإسلامية، والاستفادة من خبرتنا في الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وقاعدة عملائنا، ومنتجاتنا وخدماتنا، ومنصاتنا التكنولوجية الحالية لإنشاء مقترحات مميزة لعملائنا.

وخلال العام، حدد البنك الفرص الرئيسية، والمجالات الحاسمة للتحسين والخطط التكتيكية اللاحقة التي ساعدت في الاحتفاظ بمكانته القيادية. وتأتي هذه الجهود الاستراتيجية من قبل البنك لتظهر بشكل جلي مكانته والتي تتمثل في كونه البنك الإسلامي الرائد والأكثر موثوقية في قطاع الصيرفة الإسلامية في سلطنة عُمان.

لقد اتخذنا إجراءات هادفة لتحقيق الربحية على المدى الطويل من خلال نهج منظم لإدارة النفقات وتخصيص رأس المال واتخذنا قرارات اتنامية هادفة لتهيئة بنك نزوى للنمو المستقبلي. نحن فخورون بإنجازنا في تحسين نسبة كفاءتنا بشكل كبير، والعوائد المكتسبة من حقوق الملكية وتعزيز كفاءتنا التشغيلية على مدى السنوات الثلاث الماضية، مع استمرار الأداء المتفوق في إدارة المخاطر ونسبة المستوى الأول من رأس المال البالغة ١٧,٨٥٪، فإننا مستعدون للنمو وزيادة عوائد المساهمين.

اقتصاد البلد وبيئة العمل

إن العالم على مشارف التعافي من آثار كوفيد ١٩. ومع احتواء الآثار الناجمة من الوباء إلى حد كبير، وفي حال انتشار أية موجات مستقبلية للفيروس فإنه من المتوقع أن تكون التأثيرات على الاقتصاد العالمية طفيفة جدًا، حيث يبدو من غير المرجح أن تعيد الحكومات فرض قيود واسعة النطاق على التنقل في حالة حدوث موجات إضافية من كوفيد-١٩. بالإضافة إلى ذلك، تشهد معظم الاقتصادات انتعاشًا اقتصاديًا قويًا، مع وجود ميزانيات عمومية في وضع صحي ونمو ملحوظ في التوظيف. كما يجب أن يوفر هذا عاملاً إضافياً من الحماية ضد العواقب المحتملة للطفرات الجديدة من الفيروس.

من المتوقع أن ينمو الاقتصاد العالمي بنسبة ٣,٣٪ وفقًا لصندوق النقد الدولي. كما أنه من المتوقع أن ينمو الناتج المحلي الإجمالي في عُمان بمعدل ٣٪ على المدى المتوسط. ويشهد الاقتصاد العالمي انتعاشًا ملحوظًا، على الرغم من أن هذه القوة تسبب بعض الاضطرابات في سلسلة التوريد، من ناحية أخرى، في الوقت الذي سيؤدي أيضًا إلى إنشاء طلب على النفط كما شهدت الدول المصدرة للنفط منذ منتصف عام ٢٠٢١، وسيؤدي الزيادة المستمرة لأسعار النفط في دعم جميع البلدان المنتجة للنفط بما في ذلك سلطنة عُمان.



وستستمر البنوك في كونها الممول الرئيسي لكل من قطاعي الشركات والأفراد. وستظل البنوك المحلية اللاعب الأساسي في القطاع المصرفي، في حين ستشكل الودائع المحلية المصدر الرئيسي لتوفير التمويل المحلية.

مع إعادة فتح الاقتصاد، واصل القطاع المصرفي مسار نموه. حيث تجاوز إجمالي أصول القطاع المصرفي ٣٨,٦ مليار ريال عماني بنهاية نوفمبر ٢٠٢١ مسجلاً نمواً بنسبة ٧ في المائة في نفس الفترة من العام السابق. ارتفع إجمالي الودائع لدى البنوك بنسبة ٥,٦٪ لتصل إلى ٢٥,٣ مليار ريال عماني. كما نما إجمالي الائتمان الممنوح من البنوك بنسبة ٥ في المائة إلى ٢٧,٧ مليار ريال عماني في نهاية نوفمبر ٢٠٢١، بينما أظهر الائتمان الممنوح للقطاع الخاص نمواً معتدلاً نسبياً بنسبة ٢ في المائة ليصل إلى ٢٣,٦ مليار ريال عماني.

وظل القطاع المصرفي قوياً في دعم التعافي الاقتصادي ومبادرات الترويج والاحتياجات الائتمانية. في الوقت الذي ظل النظام المصرفي مستقراً نتيجة تمتعه برأس مال قوية، وربحية جيدة، وسيولة عالية إلى حد ما مع نسبة تأثير منخفضة. تشير نسبة الأصول غير العاملة في القطاع المصرفي بشكل عام إلى جودة أصول مرضية وحجم أثمان جيد. سيؤدي تحسين النمو الاقتصادي في عام ٢٠٢٢ إلى زيادة نمو الطلب على الائتمان، وبالتالي توقع ارتفاع نمو الائتمان في عام ٢٠٢٢.

طبيعة عمل بنك نزوى

بنك نزوى هو مؤسسة مالية تعمل وفق الشريعة الإسلامية ويتركز عمل البنك بالأساس في مجال الوساطة والمشاركة التي من شأنها أن تؤدي إلى الرفاهية الاقتصادية والاجتماعية والأخلاقية للمجتمع، وينقسم عرض الخدمات الشامل للبنك إلى 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 الابداع الآلي وتطبيقات الهاتف المحمول والخدمات المصرفية عبر الإنترنت.

ويستحوذ 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/ خدمات مبتكرة متوافقة مع الشريعة الإسلامية بما في ذلك حسابات التوفير والودائع 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 (SMEs) من خلال رأس المال العامل المنظم المبتكر والتمويل طويل الأجل وتسهيلات التمويل التجاري.

التطورات الرئيسية في القطاعات الأساسية

الخدمات المصرفية للأفراد

عمل 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 اليوم الحيوية. وقد أدى هذا النهج إلى إحداث

سيساعد ارتفاع أسعار النفط والاستمرار في تنفيذ الإصلاحات الهيكلية، بما في ذلك إدخال ضريبة القيمة المضافة في عام ٢٠٢١، في تقليص عجز الميزانية بشكل كبير. تعمل الحكومة بالفعل على برنامج التوازن المالي متوسط المدى للتحكم في النفقات وخفض الديون وتقليل اعتماد الإيرادات على عائدات الهيدروكربونات. تهدف الحكومة إلى تحقيق ميزانية متوازنة بحلول عام ٢٠٢٥ من خلال خفض الدعم على المرافق وترشيد الإنفاق الرأسمالي وإدخال جباية جديدة للإيرادات تماشياً مع الخطة المعتمدة.

لقد تم إعداد ميزانية عام ٢٠٢٢ وفقاً لأهداف خطة التنمية الخمسية العاشرة (٢٠٢١-٢٠٢٥). حيث يمثل هذا أول خطة لرؤية عُمان ٢٠٤٠، والتي تهدف إلى تحقيق الاستدامة المالية مع تحفيز الترويج الاقتصادي في القطاع. وتعكس ميزانية ٢٠٢٢ جميع الإجراءات الحكومية التي أقرها جلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم حفظه الله ورعاه، والتي تهدف إلى زيادة الإيرادات غير النفطية وتقليل الإنفاق العام على الوحدات الحكومية لتحقيق الاستدامة المالية. تسعى ميزانية ٢٠٢٢ إلى جذب المزيد من الاستثمارات، وتمكين القطاع الخاص من لعب دور أكبر في تسريع النمو الاقتصادي، وخلق المزيد من فرص العمل.

وتنتيجة للإصلاحات المخططة والديناميكيات المالية المحسنة، قامت وكالات التصنيف ستاندرجز آند بوروز، وموديز، وفيتش برفع سقف توقعاتها لعام ٢٠٢١ للسلطنة. حيث يعكس هذا التغيير في التوقعات تخفيف العبء على السيولة الحكومية وضغوطات التمويل الخارجي، وذلك بشكل أساسي نتيجة التنفيذ المستمر للخطة المالية العامة متوسطة المدى، وارتفاع أسعار النفط بشكل كبير منذ منتصف عام ٢٠٢٠. وهذا من شأنه أن يؤدي إلى مزيد من الانخفاض المستمر في عبء الدين الحكومي المباشر إلى حوالي ٦٠٪ من الناتج المحلي الإجمالي بحلول عام ٢٠٢٤.

وقد حافظت سلطنة عمان على تقدم مطرد نحو تحقيق استراتيجيتها طويلة المدى للترويج الاقتصادي. ولا تزال النظرة المستقبلية مستقرة، حيث تواصل الدولة بناء سمعتها كوجهة تجارية واستثمارية جذابة لمجموعة واسعة من الصناعات التي تدعمها بنية تحتية قوية وسياسات وإجراءات تراعي حاجات المستثمرين.

في حين أن قطاع الطاقة كان المحرك الرئيسي للنمو الاقتصادي في السلطنة، فإن الصناعات الأخرى تلعب دوراً أكبر في قيادة الطريق نحو اقتصاد متنوع. كما أصبح التوازن بين الصناعات النفطية وغير النفطية أكثر استدامة. بشكل عام، تشير بيئة الأعمال إلى النمو والفرص المتاحة للقطاع الخاص.

نظرة مستقبلية للقطاع المصرفي

لقد كان القطاع المصرفي في عُمان مرتباً في مواجهة التحديات الاقتصادية المرتبطة بالوباء. حيث ظل القطاع قوياً نسبياً برأس مال كافي ومستوى منخفض من الأصول غير العاملة. وقد تم دعم نمو الائتمان من خلال النمو الاقتصادي في عام ٢٠٢١، في حين تم احتواء مخاطر الائتمان بشكل جيد.

ويمكن البنك المركزي العماني من اعتماد أساليب جديدة لتقديم الخدمات والتفقيات لخدمة السوق بشكل أكثر فاعلية، لا سيما خلال الأوقات الصعبة المرتبطة بالوباء. كما بدأ البنك المركزي العماني بالعديد من الإجراءات السياسية لدعم البنوك نحو التعافي الاقتصادي للبلاد.

تغيير إيجابي في مجال الخدمات المصرفية للأفراد في سلطنة عمان، مما دفع المؤسسات الأخرى إلى إعادة تقييم عروض منتجاتها وخدماتها.

كان عام ٢٠٢١ (جنباً إلى جنب مع ٢٠٢٠) عاماً غير مسويق، وقد كانت فئة الأفراد / عملاء التجزئة هم الأكثر تأثراً. وبسبب الوباء والقيود ذات الصلة على الحركة وإغلاق الأسواق وتخفيض الرواتب وعوامل أخرى مختلفة، تأثر قطاع التجزئة المصرفية بشكل سلبي، ولكن على الرغم من هذه التحديات، عزز قسم الخدمات المصرفية للأفراد قاعدة عملائه. حيث كان التركيز على تعزيز حصة بنك نزوي في السوق وتحسينها مع الموازنة بعناية المخاطر الائتمانية. بالإضافة إلى جائحة كورونا، تأثر عملاؤنا بشدة بسبب الآثار الناجمة من الأنواء المناخية.

لقد واصلنا خلال عام ٢٠٢١، الوقوف إلى جانب عملائنا ودعمهم من خلال تقديم الإغاثة المالية والعينية. كما عمل بنك نزوي عن كثب مع العملاء الذين تقاعدوا خلال هذا العام واتخذ الخطوات المناسبة لإعادة هيكلة تمويلهم والحفاظ على مصالح جميع أصحاب المصلحة. وقد قدم البنك تأجيلاً لأقساط الإجارة / المشاركة المتناقصة / تمويل المرابحة للعملاء المتأثرين مباشرة بالوباء أو الإعصار أو التقاعد أو تخفيض الراتب أو فقدان الوظيفة.

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

واصلت الخدمات المصرفية للأفراد ترقية قنواتها الرقمية لتحسين الشمول المالي وتسريع الانتقال إلى الاقتصاد الرقمي، كما تم تقديم العديد من الخدمات الجديدة عبر جميع المنصات الإلكترونية - مثل تقنية الرد الآلي التفاعلي / الهاتف المصرفي، وتطبيقات الهاتف المحمول، والخدمات المصرفية عبر الإنترنت، وأجهزة الصراف الآلي / الابداع، والرسائل النصية القصيرة، والبريد الإلكتروني - لضمان راحة العملاء.

كما نظم قسم الخدمات المصرفية للأفراد حلقات تعريفية لتعزيز الوعي حول الخدمات والمنتجات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، بهدف تمكين الحضور من اتخاذ قرارات مالية مستنيرة.

وخلال عام ٢٠٢١، عزز بنك نزوي مكانته كبنك إسلامي رائد في سلطنة عمان من خلال زيادة قاعدة عملائه مما ساعد على زيادة حصته في السوق في الودائع والأصول. ومن خلال الاستفادة من الرؤى من الفروع في المواقع الاستراتيجية في جميع أنحاء سلطنة عمان، واصل بنك نزوي تحليل وتوقع احتياجات العملاء ووضع معايير جديدة في خدمة العملاء.

وتهدف الخدمات المصرفية للأفراد في البنك إلى زيادة ابتكار مجموعة من المنتجات والخدمات لتقديم تجربة مبتكرة ومثيرة وتوسيع شبكته لتنمية قاعدة عملائه في السنوات القادمة.

مجموعة الخدمات المصرفية للشركات

سجلت الخدمات المصرفية للشركات نموًا ملحوظًا خلال السنة، وعلى الرغم من العديد من التحديات التي أصبحت أكثر تجلُّيًا بسبب جائحة كوفيد، إلا أنها تستعد لمواجهة طموحات النمو لعام ٢٠٢٢ ومتطلبات العملاء في جميع قطاعات الأعمال وتوسيع الشراكة بين القطاعين العام

والخاص (PPP)، وتعد المحفظة المتنامية والمتعددة الصناعات دليلاً على الثقة التي يوليها العملاء لمنتجات وخدمات بنك نزوي المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

تماشياً مع استراتيجية النمو لبنك نزوي ومساهمته في تحقيق أهداف التوزيع الاقتصادي في السلطنة، اختتمت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات العديد من النماذج التمويلية الفريدة بما في ذلك التمويل الأخضر، ومشاريع الأمن الغذائي، ونموذج الشراكة بين القطاعين العام والخاص، والمشاريع المتعلقة بالبنية التحتية، والمشاريع السياحية، ومشاريع صناعة الطيران. والصناعات التحويلية الأساسية مثل الصلب والأسمت والبلاستيك والكيموايات والنفط والغاز من بين القطاعات الرئيسية الأخرى.

وسيكون التركيز في المستقبل على تسخير القوة والموارد من جميع أصحاب المصلحة، داخلياً وخارجياً، من أجل تعزيز حصة السوق وتجربة العميل وجودة الخدمة، وتواصل مجموعة الخدمات المصرفية للشركات إعادة تعريف أعمالها من خلال تعزيز القدرات والتركيز على تلبية احتياجات الأعمال المتنوعة لتحقيق تطلعات رؤية عمان ٢٠٤٠. تقديراً لمبادرات البنك والدور الذي لعبته مجموعة خدمات الجلمة المصرفية في المساهمة بشكل فعال في النمو الاقتصادي في السلطنة، وفيما يلي تلخيص موجز لمساهمة عشرة أقسام داخل المجموعة المصرفية بالجلمة:

١- الأسواق العالمية (الجزينة)

لقد كانت إدارة السيولة في المقدمة مرة أخرى، بالنظر إلى ديناميكيات السوق الصعبة، وفي هذا الصدد، نجحت الأسواق العالمية في اجتياز جميع متطلبات التمويل على مستوى البنك والمستوى التنظيمي، وبالتعاون مع الأقسام ذات الصلة، وبتوجيه من الإدارة، تم تنفيذ خطوات استباقية لزيادة تنوع هيكل المسؤولية. وقد أسفرت هذه الإجراءات في تعزيز المحفظة التمويلية في الوقت الذي ساهمت مع توفير إضافي في التكاليف للبنك، كما لعبت الأسواق العالمية أيضاً دوراً حيوياً في تعزيز الدخل من خلال إدارة العملات الأجنبية وسوق المال ومحافظ الصكوك.

وقد باشرت إدارة الجزينة من خلال إستراتيجيتها الجديدة_ والتي تركز على إشراك العملاء في جميع خدمات البنك_ نشرتها الإخبارية الأسبوعية لتحديثات السوق والتي لاقت استحساناً وأسفرت عن نمو كبير في دخلها من العملات الأجنبية على أساس سنوي ومن المتوقع أن يتم تعزيزها بشكل أكبر بالتوازي مع توسع البنك. كما استمرت محفظة الصكوك في تحقيق نمو شامل على الرغم من تقلبات السوق واستمرت في كونها مساهماً ثابتاً في إيرادات البنك. وستواصل الأسواق العالمية سعيها لتوسيع عروضها مدعومة بمعرفة الفريق للسوق وخبراته في مجموعة متنوعة من أسواق الخدمات المصرفية الإسلامية.

٢- العمليات المصرفية الدولية

تواصل وحدة الخدمات المصرفية الدولية بناء علاقات مع المؤسسات المالية الشريكة والمحافظة عليها محلياً وعالمياً. هذا الجهد أساسي 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 ضمان سلاسة المراسلات وتدفقات الأعمال، كما تقوم الوحدة بمراقبة ورصد المخاطر في جميع أنحاء العالم. خلال سنة ٢٠٢١، واصل بنك نزوي إضافة شركاء جدد من المؤسسات المالية وعزز اتصالاته مع مناطق جغرافية مختلفة، واستمر خلق وتعزيز سبل جديدة



المتضررة من فيروس كورونا، واصل البنك دعم الأعمال - وبالتالي الاقتصاد العام - رغم التحديات التي فرضها انتشار وباء كوفيد ١٩.

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

٦- الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة

تم إنشاء وحدة الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة خلال السنة الماضية، واستمرت في النمو بشكل جيد خلال سنة ٢٠٢١، لتوفير تغطية أوسع بالإضافة إلى قطاعات الأعمال الحالية، 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 بالثناء 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.

٧- المعاملات المصرفية

واصلت الأعمال المصرفية للمعاملات والتمويل التجاري رحلتها للنمو من خلال توفير منتجات جديدة وخدمات محددة 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 ٣٠٪ 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 البنك الدولي والتي عززت ثقة العملاء في قدرات البنك.

وقد تمت الموافقة على إستراتيجية وبرنامج التحول الرقمي لتنفيذ أفضل المنصات والخدمات الرقمية في القطاع بما في ذلك المعاملات المصرفية وأنظمة التمويل التجاري وحققت تقدماً ملحوظاً خلال السنة. كما سجل نمو الأعمال المستدام الذي حققه البنك زيادة كبيرة في كل من الرسوم والدخل غير الممول. وستواصل المعاملات المصرفية والتمويل التجاري الجهود المبدولة لتحسين حجم الأعمال وقيمتها من خلال تسهيل معايير أعلى في نطاق المنتجات وجودة الخدمات وتجربة العملاء.

٨- الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة

يقرّ بنك نزوى بالدور 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.

وتجلى الثقة الموضوعية في منتجات وخدمات بنك نزوى المتوافقة مع أحكام الشريعة في الريادة الملحوظة في قاعدة عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة وحجم الأعمال. وتواصل أعمال الشركات الصغيرة

للتعامل مع المدفوعات المحلية والدولية وعمليات التوظيف والتمويل التجاري، كما ستواصل وحدة الخدمات المصرفية الدولية زيادة المشاركة في عمليات معاملات البنك داخلياً وخارجياً لضمان الكفاءة.

٣- الخدمات المصرفية الحكومية والاستثمارية

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

واصلت وحدة الخدمات المصرفية الحكومية والاستثمارية بذل الجهود في تطوير قطاع سوق رأس المال الإسلامي، وقد تم تقديم مساهمة كبيرة في الإصدار الناجح للإكتتاب بأسهم حق الأفضلية البالغة ٧٠ مليون ريال عماني. ستواصل وحدة الخدمات المصرفية الحكومية والاستثمارية من خلال اتباع نهج جديد ومختلف توسيع قاعدة البنك لتقديم 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 أدى الاهتمام المتزايد بمشاركة القطاع الخاص في المشاريع الوطنية الاستراتيجية مع 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 تندرج ضمن مشاريع الشراكة بين القطاعين العام والخاص حافزاً رئيسياً 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 أداءً جيداً في إغلاق عدد من المعاملات الهامة ذات الأهمية الوطنية خلال هذه السنة، كما سعى الفريق جاهداً لتصدّر 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 حلولاً متوافقة مع الشريعة الإسلامية بنسبة ١٠٠٪.

٥- الخدمات المصرفية للشركات

لا تزال الخدمات المصرفية للشركات أحد محركات النمو الرئيسية في أعمال خدمات الصيرفة للمؤسسات التجارية، حيث سجلت نمواً قياسياً مرة أخرى خلال سنة ٢٠٢١، 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.

خلال فترة جائحة كورونا، تم دعم العملاء في إدارة التدفقات النقدية الخاصة بهم في حدود تدابير السياسة المسموح بها كما أصدرها البنك المركزي العماني. ومن خلال نهج متوازن، والتركيز على العملاء والصناعات

إدارة المخاطر

تُعد 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 وأنواعها وآثارها. وتشمل عوامل المخاطر على سبيل المثال البيئة الاقتصادية واللوائح والمنافسة وتطور السوق والقرارات المتعلقة بالأعمال والأخطاء واللوائح والمنافسة وتطور السوق والقرارات المتعلقة بالأعمال والأخطاء في العمليات أو الحكم واختلالات السوق والكوارث الطبيعية.

في عام ٢٠٢١، إلتمز بنك نزوى عن كثب بإرشادات البنك المركزي العماني لمساعدة العملاء الذين تأثروا بشكل مباشر بتفشي جائحة كورونا و العاصفة المدارية شاهين والأنواء المناخية في محافظة جنوب الشرقية من خلال إعادة الهيكلة في الوقت المناسب وأيضاً مساعدة الأفراد عند الحاجة من خلال تأجيل سداد الفائدة، لذلك في الفترة التي كانوا في أمس الحاجة إليها، كان بنك نزوى حاضراً وفي الوقت نفسه احتفظ بمخصصات كافية لحماية مصالح مساهميننا. مكن هذا النهج عملائنا 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 الرئيسية الناشئة ومحركات المخاطر، وقياس هذه المخاطر وإدارتها على خلفية الظروف الاقتصادية الكلية المتغيرة وتقييم استراتيجية البنك المستقبلية والتأثير عليها.

يتعرض البنك بطبيعته لأنواع مختلفة من المخاطر أثناء ممارسة أنشطته التجارية. كما يتمتع البنك بحوكمة متينة ومكاملة للمخاطر مبنية على مبادئ اتخاذ القرار على أساس المخاطر في جميع مستويات المؤسسة. ويشجع البنك نهجاً سليماً ومدرّساً 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 شكل لجنة مستقلة على مستوى مجلس الإدارة: لجنة الحوكمة والمخاطر والامتثال. يتم دعم لجنة الحوكمة والمخاطر والامتثال 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 للأنشطة 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.

كجزء من مبادرة التحسين المستمر للبنك، اتخذ البنك العديد من المبادرات لمراجعة السياسات وإدارة العمليات وتعزيزها لإدارة المخاطر الناشئة، وتحسين الكفاءات وخدمة العملاء المتوافقة مع إستراتيجية العمل

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 الكبرى.

وعلاوة على ذلك، ستظل العلاقة الوطيدة والارتباط مع البائعين في سلسلة التوريد للشركات الكبرى، ولا سيما الشركات الصغيرة والمتوسطة، ركيزة أساسية للبنك، وقد تم إصدار كتيب مخصص لتسليط الضوء على المنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية المتاحة للشركات الصغيرة والمتوسطة. وعلى الرغم من التحديات العديدة وتأثيرات وتبعات جائحة كورونا في عام ٢٠٢١، أضافت وحدة الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة 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 الرؤية ٢٠٤٠ وفي محاولة لسد فجوة التمويل للشركات الصغيرة والمتوسطة العاملة في القطاعات الرئيسية التي يعمل البنك باستمرار بالتعاون معها في الوقت الذي يسعى لتوقيع المزيد من اتفاقيات التمويل مع العملاء المحتملين من الشركات الصغيرة والمتوسطة.

٩- تطوير المنتجات

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.

يشارك 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.

١٠- دعم الخدمات المصرفية للشركات

كان فريق دعم الخدمات المصرفية للشركات ركيزة أساسية لجميع وحدات الخدمات المصرفية للشركات، وكان له دور فعال في الأداء 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.



وإدارة المخاطر. كما يتبع البنك معيار المحاسبة المالية رقم ٣ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بالنسبة لانخفاض القيمة وتصنيف نموذج الأعمال للأصول المالية. 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 للمحفظة حسب الفئات والقطاعات لتحديد المحفظة وإدارتها بشكل استباقي من خلال عملية إنذار مبكر محكمة ومتأصلة جيدًا لسياسات المخاطر المعتمدة الحالية وتعديلها مع البيئات التنظيمية والاقتصادية المتغيرة.

تراقب مجموعة إدارة المخاطر في البنك بشكل استباقي المحافظ وتنفذ استراتيجيات تراعي البيئة الخارجية، وترتكز 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. وإذ حقق البنك تقدمًا في بناء الميزانية العمومية وزيادتها في الأصول واتخاذ مبادرات مهمة لتتبع 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 ؛ و تسمح بتوسيع قدرات استيعاب الخسائر في المنتجات. علاوة على ذلك فإن الأداء المالي لجميع الأصول فعال، وتحقق جميع المنتجات عوائد جيدة. وسيواصل البنك التركيز على تنويع المحافظ المصرفية مع الحفاظ على مستوى المخاطر الحالي.

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. وللضبي قدمًا في إدارة المخاطر، نفذ البنك بنجاح معايير بازل ٣ للسيولة ورأس المال لتلبية المتطلبات التنظيمية.

تُعرّف المخاطر الكامنة في العمليات اليومية للبنك على أنها "مخاطر تشغيلية". لذلك، لتقليل هذه المخاطر، تم اعتماد سياسة إدارة المخاطر التشغيلية وتنفيذ الضوابط الهامة وتعزيزها عند الحاجة على جميع مستويات المؤسسة. خلال الفترة قيد المراجعة، أجرى البنك "تقييمًا ذاتيًا 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.

أجرى البنك عملياته السنوية لتقييم كفاية رأس المال واختيار الاجهاد المالي المستقبلي وتم التحقق منه من قبل وكالة خارجية مستقلة خلال الفترة قيد المراجعة. توفر هذه العملية للبنك تقييمًا للمخاطر المحتملة ومتطلبات رأس المال في ظل سيناريوهات الإجهاد المالي، ومن خلال هذا التمرين طورنا أسلوبًا منهجيًا لإدارة متطلبات رأس المال خلال وقت الإجهاد المالي. وتمت الموافقة على التقرير من قبل مجلس الإدارة وتقديمه إلى البنك

المركزي 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 نموذج 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 المخاطر وكفاية الاحتياطيات لأي خسائر ائتمانية متوقعة.

التوعية بمبادئ الصيرفة الإسلامية

أطلق بنك نزوى العديد من المبادرات الرامية إلى دعم مفهوم الصيرفة الإسلامية والمزايا المختلفة لاختيار حلول التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

قام البنك برعاية المؤتمر السنوي الـ ١٥ لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "أيوفي" - البنك الإسلامي للتنمية الذي نظّمته هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والبنك الإسلامي للتنمية، والذي أقيم افتراضياً برعاية مصرف البحرين المركزي. كما شارك البنك في المنتدى الثاني للمجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية - اتحاد المصارف العربية الذي نظّمه المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية واتحاد المصارف العربية. وبالإضافة إلى ذلك، تعاقب البنك مع مجلة ذا برنز بير لتنظيم مؤتمر بعنوان "رؤية عمان ٢٠٤٠: مستقبل الاستثمار"، حيث ساهمت هذه المؤتمرات في توفير منصة لمشاركة البنك آراؤه وتوجهاته حول دور القطاع المالي المتوافق مع الشريعة الإسلامية ومساهماته في التنويع الاقتصادي للسلطنة.

واستمراراً لجهوده الرائدة في تعزيز مستوى الوعي حول التمويل الإسلامي ، يتعاون بنك نزوى مع "أيوفي" في البحرين وشركة "فينجل جلوبال إنك" في كندا لإطلاق أفيونيشن بهدف استضافة سلسلة من الندوات عبر الإنترنت تحت اسم أفيونيشن (سلسلة المعرفة المصرفية الإسلامية). ويهدف نشر الوعي حول التمويل الإسلامي بين أفراد المجتمع ومشاركة أحدث الاتجاهات والتطورات والإنجازات في هذا القطاع، فإن هذه الفعاليات الافتراضية تعتبر الأولى من نوعها في السلطنة. كما وقع البنك مذكرة تفاهم شاملة مع أيوفي، البحرين، ليصبح المركز الرسمي لتسجيل المرشحين والامتحانات في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية للحصول على شهادات "أيوفي" الشرعية وشهادة المحاسب الإسلامي المعتمد.

تماشياً مع رسالته الرامية إلى تعزيز اهتمام المجتمع بالأعمال المصرفية الإسلامية، وقع بنك نزوى مذكرة تفاهم مع مجلس الخدمات المالية الإسلامية خلال مؤتمر القمة الخامس عشر لهذا المجلس الذي عقد في جدة بالملكة العربية السعودية.

المسؤولية الاجتماعية

التراماً بمبادئ الشريعة الإسلامية ويهدف رد الجميل للمجتمع المحلي، أطلق بنك نزوى العديد من المبادرات المستدامة التي ساعدت في تعزيز

رفاهية الأفراد، وساهمت بشكل كبير في دعم التنمية الاجتماعية في المجتمع.

يولي بنك نزوى أهمية كبرى للتعليم ويعتبره أساس التقدم المتنامي في البلاد، ولذلك استمر في الالتزام بمسؤولياته لتعزيز هذا القطاع. وبهذا الخصوص، قدم البنك دعمه للمديرية العامة للتربية والتعليم في جنوب الباطنة من خلال رعاية أنشطة تعليمية مختلفة للعام الدراسي ٢٠٢٠-٢٠٢١. كما قام بتقديم أجهزة لابتوب لدعم الطلاب من الأسر ذات الدخل المحدود في ولايتي نزوى ومنح ممن كانوا يواجهون تحديات في تلقي التعليم عبر الإنترنت خلال جائحة كوفيد-١٩.

منذ عام ٢٠١٣، كانت منصة بنك نزوى التطوعية "مسؤوليتي" في طليعة مبادرات الحملات الاجتماعية الهادفة حيث تم تسجيل ما يزيد عن ٩٠٠ ساعة من الخدمة حتى الآن. وفي عام ٢٠٢١، نظم فريق "مسؤوليتي" حملة واسعة لتوزيع المواد الغذائية خلال شهر رمضان المبارك في ولايتي السيب ومسقط، مع استضافة عدد من وجبات الإفطار في فروعها المختلفة. وخلال الأنواء المناخية التي حدثت في صور، قدم الفريق الدعم المباشر والمساعدات للأسر المتضررة. كما قام فريق كبير من المتطوعين بتولي عمليات الإغاثة في محافظة شمال الباطنة خلال إعصار شاهين، وبالإضافة إلى ذلك تبرع البنك بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠ ريال عماني لدعم الأسر المتضررة من الإعصار في مختلف محافظات السلطنة.

هذه الجهود المخلصة المبذولة تجاه القضايا الإنسانية والمبادرات الاجتماعية والبرامج الخيرية أكسبت بنك نزوى تقديراً جديراً بالثناء في المجتمع المحلي، وأكدت مجدداً على مكانته كمؤسسة مالية إسلامية رائدة تمسك بقيم ثابتة من الأعمال الخيرية والخدمة العامة والمشاركة المجتمعية.

الجوائز والشهادات التقديرية

تقديراً لمكانته كبنك إسلامي رائد في السلطنة، حصل بنك نزوى، في غضون ثماني سنوات فقط من تأسيسه، على أكثر من ٣٥ جائزة محلية وإقليمية ودولية، بما فيه العديد من الجوائز التي تكرم استثماره القوي في رأس المال البشري.

كما فاز البنك بأكثر من ١٤ جائزة مرموقة محليا وإقليميا خلال العام المنصرم، حيث احتفظ بنك نزوى بمركزه المرموق كأفضل بنك إسلامي في سلطنة عمان حيث اختارت مجلة "أخبار التمويل الإسلامي" بنك نزوى كأفضل بنك إسلامي في السلطنة للعام ٢٠٢١ في فئة الابتكار والإبداع والتقاليد. وعلى الرغم من حالة عدم اليقين والتأثير غير المسبوق على الأسواق المالية، واصل بنك نزوى إظهار أقصى درجات المرونة في مختلف مجالات عملياته وفاز بلقب "البنك الأفضل أداءً" في فئة البنوك متوسطة الحجم في سلطنة عمان من قبل مجلة OER والمسح الذي أجرته "يو-كاييتال" لأفضل البنوك لعام ٢٠٢٠. كما فاز البنك أيضاً بجائزة "أفضل بنك مزود للخدمات المصرفية للشركات" من قبل مجلة جلوبال بزنز أتولوك، وكذلك جائزة "أقوى بنك إسلامي في الخدمات المصرفية للأفراد" وذلك في حفل توزيع جوائز أقوى البنوك الإسلامية العالمية في مجال الخدمات المصرفية للأفراد، إضافة إلى جائزة "أفضل بنك عماني محلي للصراف الأجنبي للعام في حفل توزيع جوائز الخدمات المصرفية للشركات والأفراد الآسيوية المرموقة لعام ٢٠٢١. وحاز بنك نزوى أيضاً على جائزة أفضل الشركات أداءً ضمن فئة الشركات ذات رأس المال الكبير على هامش حفل توزيع جوائز مجلة "عالم الاقتصاد" لعام ٢٠٢١.

بناء القيمة للعلامة التجارية

بصفته البنك الإسلامي الأول والأسرع نمواً في السلطنة، حافظ بنك نزوى على مكانته كشريك مصرفي إسلامي مفضل لعملائه بفضل الالتزام الثابت، والاستراتيجيات المبتكرة، ومسايرة أحدث التطورات التكنولوجية وإظهار المرونة في جميع مجالات عملياته رغم مواجهة التحديات غير المسبوقة.

وباعتباره أفضل بنك إسلامي في السلطنة، فقد تمكن من تحقيق نمو كبير في الأرباح خلال عام ٢٠٢١. ومن خلال نهجه التعاوني لدعم الشركات المحلية، وتركيزه الشديد على المساهمة في المشاريع الوطنية الرئيسية ومواءمة أعماله مع الأهداف العامة لرؤية عمان ٢٠٤٠، فقد تمكن بنك نزوى من القيام بدور هام ومحفز في التقدم الاقتصادي والاجتماعي الذي تشهده السلطنة.

ونظراً لتمكنه من الالتزام بأهداف الاستدامة، وتحقيق الأهداف المحددة لهذا العام بل وما هو أبعد منها، والالتزام الثابت بتحقيق تطلعات المساهمين، فقد وضع البنك معايير لملحوظة في هذا القطاع وعزز مكانته كأبرز بنك إسلامي رائد في السلطنة.

الحوكمة الشرعية

يمثل 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 للحوكمة الشرعية والمفاهيم وإدارة المخاطر والمبادئ المحاسبية وخصائص المنتجات المسموح اعتمادها في السلطنة من قبل المصارف الإسلامية.

٢) معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

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

٣) هيئة الرقابة الشرعية

هي هيئة تتألف من علماء الشريعة العمانيين والدوليين الذين يقومون بمراجعة وإصدار الفتاوى حول كافة المنتجات والعمليات ذات الصلة إضافة إلى الإشراف عليها بشكل تام لضمان التزام بنك نزوى بأحكام ومعايير الشريعة الإسلامية على الدوام. ويلتقى أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك بشكل منتظم كل ثلاثة أشهر، وتضم كلاً من الشيخ الدكتور محمد بن راشد الغاربي (رئيس الهيئة)، والشيخ الدكتور عزان بن حسن (نائب رئيس الهيئة، عضو جديد)، والشيخ إبراهيم بن ناصر الصوافي (عضو)، والشيخ الدكتور علي بن سالم الجهضمي (عضو).



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

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.

وبالإضافة إلى هذه المهام اليومية، يشرف المراجع الشرعي الداخلي على خطط التدريب والتدقيق الشرعي وجدولها الزمني، ويتولى تقديم الإرشاد والتوجيه الشرعي في المسائل اليومية وأيضاً يتولى عملية غرس ثقافة الالتزام وعمل البحوث داخل وحدة الالتزام الشرعي، ويقوم المراجع الشرعي الداخلي بالتعاون مع أعضاء الفريق المخصص بدور المنسق لهيئة الرقابة الشرعية بإعداد ملف الاجتماع ومحاضر الاجتماعات. وبعدها، يتم إرسال القرارات والتوجيهات إلى رؤساء أقسام العمل المعنية للالتزام بها.

٥) الالتزام والهيكلية الشرعية

يتمحور هذا الإجراء حول مشاركة وحدة الالتزام الشرعي على نطاق واسع قبل أن تتم الموافقة على منتج أو معاملة جديدة، فلا يتم طرح أي منتج أو عملية جديدة قبل استشارة وحدة الالتزام الشرعي أولاً والحصول على موافقة رسمية من هيئة الرقابة الشرعية مسبقاً. وبالتالي، تقوم الوحدة بدور المراجعة والإشراف الشرعي على عمليات البنك قبل تنفيذها وذلك عبر اجتماعات شهرية وربع سنوية. تشكل هذه المهمة جوهر النشاط الشرعي في الدائرة، كما أنها مسؤولة أيضاً عن تقديم المشورة بخصوص تطوير المنتجات الجديدة. بالإضافة إلى مراجعة برامج المنتجات ووثائقها الإضافية. ويهدف دعم أنشطة الالتزام بالشرعية، يتم تدقيق المخاطر غير المتوافقة مع أحكام الشريعة بشكل مستمر، ومن ثم يتم تحديد مجموعة من الضوابط اللازمة للحد من هذه المخاطر التي تقع نتيجة الأخطاء البشرية. ويتم تحويل أي دخل من المعاملات غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية إلى الأعمال الخيرية وفقاً للمبادئ التوجيهية لهيئة الرقابة الشرعية.

٦) التدقيق الشرعي

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

لصالح حساب الأعمال الخيرية والتأكد من صرفها وفقاً لتوجيهات هيئة الرقابة الشرعية ومن ثم يتم إبلاغ هيئة الرقابة الشرعية لاتخاذ الإجراء الشرعي القادم.

٧) التدقيق الشرعي الخارجي

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

٨) التدريب الشرعي

يوصل 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 والطلبة وموظفي الوزارات ومؤسسات القطاعين العام والخاص.

٩) مراقب مخاطر عدم الالتزام بالشرعية

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

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

الموارد البشرية

يعد الموظفون القوة الدافعة لنجاح البنك، لذلك ارتكزت المجهودات حول دفع قدراتهم وإمكانياتهم ليكونوا قادة الغد في مجال الصيرفة الإسلامية. ونتيجة لذلك، فقد شهد البنك إنجازات ملحوظة وأداءً قوياً في عام ٢٠٢١، رغم الضغوط الاقتصادية الناجمة من تفشي جائحة كوفيد - ١٩. وقد قام قسم الموارد البشرية في البنك بدور هام في الاهتمام بالموظفين خلال عام ٢٠٢١ حيث تم التقيد التام بجميع المعايير والتعليمات التي أصدرتها اللجنة العليا خلال الظروف الصعبة في ذلك العام.

تعد سلامة الموظفين واستمرارية الأعمال أحد الأهداف الرئيسية للموارد البشرية التي تم تحقيقها خلال تفشي الجائحة خلال العام، وقام قسم الموارد البشرية بحملة تطعيم ناجحة لجميع موظفي بنك نزوى وعائلاتهم.

ومن أجل توحى ثقافة مؤسسية متكاملة، تم إجراء استبيان رضا لموظفي البنك، والهدف من ذلك هو بناء ثقافة صحية تحافظ على سلامة الموظفين وتعزز أخلاقياتهم وتضمن استمرارية المؤسسة ونجاحها.

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 ٢٠٢١ بعدد موظفين وصل إلى ٤١٦ 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 الخريجين الجدد الواعدين وجذب الموظفين ذوي المؤهلات العالية والخبرة الطويلة في القطاع.

ولتحقيق هذه الأهداف، اعتمد البنك على سياسات التوظيف الواضحة والدقيقة التي تستند على المستوى التعليمي والمؤهلات المهنية ومدى تلاؤم التخصص للمناصب الشاغرة، وبالمثل، فإن البنك يلتزم التزاماً تاماً بالحفاظ على موظفيه الأكفاء.

التدريب والتطوير

في عام ٢٠٢١، قامت دائرة الموارد البشرية بتنفيذ العديد من المشاريع الاستراتيجية الهادفة لتطوير أداء وقدرات وإنتاجية الموظفين. وقد تم ذلك من خلال التركيز على إدارة المواهب وتدريب الموظفين. كما أجريت برامج متعددة لجميع فئات الموظفين، وركزت على موظفي الإدارة العليا، والإدارة المتوسطة وباقي الموظفين. كما نفذ البنك مبادرة التعليم الإلكتروني وتوفير مكتبة إلكترونية والاستمرار في العمل خلال جائحة كوفيد - ١٩ مما ساعد في تسارع عملية التدريب. كل ذلك من أجل تطوير مهارات الموظفين وتلبية احتياجات تخطيط التعاقب الوظيفي. وفي الحقيقة، شهد التدريب في بنك نزوى خلال عام ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١ على مواصلة تعزيز مهارات كافة الموظفين عن طريق تقديم تدريب عالي المستوى في جميع الفئات الوظيفية بكافة أقسام البنك وفروعه. ومن خلال منصة التعليم الإلكتروني وفرض التعليم المتاحه 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. في سعي دائرة الموارد البشرية الدؤوب نحو تقديم الحلول المناسبة في ظل أزمة فيروس كورونا المستجد، اعتمدت في عام ٢٠٢١ حلولاً رقمية من خلال منصة "مؤسسة السوق 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 الإسلامي. 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 أحدى التطورات في السوق وإطلاق العنان للفرص التجارية، أصبح لديهم الآن وصولاً غير مسبوق له إلى البيانات والمعلومات المالية حول الاقتصاد الإسلامي العالمي من خلال منصة الأسواق الإسلامية أي كيو وفرصة التواصل مع أكثر من ٥٠٠٠٠٠٠ محترف ومؤسسة من خلال المراسلات الفورية.

من أجل بناء فريق موارد بشرية فعال، قدم بنك نزوى ورشة عمل حول "تحول الموارد البشرية" تضمنت الجلسات تدريب فريق الموارد البشرية وموضوعات تتعلق بالتحول الرقمي وخطة التدريب وإشراك الموظفين والقيادة والإدارة، إلخ.

وفي محاولة لرفع مستويات المهارات وتمكين العمانيين لشغل مناصب الإدارة المتوسطة والعليا، تم ترشيح ١٣ من موظفي بنك نزوى للالتحاق ببرامج القيادة، "الموظفون ذوو الإمكانيات العالية" إلى - برنامج تنمية المهارات القيادية جنباً إلى جنب مع البرنامج الوطني للقيادة "اعتماد". بالإضافة إلى ذلك، دعم بنك نزوى أكثر من ١٦ موظفاً لمتابعة المؤهلات الأكاديمية والمهنية التي من شأنها تطوير كفاءاتهم المهنية مثل المحاسب الإداري المعتمد و CBBM و محقق الاحتيال المعتمد و مستشار شرعي ومراجع معتمد و التداول لعمليات الخزينة و الماجستير، إلخ.

التعويضات والمزايا

يعمل 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 والتنافسية في الأجور، وطبق البنك نظام تقييم الأداء الذي يربط بين كل من المتغيرات السنوية والأجور السنوية التي يستحقها الموظفون بنظام الأداء. ويشارك البنك سنوياً في دراسة استقصائية للرواتب مع إدارة موارد بشرية محترفة من أجل مقارنة الرواتب التي يدفعها البنك بتلك المدفوعة في السوق واتخاذ القرارات المناسبة استناداً إلى نتائج الدراسة لاعتماد نظام رواتب ملائم.

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



كل ذلك من أجل ضمان تعزيز ممارسات الموارد البشرية وقراراتها بحيث تعكس القيم والمبادئ بشكل من.

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

تكنولوجيا المعلومات

إن تقنية المعلومات في بنك نزوى تتماشى تمامًا مع مهمته المتمثلة في أن يكون "البنك الرقمي المفضل". ومن أجل توفير منصات محكمة وأمنة ومرنة لتكنولوجيا المعلومات، شرع البنك في الرحلة المعقدة وقام بتحديث البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات بالكامل خلال عام ٢٠٢١، من خلال ترقية أطر التخزين والخوادم والشبكات ومستوى الأمان الخاصة به.

كما واصل البنك الاستثمار في مجال الابتكار وخلق تجربة رقمية فريدة لعملائه، مع توفير منصة مناسبة للبنك لنمو الأعمال في المستقبل. وقد تم استغلال الابتكار جيدًا ودمجه في الاستراتيجيات المستقبلية للبنك، مما أعطى مجالًا واعدًا لشركائنا التجاريين للتطلع إلى تعزيز التطبيقات التي تستخدم للعملاء وتحسين العمليات والأنظمة السابقة. بالاستفادة من التكنولوجيا المتاحة، قام قسم تقنية المعلومات بتحسين العمليات التشغيلية المتعددة وإدخالها إلى منصة رقمية، مما وفر إجراءات سلسلة ومرنة لقسم الأعمال التجارية والعمليات. يوفر هذا مسارا واضحًا لمراقبة إدارة التدفق ومن المرجح أن يؤدي ذلك إلى تحسين تجربة العملاء بشكل مستمر. كما تتضمن بعض المبادرات الرئيسية في عام ٢٠٢١ تنفيذ كشوف الحسابات القائمة على الرسائل القصيرة، وخدمة الراتب المقدم، والسحب النقدي بدون بطاقة، وخدمات إدارة بطاقات الخصم من خلال تطبيق الهاتف المحمول، والتحويلات بين البنوك على مدار الساعة باستخدام نظام غرفة المقاصة الآلية، وأنظمة ضريبة القيمة المضافة، وترقية نظام تخطيط موارد المؤسسة، وتنفيذ نظام إدارة الوثائق الإلكترونية.

وقد استمرت التحسينات في الخدمات المصرفية للشركات عبر الإنترنت، وخدمة الرد الصوتي التفاعلي، وخدمات بطاقات الائتمان بهدف زيادة رضا العملاء. وتضمنت التطورات المتعددة تنفيذ نظام التسوية الإجمالية في الوقت الفعلي لحول الخليج العربي، وتحديث نظام قارئ البطاقة واختيار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩. في بيئة رقمية سريعة التطور، حيث 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. وتلعب الشبكة المتطورة وأنظمة تكنولوجيا المعلومات دورًا رئيسيًا في إعطاء صورة مميزة للبنك في البيئة المصرفية التنافسية في سلطنة عمان. حيث تتضمن بعض برامج التحول الكبيرة التي ستستمر حتى عام ٢٠٢٢ تحول الخدمات المصرفية الأساسية وتنفيذ حلول مصرفية رقمية متعددة.

وفي ظل بيئة الأعمال والتفتية والمخاطر المتعلقة بالأمن السيبراني، يحافظ بنك نزوى على توازن دقيق من خلال توفير نظام أمان أكثر إحكامًا. تماشيًا مع نهج البنك المتمحور حول العملية والذي يركز على التحسين المستمر، إذ تم تنفيذ العديد من المبادرات لتعزيز التعافي من الكوارث مع تحسين مستوى الأمان وقوة الأنظمة، نفذ البنك مبادرات مثل نظام

إدارة التصحيح التلقائي، وإعادة تعيين كلمة مرور تسجيل الدخول للخدمة الذاتية، وتمكين الإصدار ٦ من بروتوكول الإنترنت للخدمات المستضافة خارجيًا، وتشغيل القرص الصلب لأجهزة الصراف الآلي، وترقية أحدث إصدار من أنظمة التشغيل ويندوز و لينكس، وقواعد بيانات أوراكل و خادم لغة الاستعلام الهيكلية (SQL) وأجهزة سطح المكتب للمستخدم النهائي جنبًا إلى جنب مع حلول الأمان المتعددة مثل أمان البريد الإلكتروني بما في ذلك وضع الحماية، وحلول إدارة الأجهزة المحمولة، ونظام حماية نقطة النهاية، ونقل الملفات المُدار، مثل نظام تشفير المفتاح العام آر إس إيه، و الشبكة الافتراضية الخاصة بطبقة مأخذ التوصليل الامنة (VPN SSL).

للتزال الرحلة في بدايتها ونحن على استعداد تام للتحسين والتطوير باستمرار، مع الحفاظ على علاقتنا مع العملاء وأداء الأعمال بصفتهم مركزا محوريا في كل ما نصبوا إليه.

نمضي قدما

بحدونا الشغف ونحن ماضون قدما بكل ثقة بينما نواصل بناء بنك عالي الأداء والمتوافق مع الشريعة الإسلامية والمستعد للمستقبل بكفاءة وربحية وولاء، وتؤجج قيمنا عزيمتنا واضعين أهدافنا الاستراتيجية نصب أعيننا.

إن هدفنا هو تحسين الرفاهية المالية لعملائنا والمجتمع، وقد كان هذا الهدف دافعا لنا على مدار العام الماضي. ومع استمرار الوباء في السنة المالية ٢٠٢١، واصل البنك تأجيل الأقساط مما ساعد في تخفيف الضغوط المالية على كل من قطاعي الأفراد والشركات.

يشهد العالم أجمع تعافيا تدريجيا، حيث يتم إعادة فتح الاقتصادات وذلك بفضل انتشار اللقاحات الآمنة والفعالة بشكل مطرد إلى السكان، مما يؤدي إلى إبطاء انتشار فيروس كورونا. مما وُجد لدينا نظرة متفائلة نحو المستقبل، فالسلطنة بالفعل في مرحلة التعافي والشفاء من تأثير الوباء. وتتابع تركيز جهودنا على مساعدة عملائنا على استعادة الزخم وتحقيق تقدم مالي حقيقي، وكنا قد شهدنا مرونتهم في مواجهة التحديات التي جلبها الوباء وقدرتهم على التكيف.

ونحن الآن أمام فرص غير مسبوقة لإحراز التقدم وذلك بفضل طاقة الانتعاش الاقتصادي المهيمنة حاليا، وهي فترة فريدة من نوعها، ويمكننا الاستفادة من هذه الطاقة لأن الاقتصاد مزدهر بشكل طبيعي نتيجة للطلب المتزايد، والإصلاحات المالية التي اتخذتها الحكومة وأسعار النفط المرتفعة. وعلى هذا النحو، نتوقع نمواً سريعاً إلى حد ما على المدى المتوسط.

بالنظر إلى أنه من المتوقع أن يلعب القطاع الخاص دورًا محوريًا في تكوين رأس المال، فإن تركيز الحكومة لا يصب فقط على تحسين مناخ الاستثمار وتعزيز الشراكة بين القطاعين العام والخاص بل أيضًا تقديم دعم كبير للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة من خلال تخصيص بعض من المشاريع الحكومية لهذا القطاع ولضمان التنفيذ السريع لمبادرات البرنامج الوطني لتعزيز التنوع الاقتصادي (تنفيذ). وستؤدي المبادرة الحكومية المالية الإيجابية الأخيرة التي تقدم الدعم للاقتصاد إلى زيادة الطلب على الائتمان، وهو أمر مشجع. إذ تقوم الحكومة بوضع برامج ستمنح العديد من الفرص لتوسيع القاعدة الاقتصادية للبلاد، سواء التوسع الرأسي للقطاعات التي

أيضاً أن أعرب عن تقديرنا لعملائنا ومساهمينا لثقتهم المستمرة وولائهم ودعمهم طوال رحلتنا.

يحدونا الأمل، ويقودنا الرجاء، ويملاً قلوبنا التفاؤل والطموح ونحن نستشرف فجر المستقبل المأمول نحو سنة أخرى من التميز والنجاح.

خالد الكايد
الرئيس التنفيذي

تعتمد على النفط أو تطوير القطاعات غير النفطية مثل التصنيع ومصايد الأسماك والنقل والخدمات اللوجستية والسياحة والتعدين، وستعمل هذه الإصلاحات الاقتصادية والهيكلية على تحسين الجبهات المتعددة، بما في ذلك الأهداف المالية والاجتماعية. وعلاوة على ذلك، ستستمر البيئة الاقتصادية في السلطنة وخاصة القطاع المصرفي في الاستفادة من المزايا التنافسية الرئيسية، إضافة إلى أن السلطات المحلية تسعى جاهدة إلى تعزيز المشهد الرقمي في الدولة من خلال إدخال أحدث التقنيات في القطاع العام والتي من شأنها تعزيز البحث والابتكار في الدولة.

ويعتبر 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 ومحاظ التمويل المتنوعة ومنتجات التمويل الإسلامي المبتكرة دوراً مهماً في تطوير هذا القطاع. مع تقديم منتجات جديدة، خاصة لعملاء الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة، وأدوات إدارة السيولة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، ستستمر الخدمات المصرفية الإسلامية في النمو بشكل مطرد وتحقيق جميع الفرص المحتملة.

إن مبادئ بنك نزوي وخصائصه الفريدة كونه يقدم خدمات مبتكرة ومفيدة هي ركائز نهجه الاستراتيجي في تقديم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتماشياً مع استراتيجية البنك الخمسية ٢٠٢٥ لدعم المرحلة التالية من النمو وزيادة العوائد للمساهمين، سيقوم البنك بالاستفادة من قوته الرأسمالية وسوف يستثمر في البنية التحتية الحيوية لدعم خطة النمو، كما يقود البنك نمو القطاع على جبهات متعددة بما في ذلك الخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية الدولية، والتمويل التجاري، والخزينة وغيرها. ومن خلال الشراكات الاستراتيجية، يتمتع البنك بمكانة جيدة لقيادة نمو التمويل الإسلامي وترسيخ ريادته في هذا القطاع. كما سيواصل البنك توسيع قاعدة عملائه من خلال تعميق العلاقات مع العملاء، وتدريب المواهب والاحتفاظ بها، والاستثمار في المنتجات والخدمات المناسبة.

للمضي قدماً، سنواصل البحث عن فرص النمو وتذليل الصعاب، حيث نستغل الظروف والتحسين الحالي لنتقل من مرحلة إعادة افتتاح الأنشطة الاقتصادية بعد الوباء إلى التعافي، وسنواصل زحماً وسنعزز الحياة المالية لعملائنا، كما سنستمر في لعب دور مهم في دعم خطة التنويع الحكومية وكذلك تحقيق رؤية عمان ٢٠٤٠. ومع نموذج أعمال قوي وأساسيات ثابتة واستراتيجية مناسبة، سنركز على تعزيز القدرات ووجودنا الرقمي وأوجه التأثير عبر أعمالنا طوال سنة ٢٠٢٢، بالإضافة إلى تنويع قاعدة عملائنا عبر باقة من المنتجات والخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. وبالنظر إلى المستقبل، نحن واثقون من وضع معايير جديدة للقطاع والتقدم بالسلطنة لرتبة أعلى في المشهد المصرفي الإسلامي على المستوى العالمي.

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 عبد الله بن علي الخليلي ومجلس الإدارة وفريق الإدارة التنفيذية لدعمهم وتوجيههم وجهودهم خلال رحلتنا لتسمية حصتنا في السوق. كما أود

تقرير التأكيد المستقل المحدود بشأن إجراءات الرقابة المتعلقة بالامتثال الشرعي وهيكل الحوكمة ببنك نزوى ش.م.ع. إلى السادة مساهمي بنك نزوى ش.م.ع.

مقدمة

لقد تم تكليفنا من قبل مجلس إدارة بنك نزوى ش.م.ع. ("البنك") بالإبلاغ عن تقرير إدارة البنك حول إجراءات الرقابة المتعلقة بالامتثال الشرعي والتأكد المتعلق بالامتثال لجميع متطلبات الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني المتعلقة بالامتثال لأحكام الشريعة وإرشادات وقرارات هيئة الرقابة الشرعية للبنك. تقرير الإدارة على النحو المبين في الصفحات من ٤٠ إلى ٥٢ ("التقرير") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، في شكل استنتاج تأكيد معقول ومستقل حول ما إذا كان تأكيد البنك على امتثاله، من جميع النواحي الجوهرية، لجميع متطلبات الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني المتعلقة بالامتثال لأحكام الشريعة وإرشادات وقرارات هيئة الرقابة الشرعية للبنك، والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أبوفي)، وأن هيكل الحوكمة الشرعية قد تم تصميمه وتفيذه بشكل مناسب وبيانه بشكل عادل.

مسؤولية الإدارة

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

مسؤوليتنا

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

مسؤوليتنا (تابع)

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

إننا نلتزم بمتطلبات الاستقلالية والمتطلبات الأخلاقية الأخرى للقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية)، ومدونة قواعد أخلاقيات المحاسبين المحترفين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين، والتي تقوم على المبادئ الأساسية للنزاهة والموضوعية والكفاءة المهنية والعناية الواجبة والسرية والسلوك المهني. تعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الأحكام الموضوعية من قبلنا، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للتأكد سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

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

الأعمال التي تم تنفيذها

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

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

(٣) تقييم المخاطر التي قد تشوبها أخطاء مادية لتدخل الإدارة في وصف الضوابط الرقابية؛

الأعمال التي تم تنفيذها (تابع)

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

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

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

خصائص التقرير وحدوده

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

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

يتعلق الاستنتاج بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ فقط، ولا يقدم تأكيداً فيما يتعلق بأي فترات مستقبلية حيث أن التغييرات في الأنظمة أو الضوابط قد تغير صحة استنتاجنا.

المعايير

تتضمن معايير هذا الارتباط الذي يتم على أساسها تقييم تقرير الامتثال الشرعي والحوكمة الصادر عن الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية التي تعني لأغراض المراجعة الخارجي للامتثال الشرعي، في التسلسل المقدم أدناه:

- أ) الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني المتعلقة بالامتثال لأحكام الشريعة وإرشادات؛
- ب) قرارات هيئة الرقابة الشرعية العليا للبنك المركزي العماني؛
- ج) المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية
- د) الاعتمادات والقرارات الصادرة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

تم تطبيق المعايير أعلاه لتأثيرها على القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، والمرفقة طيه.

الاستنتاج

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

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

تم إجراء هذا الارتباط بواسطة فريق متعدد التخصصات بما في ذلك ممارسين للتأكد والخبراء في مجال العمل.

يمثل الفاضل جليل آل علي خبير الشريعة الإسلامية في هذا الارتباط، وهو يشغل منصب شريك ورئيس قسم الخدمات المالية في شركة كي بي إم جي في البحرين، وزميل معهد المحاسبين القانونيين المعتمدين بالمملكة المتحدة. شغل منصب الرئيس السابق للجنة المحاسبية في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وساهم في وضع عدد من المعايير المحاسبية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. كما أن الفاضل جليل هو جهة الاتصال الرئيسية مع مصرف البحرين المركزي ويقدم استشارات للعملاء بشأن المبادرات التنظيمية الاستراتيجية والخاصة بالأعمال. تولى أيضاً قيادة العديد من ارتباطات الاستشارات بما فيها تأسيس البنوك الإسلامية وإصدار تراخيصها، وإعادة الهيكلة الرأسمالية وأعمال المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. يعد الفاضل جليل أحد الخبراء في القطاع من خلال خبرته في مراجعة كبرى المؤسسات المالية والبنوك التجارية (التقليدية والإسلامية).

يخضع خبير الشريعة الإسلامية لنفس متطلبات السرية والاستقلالية، حيثما ينطبق علينا في هذا الارتباط.

المستخدمين المستهدفين والغرض من التقرير

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

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

تم إصدار تقريرنا للبنك والبنك المركزي العُماني، 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.

يتم إصدار تقرير كامل منفصل يوضح الأمور الرئيسية التي استرعت انتباهنا خلال الارتباط إلى مجلس إدارة البنك كما في تاريخ التقرير.



١٣ مارس ٢٠٢٢

رقم السجل التجاري:
١٣٥٨١٢١

كي بي إم جي ش.م.م، 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 انترناشيونال ليمتد، شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة.

رقم البطاقة الضريبية:
٨٠٦٣٠٥٢

كي بي إم جي ش.م.م مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان.

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 ٢٠١٢. 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، ولتمكين 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.

مُدبرج 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 القابة 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 ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١؛

ب. إجراءات الرقابة المُدرجة في الملحق أ تم تصميمها بشكل مناسب طوال الفترة من الأول من يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١؛ و

ت. إجراءات الضوابط المدرجة في الملحق أ عملت بشكل فعال طوال الفترة من الأول من يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تمت المصادقة عليه من قبل إدارة البنك بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٠٦

المراجع الشرعي الداخلي

الرئيس التنفيذي

١- إجراءات الرقابة المتعلقة بالالتزام للشريعة وهيكل 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 ٢٠٢١ وحتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وتتم 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 تمامًا، كما أنها لا تستطيع بالضرورة منع التواطؤ والاحتيال.

٢-١- حوكمة الشريعة

١-٢- 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 هيكلية الالتزام الشرعي؛
- وحدة التدقيق الشرعي؛
- وحدة التدريب والتأهيل الشرعي؛ و
- وحدة مخاطر عدم الالتزام للشريعة؛

ت- تتألف هيئة الرقابة الشرعية للبنك من أربع (٤) 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 مجلس الإدارة	الجنسية
١	د. محمد بن راشد الغاربي	• درجة البكالوريوس • ماجستير • دكتوراه في العلوم الإسلامية	رئيس مجلس الإدارة	عماني
٢	د. عزان بن حسن	• بكالوريوس في الشريعة • ماجستير في الشريعة • دكتوراه في الشريعة - جامعة ويلز	نائب رئيس مجلس الإدارة	ماليزي
٣	الشيخ إبراهيم بن ناصر الصوافي	• درجة الإجازة العالية في القضاء • مدقق شرعي محترف معتمد من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).	عضو	عماني
٤	الشيخ علي الجهمي	• درجة البكالوريوس في الفقه • ماجستير في الاقتصاد والخدمات المصرفية الإسلامية • مرشح لدرجة الدكتوراه في الفقه	عضو (ليس له حق التصويت)	عماني

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

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

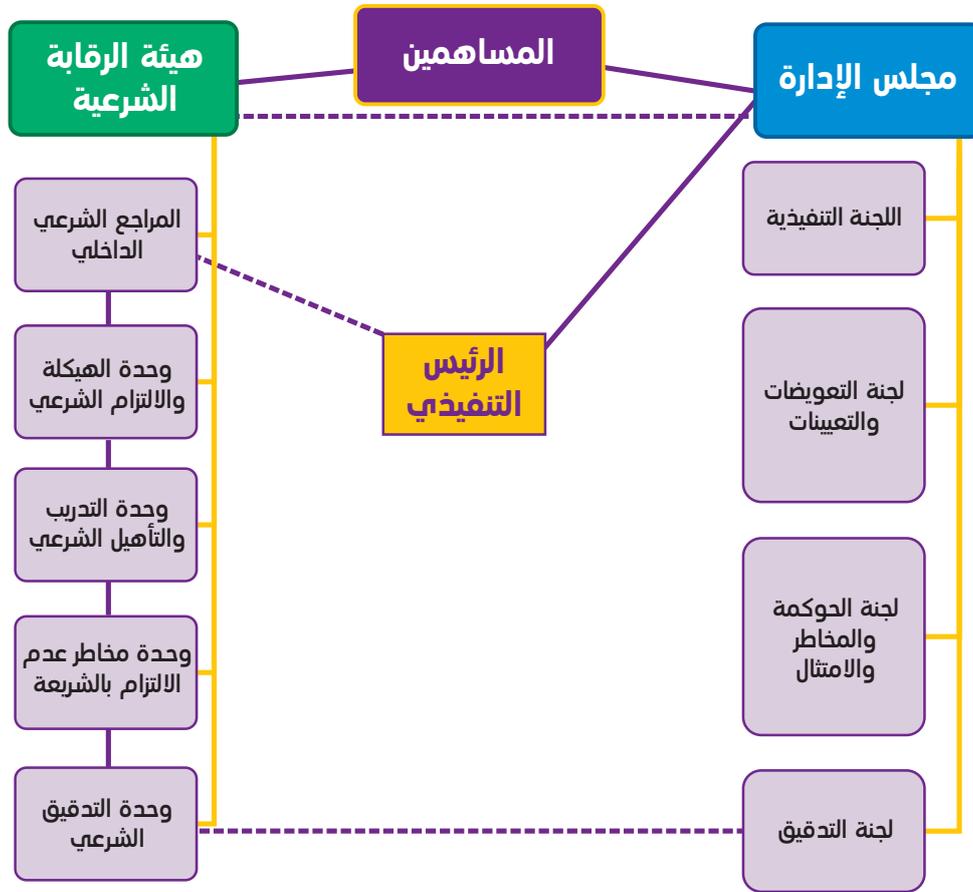
ح- تتم الموافقة على ميثاق هيئة الرقابة الشرعية SSB من قبل مجلس الإدارة الذي يحدد نطاق عمل الهيئة SSB، ويشتمل الميثاق، كحد أدنى، على ما يلي:

- 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 الشرعية



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 الشرعية ويشرف على وحدة هيكل الالتزام الشرعي (SCSU)، ووحدة التدقيق الشرعي (SAU) في البنك، ووحدة التدريب والتأهيل الشرعي (STU)، ووحدة مخاطر عدم الالتزام للشرعية (NSCRU)، والمعين من قبل الإدارة بالتشاور مع SSB وبموافقة البنك المركزي العماني CBO، وهو مسؤول الشرعية الذي يقدم تقاريره إلى هيئة الرقابة الشرعية بشكل مستقل عن الإدارة؛
- ت- قام الدكتور منصور علي القضاة بدور إضافي كسكرتير لهيئة الرقابة الشرعية؛
- ث- يقدم الدكتور منصور علي القضاة تقاريره إلى هيئة الرقابة الشرعية بشكل مستقل عن الإدارة؛
- ج- 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.
- ح- تتم الموافقة على الإجراءات التشغيلية من قبل مجلس الإدارة والمسائل المتعلقة بمبادئ الشرعية تتم الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية؛
- خ- يتم تحديد وتوثيق أدوار ومسؤوليات وحدة المراجعة الشرعية الداخلية والالتزام الشرعي ووحدة التدقيق الشرعي ووحدة مخاطر عدم الالتزام الشرعي ووحدة التدريب والتأهيل الشرعي في دليل سياسات وإجراءات الالتزام للشرعية، وقد تمت الموافقة على دليل إجراءات وسياسات الالتزام للشرعية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، وتشمل المسؤوليات مراجعة:
- الهيكل التنظيمي للبنك (للتأكد من أن الهيكل والفصل بين الوظائف مناسب للقيام بالأنشطة المتوافقة مع الشرعية الإسلامية)؛
 - الاتفاقيات / العقود (بما في ذلك عقود الموظفين / الموردین)؛

- السياسات والإجراءات؛
- إجراءات عمل المنتج
- هياكل المنتجات
- المعاملات
- عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك؛
- القوائم المالية؛
- التقارير (تقارير الإدارة الداخلية والتقارير الخارجية)؛ و
- الإعلانات وشبكة التواصل مع الجمهور؛

د- تم وضع الوصف الوظيفي وتحديث المخططات التنظيمية للوظائف الرئيسية التي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة أو هيئة الرقابة الشرعية حسب الاقتضاء؛

ذ- تتم مراجعة جميع المنتجات والخدمات وهياكل 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

ر- تتم مراجعة البرامج الجديدة أو الأنظمة الأخرى (إن وجدت) المطبقة في البنك والموافقة عليها من قبل المراجع الشرعي الداخلي للبنك.

وحدة الهيكلة والالتزام الشرعي

أ- تخضع وحدة الهيكلة والالتزام الشرعي لسياسة وإجراءات الالتزام الشرعي التي أعدتها الإدارة، وفحصتها هيئة الرقابة الشرعية وتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة؛

ب- تسهل وحدة الهيكلة والالتزام الشرعي الإدارة في ما يتعلق بضمان الالتزام للشريعة (كما يتضح من الإرشادات والفتاوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية) وأحكام الصيرفة الإسلامية للبنك المركزي العماني على أساس يومي في جميع أنشطتها التجارية وعملياتها ومعاملاتها، ويتم تحقيق ذلك من خلال المراجعة والتقييم، قبل تقديم أي منتج للعميل، وبرنامج المنتج، والعقود، والاتفاقيات، والرسوم، والسياسات، والإجراءات، وأدلة المنتج، وهياكل عمل المنتج، 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 الهيكلة والالتزام الشرعي في تنفيذ الخدمات/ المنتجات الجديدة لضمان الالتزام الكامل للشريعة بموجب الفتاوى ذات الصلة، وتساعد أيضًا 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 أيضًا بالعمل بنشاط من وقت لآخر لتبنيه كل من وحدة التدقيق الشرعي ووحدة مخاطر عدم الالتزام الشرعي بشأن أي مخاطر شرعية محتملة أثناء المراجعة على أي معاملة حساسة خاصة من الخدمات المصرفية للشركات وإلى حد معين الخدمات المصرفية للأفراد أيضًا.

وحدة التدريب والتأهيل الشرعي

أ- تعد وحدة التدريب والتأهيل الشرعي خطة تدريب سنوية يتم اعتمادها من قبل المراقب الشرعي الداخلي وهيئة الرقابة الشرعية SSB؛

ب- تشارك وحدة التدريب والتأهيل 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 أيضًا 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 والتأهيل الشرعي أيضًا 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، وفقًا 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 SR، ويتم تعيين مدير الوحدة من قبل الإدارة رهنًا 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 ومراجعته من قبل المراجع الشرعي الداخلي (ISR) المعتمد 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 وتصريحاتها 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 المراجعة، 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 هيئة الرقابة الشرعية والبت 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 مراقباً 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 من 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 ٢٠٢١، الفترة من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، 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 تنعكس 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	٢٦ يناير ٢٠٢١	١. د. محمد الغاربي ٢. د. عزنان بن حسن ٣. الشيخ ابراهيم بن ناصر الصوافي	لا يوجد
الاجتماع الثاني لهيئة الرقابة الشرعية	١١ أبريل ٢٠٢١	١. د. محمد الغاربي ٢. د. عزنان بن حسن ٣. الشيخ ابراهيم بن ناصر الصوافي	لا يوجد
الاجتماع الثالث لهيئة الرقابة الشرعية	٢ مايو ٢٠٢١	١. د. محمد الغاربي ٢. د. عزنان بن حسن ٣. الشيخ ابراهيم بن ناصر الصوافي	لا يوجد
الاجتماع الرابع لهيئة الرقابة الشرعية	١٩ أغسطس ٢٠٢١	١. د. محمد الغاربي ٢. د. عزنان بن حسن ٣. الشيخ ابراهيم بن ناصر الصوافي ٤. الشيخ علي الجهضمي	لا يوجد
الاجتماع الخامس لهيئة الرقابة الشرعية	٢٧ ديسمبر ٢٠٢١	١. د. محمد الغاربي ٢. د. عزنان بن حسن ٣. الشيخ ابراهيم بن ناصر الصوافي ٤. الشيخ علي 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 الجداول 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 يدون 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.

الملحق أ

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

ذ) كذلك تعقد اللجنة التنفيذية الشرعية على أساس شهري وخلال الفترة من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. عقدت اللجنة التنفيذية الشرعية ٦ 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 سوى النماذج النمطية المعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية لبدء المعاملات وتنفيذها.

ث) يتم إرسال المعاملات اليومية التي تتجاوز الحد التقني 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 الإعلانية، 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 تكون باسم البنك. وتحفظ بالملف.
- (ث) تم وضع استثمار فحص شرعي تحتوي على الحد الأدنى من المتطلبات الشرعية الواجب الالتزام بها في معاملات المرابحة لتكون مرجعاً لموظفي البنك. و تمت 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 هيكلة الالتزام للمراجع الشرعي الداخلي 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 ستقتصر 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 الهيكلة و الالتزام 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 وكيلأ 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 الهيكلة 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 الهيكلة 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 سنوية و سنوياً من قبل المراجع الشرعي الداخلي قبل الكشف عنها للمستثمرين. 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 ٢٠٢١ 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 ولوائح هيئة الرقابة الشرعية.
- (ج) تنفيذ الإجراءات اللازمة لاستقبال ملاحظات العملاء وشكاويهم (صندوق إسقاط الاقتراحات، البريد الإلكتروني، الهاتف، إلخ). يراجع رئيس قسم الشريعة ملاحظات العملاء / الشكاوى 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 للرقابة 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 ٢٠٢١.

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 لجنة 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 ٢٠٢١:

- 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 ٢٠٢١ 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 وأتاحة إمكانية الوصول إلى السجلات إلى المدققين الشرعيين الخارجيين 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.

١,٤ القضايا التي لم يتم حلها وعدم الالتزام 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.

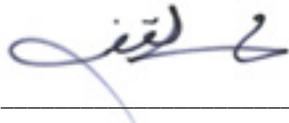
١,٦ تفسيرات حول المسائل المتعلقة بتقارير هيئة الرقابة الشرعية

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 نزوى ش.م.ع.ع. لا يتضمن مسودة تقرير هيئة الرقابة الشرعية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أي مسائل تتعلق بعدم الالتزام للشريعة.

١,٧ بيان الالتزام

بناءً على الإقرارات والتأكدات التي قدمناها أعلاه، فإننا نستنتج ونؤكد على حد علمنا واعتقادنا أن الإجراءات والعقود والمعاملات المالية للبنك الإسلامي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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.

لجميع وبالنيابة عن بنك نزوى 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 :

١. إن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها بنك نزوى خلال العام ٢٠٢١م، للفترة الممتدة من ٢٠٢١/٠١/٠١ إلى ٢٠٢١/١٢/٣١، التي اطلعنا عليها، تمت وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها.
٢. إن توزيع الربح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من هيئة الرقابة الشرعية وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها.
٣. إن المكاسب التي تحققت من مصادر وطرق غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية قد جنت إلى حساب الخيرات بإشراف هيئة الرقابة الشرعية وتوجيهاتها.
٤. لقد راجعنا حساب الزكاة، وتم تحديد مقدار زكاة كل سهم، وإن إخراج الزكاة هي من مسؤولية المساهمين وليس من مسؤولية البنك.

ونسأل الله العلي القدير أن يبسر لنا وللجميع طرق الرشاد والسداد

بناء على خطاب التكليف فإنه يجب علينا تقديم تقرير عن أعمال بنك نزوى للعام ٢٠٢١ م، للفترة الممتدة من ٢٠٢١/٠١/٠١ إلى ٢٠٢١/١٢/٣١ 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.

الدكتور الشيخ إبراهيم بن ناصر الصوافي
عضو هيئة الرقابة الشرعية

الدكتور الشيخ عزان بن حسن
نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية

الدكتور الشيخ محمد بن راشد الفاربي
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

المكان : مسقط، سلطنة عمان التاريخ : ٢٣ جمادى الثانية ١٤٤٣ هـ، الموافق له ٢٦/يناير/٢٠٢٢ 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 ٢٠٢١، وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق المالكين، وقائمة التدفقات 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 ٢٠٢١، 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 مُمتثل أيضاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما هو محدد من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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 نندي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

انخفاض قيمة الأصول المالية المعرضة لمخاطر الائتمان

راجع الإيضاحات ١٣، ٣٩، ٤٠ حول القوائم المالية

أمور المراجعة الرئيسية	كيف تم تناول أمور المراجعة الرئيسية في سياق مراجعتنا
<p>بلغ صافي قيمة أصول البنك المالية المعرضة لمخاطر الائتمان، سواء في الميزانية العمومية أو خارجها، ١,٦٩ مليار ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١,٤٥ مليار ريال عماني)، وعليه فإنه جزء جوهري من قائمة المركز المالي. علاوة على ذلك، بلغ إجمالي الانخفاض في القيمة المُدرج من قبل البنك فيما يخص هذه الأصول المالية ٧,١ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٦,٧ مليون ريال عماني) وهو ما يمثل ٥٧٪ من صافي ربح البنك وبالتالي فإنه جزء جوهري من قائمة الإيرادات.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر ضمن أمور المراجعة الرئيسية، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمانية المتوقعة يتطلب تقدير عالي من قبل الإدارة وله تأثير جوهري على القوائم المالية. علاوة على ذلك، أدت جائحة تفشي فيروس كورونا (كوفيد ١٩) إلى زيادة التحديات المفروضة على الأعمال التجارية، وبالتالي زيادة مستويات التقديرات وعدم اليقين المطلوبين لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ - انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية. تشمل المجالات الرئيسية للتقدير على ما يلي:</p> <p>١. تصنيف القروض إلى المراحل ١ و ٢ و ٣ بناءً على تحديد:</p> <p>(أ) التعرضات لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و</p> <p>(ب) التعرض الفردي لإنخفاض القيمة/التعثر.</p> <p>طبق البنك أحكاماً إضافية لتحديد وتقدير احتمالية المقترضين الذين يكونون قد واجهوا زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، على الرغم من برامج الدعم الحكومية المستندة إلى التعاميم ذات الصلة الصادرة عن البنك المركزي العماني والتي أدت إلى تأجيل الأقساط لبعض الأطراف المقابلة. ولم يُنظر إلى التأجيلات بحد ذاتها على أنها تسببت في حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان في حد ذاته بمعزل عن العوامل الأخرى.</p>	<p>تحديث فهمنا لتقييم الإدارة لمخصص الخسائر الائتمان المتوقعة مقابل أصول التمويل، بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي للبنك والسياسة المحاسبية ومنهجية النموذج، مع مراعاة التغييرات الرئيسية التي تم إجراؤها خلال السنة.</p> <p>مقارنة سياسة مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة للبنك ومنهجية تقدير خسائر الائتمان المتوقعة ضمن متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠.</p> <p>تقييم تصميم وتنفيذ واختبار الفعالية التشغيلية لعناصر الرقابة الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات وضوابط التطبيق) على:</p> <ul style="list-style-type: none"> - أنظمة وتطبيقات تكنولوجيا المعلومات التي يقوم عليها نموذج خسائر الائتمان المتوقعة؛ - عملية وضع النماذج، بما في ذلك الحوكمة على مراقبة النموذج ومن ضمنها الموافقة على الافتراضات الرئيسية والتعديلات اللاحقة للإدارة؛ - تصنيف المقترضين إلى مراحل مختلفة ١ و ٢ و ٣ وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب وتحديد حالات التعثر في السداد / التعرض لانخفاض في القيمة بشكل فردي؛ و - مدخلات البيانات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. <p>بالنسبة لعينة من العملاء، قمنا بتقييم:</p> <ul style="list-style-type: none"> - التصنيفات الداخلية التي حددتها الإدارة بناءً على نموذج التصنيف الداخلي للبنك، واعتبرت هذه التصنيفات المخصصة في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات الصناعة المتاحة، لا سيما فيما يتعلق بالتأثيرات المستمرة لتفشي وباء كوفيد ١٩، وتقييم ذلك أيضاً كانت متوافقة مع التصنيفات المستخدمة كمدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. - حسابات الإدارة لخسارة الائتمان المتوقعة. - بالنسبة لعينات التمويل المختارة، قمتنا بتقييم الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك تأثير الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت.

انخفاض قيمة الأصول المالية المعرضة لمخاطر الائتمان

راجع الإفصاحات ١٣، ٣٩، ٤٠ حول القوائم المالية

كيف تم تناول أمور المراجعة الرئيسية في سياق مراجعتنا	أمور المراجعة الرئيسية
<ul style="list-style-type: none"> اختبار مدى ملاءمة معايير البنك لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وكذلك تحديد التعرضات عند "التعثر" أو "انخفاض القيمة بشكل فردي"؛ وتصنيفها إلى مراحل. علاوة على ذلك، بالنسبة لعينة من حالات التعرض، قمنا بتقييم مدى ملاءمة التصنيف المرحلي للقروض والسلفيات والتمويل مع التركيز على العملاء العاملين بالقطاعات الأكثر تأثراً بتفشي جائحة فيروس كورونا، وخصوصاً العملاء الذين لا يزالون مؤهلين لتأجيل الأقساط في إطار برامج الدعم الحكومي بناءً على التعاميم ذات الصلة الصادرة عن البنك المركزي العماني والتي تحدد معايير التعريف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١؛ تقييم عملية الحوكمة التي وضعها البنك والعوامل النوعية التي يأخذها البنك في الاعتبار عند إجراء أي تعديلات على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، نظراً للقيود على البيانات أو النموذج أو غير ذلك؛ تقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل البنك في نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة بما في ذلك الافتراضات الاستشرافية في معرفة حالة عدم اليقين والتقلب في السيناريوهات الاقتصادية بسبب تفشي جائحة فيروس كورونا؛ اختبار اكتمال ودقة البيانات التي تدعم حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١؛ عند الاقتضاء، إشراك المتخصصين لدينا لمساعدتنا في مراجعة حسابات النموذج، وتقييم المدخلات المترابطة وتقييم معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة خاصةً حول متغيرات الاقتصاد الكلي، وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة وترجيحات الاحتمالات والافتراضات المستخدمة في التعديلات اللاحقة على مخرجات النموذج؛ تقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية. 	<p>٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمالية التعثر، والخسارة الناتجة عن التعثر، والتعرض عند التعثر، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر تقييم الوضع المالي للطرف المقابل، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ووضع ودمج الافتراضات الاستشرافية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها وترجيحات الاحتمالات المتوقعة.</p> <p>٣. مدى الحاجة إلى إدراج تعديلات عن طريق الإدارة بعد الأخذ في الاعتبار تقدير خبراء الائتمان لتعكس جميع عوامل الخطر ذات الصلة وخصوصاً المتعلقة بتفشي جائحة كوفيد ١٩، والتي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة</p> <p>أدى تطبيق هذه التقديرات، لا سيما في ضوء تفشي الجائحة العالمية كوفيد ١٩، إلى زيادة عدم اليقين في التقدير ومخاطر المراجعة المرتبطة بحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.</p>

المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى، والتي تتألف من المعلومات الواردة في 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 نُعبر 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.

كما أن مجلس الإدارة مسؤول أيضاً عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية وتعديلاتها الصادره 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 حيثما يكون مناسباً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، إلا إذا كان مجلس الإدارة يعتزم 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.

مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تابع)

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 مقارنة 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 تُثير 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.
- إننا نتواصل مع القائمين على حوكمة الشركة بخصوص مجموعة من المسائل من بينها النطاق والتوقيت المزمع القيام بهما للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة بما في ذلك أي وجه من أوجه القصور الخطيرة في الرقابة الداخلية التي اكتشفناها أثناء مراجعتنا.
- كما نقدم إقراراً إلى القائمين على الحوكمة بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بشأن الاستقلالية، وتُبلغهم بكافة العلاقات والمسائل الأخرى التي يُعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا، وكذلك الضمانات ذات الصلة حيثما كان ذلك ينطبق.

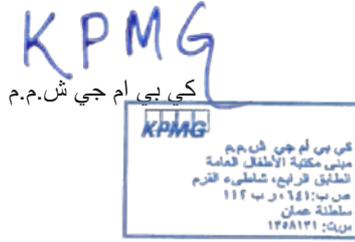
من ضمن المسائل التي تُبلغها إلى القائمين على الحوكمة، فإننا نُحدد تلك المسائل التي كانت ذات أهمية أكثر في مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، وبالتالي تمثل مسائل مراجعة رئيسية. كما نقدم وصفاً لهذه المسائل في تقرير مراجعي الحسابات، وذلك ما لم يكن هناك قانون أو لائحة تمنع الإفصاح العلني عن هذه المسألة أو، في حالات نادرة للغاية، عندما نُقرر أن مسألة ما لا ينبغي أن تُدرج في تقريرنا نظراً لأنه من المتوقع بشكل معقول أن الآثار السلبية المترتبة عن ذلك ستفوق فوائد المصلحة العامة لهذا الإفصاح.

بنك نزوى ش.م.ع.
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

علاوة على ذلك، نشير إلى أن هذه القوائم المالية للبنك كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تتوافق من جميع النواحي الجوهرية مع:

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



١٣ مارس ٢٠٢٢

رقم السجل التجاري: ١٣٥٨١٣١

رقم البطاقة الضريبية:
٨٠٦٣٠٥٢

كي بي ام جي ش.م.ع. شركة محدودة المسؤولية مسجلة في سلطنة عمان، وإحدى الشركات التابعة لكي بي ام جي لوار جلف ليمتد، عضو في منظمة كي بي ام جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لكي بي ام جي انترناشيونال ليمتد، شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة.

كي بي ام جي ش.م.ع. مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان.



٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
معدلة			الموجودات
٦٧,٩٤٣	٩٠,٠٢٨	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
١٢,٩٩٦	٥,٨٥١	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٢٦,٨٤١	٦	استثمارات وكالة لدى بنوك
٢٠٩,١٠٦	٢٣٢,٧٢٤	٧	ذمم السيوع المؤجلة والذمم الأخرى- صافي
١٠٢,٠١٩	١٢٨,٣٢٤	٨	إستثمارات الاوراق المالية
١٧٦,٥٣٩	٢٦٠,١٧٠	٩	تمويل المشاركة - صافي
١٤,١٧٥	١٤,١٧٥	١٠	إستثمار في العقارات
٣٠٣,٩٠٥	٢٩١,٦١٠	١١	إجارة منتهية بالتمليك - صافي
٣٠٩,٠٧٨	٣٣٩,٤٢٢	١٢	وكالة بالاستثمار- صافي
١,٧٨٠	٣,٢٥٨	١٤	ممتلكات ومعدات- صافي
٢,٢٦٤	٣,٣٢٧	١٥	موجودات غير ملموسة
٦,٤٥٤	٩,٠٩٣	١٦	موجودات أخرى
١,٢٠٦,٢٥٩	١,٤٠٤,٨٢٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٢٠٥,٠٠٢	٢١٣,٣٨٨	١٧	حسابات بنوك وكالة
٣٠,١٧٧	٣٤,٦٣٨	١٨	حسابات عملاء وكالة
٢٣٥,١٧٩	٢٤٨,٠٢٦		مجموع المطلوبات
٨١١,٣٩٢	٩١٦,٩٥٨	١٩	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠	٢٢٠,٠١١	٢٠	رأس المال المدفوع
٢,٠٩١	٢,٠٩١	٢١	علاوة إصدار
(٧)	١,٦٥٥	٢٢,١	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار
٣,٢٦٦	٤,٥١٩	٢٢,٢	إحتياطي قانوني
١٥٠	١٥٠		إحتياطي تدني
٤,١٨٨	١١,٤١٣		الأرباح المحتجزة
١٥٩,٦٨٨	٢٣٩,٨٣٩		مجموع حقوق المساهمين
١,٢٠٦,٢٥٩	١,٤٠٤,٨٢٣		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين
٠,١٠٦	٠,١٠٧	٣٤	صافي الموجودات للسهم الواحد (ريال عُماني)
٣٣٦,٥٨٦	٣٩٥,٩٨٩	٢٤	إلتزامات محتملة و إرتباطات تعاقدية

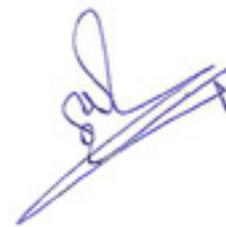
القوائم المالية المرفقة تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٢ ووقعها نيابة عنهم:



خالد الكايد
الرئيس التنفيذي



مصباح بن سيف المطيري
نائب رئيس مجلس الإدارة



خالد بن عبدالله الخليبي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٤١ جزءاً من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠ (معدلة)		إيضاحات ٢٠٢١		
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف			
١١,٨٤٩	١١,٨٢٦	٢٥		إيرادات البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى
١٦,٢٥٧	١٥,٤٥٤	٢٦		إجارة منتهية بالتمليك
١٤,٣٩٦	٢٠,٢٢٢			إيرادات وكالة بالاستثمار
٨,٣٤٦	١٢,٤٢٢			إيرادات تمويل المشاركة
١٤٤	١١١	٢٧		أرباح استثمارات وكالة لدى بنوك
٣,٧٦٠	٤,٦٩٢	٢٨		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٥٤,٧٥٢	٦٤,٧٢٧			الدخل من الاستثمارات والتمويلات المشتركة
(٣٠,٨٠٣)	(٣٦,٢٣٦)	٢٩		العائد على حسابات الاستثمار المطلقة قبل اقتطاع حصة البنك بصفته مضارباً
٧,٤٣٤	٦,٩٩٨			حصة البنك بصفته مضارباً
(٢٣,٣٦٩)	(٢٩,٢٣٨)			العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
٣١,٣٨٣	٣٥,٤٨٩			حصة البنك من الدخل بصفته مضارباً و رب مال
١,٦٨٢	١,٦٩٥	٣٠		حصة البنك من إيرادات الإستثمارات والتمويلات الذاتية
٥,٥١٤	٦,٢٤٤	٣١		إيرادات الخدمات المصرفية
٦٧٥	٩١٩			أرباح عملات أجنبيه - بالاصافي
٣٩,٢٥٤	٤٤,٣٤٧			مجموع الإيرادات
(١٨,٧٢٥)	(٢٠,٩٣٨)	٣٢		مصاريف التشغيل
(٩٣١)	(١,٩٣٦)	١٥g١٤		استهلاكات وإطفاءات
(١٩,٦٥٦)	(٢٢,٨٧٤)			مجموع المصاريف
١٩,٥٩٨	٢١,٤٧٣			الأرباح قبل الضريبة والمخصصات
(٦,٧٠٠)	(٧,١٣٠)	١٣		خسائر تدني
١٢,٨٩٨	١٤,٣٤٣			الأرباح قبل الضريبة
(١,٨٣١)	(١,٨١٧)	٣٣		ضريبة الدخل
١١,٠٦٧	١٢,٥٢٦			صافي الربح بعد الضريبة
٠,٠٠٧	٠,٠٠٧	٣٥		الربحية الأساسية والمخفضة للسهم الواحد - ريال عماني

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٤١ جزءاً من هذه القوائم المالية.



قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	إيضاحات
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
١٢,٨٩٨	١٤,٣٤٣	صافي الربح قبل الضريبة
		التعديلات لـ:
٩٣١	١,٩٣٦	١٥١٤ استهلاكات وإطفاءات
٦,٧٠٠	٧,١٣٠	١٣ مخصص تدني
(٤٠)	-	مخصصات أخرى
(٢٢٥)	(٢٦٦)	احتياطي مخاطر الاستثمار
-	(٢)	الربح من التصرف في الممتلكات والمعدات
٢٠,٦٦٤	٢٣,١٤١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغيرات في الموجودات ومطلوبات:
٧٤٩	(٢٥,٦٤٣)	النقص/(الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى
١٣,٧٢٠	١٢,٠٦٤	النقص في موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك
(٦١,٠٢٣)	(٨٦,٧٢٠)	الزيادة في تمويل المشاركة
١,٦٣١	(٢,٦٩٤)	النقص/(الزيادة) في الموجودات الأخرى
٥٥,٧٥٩	٨,٣٨٦	الزيادة في حسابات العملاء الجارية
٥,٦٩٥	٤,٤٧٢	الزيادة في المطلوبات الأخرى
٣٦,٧٩٥	(٦٦,٩٩٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
-	(١,٥٨٤)	الضريبة المدفوعة
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٣٢,٧٣٧)	(٢٦,٧٥١)	التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(١٢٨,٧٤٩)	(٣١,٥٩٢)	التغير في وكالة بالاستثمار
(٢٧٠)	(١,٤٥٩)	١٥ شراء موجودات غير ملموسة
(٤٦٣)	(٣,٠١٨)	١٤ شراء ممتلكات ومعدات
-	٢	الربح من التصرف في الممتلكات والمعدات
(١٦٢,٢١٩)	(٦٢,٨١٨)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٧٦,٩٦٣	١٧٢,٢٨٥	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
-	(١,٨٧٥)	أرباح الاسهم
-	(١٢٦)	مكافآت مجلس الإدارة
-	٧٠,٠١١	إصدار رأس المال من خلال اسهم حق الافضلية
-	(١١٨)	تكلفة إصدار رأس المال من خلال اسهم حق الافضلية
٧٦,٩٦٣	٢٤٠,١٧٧	صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل
(٤٨,٤٦١)	١٠٨,٧٨١	النقص/الزيادة في النقد وما في حكم النقد
٦٢,١٠٨	١٣,٦٤٧	نقد وما في حكم النقد في بداية السنة
١٣,٦٤٧	١٢٢,٤٢٨	نقد وما في حكم النقد في نهاية السنة
٦٧,٩٤٣	٩٠,٠٢٨	٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
(٥٠٠)	(٥٠٠)	٤ وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني
١٣,٠١٢	٥,٩٠٦	٥ ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٢٧,٠٠٠	٦ استثمارات وكالة
(٦٦,٨٠٨)	(٦)	١٩ حسابات بنوك وكالة أقل من ثلاثة شهور
١٣,٦٤٧	١٢٢,٤٢٨	نقد وما في حكم النقد لأغراض قائمة التدفقات النقدية

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٤١ جزءاً من هذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار	إحتياطي قانوني	إحتياطي تدني	الأرباح المحتجزة	المجموع	رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار	إحتياطي قانوني	إحتياطي تدني	الأرباح المحتجزة	المجموع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
(٧)	٣,٢٦٦	١٥٠	٤,١٨٨	١٥٩,٦٨٨	١٥٠,٠٠٠	٢,٠٩١	(٧)	٣,٢٦٦	١٥٠	٤,١٨٨	١٥٩,٦٨٨
١,٥٩٥	-	-	(١,٩٢٩)	(٣٣٤)	-	-	١,٥٩٥	-	-	(١,٩٢٩)	(٣٣٤)
١,٥٨٨	٣,٢٦٦	١٥٠	٢,٢٥٩	١٥٩,٣٥٤	١٥٠,٠٠٠	٢,٠٩١	١,٥٨٨	٣,٢٦٦	١٥٠	٢,٢٥٩	١٥٩,٣٥٤
٦٧	-	-	-	٦٧	-	-	٦٧	-	-	-	٦٧
-	-	-	١٢,٥٢٦	١٢,٥٢٦	-	-	-	-	-	١٢,٥٢٦	١٢,٥٢٦
-	١,٢٥٣	-	(١,٢٥٣)	-	-	-	-	١,٢٥٣	-	(١,٢٥٣)	-
-	-	-	(١,٨٧٥)	(١,٨٧٥)	-	-	-	-	-	(١,٨٧٥)	(١,٨٧٥)
-	-	-	-	٧٠,٠١١	٧٠,٠١١	-	-	-	-	-	٧٠,٠١١
-	-	-	(٢٤٤)	(٢٤٤)	-	-	-	-	-	(٢٤٤)	(٢٤٤)
١,٦٥٥	٤,٥١٩	١٥٠	١١,٤١٣	٢٣٩,٨٣٩	٢٢٠,٠١١	٢,٠٩١	١,٦٥٥	٤,٥١٩	١٥٠	١١,٤١٣	٢٣٩,٨٣٩
إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار	إحتياطي قانوني	إحتياطي تدني	الأرباح المحتجزة (خسائر متراكمة)	المجموع	رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار	إحتياطي قانوني	إحتياطي تدني	الأرباح المحتجزة (خسائر متراكمة)	المجموع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
(٧٢١)	٢,١٥٩	١٥٠	(٥,٧٧٢)	١٤٧,٩٠٧	١٥٠,٠٠٠	٢,٠٩١	(٧٢١)	٢,١٥٩	١٥٠	(٥,٧٧٢)	١٤٧,٩٠٧
٧١٤	-	-	-	٧١٤	-	-	٧١٤	-	-	-	٧١٤
-	-	-	١١,٦٧	١١,٦٧	-	-	-	-	-	١١,٦٧	١١,٦٧
-	١,١٠٧	-	(١,١٠٧)	-	-	-	-	١,١٠٧	-	(١,١٠٧)	-
(٧)	٣,٢٦٦	١٥٠	٤,١٨٨	١٥٩,٦٨٨	١٥٠,٠٠٠	٢,٠٩١	(٧)	٣,٢٦٦	١٥٠	٤,١٨٨	١٥٩,٦٨٨

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٤١ جزءاً من هذه القوائم المالية.



قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
-	-	مصادر صندوق الخيرات
٣٨	٢١	رصيد في ١ يناير
٣٨	٢١	إيرادات مخالفة أحكام الشريعة للسنة
		مجموع المصادر
٣٨	٢١	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 بالسيب وهيئة عُمان الخيرية والجمعية العمانية لرعاية القرآن الكريم.

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٤١ جزءً من هذه القوائم المالية.



١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

بنك نزوي "البنك" هو شركة مساهمة عمّانية 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 العمّاني 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 العمّاني ويشرف عليه مجلس الرقابة الشرعية بناء على عقد تأسيس البنك ونظامه الأساسي. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، يوجد لدى البنك ٤١٥ موظف (٢٠٢٠، ٣٩٧ 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 العمّاني.

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 العمّاني 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 العمّاني.

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

٤/٢ استخدام الأحكام والتقدير

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتصلة بها باستمرار. 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 اسس 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 لاعداد التقارير المالية رقم ٩.

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

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

- تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان
- عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات تطلعية وسيناريوهات متعددة
- تعريف التعثر
- العمر المتوقع
- 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.

٢/٤/٢ تقييم الممتلكات الاستثمارية

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

٣ أهم السياسات المحاسبية

تم إعداد البيانات المالية باستخدام السياسات المحاسبية المتوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ باستثناء تطبيق معايير جديدة على النحو المبين في الإيضاح ٣،٣٣،١.

١/٣ النقد وما في حكم النقد

لغرض 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 لديون 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 متضمنا مبلغ الربح" إن وجد، في تاريخ الإستحقاق على أساس إستثمار نسبة الربح المتوقعة.

٥/٣ تمويل المشاركة

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

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 لجنبي 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 وبيع 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 المخصص لانخفاض 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 الأدوات المالية

السياسة من ١ يناير ٢٠٢١

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 لئند 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) التذني

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 أئتمانية 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 المقدرة لذلك الأصل.

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

إحتساب 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 الاحدات 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 %٠ 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 "كمقترض الملاذ الأخير" لذلك البلد، وكذلك النية، التي تعكسها البيانات العامة للحكومات والوكالات ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات، وبغض النظر عن النية السياسية، سواء كانت هناك القدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

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 الإئتمانية 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
- التغييرات المتكررة في الإدارة العليا
- تحويل الأموال داخل شركات تابعه بدون معاملات أساسية
- التأجيل / التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية بأكثر من عام
- 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.
- انخفاض بنسبة ٢٥ في المائة أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل الفوائد والضرائب مقارنة بالسنة السابقة
- التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠ في المائة مقارنة بالعام السابق ومقترن بزيادة في الاقتراض
- 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.

السياسة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تصنيف الأصول المالية

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

(أ) القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (FVOCI) :

(ب) التكلفة المطفأة.

(ج) القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) ؛

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٣ الادوات المالية (تابع)

التدني (تابع)

تصنيف الأصول المالية (تابع)

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تسميتهما FVTPL:

(أ) يحتفظ الأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية ؛ و

(ب) الشروط التعاقدية للأصل المالي تؤدي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي مجرد مدفوعات من الأصل والربح.

لا يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة المضافة (FVOCI) إلا إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تسميتهما بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL):

(أ) يحتفظ الأصل ضمن نموذج عمل يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية. و

(ب) الشروط التعاقدية للأصل المالي تؤدي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي مجرد مدفوعات من أصل والربح.

عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار في الاسهم الغير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك اختيار بصره غير قابلة للنقض لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في OCI. يتم إجراء هذه الاختيارات تقوم على أساس الاستثمار عن طريق الاستثمار. يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى مفاصة ب FVTPL.

بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف المبدئي ، يمكن للبنك أن يحدد بشكل غير قابل للنقض أصول مالية تفني بالمتطلبات التي يرغب في قياسها بالتكلفة المطفأة أو عن طريق FVOCI كما في FVTPL وهذا من شأنه ان يقضي ذلك أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ خلاف ذلك.

تصنيف الالتزامات المالية

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

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

تقييم نموذج العمل

يقوم البنك بتقييم هدف نموذج العمل الذي يتم فيه الاحتفاظ بموجودات على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس الطريقة المثلى لإدارة الأعمال وتوفير المعلومات للإدارة. المعلومات التي يتم النظر فيها تشمل:

(أ) السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في الممارسة. وعلى وجه الخصوص ، إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب الأرباح التعاقدية ، أو الاحتفاظ بمظهر محدد لمعدل الربح، أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛

(ب) كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة البنك بها ؛ المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية الموجودة في ذلك النموذج التجاري) وكيفية إدارة تلك المخاطر ؛

(ج) كيفية تعويض مديري النشاط التجاري - على سبيل المثال ، إذا كان التعويض مستندا إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم جمعها ؛

(د) وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة ، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل ، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج العمل على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد التحقق المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للبنك ، لا يغير البنك تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج العمل هذا ، ولكنه يتضمن هذه المعلومات عند تقييم النشاطات المالية التي نشأت حديثاً أو المشتراة حديثاً.

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

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٣ الأدوات المالية (تابع)

السياسة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

تقييم التدفقات النقدية التعاقدية إذا كانت مجرد مدفوعات لأصل الدين والأرباح (SPPP)

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

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

(ب) مميزات العيب الائتماني ؛

(ج) شروط الدفع المسبق والتمديد ؛

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

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

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

الأوراق المالية الاستثمارية

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

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

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

(ج) سندات الدين المقاسة على أساس FVOCI ؛

(د) الأوراق المالية الاستثمارية للأسهم المحددة في FVOCI.

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

(أ) الأرباح من الأصول المالية

(ب) والانعكاسات ECL

(ج) مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية.

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

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

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

إعادة التصنيف

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

التدني

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

(أ) الأصول المالية التي هي أدوات دين ؛

(ب) عقود الضمان المالي الصادرة.

(ج) التزامات التمويل الصادرة.

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

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

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

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٣ الأدوات المالية (تابع)

السياسة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

الأصول المالية المتدنية إئتمانياً

في تاريخ كل تقرير ، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية للديون المشتراة ب FVOCI من خلال بيان الدخل. يعد الأصل المالي "ضعيف إئتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي ذو قيمة إئتمانية الائتمان 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 معيئاً 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 "كمقترض الملاذ الأخير" لذلك البلد ، وكذلك النية ، التي تعكسها البيانات العامة للحكومات والوكالات ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات ، وبغض النظر عن النية السياسية ، سواء كانت هناك القدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لإحساب التقارير المالية ECL – IFRS٩

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

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

في تاريخ التقارير نتيجة لتخفيض التصنيف الداخلي بمقدار درجتين (أ) المتبقي من مدة العمر الافتراضي

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

(ج) عدم تعاون الطرف المقابل في المادة المتعلقة بالوثائق

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

(هـ) التغييرات المتكررة في الإدارة العليا

(و) تحويل الأموال داخل شركات تابعه بدون معاملات أساسية

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

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

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

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

(ك) انخفاض في نسبة العيب المالي

يشتمل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على افتراض قابل للحض 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

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٣ الادوات المالية (تابع)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لإحساب التقارير المالية IFRS٩ – ECL (تابع)

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

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

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

تعريف التخلف عن السداد

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

نظرة عامة على مبادئ ECL

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

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

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

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

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

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

المرحلة ١

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

المرحلة ٢

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

المرحلة ٣

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

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

المرحلة ١

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

المرحلة ٢

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

المرحلة ٣

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

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٧/٣ الاحدات المالية (تابع)

موجودات المشتراة أو الناشئة ضمن إئتمان متدني (POCI) هي عبارة عن موجودات مالية التي لديها تدني إئتمان في قيمتها عند الاعتراف المبدئي. يتم تسجيل موجودات POCI بالقيمة العادلة عند الاعتراف الاطلاي ويتم تسجيل الارباح بعد ذلك على أساس معدل ربح فعال معدّل بالائتمان (EPR). يتم إثبات (ECLs) أو يتم إصداره فقط إلى الحد الذي يحدث فيه تغير لاحق في خسائر الائتمان المتوقعة.

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

إحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL

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

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

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

سياسة الحذف

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

٨/٣ استثمار في موجودات الإجارة

الإجارة التشغيلية بصفة المصرف مستأجر:

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

الإجارة التشغيلية بصفة المصرف مؤجراً:

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

٩/٣ الإستثمار في العقارات

يتم تصنيف الإستثمار في العقارات المحفوظ به للإستخدام ويتم قياسه بالقيمة العادلة إستناداً إلى المعيار المحاسبي رقم ٢٦ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). يتم الاعتراف بالإستثمار في العقارات عند الشراء بالتكلفه مضافاً إليها تكاليف الإقتناء ولاحقاً يعاد تقييمه بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالأرباح الغير متحققه الناتجة عن التغير في القيمة العادلة في الإستثمار في العقارات بشكل مباشر في حقوق المساهمين في بند احتياطي القيمة العادلة للعقارات للفترة التي تحدث بها مع مراعاة الفصل بين الجزء المتعلق بحقوق المساهمين والجزء المتعلق بحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة. الخسائر الغير 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 الاعتراف 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 المتعلقة بالفترات الماليه الحاليه في قائمة الدخل إلى الحد الذي يتم به تغطيه الخسائر السابقه.

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

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

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 تُمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية. وفي حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم وجود أسواق نشطة فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مماثلة لها إلى حد كبير.

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

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

١٣/٣ القيمة العادلة للموجودات غير المالية

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

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.

١٥/٣ الموجودات الغير ملموسة

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

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

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

١٦/٣ حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

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

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

١٧/٣ إحتياطي معدل الأرباح

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

١٨/٣ إحتياطي مخاطر الإستثمار

المبلغ المقطوع 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.

١٩/٣ العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي ويتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل. يتم تسجيل فروقات التحويل للبنود غير النقدية الظاهرة بالقيمة العادلة ضمن إحتياطي القيمة العادلة.

٢٠/٣ التقاص

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

٢١/٣ الإعتراف 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 المستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخص 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 بموادل مماثل لذلك المستخدم في توزيع مصاريف الإجارة، وإن كانت غير مادية فإنها تُحمل مباشرة على المصاريف في الفترة المالية التي تم خلالها إبرام العقد، وتُقاس ذمم الإجارة المدينة بما يعادل قيمتها النقدية.

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

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

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

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

أرباح الإستثمارات: يُثبت دخل الإستثمارات عندما يتم تحصيله.

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

٢٢/٣ العائد على حقوق أصحاب حسابات الإستثمار 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 الإستثمار وإحتياطي معدل الأرباح. يتم توزيع هذه الحصة على المستثمرين بناء على معدل الرصيد المشارك في وعاء المضاربه.

٢٣/٣ منافع الموظفين

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

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

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٢٤/٣ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

٢٥/٣ 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.

٢٦/٣ 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.

٢٧/٣ 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.

٢٨/٣ الزكاة

تقع مسؤولية مراجعة وعاء الزكاة وتحديد مقدار زكاة كل سهم على إدارة البنك بينما مسؤولية دفع الزكاة على المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المقيدة.

٢٩/٣ 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	الشيخ الدكتور محمد الغاربي
-	نائب رئيس الهيئة	الدكتور عزان حسن
-	عضو	الشيخ إبراهيم الصوافي
-	عضو	الشيخ علي الجهمي

٣٠/٣ 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.

٣١/٣ 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.

٣٢/٣ ربحية السهم (EPS)

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

٣٣/٣ المخصصات

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

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣٤/٣ معيار جديد، تعديلات و تفسيرات

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

١/٣٤/٣ معيار جديد، تعديلات و تفسيرات تطبق من ١ يناير ٢٠٢١

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قام البنك بتطبيق كافة التعديلات على المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ذات الصلة بعملياتها والنافذة للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١.

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

قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠، "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة" والذي يسري على البيانات المالية في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. تمثل متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ تغييراً جوهرياً عن معيار المحاسبة المالية رقم ١١ السابق، "المخصصات والاحتياطيات". يستبدل معيار المحاسبة المالية ٣٠ نموذج "الخسارة المتكيدة" في معيار المحاسبة المالية ١١ بنموذج خسارة الائتمان المتوقعة ("ECL"). ينطبق نموذج الانخفاض في القيمة الجديد "الخسائر الائتمانية المتوقعة" أيضاً على بعض التزامات التمويل وعقود الضمان المالي ولكن ليس على استثمارات حقوق الملكية. قبل تطبيق معيار المحاسبة المالية ٣٠، طبق البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية" لحساب خسائر الائتمان المتوقعة التي تماثل معيار المحاسبة المالية ٣٠ مع مراعاة الامتثال لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على النحو المحدد من قبل هيئة الرقابة الشرعية. فرض البنك المركزي العماني (CBO) اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ لجميع البنوك بما في ذلك البنوك الإسلامية والنوافذ الإسلامية وفقاً للتعميم "BM ١١٤٩" المؤرخ ١٣ أبريل ٢٠١٧. وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ١١٤٩، يجب أن تستمر البنوك في صيانة وتحديث تم تطبيق تصنيف المخاطر (أي المعيار، والإشارة الخاصة، والمعيار دون المستوى، وما إلى ذلك) للحسابات وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني القائمة، بما في ذلك تلك المتعلقة بالتغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق معيار المحاسبة المالية ٣٠ بأثر رجعي، باستثناء الفترات المقارنة التي لم يتم إعادة بيانها. لم تنتج أي فروق في القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات الإسلامية عن تطبيق معيار المحاسبة المالية ٣٠ الذي يتطلب تعديل الأرباح المحتجزة والاحتياطيات كما في ١ يناير ٢٠٢١ بسبب تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المماثل سابقاً.

مذ:

- ١) متطلبات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ماثلة لمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ كما هو مذكور أعلاه لمنهج خسائر الائتمان
- ٢) اعتمدت الإدارة تقديرات وأحكام ماثلة كما تم تنفيذها في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، ولم يحدد البنك أي فروق جوهرية أثناء الانتقال من المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ إلى معيار المحاسبة المالية ٣٠.

ومع ذلك، فإن المخصص اعتباراً من السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ يشتمل على الخسائر الائتمانية المتوقعة الأعلى المحددة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ أو معايير البنك المركزي العماني، على النحو المطلوب في المنشور "BM ١١٤٩". يتم تعديل المبلغ التفاضلي صافياً من الضريبة، وبالتالي يتم تجميعه في الحساب المقابل لخسائر الائتمان المتوقعة جنباً إلى جنب مع المبلغ المحمل على احتياطيات انخفاض القيمة ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية.

ينطبق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ على جميع التمويل الإسلامي والاستثمار وبعض الأصول الأخرى التي يحتفظ بها البنك والتي لها خصائص مماثلة. كما ينطبق أيضاً على بعض التعرضات خارج الميزانية العمومية للبنك. يقترح معيار المحاسبة المالية ٣٠ طرقاً مختلفة لتقييم انخفاض القيمة اعتماداً على خصائص مخاطر الأصول والتعرضات على النحو التالي:

- أ. الأصول والتعرضات المعرضة لمخاطر الائتمان (تخضع لمقاربة خسائر الائتمان) الذمم المدينة
- ب. التعرضات خارج الميزانية العمومية الأصول والتعرضات التمويلية والاستثمارية الأخرى المعرضة لمخاطر بخلاف مخاطر الائتمان (تخضع لنهج انخفاض القيمة)، باستثناء المخزون
- ج. المخزون (يخضع لمقاربة صافي القيمة الممكن تحقيقها).

الانتقال

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق معيار المحاسبة المالية ٣٠ بأثر رجعي، باستثناء فترات المقارنة التي لم يتم إعادة بيانها. لم تنتج أي فروق في القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات الإسلامية عن تطبيق معيار المحاسبة المالية ٣٠ الذي يتطلب تعديل الأرباح المحتجزة والاحتياطيات كما في ١ يناير ٢٠٢١ بسبب تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ المماثل سابقاً

يجب أن تظل أي ذمم مدينة من أنشطة التمويل والاستثمار بما في ذلك ذمم الإيجار (الإجارة) والأرباح (الوكالة) خاضعة لنهج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومع ذلك، فإن أصول الإجارة المنتهية بالتمليك والوكالة بالاستثمار وأصول المشاركة المتناقصة التي تعرضت للانخفاض في السابق بموجب نهج الخسائر الائتمانية المتوقعة ستكون الآن عرضة للانخفاض في القيمة.

ب) معيار المحاسبة المالية (٣١) وكالة بالإستثمار

اعتمد البنك المعيار المحاسبي الدولي ٣١ كما هو صادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في ١ يناير ٢٠٢١. أصدرت أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ (الوكالة بالاستثمار) في عام ٢٠١٩. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة والتقرير المالي ل أدوات وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) والأصول والالتزامات ذات الصلة من وجهة نظر كل من المدير (المستثمر) والوكيل.

يستخدم البنك هيكل الوكالة لجمع الأموال من سوق ما بين البنوك ومن العملاء، وقد تم الإبلاغ عن هذه الأموال على أنها مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية والمطلوبات بموجب حسابات الوكالة المستحقة على التوالي اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. جميع الأموال التي تم جمعها باستخدام هيكل الوكالة والتي تسمى معاً "الوكالة" تجمع أموال البنك الممول بشكل مشترك على أساس ترتيب مضاربة أساسي معادل. يتم استثمار هذه المجموعة المختلطة من الأموال في مجموعة مشتركة من الأصول بالطريقة التي يراها البنك مناسبة دون وضع قيود على مكان وكيفية استثمار الأموال ولأي غرض.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣٤/٣ معيار جديد، تعديلات و تفسيرات (تابع)

١/٣٤/٣ معيار جديد، تعديلات و تفسيرات تطبق من ١ يناير ٢٠٢١ (تابع)

بعد اعتماد معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ في ١ يناير ٢٠٢١ ، تم تصنيف مجمع الوكالة الآن كجزء من مجمع تمويل المضاربة بموجب حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار ، ويتم تسجيل الأرباح المدفوعة على هذه العقود كجزء من تحديد العائد على الاستثمار في حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار.

وفقاً للأحكام الانتقالية لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣١ ، قد تختار المنشأة عدم تطبيق هذا المعيار على المعاملات الحالية المنفذة قبل ١ يناير ٢٠٢١ ويكون لها تاريخ استحقاق تعاقدي أصلي قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ومع ذلك ، نظراً لأن ترتيب المجمع المخلوط كان موجوداً لجميع السنوات ، قرر البنك تطبيق المعيار بأثر رجعي ، وبالتالي إعادة تصنيف جميع المعاملات المتعلقة في نهاية العام ونهاية العام السابق المقابل.

أدى تطبيق هذا المعيار إلى تغيير في تصنيف جميع عقود التمويل القائمة على الوكالة كجزء من حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار والإفصاحات الإضافية ذات الصلة (راجع إيضاح ٢٩). التأثير كما هو موضح أدناه:

بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ معاد بيانه:

بيان الدخل	معاد بيانه (مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الربح المدفوع على الوكالة	-	(١٥,٧٦٦)
العائد على حاملي حسابات الاستثمار المطلق قبل حصة البنك كمضارب	(٣٠,٨٠٣)	(١٥,٠٣٧)

بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ معاد بيانه:

بيان المركز المالي	معاد بيانه (مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الأصول		
وكالة بالاستثمار - صافي	٣٠٩,٠٧٨	٢٩٨,٦٠٨
أصول أخرى	٦,٤٥٤	١٦,٩٢٤
الالتزامات		
وكالة لدى بنوك	-	٩١,٨٣٣
وكالة العملاء	-	٣٥٣,٤٦٨
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار المطلقة	٨١١,٣٩٢	٣٦٦,٠٩١

بيان التدفقات النقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

بيان التدفقات النقدية	معاد بيانه (مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
وكالة بالاستثمار - صافي	(١٢٨,٧٤٩)	(١١٨,٢٧٩)
أصول أخرى	١,٦٣١	(٨,٨٣٩)
وكالة العملاء	-	١٥,٦١٧
وكالة لدى بنوك	-	٥,٦٧٩
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار المطلقة	٧٦,٩٦٣	٥٥,٦٦٧

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣٤/٣ معيار جديد، تعديلات و تفسيرات (تابع)

(ج) معيار المحاسبة المالية (٣٢) إجاره و إجاره منتهية بالتمليك

هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالية ٨ إجاره و إجاره منتهية بالتمليك ، يهدف المعيار إلى وضع مبادئ التصنيف والاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن المعاملات من نوع الإجارة، بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تدخلها المؤسسة ، في كل من صفة المؤجر والمستأجر. يجلب هذا المعيار تغييرات كبيرة عن المعيار السابق (معيار المحاسبة المالية ٨)، من بين أمور أخرى في الجوانب التالية:

(أ) التغييرات في التصنيف. تصنف معاملات الإجارة بموجب هذا المعيار إلى ما يلي:
اولاً: إدارة الإجارة.

ثانياً. إجارة منتهية بالتمليك مع النقل المتوقع للملكية بعد انتهاء مدة الإجارة - إما عن طريق البيع أو الهبة ؛

ثالثاً. إجارة منتهية بالتمليك مع نقل تدريجي - مع نقل تدريجي للملكية خلال فترة الإجارة بما في ذلك المشاركة المتناقصة للإجارة .

(ب) مبادئ الاعتراف والقياس الجديدة للاعتراف المبدئي لأصل حق الاستخدام ومطلوبات الإجارة والمدفوعات المقدمة لمحاسبة المستأجر والمؤجر. هناك مفهوم جديد للاعتراف بأصل حق الاستخدام والتزامات الإجارة لمحاسبة المستأجر والتي تم احتسابها سابقاً بموجب معيار المحاسبة المالية رقم ٨ وتم الاعتراف بها وتصنيفها كمصرف إيجار في بيان الدخل.

(ج) مطلب تحديد وفصل مكونات الإجارة وغير الإجارة ، إذا لزم الأمر.

(د) مبادئ جديدة للاعتراف والقياس للإجارة المنتهية بالتمليك من خلال التحويل التدريجي / المشاركة المتناقصة ، حيث يجب على المستأجر الاعتراف بـ "الأصل المجمع" (بما في ذلك أصل حق الاستخدام والأصل النسبي المملوك بالفعل من قبل المستأجر) يجب على المؤجر الاعتراف بالتناسب مع الأصول المملوكة. تم إلغاء متطلبات معيار المحاسبة المالية ٨ لتسجيل الاستهلاك الشهري والأرباح والخسائر لهذه المعاملات.

(هـ) السماح بطريقة معدل العائد / الربح الفعلي للمحاسبة عن دخل الإيجار ، في يد المؤجر.

(و) يجب أن يخضع اختبار انخفاض قيمة أصل حق الاستخدام لمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة" ؛ و

(ز) يتم توفير إرشادات مفصلة للعرض والإفصاح مع تحسين الإفصاح من قبل المؤجر والمستأجر للمعلومات مقارنة بالمتطلبات السابقة في معيار المحاسبة المالية ٨.

تطبيق هذا المعيار لم ينتج عنه تغييرات في صافي الربح أو حقوق الملكية المبلغ عنه سابقاً للبنك. وبناءً عليه ، قرر البنك تطبيق معيار المحاسبة المالية ٣٢ باستخدام النهج المعدل بأثر رجعي (أي تأثير جميع عقود الإجارة المؤهلة المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠) المنعكسة في الأرصدة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١. لذلك لم يتم إعادة بيان المعلومات المقارنة. نتج عن تأثير تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ زيادة في حق استخدام الأصول (كما هو موضح ضمن الممتلكات والمعدات) وزيادة في صافي التزامات الإجارة (تظهر ضمن المطلوبات الأخرى). ترتبط عقود الإيجار بالفروع.

مجموع الالتزامات	مجموع الاصول	
-	-	الرصيد الختامي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)
-	١,٩٦٣	تأثير التطبيق :
-	-	حق استخدام الاصول
١,٩٦٣	-	صافي التزامات الإجارة
(١٧٩)	-	اصول اخرى - مدفوعات مسبقة
١,٧٨٤	١,٩٦٣	الرصيد الافتتاحي للتطبيق الاولي لمعيار المحاسبة المالية ٣٢ في ١ يناير ٢٠٢١

(د) معيار المحاسبة المالية (٣٣) الاستثمار في الصكوك والأسهم وأدوات مشابهه

اعتمد البنك معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في ١ يناير ٢٠٢١.

الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ التصنيف والاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة الأخرى التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية. ينطبق هذا المعيار على استثمارات المؤسسة سواء في شكل سندات دين أو حقوق ملكية. يطل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية ٢٥ الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة.

يصنف المعيار الاستثمارات إلى نوع حقوق الملكية ونوع الدين وأدوات الاستثمار الأخرى. يمكن تصنيف الاستثمار وقياسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

تعتمد فئات التصنيف الآن على اختبارات نموذج الأعمال ولن يُسمح بإعادة التصنيف إلا عند تغيير نموذج الأعمال وسيتم تطبيقه في المستقبل.

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣٤/٣ معيار جديد، تعديلات و تفسيرات (تابع)

(د) معيار المحاسبة المالية (٣٣) الاستثمار في الصكوك والاسهم وادوات مشابهه (تابع)

يجب أن تكون الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة وتلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ستخضع لمخصصات انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة". في ظروف محدودة ، حيث لا تكون المؤسسة قادرة على تحديد مقياس موثوق للقيمة العادلة للاستثمارات في حقوق الملكية ، يمكن اعتبار التكلفة أفضل تقدير تقريبي للقيمة العادلة. تم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ ويسري بأثر رجعي. ومع ذلك ، فإن الأثر التراكمي ، إن وجد ، المنسوب إلى حقوق الملكية وحقوق المساهمين لأصحاب حسابات الاستثمار المتعلقة بالسنوات السابقة ، يجب تعديله بالقيمة العادلة للاستثمارات المتعلقة بالأصول الممولة من قبل فئة أصحاب المصلحة ذات الصلة.

قام البنك بالفعل بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية (المعيار الدولي للتقارير المالية ٩) مع الأخذ في الاعتبار المنشور رقم ١١٤٩ الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧.

أدى تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للاعتراف والتصنيف وقياس الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة الأخرى ، ومع ذلك ، فإن تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ لم يكن له تأثير كبير على أي مبالغ تم الإبلاغ عنها مسبقاً في البيانات المالية. السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ومع ذلك ، وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ ومعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ ، يجب اختيار الاستثمار المدرج بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية للتحقق من وجود انخفاض في القيمة في كل فترة تقرير وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠. في ١ يناير ٢٠٢١ أجرى البنك اختبار انخفاض القيمة وبناءً عليه حددوا انخفاض ١,٩٢٩ ريال عماني (ألف) على بعض الاستثمارات. لذلك ، فإن الأثر التراكمي على النحو المسموح به وفقاً للمعايير ، فقد قام البنك بتحويل انخفاض القيمة من احتياطي القيمة العادلة للاستثمار إلى الأرباح المحتجزة.

بيان التغييرات في حقوق الملكية وحقوق المساهمين لحاملي حسابات الاستثمار المطلق تأثير معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف
المبلغ عند اعتماد معيار المحاسبة المالية ٣٣	المبلغ عند اعتماد معيار المحاسبة المالية ٣٣
الأرباح المحتجزة	(١,٩٢٩)
إحتياطي القيمة العادلة للاستثمار	١,٥٩٥
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار المطلقة	٣٣٤

(هـ) معيار المحاسبة المالية (٣٤) التقارير المالية لحاملي الصكوك

تم إصدار المعيار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. يهدف معيار المحاسبة المالية ٣٤ إلى وضع مبادئ المحاسبة والتقارير المالية للأصول والشركات التي تقوم عليها الصكوك لضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع أصحاب المصلحة المعنيين ، وخاصة حملة الصكوك. نظراً لأن البنك لم يصدر أي صكوك حتى الآن ، فإن تطبيق هذا المعيار لم ينتج عنه تغييرات في صافي الربح أو حقوق الملكية المبلغ عنه سابقاً للبنك.

(و) معيار المحاسبة المالية (٣٥) إحتياطيات المخاطر

يوفر المعيار إرشادات قائمة على المبادئ بشأن الاحتفاظ بالاحتياطيات ، بما في ذلك نهج استخدام الاحتياطيات. كما يتطلب ذلك من المؤسسات المالية الدولية أن توضح في البيانات المالية عن أساس تحديد التحويلات داخل وخارج الاحتياطيات ، والحد الأدنى للاحتياطيات المحددة واستخدام الاحتياطي المحدد. كما أنه يوفر إرشادات لتقييم ومحاسبة المخاطر المختلفة التي ينطوي عليها الأمر وإدراك الحاجة إلى مستويات مختلفة من الاحتياطيات بما يتماشى مع ديناميكية المخاطر عبر التقويم المالي. أخيراً ، يربط أيضاً مخصصات انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة مقابل الاحتياطيات التي يجب الاحتفاظ بها لأصحاب المصلحة المشاركين.

إن تطبيق هذا المعيار لم ينتج عنه تغييرات في صافي الربح أو حقوق الملكية المبلغ عنه سابقاً للبنك.

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

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.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٥,٤٤٣	٧,١٦٨	نقد في الصندوق
٦٢,٠٠٠	٨٢,٣٦٠	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٥٠٠	٥٠٠	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني
٦٧,٩٤٣	٩٠,٠٢٨	

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

خلال السنة، يتم الاحتفاظ بمتوسط حد ادنى لدى البنك المركزي العُماني حيث يبلغ الإحتياطي القانوني ٣٢,٣٥١ مليون ريال عُماني (٢٠٢٠: ٢٧,٧٥٤ مليون ريال عُماني).

تم تصنيف جميع التعرضات المذكورة أعلاه على أنها المرحلة ١ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
١٣,٠١٢	٥,٩٠٦	بنوك اجنبيه – بالعملة الأجنبية
١٣,٠١٢	٥,٩٠٦	
(١٦)	(٥٥)	ناقص: خسائر تدني
١٢,٩٩٦	٥,٨٥١	المجموع

تحركات البدلات المتعلقة بخسائر الائتمان هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
١٢	١٦	رصيد في ١ يناير
٤	٣٩	قدمت خلال السنة (إيضاح ١٣)
١٦	٥٥	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
-	٢٧,٠٠٠	بنوك محلية – بعملات محلية
-	٥٥	الأرباح المستحقة بنوك محلية – بعملات محلية
-	٢٧,٠٥٥	
-	(٢١٤)	ناقص: خسائر تدني (إيضاح ١٣)
-	٢٦,٨٤١	

فيما يلي حركة خسائر تدني مقابل استثمارات الوكالة بين البنوك:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٦	-	خسائر تدني كما في ١ يناير
(٦)	٢١٤	خسائر تدني خلال السنة (إيضاح ٣١)
-	٢١٤	الرصيد في ١٣ ديسمبر



إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٧ 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
			ناقص:
(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

المجموع ٢٠٢٠	تمويل ذاتي ٢٠٢٠	تمويل مشترك ٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١٢٧,٦٧٣	١,٩٥٠	١٢٥,٧٢٣	ذمم بيوع (مرابحة) - أفراد
١٠٤,٩٩٥	-	١٠٤,٩٩٥	ذمم بيوع (مرابحة) - شركات
٤,٠٩٩	-	٤,٠٩٩	ذمم إستصناع - شركات
٨٦	-	٨٦	ذمم إجارة - أفراد
٦٩	-	٦٩	ذمم إجارة - شركات
٢,٤٠٨	-	٢,٤٠٨	ذمم بطاقات إئتمان
٢٣٩,٣٣٠	١,٩٥٠	٢٣٧,٣٨٠	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
			ناقصاً:
(٢٦,١٠٧)	(١٨٤)	(٢٥,٩٢٣)	الإيرادات المؤجلة
(٤,٠١٦)	(١٨)	(٣,٩٩٨)	خسائر تدني
(١٠١)	(٢)	(٩٩)	أرباح محتجزة
٢٠٩,١٠٦	١,٧٤٦	٢٠٧,٣٦٠	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٢,٨١٣	٤,٠١٦	رصيد في ١ يناير
١,٢٠٣	٢,٠٢٥	خسائر التدني خلال السنة (إيضاح ١٣)
٤,٠١٦	٦,٠٤١	رصيد في ٣١ ديسمبر

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٢٧,٨٢١	٢٦,١٠٧	رصيد في ١ يناير
٣٢	٤,٥٤٦	الأرباح المؤجلة خلال السنة
(١,٧٤٦)	(٣,٧٩٠)	الأرباح المؤجلة المتنازل عنها خلال السنة
٢٦,١٠٧	٢٦,٨٦٣	رصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١٦	١٠١	رصيد في ١ يناير
٨٥	١٩	الأرباح المحتجزة خلال السنة
١٠١	١٢٠	رصيد في ٣١ ديسمبر

بلغت الذمم المتعثرة من ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى ١٣,٦٩٢ مليون ريال عماني بنسبة ١,١٩٪ من صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٣,٢٨٦ مليون ريال عماني بنسبة ١,٣٢٪ من صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى).

٨ الإستثمار في الاوراق المالية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٢,٠٠٢	٢,٠٠٢	ادوات دين مقاسة بالتكلفة المطفأة (إيضاح أ)
١٠٠,٢٠٨	١٢٧,٠٣٨	ادوات دين/حقوق الملكية مقاسة من خلال حقوق الملكية (إيضاح ب)
١٠٢,٢١٠	١٢٩,٠٤٠	المجموع قبل خسائر التدني
(١٩١)	(٧١٦)	يطرناقص: تدني الخسائر (الإيضاح ٨ أ و ٨ ب)
١٠٢,٠١٩	١٢٨,٣٢٤	

أ) ادوات دين مقاسة بالتكلفة المطفأة

تمويل ذاتي	تمويل ذاتي	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٢,٠٠٢	٢,٠٠٢	صكوك محلية مدرجة
(٢٣)	(٢٠)	ناقص: خسائر تدني
١,٩٧٩	١,٩٨٢	مجموع الصكوك المدرجة بالتكلفة المطفأة

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

تمويل ذاتي	تمويل ذاتي	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٩٧,٤٨٢	١٢٤,٣١٣	ادوات دين مقاسة من خلال حقوق الملكية (إيضاح ١)
٢,٧٢٦	٢,٧٢٥	ادوات حقوق الملكية مقاسة من خلال حقوق الملكية (إيضاح ٢)
١٠٠,٢٠٨	١٢٧,٠٣٨	المجموع قبل خسائر التدني
(١٦٨)	(٦٩٦)	ناقص: خسائر تدني
١٠٠,٠٤٠	١٢٦,٣٤٢	

ج) ادوات دين مقاسة من خلال حقوق الملكية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٧٦,٣٧٤	٨٤,٨٥٠	استثمارات متوفر لها أسعار سوقية
٣,٩٥٨	٤,٢٠٦	صكوك حكومية
		صكوك شركات
١٧,١٥٠	٣٥,٢٥٧	استثمارات غير متوفر لها أسعار سوقية
٩٧,٤٨٢	١٢٤,٣١٣	صكوك حكومية
(١٦٨)	(٦٩٦)	
٩٧,٣١٤	١٢٣,٦١٧	ناقص: تدني خسائر



إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإستثمار في الاوراق المالية (تابع)

٨

د ادوات ملكية مقاسة من خلال حقوق الملكية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٢٨٤	١٩٨	أسهم إقليمية غير مدرجة
٥٧	٣٦	أسهم محلية مدرجة
٢,٧٢٦	٢,٧٢٥	المجموع

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

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 (ايضاح ٨ - ج)
١٢٦,٣٤٢	١٢٥,٠٣٦	المجموع

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

- خسائر التدني على الإستثمارات كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٢٣٦	١٩١	الرصيد في ١ يناير
(٤٥)	٥٢٥	خسائر تدني خلال السنة (ايضاح ١٣)
١٩١	٧١٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٩ تمويل المشاركة-صافي

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

٢٠٢٠			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١٣٠,٨١١	-	١٣٠,٨١١	تمويل مشاركة- شركات
٥٠,٤٤٦	٢,٤٩٢	٤٧,٩٥٤	تمويل مشاركة- أفراد
١٨١,٢٥٧	-	١٧٨,٧٦٥	
(١١٣)	-	(١١٣)	الارباح المحتجزة
(٤,٦٠٥)	(٦)	(٤,٥٩٩)	ناقص: خسائر تدني
١٧٦,٥٣٩	٢,٤٨٦	١٧٤,٠٥٣	صافي الاستثمار في المشاركة

- حركة خسائر التدني على تمويل المشاركة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٣,٤٦٢	٤,٦٠٥	الرصيد في ١ يناير
١,١٤٣	٣,٠٨٩	خسائر تدني خلال السنة (إيضاح ١٣)
٤,٦٠٥	٧,٦٩٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٠ استثمار في عقارات متاحة للبيع

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

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

يتبع البنك منهجية التقييم على أساس التدفق النقدي ويرى أن القيمة العادلة للاستثمارات في العقارات لا تختلف جوهريا عن قيمتها الدفترية في ٣١ ديسمبر 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.



إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إجارة منتهية بالتملك - صافي

II

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

٢٠٢٠			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٣٤١,٣١٠	١٤,٠٣٥	٣٢٧,٢٧٥	عقارات
(٥٠,٩٥٣)	(٢,٢١٧)	(٤٨,٧٣٦)	التكلفة
٢٩٠,٣٥٧	١١,٨١٨	٢٧٨,٥٣٩	الاستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
٢٢,٣٧١	-	٢٢,٣٧١	معدات
(٧,٤٨٩)	-	(٧,٤٨٩)	التكلفة
١٤,٨٨٢	-	١٤,٨٨٢	الاستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
٣٦٣,٦٨١	١٤,٠٣٥	٣٤٩,٦٤٦	مجموع التكلفة
(٥٨,٤٤٢)	(٢,٢١٧)	(٥٦,٢٢٥)	الاستهلاك المتراكم
٣٠٥,٢٣٩	١١,٨١٨	٢٩٣,٤٢١	صافي القيمة الدفترية
(١,٣٣٤)	(٢٨)	(١,٣٠٦)	ناقص: خسائر التدني
٣٠٣,٩٠٥	١١,٧٩٠	٢٩٢,١١٥	صافي القيمة الدفترية بعد تدني الخسائر

وفيما يلي حركة خسائر التدني في الإجارة المنتهية بتمليك:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٨٢٥	١,٣٣٤	رصيد في ١ يناير
٥٠٩	٢٣١	خسائر تدني خلال السنة (إيضاح ١٣)
١,٣٣٤	١,٥٦٥	رصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٢ وكالة بالاستثمار - صافي

٢٠٢١	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٣٣١,٥١١	٣٠٤,٧١٤	وكالة بالاستثمار
١٥,٢٧٩	١٠,٤٧٠	ارباح المستحقة
٣٤٦,٧٩٠	٣١٥,١٨٤	إجمالي الاستثمار في وكالة بالاستثمار
(٩٧)	(٨٤)	ارباح المحتجة
(٧,٢٧١)	(٦,٠٢٢)	ناقص: خسائر تدني
٣٣٩,٤٢٢	٣٠٩,٠٧٨	الاستثمار في وكالة بالاستثمار - صافي

وفيما يلي حركة خسائر التدني للوكالة بالاستثمار:

٢٠٢١	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٦,٠٢٢	٢,٦٨٠	رصيد في ١ يناير
١,٢٤٩	٣,٣٤٢	خسائر تدني خلال السنة (إيضاح ١٣)
٧,٢٧١	٦,٠٢٢	رصيد في ٣١ ديسمبر

١٣ حركة خسائر تدني المخصص

٢٠٢١	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١٧,٧٢٢	١١,٠٢٢	الرصيد كما في ١ يناير
٢,٠٢٥	١,٢٠٣	خسائر التدني/(استرداد) خلال السنة من:
٢٣١	٥٠٩	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى (إيضاح ٧)
١,٢٤٩	٣,٣٤٢	الإجارة المنتهية بالتمليك (إيضاح ١١)
٣,٠٨٩	١,١٤٣	الوكالة بالاستثمار (إيضاح ١٢)
٥٢٥	(٤٥)	تمويل المشاركة (إيضاح ٩)
٣٩	٤	الاستثمارات (إيضاح ٨)
٢١٤	(٦)	أرصده لدى البنوك (إيضاح ٥)
(٢٤٢)	٥٥٠	استثمارات الوكالة لدى البنوك (إيضاح ٦)
٧,١٣٠	٦,٧٠٠	تسهيلات غير ممولة (إيضاح ٢٠)
٢٤,٨٥٢	١٧,٧٢٢	مجموع خسائر التدني
		الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٤ ممتلكات ومعدات - صافي

٢٠٢١	أثاث وتجهيزات	معدات	سيارات	أجهزة حاسب آلي	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	أصول حق الاستخدام	المجموع	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف						
٤,٨٤٨	١,١٥٦	١٦٦	٢,٣٣٥	-	-	٨,٥٠٥	رصيد في ١ يناير	
-	-	-	-	-	-	١,٩٦٣	تأثير معيار المحاسبة المالية ٣٢	
٤,٨٤٨	١,١٥٦	١٦٦	٢,٣٣٥	-	-	١٠,٤٦٨	إعادة فتح الرصيد	
٧٠	٥٥	-	٦٦	٢٣٩	-	١,٠٥٥	إضافات	
٥٦	-	-	-	(٥٦)	-	-	تحويلات	
-	-	(٣٥)	-	-	-	(٣٥)	تخلص	
٤,٩٧٤	١,٢١١	١٣١	٢,٤٠١	١٨٣	-	١١,٤٨٨	رصيد في ٣١ ديسمبر	
(٣,٧٠٨)	(٨٩٨)	(١١٤)	(٢,٠٠٥)	-	-	(٦,٧٢٥)	استهلاك متراكم في ١ يناير	
(٣٠٠)	(٨٠)	(١٩)	(١٢٧)	-	-	(١,٥٤٠)	مصرف الإستهلاك	
-	-	٣٥	-	-	-	٣٥	تخلص	
(٤,٠٠٨)	(٩٧٨)	(٩٨)	(٢,١٣٢)	-	-	(٨,٢٣٠)	استهلاك متراكم في ٣١ ديسمبر	
٩٦٦	٢٣٣	٣٣	٢٦٩	١٨٣	-	٣,٢٥٨	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	



إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٤ ممتلكات ومعدات - صافي (تابع)

٢٠٢٠	أثاث وتجهيزات	معدات	سيارات	أجهزة حاسب آلي	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	المجموع
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف
رصيد في ١ يناير	٤,٦١٣	١,٠٥١	١٣١	٢,١٩٥	٥٢	٨,٠٤٢
إضافات	١٠٨	١٠٥	٣٥	١٤٠	٧٥	٤٦٣
تحويلات	١٢٧	-	-	-	(١٢٧)	-
رصيد في ٣١ ديسمبر	٤,٨٤٨	١,١٥٦	١٦٦	٢,٣٣٥	-	٨,٥٠٥
استهلاك متراكم في ١ يناير	(٣,٤١٦)	(٧٨٢)	(٩٨)	(١,٨٧١)	-	(٦,١٦٧)
مصرف الإستهلاك	(٢٩٢)	(١١٦)	(١٦)	(١٣٤)	-	(٥٥٨)
استهلاك متراكم في ٣١ ديسمبر	(٣,٧٠٨)	(٨٩٨)	(١١٤)	(٢,٠٠٥)	-	(٦,٧٢٥)
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	١,١٤٠	٢٥٨	٥٢	٣٣٠	-	١,٧٨٠

١٥ موجودات غير ملموسة

٢٠٢١	برامج كومبيوتر	برامج كومبيوتر	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف
رصيد في ١ يناير	٢,٠٧١	١٩٣	١٩٣	٢,٢٦٤
اضافات	١٩٨	١,٢٦١	١,٢٦١	١,٤٥٩
تحويلات	١٧٣	(١٧٣)	(١٧٣)	-
إطفاء	(٣٩٦)	-	-	(٣٩٦)
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	٢,٠٤٦	١,٢٨١	١,٢٨١	٣,٣٢٧

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

١٦ موجودات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٥,٤٢٤	٧,٢٦٧	ارباح مستحقة
٣٧٨	٤٨٦	دفعات مقدمة
٨٣	٨٣	ودائع مستردة
٤٨	٥١	مخزون
٢٤٣	٢٤٣	موجودات استولى عليها البنك
-	٦٥٠	موجودات ضريبية مؤجلة (إيضاح ٣٣)
٢٧٨	٣١٣	أخرى
٦,٤٥٤	٩,٠٩٣	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٧ حسابات العملاء

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١١١,٩٨٦	١٠٦,٠٢٢	حسابات جارية
٩٣,٠١٦	١٠٧,٣٦٦	حسابات التأمينات
٢٠٥,٠٠٢	٢١٣,٣٨٨	

١٨ مطلوبات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٦,٢٣١	٦,٧٤٣	شيكات صادرة
١٣,٤١٤	١٢,٣٦١	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
٥,٨٣٧	٨,٥٠٦	أرباح مستحقة الدفع
١,٥٣٨	١,٢٩٦	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على التسهيلات غير الممولة (إيضاح ١٣)
١,٨٩٩	٢,٨٦٤	إلتزام الضريبة
-	١,٣٧٢	إلتزام الايجار
١,٢٥٨	١,٤٩٦	أخرى
٣٠,١٧٧	٣٤,٦٣٨	

١٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٩١,٨٣٣	٢٠,٥٢٧	وكالة لدى بنوك (إيضاح أ)
٣٥٣,٤٦٨	٥٤٩,٣٣٠	وكالة العملاء (إيضاح ب)
٣٦٥,٧٣٨	٣٤٦,٦٦٥	أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة (إيضاح ج)
(٢)	٣٤٧	احتياطي القيمة العادلة للإستثمار
٣٥٥	٨٩	إحتياطي مخاطر الاستثمار
٨١١,٣٩٢	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 يقم البنك بتحميل أي مصاريف إدارية على حسابات الاستثمار.

بلغ متوسط معدل الربح المنسوب إلى حقوق حاملي حسابات الاستثمار على أساس النسبة أعلاه للسنة (٢٠٢٠ : ٥٠٪)

أ) حسابات بنوك وكالة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٣٦,٠٠٠	-	بنوك محليه - بالعمله المحليه
٣٠,٨٠٠	١٩,٢٥٠	بنوك محليه - بالعمله الأجنبيه
٨	٦	بنوك اجنبيه - بالعمله المحليه
٢٥,٠٢٥	١,٢٧١	بنوك اجنبيه - بالعمله الأجنبيه
٩١,٨٣٣	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		٢٠٢١	٢٠٢٠
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
حسابات توفير			
حسابات استثمار:			
	إستحقاق شهري	٢٢	٨٣
	إستحقاق كل ثلاثة شهور	٦٣٨	٧٢٩
	إستحقاق كل ستة شهور	١,٢٢٠	١,٨٥٤
	إستحقاق كل تسعة شهور	٢٢٥	٢٤٦
	إستحقاق سنوي	٣٠,٢٤٩	٢٤,٣٨٦
	إستحقاق سنة و نصف	٣,٠٥٣	٣,٥٧١
	إستحقاق سنتين	٣٧,٧٨٢	٥٧,٤٨٨
	إستحقاق ثلاث سنوات	٤٢٢	٣٣٢
	إستحقاق أربع سنوات	١٧١	١١٣
	إستحقاق خمس سنوات	١,٢٤٧	٨٦٤
	إستحقاق أكثر من خمس سنوات	٥,١٣٦	٢,٢٩٧
		٣٤٦,٦٦٥	٣٦٥,٧٣٨

أساس توزيع الأرباح بين حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

تم توزيع الأرباح بين حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة لعامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على النحو التالي:

حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		٢٠٢١	٢٠٢٠
حصة المضارب		النسبة المئوية	النسبة المئوية
		٥٠٪	٥٠٪
		٥٠٪	٥٠٪

يتم خصم احتياطي مخاطر الاستثمار بنسبة لا شيء (٢٠٢٠: 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 للحفاظ 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 ٢٠٢٠
حسابات توفير	٨٠٪ - ٢٠٪	١٥٪ - ٣٠٪	٩٨٪	١,٠٢
فترة شهر واحد	٥٠٪ - ٤٦٪	٢٣٪ - ٢٥٪	١,٣٥٪	١,٤٠
فترة ٣ شهور	٥١٪ - ٥٥٪	٢٥,٥٪ - ٢٧,٥٪	١,٥٣٪	١,٥٣
فترة ٦ شهور	٦١٪ - ٦٨٪	٣٠,٥٪ - ٣٤٪	١,٩٠٪	١,٨٨
فترة ٩ شهور	٦٦٪ - ٧٣٪	٣٣٪ - ٣٦,٥٪	٢,٠٥٪	٢,٠٢
فترة سنة واحدة	٧١٪ - ٧٨٪	٣٥,٥٪ - ٣٩٪	٢,٣٧٪	٢,٣٣
فترة سنة ونصف	٧٨,٥٪ - ٨٥٪	-	٣,٢١٪	٣,٢١
فترة سنتين وأكثر	٧٩,٥٪ - ٨٧٪	-	٣,٦٩٪	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 ٢٠٢١

٢٠ رأس المال المدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح به ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُمانى، كما يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٢٢٠,٠١٠,٥٣٨ ريال عُمانى، مقسمة إلى ٢,٢٣٦,٩٥٣,٠٣٢ سهماً بقيمة إسمية ٠,٩٨ ريال للسهم الواحد. (ديسمبر ٢٠٢٠: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُمانى، مقسمة إلى ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة إسمية ٠,١٠٠ ريال للسهم الواحد).

شركة أفلاج للاستثمار المالي هي المساهم الوحيد الذي يمتلك ١٠٪ أو أكثر من أسهم البنك. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ عدد أسهم شركة أفلاج للاستثمار المالي ٧٨٣,٢٨٦,١٥٥ سهم بما يعادل ٣٥,٠٢٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: عدد أسهم شركة أفلاج للاستثمار المالي ١٨٦,٣٤٠,١٠٦ سهم بما يعادل ١٢,٤٪).

خلال العام، قام البنك بجمع رأس مال إضافي من خلال حقوق ٧٣٦,٩٥٣,٠٣٢ سهم بقيمة ٠,٩٥ ريال عُمانى. فيما يتعلق بإصدار حق الافضلية، صرف البنك مبلغ ١١٨,٠٠٠ ريال عُمانى لتغطية مصروفات الإصدار والتي تم خصمها من الأرباح المحتجزة.

٢١ علاوة الإصدار

تمثل علاوة الإصدار البالغة ٢,٠٩١,١٩٢ ريال عُمانى 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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
٢,١٥٩	٣,٢٦٦	١ يناير
١,١٠٧	١,٢٥٣	المعتمد للسنة
٣,٢٦٦	٤,٥١٩	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 ٣٠ يناير ٢٠٢٢ توزيع أرباح ٥ بيسات للسهم الواحد (١١,١٨٥ مليون ريال عُمانى) من الأرباح المحتفظ بها لعام ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١,٢٥٠ بيسات للسهم (١,٨٧٥ مليون ريال عُمانى)) رهناً بموافقة البنك المركزي العمانى وهيئة سوق المال والمساهمين. وحصل البنك على موافقة البنك المركزي العمانى على إجمالي أرباح نقدية بنسبة ١,٢٥٪ من رأس المال المدفوع (٧,٧ مليون ريال عُمانى). وسيتم عرض قرار مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على المساهمين في الاجتماع العام السنوي الذي سيعقد في ٢٨ مارس ٢٠٢٢. بعد توزيع الأرباح، ستخضع نسبة كفاية رأس المال من ١٨,٧٨٪ إلى ١٨,١٩٪ (٢٠٢٠: ١٣,٦٨٪ إلى ١٣,٥٣٪) مقابل الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية بنسبة ١٢,٢٥٪. سوف تنخفض نسبة الأسهم المشتركة من الفئة ١ من ١٧,٨٥٪ إلى ١٧,٦٦٪ (٢٠٢٠: ١٢,٧٨٪ إلى ١٢,٦٣٪)، وستخضع نسبة الفئة الأولى من ١٧,٨٥٪ إلى ١٧,٦٦٪ (٢٠٢٠: ١٢,٧٨٪ إلى ١٢,٦٣٪).

٢٤ التزامات محتملة وإرتباطات تعاقدية

(أ) التزامات محتملة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
١٠٩,٣١١	١١١,٠٣٧	ضمانات
١١٥,٠٤٨	١٢٠,٤٨٢	اعتمادات مستندية
٨٨٠	٣,٢٥٣	قبولات مصرفية
٥١٣	٥٧٣	فواتير تحصيل
٢٢٥,٧٥٢	٢٣٥,٣٤٥	مجموع الالتزامات المحتملة (أ)



إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٤ إلتزامات محتملة وإرتباطات تعاقدية (تابع)

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٧٦,٨٣٤	٧٧,٧٧٠	انشاءات
٥,٩٠٩	١٢,١٩٢	تصنيع
١١٤,٢٣٥	١١١,١٣٦	خدمات
٢٨,٧٧٤	٣٤,٢٤٧	أخرى
<u>٢٢٥,٧٥٢</u>	<u>٢٣٥,٣٤٥</u>	

(ب) إرتباطات تعاقدية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١١٠,٨٣٤	١٦٠,٦٤٤	سقوف إئتمانية غير مستغلة
١١٠,٨٣٤	١٦٠,٦٤٤	مجموع الارتباطات (ب)
<u>٣٣٦,٥٨٦</u>	<u>٣٩٥,٩٨٩</u>	مجموع الإلتزامات والارتباطات (أ + ب)

٢٥ إيرادات البيوع والبيوع الأخرى

تمويل مشترك		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٦,٢٦٨	٦,٦٤٤	أفراد
٥,٥٨١	٥,١٨٢	شركات
<u>١١,٨٤٩</u>	<u>١١,٨٢٦</u>	

٢٦ إيرادات إجارة منتهية بالتمليك

تمويل مشترك		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٤٩,١٣١	٥٢,٩٧٨	إجارة منتهية بالتمليك - عقارات
٤,٩٠٩	٣,٠٥٤	إجارة منتهية بالتمليك - معدات
(٣٧,٧٨٣)	(٤٠,٥٧٨)	استهلاك السنة عن موجودات إجارة منتهية بالتمليك
<u>١٦,٢٥٧</u>	<u>١٥,٤٥٤</u>	

٢٧ ارباح استثمارات وكالة لدى بنوك

تمويل مشترك		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١٣٢	١٠٦	إستثمار وكالة محلية
١٢	٥	إستثمار وكالة أجنبية
<u>١٤٤</u>	<u>١١١</u>	

٢٨ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تمويل مشترك		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٣,٥٧١	٤,٦١٦	أرباح صكوك
١٠١	٧٤	أرباح من الصناديق الإستثمارية
٨٨	٢	أرباح بيع صكوك وصناديق استثمارية
٣,٧٦٠	٤,٦٩٢	

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

٢٠٢٠		٢٠٢١		
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١٥,٧٦٦	٢٢,٤٢٤	١٥,٧٦٦	٢٢,٤٢٤	أرباح الوكالة المدفوعة
٨,١٦٩	٨,٢٥٤	٨,١٦٩	٨,٢٥٤	حسابات التوفير
٦,٨٦٨	٥,٥٥٨	٦,٨٦٨	٥,٥٥٨	حسابات الإستثمار
٣٠,٨٠٣	٣٦,٢٣٦	٣٠,٨٠٣	٣٦,٢٣٦	

٣٠ حصة البنك من إيرادات الاستثمارات و التمويلات الذاتية

٢٠٢٠		٢٠٢١		
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١,١٣٤	١,١٣٤	١,١٣٤	١,١٣٤	أرباح الأيجار من الإستثمار في العقارات
١٣٠	١٣٠	١٣٠	١٣٠	أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦٠	٥٧	٦٠	٥٧	إيرادات البيوع المؤجله
٥٦	٧٦	٥٦	٧٦	إيرادات تمويلات المشاركة
٣٠٢	٢٩٦	٣٠٢	٢٩٦	إيرادات إجارة منتهية بتمليك - صافي بعد الإستهلاك
-	٢	-	٢	الربح من التصرف في الممتلكات والمعدات
١,٦٨٢	١,٦٩٥	١,٦٨٢	١,٦٩٥	

٣١ إيرادات الخدمات المصرفية

٢٠٢٠		٢٠٢١		
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١,٠٦٠	١,٣٩٠	١,٠٦٠	١,٣٩٠	إيرادات عمولات
٣,٠٩٥	٣,٣٠٦	٣,٠٩٥	٣,٣٠٦	عمولات تمويلات
١,٣٥٩	١,٥٤٨	١,٣٥٩	١,٥٤٨	عمولات خدمات
٥,٥١٤	٦,٢٤٤	٥,٥١٤	٦,٢٤٤	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢ مصاريف التشغيل

٣٢

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١٢,٢٥١	١٣,٧٣٨	تكاليف الموظفين
٩٧٦	-	مصاريف إيجارات
١,٥٠٨	٢,٦٧٦	إعلانات
١٢٣	١٣٧	إيجارات تشغيل
٩١١	٩٠٧	صيانة
٢٦٧	٢٧٧	أمن ونظافة
٢٣٧	٣٤٦	أتعاب مهنية واستشارية
١٣٢	١٥٠	مصاريف مجلس الإدارة
١٦١	٢٠٥	رسوم حكومية
٩٨	٩٨	قرطاسية ومطبوعات
٦١٥	٦٥٨	هاتف، كهرباء و مياه
٢٩	٣١	مصاريف سفر
١١٣	١٥٣	اشتراكات
٩٧٤	١,٠٦٢	مصاريف بطاقات
-	٧٣	رسوم التمويل على التزامات الإيجار
٣٣٠	٤٢٧	مصاريف أخرى
١٨,٧٢٥	٢٠,٩٣٨	

٣٣ ضريبة الدخل

٣٣

١/٣٣ المسجل في قائمة الدخل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١,٩٠٤	٢,٤٦٧	التزامات الضريبة الحالية
(٧٣)	(٦٥٠)	اطفاء الموجودات الضريبية المؤجله
١,٨٣١	١,٨١٧	مصاريف ضريبة الدخل

يخضع البنك لضريبة الدخل بنسبة ١٥٪ (٢٠٢٠: ١٥٪).

٢/٣٣ تسوية الضريبة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١٢,٨٩٨	١٤,٣٤٣	الارباح بموجب القوائم المالية
١,٩٣٥	٢,١٥١	موجودات ضريبة بالمعدل المذكور سابقا
(٣١)	(٢٢)	مصاريف غير مسموح خصمها و فروق دائمة أخرى
(٧٣)	(٣١٢)	ضرائب مؤجلة معترف بها من العام السابق
١,٨٣١	١,٨١٧	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٣ ضريبة الدخل

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

الموجودات الضريبية المؤجلة مرتبطة بالبند التالية:

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

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

لم يتم الاتفاق حتى الآن على الربط الضريبي للبنك للسنوات الضريبية ٢٠١٨ إلى ٢٠٢٠ مع مصلحة الضرائب. تعتبر الإدارة أن الضرائب الإضافية، إن وجدت، التي قد تصبح مستحقة الدفع عند الانتهاء من التقييم فيما يتعلق بالسنوات الضريبية المفتوحة لن تكون جوهرية على المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تعود الأصول والخصوم الضريبية المؤجلة التي يتم توجيهها من خلال حقوق الملكية للمالك إلى احتياطي القيمة العادلة للاستثمار اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إلى الصفر (ديسمبر ٢٠٢٠: صفر).

٣٤ صافي الموجودات للسهم الواحد

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١٥٩,٦٨٨	٢٣٩,٨٣٩	صافي الموجودات (ريال عماني بالالاف)
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٣٦,٩٥٣,٠٣٢	عدد الأسهم الموجودة (إيضاح رقم ٢٢)
٠,١٠٦	٠,١٠٧	صافي الأصول للسهم الواحد

٣٥ الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١١,٠٦٧	١٢,٥٢٦	صافي الربح للسنة (ريال عماني بالالاف)
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٩٥,٨٤٧,٧٩٢	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.



٣٦ التقارير القطاعية (تابع)

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

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 ٢٠٢١	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الذخيرة والاستثمار	أخرى	المجموع
	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 الإستثمار غير المقيدة	(٧,٧٣٦)	(٢١,٨٢٥)	(١,٧٧١)	٢,٠٩٤	(٢٩,٢٣٨)
حصة البنك من إيرادات الإستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال	١٥,٢٤٧	١٥,١١٦	٣,٠٣٢	٢,٠٩٤	٣٥,٤٨٩
حصة البنك من إيرادات الإستثمارات والتمويل الذاتي	-	-	١,٢٦٥	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 الإستثمار غير المقيدة	٤٧٦,٠٢٠	٤٨٠,٦٧٧	١٠٠,٨٢٣	١٠٧,٤٦٤	١,١٦٤,٩٨٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخبزبة والاستثمار	أخرى	المجموع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
إجمالي الإيرادات (مشترك)	٢١,٠٥٧	٢٩,٧٩١	٣,٩٠٤	-	٥٤,٧٥٢
العائد على حسابات الاستثمار غير المقيدة	(٦,٩٦٩)	(١٦,٣٣٣)	(١,٤٥٥)	١,٣٨٨	(٢٣,٣٦٩)
حصة البنك من إيرادات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال	١٤,٠٨٨	١٣,٤٥٨	٢,٤٤٩	١,٣٨٨	٣١,٣٨٣
حصة البنك من إيرادات الاستثمارات والتمويل الذاتي	-	-	١,٢٦٤	٤١٨	١,٦٨٢
إيرادات تشغيلية أخرى	١,٣٣٧	٤,٤٨٦	٣٦٦	-	٦,١٨٩
مجموع الإيرادات	١٥,٤٢٥	١٧,٩٤٤	٤,٠٧٩	١,٨٠٦	٣٩,٢٥٤
تكاليف الموظفين	(٧,٤٨٢)	(٣,٨٨٨)	(٨٨١)	-	(١٢,٢٥١)
مصاريف تشغيلية أخرى	(٤,٥٥٠)	(١,٥٢٤)	(٤٠٠)	-	(٦,٤٧٤)
استهلاكات وإطفاءات	(٧٢٤)	(١٧٤)	(٣٣)	-	(٩٣١)
مجموع المصاريف	(١٢,٧٥٦)	(٥,٥٨٦)	(١,٣١٤)	-	(١٩,٦٥٦)
صافي الربح قبل الضريبة والمخصصات	٢,٦٦٩	١٢,٣٥٨	٢,٧٦٥	١,٨٠٦	١٩,٥٩٨
خسائر تدني	(١٣٧)	(٦,٦١٠)	٤٧	-	(٦,٧٠٠)
صافي الربح قبل الضريبة	٢,٥٣٢	٥,٧٤٨	٢,٨١٢	١,٨٠٦	١٢,٨٩٨
ضريبة الدخل	-	-	-	(١,٨٣١)	(١,٨٣١)
صافي ربح السنة	٢,٥٣٢	٥,٧٤٨	٢,٨١٢	(٢٥)	١١,٠٦٧
مجموع الأصول	٤٢٠,٠٦٦	٥٦٨,٠٩٢	١٩٧,١٣٣	٢٠,٩٦٨	١,٢٠٦,٢٥٩
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٤٥٥,٧٨٧	٤٦٨,٤٢١	٩١,٨٣٣	٣٠,٥٣٠	١,٠٤٦,٥٧١

٣٧ الأدوات المالية والوصول 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.

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
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

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف
٣٢,٥٠٠	٦٧,٧٠٨	-	١٠٠,٢٠٨
-	-	١٤,١٧٥	١٤,١٧٥
٣٢,٥٠٠	٦٧,٧٠٨	١٤,١٧٥	١١٤,٣٨٣

الأوراق المالية الاستثمارية
استثمارات في عقارات (إيضاح ١٠)
مجموع الموجودات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

٣١ ديسمبر 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	٦٦٤
٣٩٥	٦٨	١,٤٥١	١,٩١٤	٣,٨٢٨
١,٧٥٠	-	-	١,٧٥٠	٣,٥٠٠
٣,٠١١	١٠٩	٢٦٤	٣,٣٨٤	٦,٦٦٩
٥,٦٩٩	٣	٢٥٠	٥,٩٥٢	١١,٩٠٤
٤٦,٨١٥	٥٩	٣٤٢	٤٧,٢١٦	٩٤,٤٢٣

ذمم بيوع مؤجلة والذمم الأخرى
إجارة منتهية بتملك
وكالة بالاستثمار
تمويلات المشاركة
حسابات العملاء
أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة / حسابات وكالة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مساهمين رئيسيين	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف
٨	٦٢	١٧٤	٢٤٤	٤٨٨
٤٢٤	٧٢	١,٥٥٧	٢,٠٥٣	٤,٠٥٧
١,٨٥٠	-	-	١,٨٥٠	٣,٧٠٧
١,٣٥١	-	-	١,٣٥١	٢,٧٠٢
٢٣٧	٦	١٦٣	٤٠٦	٤٠٦
٥٦,٥١٩	٢	٢٦٨	٥٦,٧٨٩	١١٤,٣٨٣

ذمم بيوع مؤجلة والذمم الأخرى
إجارة منتهية بتملك
وكالة بالاستثمار
تمويلات المشاركة
حسابات العملاء
أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة / حسابات وكالة

٣٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

- يبلغ مستوى الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرض للأطراف ذات الصلة ٣٧,٤٦٢ ريال عماني (٢٠٢٠: ٥٣٤,٠٣٤) تتضمن قائمة الدخل المبالغ التالية المتعلقة بأطراف ذات علاقة:

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

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

٣٩ إدارة المخاطر

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

ويشمل الإطار العام للمخاطر بشكل أساسي ما يلي:

- الإشراف العام من قبل مجلس الإدارة 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 للصلاحيات المفوضة لهم. تتم إدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالتمويلات على مستوى العميل الواحد و على مستوى مجموعة من العملاء لهم سمات إئتمانية مشتركة. و للحد من احتمالية تركيز المخاطر، تتم مراقبة الحدود الائتمانية للطرف المقابل على المستوى الفردي و للمجموعة الواحدة، و حدود القطاع بأكمله في ضوء تغيرات في ظروف الطرف المقابل وظروف السوق. يتم اتخاذ جميع القرارات الائتمانية وفقاً لسياسات مخاطر الائتمان للبنك وتعليمات البنك المركزي العماني وتتم مراقبتها وفقاً لذلك.

بعد اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية FAS30 مؤخرًا، تم تعزيز إدارة مخاطر الائتمان بشكل أكبر حيث تم أخذ المزيد من السمات في الاعتبار، بما في ذلك على سبيل المثال دون الحصر، تحديد المخاطر الرئيسية الناشئة القائمة المتعلقة بالصناعة والاقتصاد وبنية المعاملات وحالة المدفوعات في تقييم ECL. بالإضافة إلى ذلك، استخدم البنك أيضاً نموذجاً إحصائياً لدمج العوامل الاقتصادية الكلية ذات الصلة بما في ذلك معدلات التخلفات التاريخية. وفي غياب بعض المقاييس الهامة أو في حالة انحراف المعلومات بشكل كبير عن التوقعات الحالية، يتم استخدام PD النوعي من قبل الإدارة بعد تحليل المحفظة وفقاً لأداة التشخيص.

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 بالتملك 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 مصافاً إليها هامش ربح) من قبل العميل خلال الفترة المتفق عليها في العقد. و عادة ما تكون عمليات المرابحة مضمونة من قبل موجودات المرابحة (سواء كان تمويل عقاري أم تمويل سيارات) وفي بعض الحالات من قبل مجموعة من الضمانات مقدمة من قبل العميل.

(٢) الإستصناع: هو عقد بيع بين البنك و البائع و العميل 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 بالتملك

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

تُعرف 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 تناقصي 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.

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

تحليل المحفظة الائتمانية على النحو التالي:

(أ) التركز حسب الموقع الجغرافي

المطلوبات			الأصول			٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
التزامات محتملة وارتباطات	حسابات 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		
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	
١٢,٠٢٤	-	-	٣٩٨	-	٢,٦٤٠	اوروبا وشمال أمريكا	
٣,٠٩٥	٦	-	٣٠,٨٠٠	-	٨٧	افريقيا و آسيا	
٣٩٥,٩٨٩	٢٠,٥٢٧	١,١٠٩,٣٨٣	١٢٩,٠٤٠	١,١٥٨,٥٠٦	٣٢,٩٠٦	المجموع	

٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

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

(ب) التركيز حسب نوع العميل

المطلوبات			الأصول			
التزامات محتملة وارتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	اجمالي استثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التمويلات	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	-	٤٧٦,٠٣٨	-	٤٧٦,٤٠٩	-	أفراد
٣٠٦,٤٥٩	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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(ج) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

المطلوبات			الأصول			٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
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 بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف		
-	-	٤٧٦,٠٣٨	-	٤٧٦,٤٠٩	-	أفراد	
١٣٠,٥٨٥	-	٢٣,٩٥٤	-	١٠٣,١١٦	-	إنشاءات	
-	-	٣,٦٦٢	-	٧٨,٧٧١	-	صناعة	
-	٢٠,٥٢٧	-	-	-	٣٢,٩٠٦	الخدمات المالية	
٨٩,٥٣٠	-	٥٢٢,٧٠٥	١٢٠,١٠٨	-	-	حكومة	
٨٤,٧٤٢	-	١٧,٧٧٢	-	٢٨٨,٣٣١	-	خدمات أخرى	
٩١,١٣٢	-	٦٥,٢٥٢	٨,٩٣٢	٢١١,٨٧٩	-	أخرى	
<u>٣٩٥,٩٨٩</u>	<u>٢٠,٥٢٧</u>	<u>١,١٠٩,٣٨٣</u>	<u>١٢٩,٠٤٠</u>	<u>١,١٥٨,٥٠٦</u>	<u>٣٢,٩٠٦</u>		

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 بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف		
-	-	٤١٤,٢٣٠	-	٤٤٠,٤٨١	-	أفراد	
١١٠,٥٩٦	-	٢٢,٨٦٢	-	١٠٥,٢٠٦	-	إنشاءات	
١٧,٩٤٢	-	٨,٢٤٥	-	٨٤,٢١٤	-	صناعة	
-	٩١,٨٣٣	-	-	-	١٣,٠١٢	الخدمات المالية	
٩٤,٧٨٩	-	٣٧٧,٩٩٢	٩٣,٥٢٥	-	-	حكومة	
٧٠,٤١٣	-	١٥,٥٦٨	-	٢١٦,٩٤٤	-	خدمات أخرى	
٤٢,٨٤٦	-	٨٥,٣١١	٨,٦٨٥	١٨٣,٦٩٥	-	أخرى	
<u>٣٣٦,٥٨٦</u>	<u>٩١,٨٣٣</u>	<u>٩٢٤,٢٠٨</u>	<u>١٠٢,٢١٠</u>	<u>١,٠٣٠,٥٤٠</u>	<u>١٣,٠١٢</u>		

(د) إجمالي مخاطر الائتمان

٢٠٢٠	٢٠٢١	إجمالي التمويلات مستحق من بنوك و إستثمارات وكالة إستثمارات في صكوك وأسهم
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
١,٠٣٠,٥٤٠	١,١٥٨,٥٠٦	
١٣,٠١٢	٣٢,٩٠٦	
١٠٢,٢١٠	١٢٩,٠٤٠	
<u>١,١٤٥,٧٦٢</u>	<u>١,٣٢٠,٤٥٢</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٦٥,٧٤٨	-	٢٦٥,٧٤٨	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة
٢٩٣,١٧٥	-	٢٩٣,١٧٥	إجمالي إجارة منتهية بالتمليك
٢٦٨,٠٧٢	-	٢٦٨,٠٧٢	إجمالي تمويل المشاركة
٣٣١,٥١١	-	٣٣١,٥١١	إجمالي وكالة بالاستثمار
١٢٩,٠٤٠	٣٨,٥٤٠	٩٠,٥٠٠	استثمارات في صكوك وأسهم
٣٢,٩٠٦	٥,٩٠٦	٢٧,٠٠٠	أرصدة لدى بنوك وإستثمارات وكالة
١,٣٢٠,٤٥٢	٤٤,٤٤٦	١,٢٧٦,٠٠٦	المجموع

سلطنة عمان	دول اخرى	المجموع	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٣٩,٣٣٠	-	٢٣٩,٣٣٠	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة
٣٠٥,٢٣٩	-	٣٠٥,٢٣٩	إجمالي إجارة منتهية بالتمليك
١٨١,٢٥٧	-	١٨١,٢٥٧	إجمالي تمويل المشاركة
٣٠٤,٧١٤	-	٣٠٤,٧١٤	إجمالي وكالة بالاستثمار
١٠٢,٢١٠	٢٠,٠٢٥	٨٢,١٨٥	استثمارات في صكوك وأسهم
١٣,٠١٢	١٣,٠١٢	-	أرصدة لدى بنوك وإستثمارات وكالة
١,١٤٥,٧٦٢	٣٣,٠٣٧	١,١١٢,٧٢٥	المجموع

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

٢٠٢١	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	إجمالي ذمم بيوع مؤجلة	إجمالي أصول إجارة وإيجاره منتهية بتمليك	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	
-	٢٥,٣٤٠	٢,٩٢٦	١٠,٤٣٣	٦٤,٤١٧	-	١٠٣,١١٦	١٣٠,٥٨٥	انشاءات
-	١٧,٠٧٦	٢٤٥	١٢,٣٨٣	٦١,٥٢٨	-	٩١,٢٣٢	٣٧,٤٦٥	كهرباء، غاز ومياه
٣٢,٩٠٦	-	-	-	-	-	٣٢,٩٠٦	-	مؤسسات مالية
-	١٨,٠١٦	٣,٣٧٠	٣٦,١٨٨	١٣٩,٥٢٥	-	١٩٧,٠٩٩	٤٧,٢٧٨	خدمات
-	١٤٢,٢٥٣	٢٣٩,٩٥١	٩٤,٢٠٥	-	-	٤٧٦,٤٠٩	-	تمويل شخصي
-	-	-	-	-	١٢٠,١٠٨	١٢٠,١٠٨	٨٩,٥٢٩	قطاعات حكومية
-	-	-	-	-	-	-	-	تمويل لغير المقيمين
-	٦٣,٠٦٣	٤٦,٦٨٣	١١٤,٨٦٣	٦٦,٠٤١	٨,٩٣٢	٢٩٩,٥٨٢	٩١,١٣٢	أخرى
٣٢,٩٠٦	٢٦٥,٧٤٨	٢٩٣,١٧٥	٢٦٨,٠٧٢	٣٣١,٥١١	١٢٩,٠٤٠	١,٣٢٠,٤٥٢	٣٩٥,٩٨٩	المجموع



إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٢٠٢٠	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	الإلتزامات محتملة و إرتباطات تعاقدية	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف
	-	١٧,٢٧٠	٣,٦٢٧	٩,٠٩٧	٧٥,٢١٢	-	١١٠,٥٩٦	١٠٥,٢٠٦	-
	-	١٤,١٤٨	٢٧٨	١٤,٨٥٦	٦٢,٩٨٩	-	٢٧,٠٤٢	٩٢,٢٧١	-
	١٣,٠١٢	-	-	-	-	-	-	١٣,٠١٢	-
	-	٢١,٦٦٢	٣,٩٢٨	١٧,٨٣٠	٨١,٢٥٣	-	٤٣,٣٧١	١٢٤,٦٧٣	-
	-	١٣٠,١٦٨	٢٥٩,٨٦٧	٥٠,٤٤٦	-	-	-	٤٤٠,٤٨١	-
	-	-	-	-	-	٩٣,٥٢٥	٩٤,٧٨٨	٩٣,٥٢٥	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	٥٦,٠٨٢	٣٧,٥٣٩	٨٩,٠٢٨	٨٥,٢٦٠	٨,٦٨٥	٦٠,٧٨٩	٢٧٦,٥٩٤	-
	-	٢٣٩,٣٣٠	٣٠٥,٢٣٩	١٨١,٢٥٧	٣٠٤,٧١٤	١٠٢,٢١٠	٣٣٦,٥٨٦	١,١٤٥,٦٧٢	-
	١٣,٠١٢	-	-	-	-	-	-	-	-

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

٢٠٢١	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة	إجمالي إجارة منتهية بالتمليك	إجمالي تمويل بالمشاركة	إجمالي وكالة بالاستثمار	استثمارات في صكوك وأسهم	مخاطر خارج قائمة المركز المالي	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف
	٣٢,٩٠٦	١٣,٠٦٦	١,٠٦١	٤٠٧	٣٤,٧١٩	٧٠,٨٧٣	١٦,٥٣١	١٥٣,٠٣٢	-
	-	٣٠,٠٢٩	٢,٦٨٤	٣,٥٦٧	٥٢,١٩١	-	٢٢,٨٦٠	٨٨,٤٧١	-
	-	٣٣,٥٢٧	٣,٨٩٤	٤,٧٦٩	٥١,٤٥٢	٦,٢٦٨	١٠١,٣٥٤	٩٩,٩١٠	-
	-	١٩,٠٥٨	٤,٠٤٨	٥,٥٧٧	١٢,٧٢١	-	١٠,٠٨٢	٤١,٤٠٤	-
	-	١٥,٧٠٥	٤,٢٧٠	٥,٣٩٦	٨,٤٤٨	٢,١٧٦	٢٢١,٧٦٥	٣٥,٨٩٥	-
	-	٩٥,٣٩٦	٤٩,٠٦٨	٦٧,٦٨٠	١٠١,٨٦٦	٢٠٢	١٩,٣٥٦	٣١٤,٢١٢	-
	-	٣٥,٦٤٠	٥٠,٤٠٧	٦٢,٢٠١	٢٢,٨٦٢	٦١,١٣٢	٣,٣٦٣	١٩٧,٢٤٢	-
	-	٢٣,٣٢٧	١٧٧,٧٤٣	١١٨,٥٧٥	٤٧,٢٥٢	٢٣,٣٨٩	٦٧٨	٣٩٠,٢٨٦	-
	٣٢,٩٠٦	٦٦٥,٧٤٨	٢٩٣,١٧٥	٦٦٨,٠٧٢	٣٣١,٥١١	١٢٩,٠٤٠	٣٩٥,٩٨٩	١,٣٢٠,٤٥٢	-

٢٠٢٠	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة	إجمالي إجارة منتهية بالتمليك	إجمالي تمويل بالمشاركة	إجمالي وكالة بالاستثمار	استثمارات في صكوك وأسهم	مخاطر خارج قائمة المركز المالي	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف
	١٣,٠١٢	٨,٥٤٤	١,٢٧٤	١٥٩	١١,٦٧١	١٧,٢٠٧	١٠٢,٢٩٩	٥١,٨٦٧	-
	-	٢١,٣٨١	٢,٥٧٧	٣,٨١٢	٥٣,٢٥٤	-	٢١,١٩١	٨١,٠٢٤	-
	-	٢٥,٩٧٢	٣,٩٥١	٤,٠٩١	٥٥,٨١٦	٤,٤٧١	١٨,٦٨٦	٩٤,٣٠١	-
	-	٢١,١٣٨	٣,٩٨٨	٤,٨٣٣	٣٢,٢٠٠	-	٧,١٩٥	٦٢,١٥٩	-
	-	١٨,٠١٦	٤,٠٦٥	٤,٥٣١	١٣,٥٠٨	٢,١٥٥	٦٦,٥٢٩	٤٢,٢٧٥	-
	-	٩٢,٣٠١	٤٨,٤٤٧	٥١,٥٨١	٨٧,٣٧٩	٢,٠٠٢	١١٦,٨٠٠	٢٨١,٧١٠	-
	-	٣٥,١٣٦	٤٥,٨٧٨	٥٥,٤٤٢	٣٩,١٩٤	٥٣,٣٧٥	١,٣٢٨	٢٢٩,٠٢٥	-
	-	١٦,٨٤٢	١٩٥,٠٥٩	٥٦,٨٠٨	١١,٦٩٢	٢٣,٠٠٠	٢,٥٥٨	٣٠٣,٤٠١	-
	١٣,٠١٢	٢٣٩,٣٣٠	٣٠٥,٢٣٩	١٨١,٢٥٧	٣٠٤,٧١٤	١٠٢,٢١٠	٣٣٦,٥٨٦	١,١٤٥,٦٧٢	-

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 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	

تمويلات أفراد

تمويل شركات مقيمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	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
٤٣٩,٩٥٤	٥٢٧	٣٣٥	١,٠٥٤	
٥٧٧,٣٠٠	١٢,٧٥٩	٣,٨٤٨	١٠,٧٤١	
١,٠١٧,٢٥٤	١٣,٢٨٦	٤,١٨٣	١١,٧٩٥	

تمويل أفراد

تمويل شركات مقيمة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	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
١,٠١٧,٢٧٣	١٣,٢٨٦	٤,١٨٣	١١,٧٩٥	
١,٠١٧,٢٧٣	١٣,٢٨٦	٤,١٨٣	١١,٧٩٥	

سلطنة عمان

المجموع

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

٢٠٢١	٢٠٢٠	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٣٢,٩٠٦	١٣,٠١٢	مستحق من بنوك و إستثمارات وكالة
١٢٩,٠٤٠	١٠٢,٢١٠	إستثمارات في صكوك و أوراق مالية
١,١٥٨,٥٠٦	١,٠٣,٥٤٠	إجمالي التمويلات
١,٣٢٠,٤٥٢	١,١٤٥,٧٦٢	

بنود خارج الميزانية

ضمانات تمويلية

اعتمادات مستندية تمويلية

أوراق تجارية مقبولة

أوراق تجارية برسم التحصيل

ارتباطات

٢٠٢١	٢٠٢٠
١١١,٠٣٧	١٠٩,٣١١
١٢٠,٤٨٢	١١٥,٠٤٨
٣,٢٥٣	٨٨٠
٥٧٣	٥١٣
١٦٠,٦٤٤	١١٠,٨٣٤
٣٩٥,٩٨٩	٣٣٦,٥٨٦

٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(ن) الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,٣٤٠,٧٢١	١٣,٢٩٣	٣٨١,٢٦٧	٩٤٦,١٦١
٩٧,٤٨٢	-	-	٩٧,٤٨٢
٢,٠٠٢	-	٢,٠٠٢	-
-	-	-	-
١٣,٠١٢	-	-	١٣,٠١٢
<u>١,٤٥٣,٢١٧</u>	<u>١٣,٢٩٣</u>	<u>٣٨٣,٢٦٩</u>	<u>١,٠٥٦,٦٥٥</u>

التعرضات الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة (الإجمالي) كما في ١ يناير ٢٠٢١

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

المجموع

صافي التحويل بين المراحل

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

المجموع

١٨٦,٤٨٦	٨٢٨	٦٢,٤٦٩	١٢٣,١٨٩
٢٦,٨٣١	-	٣,٧٠٥	٢٣,١٢٦
-	-	-	-
٢٧,٠٠٠	-	-	٢٧,٠٠٠
(٧,١٠٦)	-	-	(٧,١٠٦)
<u>٢٣٣,٢١١</u>	<u>٨٢٨</u>	<u>٦٦,١٧٤</u>	<u>١٦٦,٢٠٩</u>

التعرضات الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة (الإجمالي) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

المجموع

١,٥٢٧,٢٠٧	١٤,١٢١	٤٤٣,٧٣٦	١,٠٦٩,٣٥٠
١٢٤,٣١٣	-	٣,٧٠٥	١٢٠,٦٠٨
٢,٠٠٢	-	٢,٠٠٢	-
٢٧,٠٠٠	-	-	٢٧,٠٠٠
٥,٩٠٦	-	-	٥,٩٠٦
<u>١,٦٨٦,٤٢٨</u>	<u>١٤,١٢١</u>	<u>٤٤٩,٤٤٣</u>	<u>١,٢٢٢,٨٦٤</u>

خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١

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

المجموع

١٧,٥١٥	٤,١٨٥	٩,٨٤٩	٣,٤٨١
١٦٨	-	-	١٦٨
٢٣	-	٢٣	-
-	-	-	-
١٦	-	-	١٦
<u>١٧,٧٢٢</u>	<u>٤,١٨٥</u>	<u>٩,٨٧٢</u>	<u>٣,٦٦٥</u>

رسوم الفترة (صافي)

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

المجموع

٦,٣٥٢	٣,٠٠٦	٣,٩٤٠	(٥٩٤)
٥٢٨	-	٥٨	٤٧٠
(٣)	-	(٣)	-
٢١٤	-	-	٢١٤
٣٩	-	-	٣٩
<u>٧,١٣٠</u>	<u>٣,٠٠٦</u>	<u>٣,٩٩٥</u>	<u>١٢٩</u>

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 ٢٠٢١
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
(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	٦,٩٣٠	٤٢٩,٩٤٧	١,٠٦٦,٤٦٣	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	٦,٩٣٠	٤٣٥,٥٧٦	١,٢١٩,٠٧٠	المجموع

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	

التعرضات الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة (الإجمالي) كما في ١ يناير ٢٠٢٠

١,١٥٢,٣٩٣	٢٩٤	١٦١,٤٥٥	٩٩٠,٦٤٤	إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية
٦٢,٩٦٣	-	-	٦٢,٩٦٣	الإستثمار و الأوراق المالية
١,٩٩٣	-	-	١,٩٩٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٥٥	-	-	٤٥٥	إستثمارات وكالة لدى بنوك
٢٠,٣٢١	-	-	٢٠,٣٢١	أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى
١,٢٣٨,١٢٥	٢٩٤	١٦١,٤٥٥	١,٠٧٦,٣٧٦	المجموع

صافي التحويل بين المراحل

١٨٨,٣٢٨	١٢,٩٩٩	٢١٩,٨١٢	(٤٤,٤٨٣)	إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية
٣٤,٥١٩	-	-	٣٤,٥١٩	الإستثمار و الأوراق المالية
٩	-	٢,٠٠٢	(١,٩٩٣)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٤٥٥)	-	-	(٤٥٥)	إستثمارات وكالة لدى بنوك
(٧,٣٠٩)	-	-	(٧,٣٠٩)	أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى
٢١٥,٠٩٢	١٢,٩٩٩	٢٢١,٨١٤	(١٩,٧٢١)	المجموع



٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(ن) الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

التعرضات الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة (الإجمالي)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
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	١,٠٥٦,٦٥٠	المجموع

خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٠

١٠,٧٦٨	٣٧٥	٦,١٢٥	٤,٦٦٨	إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية
٢٢٧	-	-	٢٢٧	الإستثمار و الأوراق المالية
٩	-	٩	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦	-	-	٦	إستثمارات وكالة لدى بنوك
١٢	-	-	١٢	أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى
١١,٠٢٢	٣٧٥	٦,١٣٤	٤,٥١٣	المجموع

رسوم الفترة (صافي)

٦,٧٤٧	٣,٨١٠	٣,٧٢٤	(٧٨٧)	إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية
(٥٩)	-	-	(٥٩)	الإستثمار و الأوراق المالية
١٤	-	١٤	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٦)	-	-	(٦)	إستثمارات وكالة لدى بنوك
٤	-	-	٤	أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى
٦,٧٠٠	٣,٨١٠	٣,٧٣٨	(٨٤٨)	المجموع

خسائر الائتمان المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١,٣٢٣,٢٠٦	٩,١٠٨	٣٧١,٤١٨	٩٤٢,٦٨٠	إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية
٩٧,٣١٤	-	-	٩٧,٣١٤	الإستثمار و الأوراق المالية
١,٩٧٩	-	١,٩٧٩	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	إستثمارات وكالة لدى بنوك
١٢,٩٩٦	-	-	١٢,٩٩٦	أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى
١,٤٣٥,٤٩٥	٩,١٠٨	٣٧٣,٣٩٧	١,٠٥٢,٩٩٠	المجموع

(ز) تفشي فيروس كورونا (كوفيد ١٩)

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

التدابير الحكومية

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

تأثير كوفيد ١٩ على البنك

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

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

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

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

٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

(ز) تفشي فيروس كورونا (كوفيد ١٩) (تابع) التأثير على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان SICR

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

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.

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

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

تراكمات الإدارة

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

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

- العملاء والصناعة وقطاع محددة المخاطر الائتمانية المحتملة
- تأثير التصنيفات الخارجية الأخيرة وما نتج عنها من تغيير في هيكل المتأخرات المستحقة
- تأثير كوفيد-١٩ و انخفاض أسعار النفط المتاحة في أحدث المعلومات التطلعية و
- التخفيف من آثار تدابير الدعم الحكومي قدر الإمكان
- ولدى تحديد ما سبق، نظرت الإدارة في الافتراضات التالية:
- سعر النفط الذي يستخدمه البنك حوالي ٥٥ دولار (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٥ دولاراً للبرميل)

سيناريوهات المستخدمة من قبل البنك

السيناريوهات ترجيحية ٥٠٪ و ٣٠٪ و ٢٠٪ لسيناريوهات الارتفاع والانخفاض للتوقعات (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٩٠٪ و ١٠٪ و ٠٪).

ويبين الجدول التالي مقارنة بين بدلات البنك للخسائر الائتمانية على الأصول المالية غير المتضررة (المرحلتين ١ و ٢) تحت المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بناء على ترجيحات ثلاثة سيناريوهات مع بدلات لخسائر الائتمان الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجحة بنسبة ١٠٠٪.

حساسية تقديرات التدبير		خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
خسائر الائتمان المتوقعة من التمويلات الغير متدنية تحت المعيار الدولي للتقارير المالية ٩		ديسمبر ٢٠٢١	ديسمبر ٢٠٢٠
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
المحاكاة			
حالة الاتجاه الصعودي - مرجح بنسبة ١٠٠٪		١٦,٥٠١	١٢,٧٩٧
حالة الأساس - مرجح بنسبة ١٠٠٪		٣٣,٧٥٤	١٢,٧٩٧
سيناريو الجانب السفلي - مرجح بنسبة ١٠٠٪		٣٩,٠١٦	٢٠,٢٠٤

٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

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

تأجيل الالتزام المالي

سمح البنك بتأجيل الالتزام المالي لبعض العملاء بما يتماشى مع التعاميم الصادرة عن البنك المركزي العماني منذ مارس ٢٠٢٠ عندما تم إصدار أول تعميم للتأجيل ثم لاحقاً في سبتمبر ٢٠٢٠ ومارس ٢٠٢١ وسبتمبر ٢٠٢١ لإصدار تعميم من البنك المركزي العماني لمواصلة البرنامج بمعايير معينة تقييم أهلية العملاء. وفقاً للتعميم الصادر في سبتمبر ٢٠٢١، انتهى مخطط التأجيل للعملاء المتأثرين في ديسمبر ٢٠٢١، مما يسمح للعملاء بتأجيل سداد التمويل حتى مارس ٢٠٢٢.

تحليل مرحلي للعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع.

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

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إجمالي التموليات و بنود خارج الميزانية
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٥٢٧,٤٢٦	٥,٧١٠	٣١٦,٣٧٣	٢٠٥,٣٤٣	التعرضات لبنود خارج الميزانية
١٤,٦٠٤	٢,٥٧٦	١٠,٨٦٨	١,١٦٠	إجمالي التعرض للعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع
١٦٤,٢٣١	٧٧٢	١١٦,٣٥٠	٤٧,١٠٩	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة من التعرض للعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع منها:
١٤,٦٠٤	٢,٥٧٦	١٠,٨٦٨	١,١٦٠	المبلغ المؤجل
٥١٢,٨٢٢	٣,١٣٤	٣٠٥,٥٠٥	٢٠٤,١٨٣	البدلات المتعلقة بالتدني (خسائر الائتمان المتوقعة)
				المبلغ المرحل

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 التثمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يقيس البنك خسائر الائتمان المتوقعة على مستوى العميل للعمليات المصرفية الأخرى وعلى مستوى وعاء البيع بالتجزئة. كما يشمل خسائر ائثمانية متوقعة على عنصر الالتزام غير المسحوب من عناصر التمويل. وتعتزف بخسائر ائثمانية متوقعة للالتزام غير المسحوب مع علاوة خسارة لعنصر التمويل في بيان المركز المالي. إلى الحد الذي تتجاوز فيه الخسائر ائثمانية 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 ائتمان مخاطر داخلي وخارجي. يتبع البنك منهجية تصنيف داخلي لتصنيف محفظة الائتمان. يقوم البنك باستغلال درجات تصنيف من ١ إلى ١٠ لعلاقات الائتمان مع ١ إلى ٧ للتصنيفات ذات الدرجات الجيدة ٨,٩ و ١٠ للديون الغير عاملة. يتم تعيين تصنيف لجميع الائتمانات حسب المعيير المحددة.

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

٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

(ك) جودة الائتمان

تحليل جودة الائتمان

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (ريال عماني بالآلاف)	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
درجات فعّالة (١ الى ٧)				
مجموع التمويلات متضمنة بنود خارج الميزانية	١,٠٦٩,٣٥٠	٤٤٣,٧٣٦	-	١,٥١٣,٠٨٦
خسائر الائتمان المتوقعة من التمويلات	(٢,٨٨٨)	(١٣,٧٨٩)	-	(١٦,٦٧٧)
إجمالي الاستثمارات	١٢٤,٣١٣	٢,٠٠٢	-	١٢٦,٣١٥
خسائر الائتمان المتوقعة من الإستثمارات	(٦٩٦)	(٢٠)	-	(٧١٦)
إجمالي أرصدة لدى بنوك	٢٧,٠٠٠	-	-	٢٧,٠٠٠
خسائر الائتمان المتوقعة لدى بنوك	(٢١٤)	-	-	(٢١٤)
موجودات لدى البنوك والبنك المركزي واخرى	٥,٩٠٦	-	-	٥,٩٠٦
خسائر الائتمان المتوقعة لدى البنوك والبنك المركزي واخرى	(٥٥)	-	-	(٥٥)
الرصيد	١,٢٢٢,٧١٦	٤٣١,٩٢٩	-	١,٦٥٤,٦٤٥
درجات غير فعّالة (٨ الى ١٠)				
مجموع التمويلات متضمنة بنود خارج الميزانية	-	-	١٤,١٢١	١٤,١٢١
خسائر الائتمان المتوقعة التمويلات	-	-	(٧,١٩٠)	(٧,١٩٠)
إجمالي الاستثمارات	-	-	-	-
خسائر الائتمان المتوقعة الإستثمارات	-	-	-	-
إجمالي أرصدة لدى بنوك	-	-	-	-
خسائر الائتمان المتوقعة لدى بنوك	-	-	-	-
الرصيد	-	-	٦,٩٣١	٦,٩٣١
مجموع الدرجات الفعّالة والغير فعّالة (١ الى ١٠)				
مجموع التمويلات متضمنة بنود خارج الميزانية	١,٠٦٩,٣٥٠	٤٤٣,٧٣٦	١٤,١٢١	١,٥٢٧,٢٠٧
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة التمويلات	(٢,٨٨٨)	(١٣,٧٨٩)	(٧,١٩٠)	(٢٣,٨٦٧)
إجمالي الإستثمارات	١٢٤,٣١٣	٢,٠٠٢	-	١٢٦,٣١٥
خسائر الائتمان المتوقعة الإستثمارات	(٦٩٦)	(٢٠)	-	(٧١٦)
إجمالي أرصدة لدى بنوك	٢٧,٠٠٠	-	-	٢٧,٠٠٠
خسائر الائتمان المتوقعة لدى بنوك	(٢١٤)	-	-	(٢١٤)
إموجودات لدى البنوك والبنك المركزي واخرى	٥,٩٠٦	-	-	٥,٩٠٦
خسائر الائتمان المتوقعة لدى البنوك والبنك المركزي واخرى	(٥٥)	-	-	(٥٥)
الرصيد	١,٢٢٢,٧١٦	٤٣١,٩٢٩	٦,٩٣١	١,٦٦١,٥٧٦

٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

(ك) جودة الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ريال عماني بالآلاف)

درجات فعّالة (التي ٧)

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
١,٣٢٧,٤٢٨	-	٣٨١,٢٦٧	٩٤٦,١٦١	مجموع التمويلات متضمنة بنود خارج الميزانية
(١٣,٣٣٠)	-	(٩,٨٤٩)	(٣,٤٨١)	خسائر الائتمان المتوقعة من التمويلات
٩٩,٤٨٤	-	٢,٠٠٢	٩٧,٤٨٢	إجمالي الإستثمارات
(١٩١)	-	(٢٣)	(١٦٨)	خسائر الائتمان المتوقعة من الإستثمارات
-	-	-	-	إجمالي أرصدة لدى بنوك
-	-	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة لدى بنوك
١٣,٠١٢	-	-	١٣,٠١٢	موجودات لدى البنوك والبنك المركزي واخرى
(١٦)	-	-	(١٦)	خسائر الائتمان المتوقعة لدى البنوك والبنك المركزي واخرى
<u>١,٤٢٦,٣٨٧</u>	<u>-</u>	<u>٣٧٣,٣٩٧</u>	<u>١,٠٥٢,٩٩٠</u>	الرصيد

درجات غير فعّالة (٨ التي ١٠)

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

المجموع المرحلة (٣) المرحلة (٢) المرحلة (١)

مجموع الدرجات الفعّالة والغير فعّالة (١ التي ١٠)

١,٣٤٠,٧٢١	١٣,٢٩٣	٣٨١,٢٦٧	٩٤٦,١٦١	مجموع التمويلات متضمنة بنود خارج الميزانية
(١٧,٥١٥)	(٤,١٨٥)	(٩,٨٤٩)	(٣,٤٨١)	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة التمويلات
٩٩,٤٨٤	-	٢,٠٠٢	٩٧,٤٨٢	إجمالي الإستثمارات
(١٩١)	-	(٢٣)	(١٦٨)	خسائر الائتمان المتوقعة الإستثمارات
-	-	-	-	إجمالي أرصدة لدى بنوك
-	-	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة لدى بنوك
١٣,٠١٢	-	-	١٣,٠١٢	موجودات لدى البنوك والبنك المركزي واخرى
(١٦)	-	-	(١٦)	خسائر الائتمان المتوقعة لدى البنوك والبنك المركزي واخرى
<u>١,٤٣٥,٤٩٥</u>	<u>٩,١٠٨</u>	<u>٣٧٣,٣٩٧</u>	<u>١,٠٥٢,٩٩٠</u>	الرصيد



٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

(ك) جودة الائتمان (تابع)

عوامل الإقتصاد الكلي، معلومات النظرة المستقبلية والفرضيات المتعددة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الإرتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان يعتبر معلومات حول الإحداث الماضية والظروف الحالية بالإضافة إلى التوقعات المدعمة والمنطية للأحداث والظروف المستقبلية. تقييم وتطبيق معلومات النظرة المستقبلية يتطلب تحكيم جوهري. تم استخدام أهم فرضيات للفترة النهائية لتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ حيث GDP و CPI. (٢٠٢١ GDP كان -٢,٤٣٪ و ٢٠٢٢ : ٢,٩٣٪ بينما CPI ٢٠٢٠ كان ١,٦٢٪).

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 العماني. تتضمن سياسة إدارة مخاطر السيولة خطط طوارئ السيولة والتدابير اللازمة بحيث تمكن البنك وبشكل مستمر من تلبية جميع الإلتزامات المستحقة وكذلك تمويل النمو في الموجودات والعمليات التجارية. وتتضمن خطة تمويل الطوارئ لدى البنك الرقابة الفعالة للتدفقات النقدية بشكل يومي والإحتفاظ بموجودات سائلة ذات جودة عالية قابلة للتداول والتي يمكن تسيلها بسهولة. بالإضافة لإحتفاظ 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 العماني. حيث يبين الجدول التالي التدفقات النقدية المستحقة للبنك والتدفقات النقدية المستحقة على البنك حسب آجال الاستحقاقات المتبقية لموجودات ومطلوبات البنك في تاريخ قائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

(ك) جودة الائتمان (تابع)

بيان استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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	المجموع
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف
٥٩,٨٤٨	٥,١٢٠	٤,١٩٩	١٣,٣٤٣	٧,٥١٨	٩٠,٠٢٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٢,٦٩٢	١٠,٠٠٠	-	-	-	٣٢,٦٩٢	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة تمويلات العملاء
٤٨,٤٤٥	١٧٧,٩٢٩	٧١,٤٩٤	٤٧٥,٦٤٥	٣٥٠,٤١٣	١,١٢٣,٩٢٦	الأوراق المالية الاستثمارية
٣٢,٤٧٧	٣,٥٠١	٩,٥٢٧	٨٢,٨١٩	-	١٢٨,٣٢٤	استثمار في العقارات
-	-	-	١٤,١٧٥	-	١٤,١٧٥	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	٣,٣٢٧	٣,٣٢٧	ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	٣,٢٥٨	٣,٢٥٨	موجودات أخرى
٧١	١,٠٤١	٤٣٣	٣,١٤٦	٤,٤٠٢	٩,٠٩٣	مجموع الموجودات
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	حسابات العملاء وحسابات الاستثمارات غير المقيدة
-	٣,٢١٤	١٣,٦٦٨	٩,٤٧٨	٨,٢٧٨	٣٤,٦٣٨	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	٨٩	٨٩	احتياطي مخاطر الاستثمار ومعدل الأرباح
-	-	-	-	٢٣٩,٨٣٩	٢٣٩,٨٣٩	حقوق المساهمين
١٠٨,٨٩٢	١٧٨,٢٤٨	١٥٥,١٧٨	٤٧٦,٨٢٥	٤٨٥,٦٨٠	١,٤٠٤,٨٢٣	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين
٥٤,٦٤١	١٩,٣٤٣	(٦٩,٥٢٥)	١١٢,٣٠٣	(١١٦,٧٦٢)	-	صافي الفجوة
٥٤,٦٤١	٧٣,٩٨٤	٤,٤٥٩	١١٦,٧٦٢	-	-	صافي الفجوة التراكمي



٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

(ك) جودة الائتمان (تابع)

بيان استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		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	
٦٧,٩٤٣	٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢,٩٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٩٨,٦٢٨	٢٦٨,٥٣٥	٤٤٣,٨٨١	٩٨,٤٩٣	١٦٦,٧٣٦	٢,١٥٥	٤,٤٧١	١٧,٢٠٧	٢٠,٩٨٣	١٠٢,٠١٩	٢٢,٨٠٩	٥٥,٣٧٧
١٤,١٧٥	-	١٤,١٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٢٦٤	٢,٢٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٧٨٠	١,٧٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٤٥٤	٤,٠٤١	١,٤٤٤	٢٩٤	٥٧٢	-	-	-	-	-	-	-
١,٢٠٦,٢٥٩	٢٩٩,٩٢٩	٥١٤,٨٧٧	١٠٠,٩٤٢	١٧١,٧٧٩	-	-	-	-	-	-	-
١,٠١٦,٠٣٩	١٩٠,١٨٠	٣٧٢,١٦٨	١٦٦,٦٤٨	١٤٦,٨٩٦	١٤٠,١٤٧	-	-	-	-	-	-
٣٠,١٧٧	٦,٠٣٤	١٣,٩٢٥	٥,٦٣٣	٤,٥٨٥	-	-	-	-	-	-	-
٣٥٥	٣٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٥٩,٦٨٨	١٥٩,٦٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٢٠٦,٢٥٩	٣٥٦,٢٥٧	٣٨٦,٠٩٣	١٧٢,٢٨١	١٥١,٤٨١	١٤٠,١٤٧	-	-	-	-	-	-
-	(٥٦,٣٢٨)	١٢٨,٧٨٤	(٧١,٣٣٩)	٢٠,٢٩٨	(٢١,٤١٥)	-	-	-	-	-	-
-	-	٥٦,٣٢٨	(٧٢,٤٥٦)	(١,١١٧)	(٢١,٤١٥)	-	-	-	-	-	-

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. تين 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 العملات ومبالغ العملات في أدنى مستوياتها المقبولة.

ويوضح الجدول التالي حجم العملات الأجنبية المعرضة للمخاطر:

أرصدة العملات الأجنبية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤,٦٩١	٦٦,٠١٠	صافي موجودات بالدولار الأمريكي
١,٦٩٠	٦,٥٥٣	صافي موجودات بعملات أجنبية أخرى

٣٩ إدارة المخاطر (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 الترمويلات والودائع.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
٤,٩٦٥	٦,٤٦٥	+ ٢٠ نقطة
٢,٤٨٣	٣,٢٣٢	+ ١٠٠ نقطة
(٤,٩٦٥)	(٦,٤٦٥)	- ٢٠ نقطة
(٢,٤٨٣)	(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 ٢٠٢١	تستحق عند الطلب وخلال ٣٠ يوماً	تستحق خلال ١-٦ شهور	تستحق خلال ٦-١٢ شهر	تستحق خلال ١-٥ سنوات	تستحق بعد ٥ سنوات	لا تنتج ربحاً المجموع	
ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	ريال عماني بالالاف	
-	-	-	-	-	-	٩٠,٠٢٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٧,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣٢,٦٩٢	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة
٣٠٥,٢٠٦	١٦٩,٦٣٦	٦١,٦١٥	٣٧٣,٢٤٧	٢١٤,٢٢٢	-	١,١٢٣,٩٢٦	تمويل عملاء الأوراق المالية الاستثمارية
٣٢,٤٤١	٣,٥٠١	٦,٨٣٩	٨٢,٨١٩	-	-	١٢٨,٣٢٤	استثمار في العقارات
-	-	-	-	-	-	١٤,١٧٥	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	٣,٣٢٧	ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	-	-	٣,٢٥٨	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	٩,٠٩٣	مجموع الموجودات
٣٥٤,٦٤٧	١٨٣,١٣٧	٦٨,٤٥٤	٤٥٦,٠٦٦	٢١٤,٢٢٢	-	١,٤٠٤,٨٢٣	
٦٥,٣٩٦	٩٩,٤٣٣	٧٣,٢٠٠	٤٧٧,٧٧٧	١٨٠,١٨٩	-	١,١٣٠,٢٥٧	حسابات العملاء وحسابات الاستثمارات غير المقيدة
-	-	-	-	-	-	٣٤,٦٣٨	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	-	-	٨٩	احتياطي مخاطر الاستثمار ومعدل الأرباح
-	-	-	-	-	-	٢٣٩,٨٣٩	حقوق المساهمين
٦٥,٣٩٦	٩٩,٤٣٣	٧٣,٢٠٠	٤٧٧,٧٧٧	١٨٠,٢٧٨	-	١,٤٠٤,٨٢٣	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٢٨٩,٢٥١	٨٣,٧٠٤	(٤,٧٤٦)	(٢١,٧١١)	٣٣,٩٤٤	(٣٨٠,٤٤٢)	-	فجوة بالميزانية العمومية
٢٨٩,٢٥١	٣٧٢,٩٥٥	٣٦٨,٢٠٩	٣٤٦,٤٩٨	٣٨٠,٤٤٢	-	-	فجوة حساسية الأرباح المتراكمة



٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

(ب) مخاطر معدل العائد (تابع)

فجوة حساسية معدل العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	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
-	-	-	-	-	-	-	٦٧,٩٤٣
-	-	-	-	-	-	-	١٢,٩٩٦
٢٧٥,٥٦٤	١٦٩,٢٢٥	٩٧,٤٨٦	٣٥٦,١٩١	١٠٠,٠٨١	-	-	٩٩٨,٦٢٨
١٧,١٥٠	٧٢١	٢٤٦	٥٥,١٨٦	٢٣,٠٠٠	٥,٧١٦	-	١٠٢,٠١٩
-	-	-	-	-	-	-	١٤,١٧٥
-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٦٤
-	-	-	-	-	-	-	١,٧٨٠
-	-	-	-	-	-	-	٦,٤٥٤
٢٩٢,٧٩٥	١٦٩,٩٤٦	٩٧,٧٣٢	٤١١,٣٧٧	١٢٣,٠٨١	-	-	١,٢٠٦,٢٥٩
٩٩,٢٢٠	٧٧,٧٨٣	٦٢,٨٥٩	٤٥١,٣٨٧	١٤١,٧٧٢	١٨٣,٠١٨	-	١,٠١٦,٠٣٩
-	-	-	-	-	-	-	٣٠,١٧٧
-	-	-	-	٣٥٥	-	-	٣٥٥
-	-	-	-	-	-	-	١٥٩,٦٨٨
٩٩,٢٢٠	٧٧,٧٨٣	٦٢,٨٥٩	٤٥١,٣٨٧	١٤٢,١٢٧	٣٧٢,٨٨٣	-	١,٢٠٦,٢٥٩
١٩٣,٥٧٥	٩٢,١٦٣	٣٤,٨٧٣	(٤٠,٠١٠)	(١٩,٠٤٦)	(٢٦١,٥٥٥)	-	-
١٩٣,٥٧٥	٢٨٥,٧٣٨	٣٢٠,٦١١	٢٨٠,٦٠١	٢٦١,٥٥٥	-	-	-

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

٣٩ إدارة المخاطر (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 ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ كما يلي:

هيكل رأس المال		٢٠٢١	٢٠٢٠
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الشريحة الأولى لرأس المال			
رأس المال المدفوع		٢٢٠,٠١١	١٥٠,٠٠٠
علاوة الإصدار		٢,٠٩١	٢,٠٩١
احتياطي قانوني		٤,٥١٩	٣,٢٦٥
الخسائر المتراكمة		١١,٤١٣	٤,١٨٨
خسائر القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية		(٣٠٨)	(٢,٣١٣)
ناقص: الموجودات الغير ملموسة		(٣,٣٢٧)	(٢,٢٦٤)
ناقص: الموجودات الضريبية المؤجلة		(٦٥٠)	-
مجموع الشريحة الأولى لرأس المال		٢٣٣,٧٤٩	١٥٤,٩٦٧
الشريحة الثانية لرأس المال			
أرباح القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية		١,٠٣٩	١,٠٣٧
خسائر تدني		١١,٢١٤	٩,٨٦٣
مجموع الشريحة الثانية لرأس المال		١٢,٢٥٣	١٠,٩٠٠
مجموع رأس المال التنظيمي		٢٤٦,٠٠٢	١٦٥,٨٦٧
الموجودات المرجحة بالمخاطر			
مخاطر الائتمان		١,١٦٣,٦١٣	١,١٤٥,٢٥٥
مخاطر السوق		٧٣,٤٧٦	٥,١٠٥
مخاطر التشغيل		٧٢,٨٨٧	٦٢,١٠٦
المجموع		١,٣٠٩,٩٧٦	١,٢١٢,٤٦٦
الشريحة الأولى لرأس المال		٢٣٣,٧٤٩	١٥٤,٩٦٨
الشريحة الثانية لرأس المال		١٢,٢٥٣	١٠,٩٠٠
مجموع رأس المال التنظيمي		٢٤٦,٠٠٢	١٦٥,٨٦٧
نسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى		٪١٧,٨٤	٪١٢,٧٨
نسبة كفاية إجمالي رأس المال		٪١٨,٧٨	٪١٣,٦٨
رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى (CET1)		٢٣٣,٧٤٩	١٥٤,٩٦٧
نسبة كفاية رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى		٪١٧,٨٤	٪١٢,٧٨

٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

نسبة تغطية السيولة

قامت لجنة بازل للرقابة المصرفية بنشر إرشادات بازل ٣ في يونيو ٢٠١١. أصدر البنك المركزي العماني إرشادات نهائية حول تطبيق معايير رأس المال والسيولة الجديدة على البنوك في الدولة. تتطلب اللوائح الجديدة من البنوك احتساب نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة التمويل الصافي المستقر (NSFR) على أساس الفترة. بلغت (LCR) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ٢٧٢,٥٤٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ١٣٣,٨٣٪) ونسبة (NSFR) ١٢٦,٦٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ١١٨,٩٨٪).

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 ٢٠٢١

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 الفرق	المخصص المحتسب وفقاً للمعيار الدولي للمعيار المركزي العماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ المبلغ الإجمالي	تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني	
(٠)-(٣)=(٨)	(١٠)-(٤)-(٣)=(٧)	(٠)-(٤)=(٦)	(٥)	(٣)	(٢)	(١)
١,٠٤٧,٤٠١	١,٠٤٠,٩٨٠	٦,٤٢١	٢,٨٠٨	٩,٢٢٩	١,٠٥٠,٢٠٩	المرحلة ١
٣٠١,٣٤٩	٣٠٦,١٣٤	(٤,٧٨٥)	٦,٥١٥	١,٧٣٠	٣٠٧,٨٦٤	المرحلة ٢ اساسي
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣
١,٣٤٨,٧٥٠	١,٣٤٧,١١٤	١,٦٣٦	٩,٣٢٣	١٠,٩٥٩	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	المجموع الكلي
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
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

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 وذات الأداء غير المنتظمة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المبلغ الصافي حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	صافي المبلغ حسب معايير البنك المركزي العماني	الفرق	المخصص المحتسب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 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)
٩٠٧,٦٨٧	٩٠١,٧٠٩	٥,٩٧٨	٢,٤٧٤	٨,٤٥٢	٩١٠,١٦١	المرحلة ١	
٢٤٦,١٧٤	٢٤٧,٢٥٢	(١,٠٧٨)	٢,٣٣٣	١,٢٥٥	٢٤٨,٥٠٧	المرحلة ٢	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	اساسي
١,١٥٣,٨٦١	١,١٤٨,٩٦١	٤,٩٠٠	٤,٨٠٧	٩,٧٠٧	١,١٥٨,٦٦٨		المجموع
٣٤,٩٩٣	٣٥,٦٩٨	(٧٠٥)	١,٠٠٧	٣٠٢	٣٦,٠٠٠	المرحلة ١	
١٢٥,٢٤٤	١٣١,٧٧٢	(٦,٥٢٨)	٧,٥١٦	٩٨٨	١٣٢,٧٦٠	المرحلة ٢	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	تحت المراقبة
١٦٠,٢٣٧	١٦٧,٤٧٠	(٧,٢٣٣)	٨,٥٢٣	١,٢٩٠	١٦٨,٧٦٠		المجموع
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	
٣,٨٤٠	٤,٢٦٧	(٤٢٧)	١,٨٤٩	١,٤٢٢	٥,٦٨٩	المرحلة ٣	دون المستوي
٣,٨٤٠	٤,٢٦٧	(٤٢٧)	١,٨٤٩	١,٤٢٢	٥,٦٨٩		المجموع
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	
١٨٥	١٦٨	١٧	١٥٠	١٦٧	٣٣٥	المرحلة ٣	مشكوك فيه
١٨٥	١٦٨	١٧	١٥٠	١٦٧	٣٣٥		المجموع
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	
٥,٠٨٣	٤,١٠٠	٩٨٣	٢,١٨٦	٣,١٦٩	٧,٢٦٩	المرحلة ٣	خسارة
٥,٠٨٣	٤,١٠٠	٩٨٣	٢,١٨٦	٣,١٦٩	٧,٢٦٩		المجموع
١١٠,٣١٠	١١٠,٤٩٤	(١٨٤)	١٨٤	-	١١٠,٤٩٤	المرحلة ١	
١,٩٧٩	٢,٠٠٢	(٢٣)	٢٣	-	٢,٠٠٢	المرحلة ٢	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	البنود الأخرى التي لم تتم تغطيتها بموجب منشور البنك المركزي العماني رقم ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة
١١٢,٢٨٩	١١٢,٤٩٦	(٢٠٧)	٢٠٧	-	١١٢,٤٩٦		
١,٠٥٢,٩٩٠	١,٠٤٧,٩٠١	٥,٠٨٩	٣,٦٦٥	٨,٧٥٤	١,٠٥٦,٦٥٥	المرحلة ١	
٣٧٣,٣٩٧	٣٨١,٠٢٦	(٧,٦٢٩)	٩,٨٧٢	٢,٢٤٣	٣٨٣,٢٦٩	المرحلة ٢	
٩,١٠٨	٨,٥٣٥	٥٧٣	٤,١٨٥	٤,٧٥٨	١٣,٢٩٣	المرحلة ٣	المجموع الكلي
١,٤٣٥,٤٩٥	١,٤٣٧,٤٦٢	(١,٩٦٧)	١٧,٧٢٢	١٥,٧٥٥	١,٤٥٣,٢١٧		المجموع

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 ٢٠٢١

ربح احتياطي حسب معايير البنك المركزي العماني	المبلغ الصافي حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	صافي المبلغ حسب معايير البنك المركزي العماني	الفرق (٠)-(٣)=(١)	المخصص المحتسب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 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
(٩)	(٠)-(٣)=(١)	(٤)-(٣)=(٧)	(٠)-(٤)=(٦)	(٠)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
-	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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ربح احتياطي حسب معايير البنك المركزي العماني	المبلغ الصافي حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	صافي المبلغ حسب معايير البنك المركزي العماني	الفرق (٠)-(٤)=(٦)	المخصص المحتسب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 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
(٩)	(٠)-(٣)=(١)	(٤)-(٣)=(٧)	(٠)-(٤)=(٦)	(٠)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
-	٢٦,٠٠٠	٢٦,٤٤٤	(٤٤٤)	٦٦٨	٢٢٤	٢٦,٦٦٨	المرحلة ١	تصنف على أنها
-	١٧,١٤٤	١٩,٠٢٤	(١,٨٨٠)	٢,٠٦٦	١٨٦	١٩,٢١٠	المرحلة ٢	عاملة
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
-	٤٣,١٤٤	٤٥,٤٦٨	(٢,٣٢٤)	٢,٧٣٤	٤١٠	٤٥,٨٧٨		المجموع
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	تُصنّف على أنها
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	غير فاعله
٢	٥٣	٣٥	١٨	١٨	٣٦	٧١	المرحلة ٣	
٢	٥٣	٣٥	١٨	١٨	٣٦	٧١		المجموع
-	٢٦,٠٠٠	٢٦,٤٤٤	(٤٤٤)	٦٦٨	٢٢٤	٢٦,٦٦٨	المرحلة ١	
-	١٧,١٤٤	١٩,٠٢٤	(١,٨٨٠)	٢,٠٦٦	١٨٦	١٩,٢١٠	المرحلة ٢	
٢	٥٣	٣٥	١٨	١٨	٣٦	٧١	المرحلة ٣	
٢	٤٣,١٩٧	٤٥,٥٠٣	(٢,٣٠٦)	٢,٧٥٢	٤٤٦	٤٥,٩٤٩		المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

(ج) نسبة التمويل غير العاملة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		حسب معايير البنك المركزي العماني	وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق
٣,٢١٦	٧,١٣٠	(٣,٩١٤)	خسائر انخفاض القيمة المحملة على حساب الأرباح والخسائر	
١٨,٩٧١	٢٤,٨٥٢	(٥,٨٨١)	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	
٠,٤٩	٠,٤٦	٠,٠٣	صافي نسبة القروض غير العاملة	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		حسب معايير البنك المركزي العماني	وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق
٦,٠٧٦	٦,٧٠٠	(٦٢٤)	خسائر انخفاض القيمة المحملة على حساب الأرباح والخسائر	
١٥,٧٥٥	١٧,٧٢٢	(١,٩٦٧)	المخصصات المطلوبة حسب معايير البنك المركزي العماني / التي يتم إجراؤها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	
٠,٩٩	٠,٩٩	-	نسبة إجمالي القروض غير العاملة	
٠,٦٤	٠,٦٩	٠,٠٥	صافي نسبة القروض غير العاملة	

٤١ أرقام المقارنة

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



خاص وسري

الرقم: إيه يو دي/ آر بي/ زي إتش/ ٥٠٥١/ ٢٢

صفحة ١

الإجراءات المتفق عليها المتعلقة بإفصاحات بازل ٢- الركيزة ٣ وبازل ٣ لبنك نزوى ش.م.ع. إلى الأفاضل/ مجلس إدارة بنك نزوى ش.م.ع ("البنك")

الغرض من التقرير حول الإجراءات المتفق عليها والقيود على الاستخدام

هذا التقرير مُعد فقط لمساعدة مجلس الإدارة في رفع امتثال بنك نزوى ش.م.ع. لمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في التعميم الصادرة عن البنك المركزي العماني رقم أي بي ١ المؤرخ في ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتعميم رقم بي إم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣، وقد لا يكون هذا التقرير مناسباً لغرض آخر. إن تقريرنا مخصص فقط لاستخدام مجلس الإدارة والبنك المركزي العماني ويجب ألا يُستخدم من قبل أي أطراف أخرى.

مسؤوليات طرف عملية الارتباط

أقرّ البنك بأن الإجراءات المتفق عليها مناسبة لغرض الارتباط.

يتحمل البنك (وهو أيضاً الطرف المسؤول) مسؤولية الأمر الذي يتم بشأنه تنفيذ الإجراءات المتفق عليها.

مسؤولياتنا

لقد قمنا بتنفيذ ارتباط الإجراءات المتفق عليها وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات العلاقة ٤٤٠٠ (المعدّل)، الارتباطات لتنفيذ إجراءات متفق عليها. يتضمن ارتباط الإجراءات المتفق عليها قيامنا بالإجراءات التي تم عليها مع مجلس الإدارة، 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.

مسؤولياتنا (تابع)

إن هذا الارتباط الخاص بالإجراءات المتفق عليها ليس ارتباطاً تأكيدياً، وعليه فإننا لا نبدي رأياً أو نقدم تأكيداً بشأنه.

في حال قمنا بتنفيذ إجراءات إضافية، فربما كان بالإمكان أن نتوصل لأمر آخرى تلفت انتباهنا والتي كنا سنقوم باطلاعكم 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).

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

الإجراءات والنتائج

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات الموضحة أدناه، والتي تم الاتفاق عليها مع بنك نزوى ش.م.ع. ضمن شروط خطاب الارتباط، حول إفصاحات بازل ٢ - الركيزة ٣ وبازل ٣:

التسلسل	الإجراءات	النتائج
١-	لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المنصوص عليها وفقاً لمتطلبات الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم أي بي ١ المؤرخ في ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ ("الإجراءات") فيما يتعلق بإفصاحات بازل ٢ - الركيزة ٣ وبازل ٣ ("الإفصاحات") كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.	لم تتم ملاحظة أي استثناءات.

KPMG
كي بي إم جي ش.م.ع.



١٣ مارس ٢٠٢٢

المرفقات:

إفصاحات بازل ٢ - الركيزة ٣ وبازل ٣ لبنك نزوى ش.م.ع.



الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢

١. نظرة عامة ومقدمة

إمتهالاً لتوجيهات البنك المركزي العماني بتطبيق إرشادات بازل ٢ والمتعلقة بمتطلبات رأس المال ، على جميع البنوك العاملة في سلطنة عمان إعتباراً من سبتمبر ٢٠٢٠، وفي ضوء الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية (IBRF) فقد طور بنك نزوى تقنيات إدارة المخاطر لضمان الرقابة المناسبة وإدارة المخاطر بالبنك

إرشادات بازل ٢ تعتمد على ثلاثة أركان كما يلي:

- الركن الاول: يحدد متطلبات الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي عن طريق توفير قوانين وانظمة لقياس مخاطر الإئتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل.
 - الركن الثاني: يتبع الإجراءات الداخلية للبنك لتقييم كفاية رأس المال الكلي ("ICAAP") فيما يتعلق بالمخاطر. كما يقدم مراجعة إشرافية وعملية تقييم ("SREP") يمكن استخدامها كوسيلة لتقييم كفاية رأس المال الداخلي لأي مؤسسة.
 - الركن ٣: يكمل الركنين الآخرين ويركز على الشفافية المتقدمة في الإفصاح عن المعلومات وتغطية المخاطر وإدارة رأس المال، بما في ذلك كفاية رأس المال.
- والغاية من هذه الإفصاحات هو تعزيز إنتظام السوق عن طريق تطوير مجموعة من متطلبات الإفصاح التي تمكن المشاركين في السوق من الوصول إلى معلومات محددة حول نطاق تطبيق بازل ٢ ورأس المال والتعرض لمخاطر معينة وإجراءات تقييم المخاطر وبالتالي كفاية رأس مال المؤسسة.
- إفصاحات الركن ٣ تتضمن معلومات عن بنك نزوى تتعلق بهيكل الحوكمة لدى البنك وهيكل رأس المال وكفاية رأس المال ومتطلبات وأهداف وسياسات إدارة المخاطر وافصاحات كمية ونوعية داعمة متنوعة، بالإضافة إلى مقارنتها مع النتائج المالية في ديسمبر ٢٠٢٠

٢. نطاق التطبيق

١,٢ الإفصاح النوعي

- تم تأسيس البنك في سلطنة عمان كشركة مساهمة عامة بتاريخ ١٥ أغسطس ٢٠١٢.
- أسهم البنك مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية ومقر عمله الرئيسي يقع في مسقط, سلطنة عمان.
- البنك ليس جزءا من أي شركة او مجموعة قابضة وليس له شركات شقيقه
- يتم إحتساب رأس المال التنظيمي للبنك ويتضمن رأس مال الأسهم العادية. ويتكون رأس المال المصرح به ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني والمصدر من ٢٢٠,٠١٠,٥٣٨ ريال عماني مقسمة على ٢,٢٣٦,٩٥٣,٠٣٢ سهم (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني مقسمة على ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم كما في ديسمبر ٢٠٢٠)
- قام البنك خلال السنة برفع رأس مال اضافي بقيمة ٧٣٦,٩٥٣,٠٣٢ سهم بقيمة ٠,٩٥٠,٠٠٠ ريال عماني. فيما يتعلق بإصدار حقوق الأولوية ، انفق البنك مبلغ ١١٨,٠٠٠ ريال عماني لتغطية مصروفات الإصدار والتي تم خصمها من الأرباح المحتجزة.
- أفلاج للاستثمار يمتلك اكثر من ١٠٪ من أسهم البنك.حيث تمتلك حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢١ ما يعادل ٧٨٣,٢٨٦,١٥٥ سهم بما يعادل ٣٥,٠٢٪ (كانت النسبة في ديسمبر ٢٠٢٠ : ١٨٦,٣٤٠,١٠٦ سهم بما يعادل ١٢,٤٪)
- تم إعداد التقرير التنظيمي والمالي بشكل مستقل، لذا فإنه لايتطلب الإفصاح الموحد

٢,٢ الإفصاح الكمي

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

٣. هيكل رأس المال

١,٣ الإفصاح النوعي

- يتم إحتساب رأس المال التنظيمي للبنك ويتضمن رأس مال الأسهم العادية. ويتكون رأس المال المصرح به ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني والمصدر من ٢٢٠,٠١٠,٥٣٨ ريال عماني مقسمة على ٢,٢٣٦,٩٥٣,٠٣٢ سهم (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني مقسمة على ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم كما في ديسمبر ٢٠٢٠)
- لا يوجد لدى البنك أدوات رأس مال اخرى او حقوق ملكية تعتبر جزءا من رأس ماله التنظيمي.
- حسابات استثمار غير مقيده مبينة تحت بند حسابات استثمار غير مقيده، لا تعتبر جزءا من حقوق الملكية و تؤثر فقط على إحتساب نسبة كفاية رأس المال من اجل تخفيض الاصول المرجحة باوزان المخاطر. يتبع البنك منهجا متحفظا بعدم تخفيض أوزان المخاطر.
- ليس هناك حقوق أقلية وفائض رأس مال من شركات التكافل ولا يمتلك البنك حقوق ملكية تساوي أو تزيد عن ٥٪ من مجموع رأس المال المدفوع.

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢

٢,٣ الإفصاحات الكمية

التحليل التفصيلي لهيكل رأس مال البنك كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٠	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	(أ) الشريحة الاولى لرأس المال
٢٢٠,٠١١	١٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٢,٠٩١	٢,٠٩١	علاوة الاصدار
٤,٥١٩	٣,٢٦٦	احتياطي قانوني
١١,٤١٣	٤,١٨٨	الخسائر التراكمية
(٣٠٨)	(٢,٣١٣)	صافي خسائر القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(٣,٣٢٧)	(٢,٢٦٤)	ناقص: الموجودات الغير ملموسة, بما في ذلك الخسائر, والخسائر غير المتحققة التراكمية
(٦٥٠)	-	المضمنة مباشرة في حقوق الملكية
		ناقص: موجودات ضريبية مؤجلة
٢٣٣,٧٤٩	١٥٤,٩٦٨	مجموع الشريحة الاولى لرأس المال
		(ب) الشريحة الثانية لرأس المال
١,٠٣٩	١,٠٣٧	ربح القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١١,٢١٤	٩,٨٧٦	خسائر انخفاض القيمة / مخصص عام
١٢,٢١٤	١٠,٩١٣	مجموع الشريحة الثانية لرأس المال
٢٤٦,٠٠٢	١٦٥,٨٦٨	مجموع رأس المال المؤهل

(ج) حساب الإستثمار غير المقيد والإحتياطيات ذات الصلة

٢٠٢١	٢٠٢٠	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
٣٤٦,٦٦٥	٣٦٥,٧٣٨	مبلغ الأموال بحسابات الإستثمارات الغير المقيدة
٣٤٧	(٢)	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار
-	-	إحتياطي معادلة الأرباح
٨٩	٣٥٥	إحتياطي مخاطر الإستثمار

٤. كفاية رأس المال

١,٤ الإفصاح النوعي

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



الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢

٢,٤ الإفصاح الكمي

إن نسبة حقوق الملكية إلى الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر كما تم صياغتها من قبل بازل ٢ وبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي ١٨,٧٨٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٣,٦٨٪). يرجى الرجوع إلى الملاحظة أدناه للحصول على أي معلومات جوهرية في هذا الصدد

٢٠٢٠ (بالالف)		٢٠٢١ (بالالف)		(أ) متطلبات رأس المال
ريال عماني		ريال عماني		
متطلبات رأس المال	الاصول المرجحة بأوزان المخاطر	متطلبات رأس المال	الاصول المرجحة بأوزان المخاطر	
١٤٠,٢٩٤	١,١٤٥,٢٥٥	١٤٢,٥٤٣	١,١٦٣,٦١٣	مخاطر الائتمان
٦٢٥	٥,١٠٥	٩,٠٠١	٧٣,٤٧٦	مخاطر السوق
٧,٦٠٨	٦٢,١٠٦	٨,٩٢٩	٧٢,٨٨٧	مخاطر التشغيل
١٤٨,٥٢٧	١,٢١٢,٤٦٦	١٦٠,٤٧٢	١,٣٠٩,٩٧٦	المجموع

(ب) متطلبات رأس المال

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني	ريال عماني	
١٥٤,٩٦٨	٢٣٣,٧٤٩	الشريعة الأولى من رأس المال (بعد التعديلات التنظيمية)
١٠,٩٠٠	١٢,٢٥٣	الشريعة الثانية من رأس المال (بعد التعديلات التنظيمية وحتى السقف المصرح به)
١,١٥٠,٣٦٠	١,٢٣٧,٠٨٩	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر - محفظه البنك
٦٢,١٠٦	٧٢,٨٨٧	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر - مخاطر التشغيل
١,٢١٢,٤٦٦	١,٣٠٩,٩٧٦	مجموع الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر - محفظة البنك + مخاطر التشغيل
١٤٨,٥٢٧	١٦٠,٤٧٢	الحد الأدنى لرأس المال لدعم الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر لمحفظه البنك و مخاطر التشغيل
١٣٧,٦١٤	١٤٨,٢١٩	- الحد الأدنى لمتطلبات الشريعة الأولى من رأس المال لمحفظه البنك ومخاطر التشغيل
١٠,٩٠٠	١٢,٢٥٣	- الشريعة الثانية من رأس المال المطلوب لمحفظه البنك ومخاطر التشغيل
١٧,٣٥٤	٢٣٣,٧٤٩	الشريعة الأولى من رأس المال المتوفر لدعم محفظة التداول
-	-	الشريعة الثانية من رأس المال المتوفر لدعم محفظة التداول
-	-	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر - محفظة التداول
-	-	اجمالي لرأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول
-	-	الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول
١٦٥,٨٦٨	٢٤٦,٠٠٢	مجموع رأس المال النظامي
١,٢١٢,٤٦٦	١,٣٠٩,٩٧٦	مجموع الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر - البنك بأكمله
٪١٢,٧٨	٪١٧,٨٤	حقوق الملكية العامة - الشريعة الأولى (كنسبة للموجودات المرجحة باوزان المخاطر)
٪١٢,٧٨	٪١٧,٨٤	الشريعة الأولى (كنسبة للموجودات المرجحة باوزان المخاطر)
٪١٣,٦٨	٪١٨,٧٨	اجمالي رأس المال (كنسبة للموجودات المرجحة باوزان المخاطر)

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢

(ج) نسبة كفاية رأس المال

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني	ريال عماني	
١,٢١٢,٤٦٦	١,٣٠٩,٩٧٦	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر
١٦٥,٨٦٨	٢٤٦,٠٠٢	مجموع رأس المال المؤهل
%١٣,٦٨	%١٨,٧٨	نسبة كفاية رأس المال

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

١٥٤,٩٦٨	٢٣٣,٧٤٩	الشريحة الاولى لرأس المال
١٦٥,٨٦٨	٢٤٦,٠٠٢	مجموع رأس المال
١,٢١٢,٤٦٦	١,٣٠٩,٩٧٦	مجموع الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر
%١٣,٦٨	%١٨,٧٨	نسبة مجموع رأس المال
%١٢,٧٨	%١٧,٨٤	نسبة الشريحة الاولى لرأس المال
%١٢,٧٨	%١٧,٨٤	نسبة شريحة حقوق الملكية العامة لرأس المال

(هـ) نسبة مجموع رأس المال إلى مجموع الموجودات

١٦٥,٨٦٨	٢٤٦,٠٠٢	مجموع رأس المال
١,٢٠٦,٢٥٩	١,٤٠٤,٨٢٣	مجموع الموجودات
%١٣,٧٥	%١٧,٥١	مجموع رأس المال إلى مجموع الموجودات

ملاحظة:

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٢ توزيع أرباح ٥ بيسات للسهم الواحد (١١,١٨٥ مليون ريال عماني) من الأرباح المحتفظ بها لعام ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١,٢٥ ايبسة للسهم (١,٨٧٥ مليون ريال عماني)) رهناً بموافقة البنك المركزي العماني وهيئة سوق المال والمساهمين. وحصل البنك على موافقة البنك المركزي العماني على إجمالي أرباح نقدية بنسبة ١,٢٥٪ من رأس المال المدفوع (٧,٧ مليون ريال عماني). وسيتم عرض قرار مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على المساهمين في الاجتماع العام السنوي الذي سيعقد في ٢٨ مارس ٢٠٢٢. بعد توزيع الأرباح، ستخضع نسبة كفاية رأس المال من ١٨,٧٨٪ إلى ١٨,١٩٪ (٢٠٢٠: ١٣,٦٨٪ إلى ١٣,٥٣٪) مقابل الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية بنسبة ١٢,٢٥٪. سوف تنخفض نسبة الأسهم المشتركة من الفئة ١ من ١٧,٨٥٪ إلى ١٧,٢٦٪ (٢٠٢٠: ١٢,٧٨٪ إلى ١٢,٦٣٪)، وستتخضع نسبة الفئة الأولى من ١٧,٨٥٪ إلى ١٧,٢٦٪ (٢٠٢٠: ١٢,٧٨٪ إلى ١٢,٦٣٪).

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

٢٠٢٠		٢٠٢١		
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
الموجودات المرجحة	مخاطر السوق	مخاطر الائتمان	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	مخاطر السوق
١٤٩,٦١٦	-	١٨,٣٢٨	١٣٨,٣٩٤	-
١٨١,٦٩٨	-	٢٢,٢٥٨	٢٢٠,١٦٨	-
٤٩٨,٨٥٧	-	٦١,١١٠	٤٥٦,٢١٠	-
١٤١,٨٣٦	-	١٧,٣٧٥	٢٠٤,٩٤٢	-
٥٤,٦٥٦	-	٦,٦٩٥	٥٥,٥١٩	-
٢٣,٠١٠	-	٢,٨١٩	٢٤,١٨٢	-
١,٣٩٣	-	١٧١	٢,٩٦٠	-
١,٠٥١,٠٦٥		١٢٨,٧٥٥	١,١٠٢,٣٧٥	١٣٥,٠٤١
				الإجارة المنتهية بالتملك
				اليوع والذمم الأخرى
				وكالة بالاستثمار
				تمويل المشاركة
				خطابات الضمان
				خطابات الإعتمادات
				اعتمادات القبول وبوالص التحصيل (وكالة)
				الاجمالي

(ز) الإفصاح عن المخاطر التجارية المنقولة

البنك معرض للمخاطر التجارية المنقولة في حال تحقق عوائد لحسابات استثمار العملاء بمعدلات أرباح أقل من معدلات السوق. وقد قلل البنك هذه المخاطر من خلال وضع أحتياطات يتم إستخدامها في حالة هبوط معدلات أرباح حسابات الإستثمار. الإفصاح ذات الصلة بالمخاطر التجارية المنقولة مبين في البند ١٧ أدناه.

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢

٥. إفصاحات حسابات الإستثمار

١,٥ الإفصاح الكمي

- يقدم البنك حسابات الاستثمار الغير المقيدة بالإستناد إلى مفهوم التوافق الشرعي الكامل للمضاربة والوكالة
 - في المضاربة، يدير البنك (المضارب) أموال حساب الإستثمار بالإضافة إلى حصته الخاصة بالإستثمار من خلال وعاء استثماري مشترك غير مقيد. وتستغل الأموال من وعاء الإستثمار المشترك الغير المقيد في توفير تمويل للمعلاء بموجب الصيغ الإسلامية والإستثمار في فرص استثمارات أخرى متوافقة مع الشريعة. وتلك المعلومات متوفرة لجميع العملاء على موقع البنك بالشبكة الإلكترونية والفروع ومركز الإتصال.
 - بناء على اتفاقية الوكالة، يوظف البنك الأموال المودعة من قبل المستثمرين وذلك كونه "الوكيل" ليستثمرها في أصول متوافقة مع الشريعة الإسلامية. ويحق للوكيل أن يحصل على رسوم ثابتة سواء على شكل دفعة مقدمة أو نسبة من الأموال المستثمرة. ويتم الإفصاح مسبقاً للمستثمرين عن الأرباح المتوقعة، وفي حال تحقيق عوائد مالية أعلى من الأرباح المتوقعة يحق للوكيل الاحتفاظ بها. كما يتحمل الوكيل كافة الخسائر الناجمة عن ارتكابه لخطأ، أو إهمال، أو تجاوزه لأحكام وشروط اتفاقية الوكالة التي تم الاتفاق عليها سابقاً، وخلافاً لذلك يتحمل المستثمر "الموكل" الخسائر.
 - يحتفظ البنك بالإحتياطيات الضرورية حسبما هو مطلوب من قبل البنك المركزي العماني.
 - أي أرباح تنتج عن الإستثمار يتم تقاسمها بين الطرفين على أسس الإتفاق المسبق، بينما الخسارة (إن وجدت) يتحملها المستثمر (رب المال). ونفقات التشغيل التي يتكبدها البنك لا تقيد على حساب الإستثمار. وفي حال الخسارة الناتجة عن التعاملات في الإستثمار الممول بشكل مشترك، يجب إقتطاع تلك الخسارة أولاً من الأرباح غير الموزعة، إن وجدت. وأي زيادة في تلك الخسارة يجب ان تقتطع من احتياطي مخاطر الإستثمار. أي مبلغ متبقي من تلك الخسارة يستقطع من الرصيد الإجمالي للمال المتوفر في الوعاء المشترك بذلك التاريخ بالنسبة والتناسب للمساهمين لكل من البنك واصحاب حسابات الاستثمار حسب النسبة المخصصة للبنك و المساهمة المخصصة من حساب الإستثمار.
- يتم توزيع أرباح الإستثمار بين المساهمين واصحاب حسابات الإستثمار الغير المقيدة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
النسبة	النسبة	
٥٠٪	٥٠٪	حصة حسابات الإستثمار الغير المقيدة
٥٠٪	٥٠٪	حصة المضارب

يتم إقتطاع صفر في المائة (صفر في عام ٢٠٢٠) كإحتياطي مخاطر الإستثمار من حصة اصحاب حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب من الربح حسب السياسة المتفق عليها لمقابلة الخسائر المستقبلية لاصحاب حسابات الإستثمار الغير المقيدة. ويعود إحتياطي مخاطر الإستثمار إلى اصحاب حسابات الإستثمار حسب شروط وأحكام عقد المضاربة.

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

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

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

٢,٥ الإفصاحات النوعية

الإفصاحات ذات الصلة بحساب الإستثمار غير المقيد مبينة ادناه:

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني	ريال عماني	
-	-	مبلغ إجمالي إحتياطي معادلة الأرباح (PER)
٣٦٥,٧٣٨	٣٤٦,٦٦٥	مبلغ حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح (PSIA) عن طريق حسابات الإستثمار
٠٪	٠٪	نسبة مبلغ إجمالي إحتياطي معادلة الأرباح (PER) إلى مبلغ حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح (PSIA)

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني	ريال عماني	
٣٥٥	٨٩	مبلغ مجموع نسبة إحتياطي مخاطر الاستثمار (IRR)
٣٦٥,٧٣٨	٣٤٦,٦٦٥	مبلغ حسابات استثمار المشاركة في الأرباح (PSIA) حسب حسابات الاستثمار
٠,١٠٪	٠,٠٣٪	نسبة إحتياطي مخاطر الإستثمار IRR إلى حسابات استثمار المشاركة في الأرباح PSIA

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢

ج) العائد على الموجودات (ROA)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني	ريال عماني	
٥٤,٧٥٢	٦٤,٧٢٧	مبلغ مجموع الدخل الصافي (قبل توزيع الأرباح إلى حسابات الإستثمار غير المقيدة)
١,٢٠٦,٢٥٩	١,٤٠٤,٨٢٣	مجموع مبلغ الموجودات
%٤,٥٤	%٤,٦١	العائد على الموجودات

د) العائد على حقوق الملكية (ROE)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني	ريال عماني	
٣١,٣٨٣	٣٥,٤٨٩	مبلغ مجموع الدخل الصافي (بعد توزيع الأرباح إلى حسابات الإستثمار غير المقيدة)
١٥٩,٦٨٨	٢٣٩,٨٣٩	مبلغ حقوق الملكية
%١٩,٦٥	%١٤,٨٠	العائد على حقوق الملكية

هـ) نسب الأرباح الموزعة إلى حسابات استثمار المشاركة في الأرباح PSIA حسب نوع حسابات الإستثمار

حتى تاريخ اعداد التقرير يوجد لدى البنك فقط حسابات استثمار غير مقيدة وارباح موزعة تبلغ ٦,٨١٤ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٧,٦٠٣,٠٠٠ ريال عماني) خلال الفترة إلى حسابات الإستثمار الغير المقيدة.

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

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

٢٠٢٠		٢٠٢١		اجمالي التمويل حسب نوع العقد
%	ريال عماني	%	ريال عماني	
%٢٣,٢٢	٢٣٩,٣٣٠	%٢٢,٩٤	٢٦٥,٧٤٨	البيوع وذمم أخرى
%٢٩,٦٢	٣٠٥,٢٣٩	%٢٥,٣١	٢٩٣,١٧٥	الإجارة المنتهية بالتملك وإجارة الأصول
%١٧,٥٩	١٨١,٢٥٧	%٢٣,١٤	٢٦٨,٠٧٢	تمويل المشاركة
%٢٩,٥٧	٣٠٤,٧١٤	%٢٨,٦٢	٣٣١,٥١١	وكالة بالاستثمار
%١٠,٠٠	١,٠٣٠,٥٤٠	%١٠,٠٠	١,١٥٨,٥٠٦	مجموع التمويل

٦. حسابات استثمار المضاربة غير المقيدة

١,٦ الإفصاح النوعي

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
النسبة	النسبة	حصة حسابات الإستثمار الغير مقيدة
%٥٠	%٥٠	
%٥٠	%٥٠	حصة المضارب

- يتم إقتطاع صفر في المائة (صفر % في عام ٢٠٢٠) كإحتياطي مخاطر الإستثمار من حصة اصحاب حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب من الربح. ويتم إقتطاع احتياطي معادلة الأرباح من مجموع الإيرادات قبل تخصيص حصة المضارب بناءً على قرارات لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO).
- لا يحمل البنك اصحاب حسابات الإستثمار نفقات التشغيل المتكبدة.

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢

٢,٦ الإفصاحات الكمية
 (أ) مجموع مبالغ أموال حسابات الإستثمار غير المقيدة حسب الفئة

٢٠٢١	٢٠٢٠	نوع الحساب
ريال عماني	ريال عماني	حساب الإدخار (المضاربة)
٢٦٦,٥٠٠	٢٧٣,٧٧٥	حسابات الإستثمار (المضاربة)
٢٢	٨٣	شهر واحد
٦٣٨	٧٢٩	٣ اشهر
١,٢٢٠	١,٨٥٤	٦ اشهر
٢٢٥	٢٤٦	٩ اشهر
٣٠,٢٤٩	٢٤,٣٨٦	سنة واحدة
٣,٠٥٣	٣,٥٧١	سنة ونصف
٣٧,٧٨٢	٥٧,٤٨٨	سنتين
٤٢٢	٣٣٢	ثلاث سنوات
١٧١	١١٣	اربع سنوات
١,٢٤٧	٨٦٤	خمس سنوات
٥,١٣٦	٢,٢٩٧	اكثر من خمس سنوات
٣٤٦,٦٦٥	٣٦٥,٧٣٨	المجموع

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

٢٠٢١	٢٠٢٠	
ريال عماني	ريال عماني	حصة الأرباح
٦,٨١٤	٧,٦٠٣	الأموال المستثمرة
٣٤٦,٦٦٥	٣٦٥,٧٣٨	النسبة
٪١,٩٧	٪٢,٠٨	

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

٢٠٢١	٢٠٢٠	
ريال عماني	ريال عماني	حصة الأرباح
٦,٨١٤	٧,٦٠٣	الأموال المستثمرة
٣٤٦,٦٦٥	٣٦٥,٧٣٨	النسبة
٪١,٩٧	٪٢,٠٨	

(د) الحركة في احتياطي معادلة الأرباح PER خلال السنة

خلال سنة التقرير قام البنك باستغلال ٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٠) من أحتياطي معادلة الأرباح، وبمبلغ مجموع المبلغ المقسم من الدخل القابل للتوزيع إلى اصحاب حسابات الإستثمارات الغير مقيدة ٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٠ ريال عماني)

خلال سنة التقرير لم يكن هناك استغلال لإحتياطي مخاطر الإستثمار . بلغ مجموع المبلغ المقسم من الدخل القابل للتوزيع إلى اصحاب حسابات الإستثمارات غير المقيدة ٢٢٦ الف ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٢٥ ريال عماني)

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

٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	
IRR	PER	IRR	PER	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
-	-	٣٥٥	٥٨٠	الرصيد الافتتاحي في بداية السنة
-	-	-	-	الزيادات
-	-	(٢٦٦)	(٢٢٥)	المحول
-	-	٨٩	٣٥٥	الرصيد المتبقي في نهاية السنة

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢

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

لم يكن هناك أي إستغلال في احتياطي معدل الارباح (٢٠١٩: ٠) من احتياطي معادلة الارباح PER و ما يقارب ٢٢٦ الف من احتياطي مخاطر الاستثمار IRR خلال السنة (٢٢٥ الف: ٢٠٢٠)

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧
الأرباح المحققة	٦٤,٧٢٧	٥٤,٧٥٢	٤٧,٣٧٩	٣٧,٩٦٨	٢٧,٩٥٦
الأرباح الموزعة	٦,٨١٤	٧,٦٠٣	٧,٣٥٩	٧,٦٧٩	٤,١٩٧
الأموال المستثمرة	٣٤٦,٦٦٥	٣٦٥,٧٣٨	٣١٠,٠٧١	٣٢٢,٨٥١	٢٢٧,٧٧٧
العوائد كنسبة مئوية من الأموال المستثمرة	٪١,٩٧	٪٢,٠٨	٪٢,٣٧	٪٢,٣٧	٪١,٨٤

ح) مبلغ المصروفات الإدارية المحتسبة على حسابات الإستثمارات الغير مقيدة

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

ط) متوسط معدل العائد المعلن او معدل الربح على حسابات الاستثمار المشتركة في الارباح الغير المقيدة حسب الإستحقاق (شهر واحد و٣ اشهر و٦-اشهر ٩ اشهر و ١٢ شهر و ١٨ شهر و ٢٤ شهر)

نوع الحساب	معامل المشاركة		متوسط معدل العائد	
	ريال عماني	دولار امريكي	٢٠٢١	٢٠٢٠
حساب الإذخار مضاربة	٪٢٠ - ٪٨٠	٪١٥ - ٪٣٠	٪٠,٩٨	٪١,٠٢
مدة شهر واحد	٪٤٦ - ٪٥٠	٪٢٣-٪٢٥	٪١,٣٥	٪١,٤٠
مدة ٣ اشهر	٪٥١ - ٪٥٥	٪٢٥,٥ - ٪٢٧,٥	٪١,٥٣	٪١,٥٣
مدة ٦ اشهر	٪٦١ - ٪٦٨	٪٣٠,٥ - ٪٣٤	٪١,٩٠	٪١,٨٨
مدة ٩ اشهر	٪٦٦ - ٪٧٣	٪٣٣ - ٪٣٦,٥	٪٢,٠٥	٪٢,٠٢
مدة سنة	٪٧١ - ٪٧٨	٪٣٥,٥ - ٪٣٩	٪٢,٣٧	٪٢,٣٣
مدة سنة ونصف المدة	٪٧٨,٥ - ٪٨٥	-	٪٣,٢١	٪٣,٢١
مدة سنتين ونصف المدة وأكثر	٪٧٩,٥ - ٪٨٧	-	٪٣,٦٩	٪٣,٦٩

ي) التغييرات في توزيع الاصول في الاشهر الستة الأخيرة

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

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
بنود خارج الميزانية	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)
كفالات مالية	١١١,٠٣٧	١٠٩,٣١١
خطابات اعتمادات مالية	١٢٠,٤٨٢	١١٥,٠٤٨
اعتمادات القبول	٣,٢٥٣	٨٨٠
بوالص تحصيل	٥٧٣	٥١٣
إرتباطات تعاقدية	١٦٠,٦٤٤	١١٠,٨٣٤
المجموع	٣٩٥,٩٨٩	٣٣٦,٥٨٦

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

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

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢

٧. حسابات وكالة الاستثمار غير مقيدة

١,٧ الإفصاحات الكمية

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

٢,٧ الإفصاحات النوعية

(أ) احتساب دخل وعاء الاستثمار كالتالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني	ريال عماني	
٥٠,٨٤٨	٥٩,٩٢٤	الدخل من التمويل
٣,٩٠٤	٤,٨٠٣	الدخل من الاستثمار
٥٤,٧٥٢	٦٤,٧٢٧	اجمالي الدخل
-	-	احتياطي معادلة الأرباح
-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار
٥٤,٧٥٢	٦٤,٧٢٧	اجمالي الدخل
(٧,٤٣٤)	(٦,٩٩٨)	رسوم المضارب
		الحركة الى / او من احتياطي معادلة الأرباح / احتياطي مخاطر الاستثمار IRR
(٧,٦٠٣)	(٦,٨١٤)	اجمالي المبالغ المدفوعة لاصحاب حسابات الاستثمار المضاربة
٣٩,٧١٥	٥٠,٩١٤	اجمالي المبالغ العائدة لوعاء المساهمين بما في ذلك الوكالة

٨. حسابات الاستثمار المقيدة

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

٩. إفصاحات لعملاء التجزئة - اصحاب حسابات الاستثمار

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

فيما يلي هيكل المنتج لحساب استثمار المضاربة غير المقيد

١,٩ هيكل المنتج

تعريف ومفاهيم رئيسه

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

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

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

هيكل منتج حساب استثمار المضاربة

يستند منتج حساب استثمار المضاربة بالبنك على عقد المضاربة الإسلامي.

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

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

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

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢

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

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

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

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

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

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

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

احتياطي معادلة الارباح (PER)

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

إحتياطي مخاطر الإستثمار (IRR)

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

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

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

o (متوسط مبلغ الإستثمار x الاوزان الاجماليه المعطى للمساهمين والمستثمرين) لكل فئة من المستثمرين.

o الاوزان الإجمالية تعتمد على: دورية دفع الربح.

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

الخسائر الناتجة عن الذمم والتمويل واصلول الاستثمار التي بدأت وانتهت في نفس السنة سوف يتم تعويضها على النحو التالي:

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

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

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

١.٠ إدارة المخاطر والتعرض للمخاطر والتخفيف من المخاطر

١,١ الإفصاح النوعي

- البنك مثل جميع مؤسسات الخدمات المالية الأخرى يواجه متطلبات متزايدة لتقييم افضل للمخاطر على مستوى الإدارة أو المساهمين الخارجيين. تفرض عوامل مثل التغيرات العالمية ومحددات المصادر وتداخل المنتجات والنمو في متطلبات الشفافية على البنك ، وجود ادارة مخاطر قوية .
 - ١. يمكن إطار عمل إدارة المخاطر بالبنك من إدارة المخاطر على مستوى البنك بهدف زيادة العائدات مع الالتزام السقوف القصوى للمخاطر. يعتمد البنك نموذجاً يتكون من ثلاثة خطوط دفاعية لدعم منهجه في إدارة المخاطر من خلال توضيح المسؤولية وتشجيع التعاون وتمكين التنسيق الفعال لأنشطة المخاطر واحتوائها.
- فيما يلي ملخص لخطوط الدفاع الثلاثة:

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

١. المشاركة الإدارية القوية في مختلف انحاء المؤسسة، إبتداءً من الرئيس التنفيذي وحتى فرق الإدارة
 ٢. هيكل محكم من التوجيهات و الإجراءات الداخليه
 ٣. الإشراف الدائم من قبل هيئات مستقلة لمراقبة المخاطر وتطبيق القوانين والإجراءات،
 ٤. التدريب المستمر الذي يساعد على تعزيز الإنضباط وثقافة بناءة لإدارة ومراقبة المخاطر.
- إن الهدف الشامل لإطار إدارة المخاطر هو تحسين قيمة حقوق المساهمين عن طريق الموازنة المثلى بين المخاطر والعائدات. وعلى وجه التحديد فإن إدارة المخاطر تقوم على:
١. تأسيس مسؤولية واضحة او ملكية للمخاطر
 ٢. تمكين الإدارة من إتخاذ القرارات على أسس معرفيه ومعدلة وفق المخاطر والنظرة الشمولية.
 ٣. تمكين البنك من إدارة الفرضيات السلبية "ماذا لو"
 ٤. تحسين فهم التفاعلات وتداخل العلاقات بين المخاطر
 ٥. تأسيس وضع "تحت السيطرة" للمخاطر الهامة

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

يتلخص هيكل إطار إدارة المخاطر في ما يلي:

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

المكونات الاربعة لقرارات ادارة المخاطر :

- السياسات :** الإتياه من الأعلى إلى الأسفل يوفر تعريفاً بالحدود القصوى للمخاطر والحوكمة و مبادئ إدارة المخاطر.
- الخطة :** وضع استراتيجية مخاطر واهداف لمجالات الأعمال.
- التنفيذ:** عمليات المخاطر الأساسية لتحديد وتقييم وتقليل وقياس المخاطر واعداد التقارير.
- التقييم:** مراقبة البرنامج وتقييم الأداء.

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢

والثلاثة مكونات الداعمة تمثل الأدوات والبيئة. وهي مايلي:

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

البيئة الداخلية: الثقافة الداخلية للبنك وأدوات إنشائها وتطبيقها.

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

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



نموذج جديد سوف يضاف

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

٢,١٠ الإفصاح الكمي

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

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

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

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

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

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

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢

د) مكونات التمويل حسب نوع العقد كنسبة من إجمالي التمويل

٢٠٢٠		٢٠٢١		نوع عقد التمويل
ريال عماني (بالالف)	%	ريال عماني (بالالف)	%	
٢٣٩,٣٣	٪٢٣,٢٢	٢٢٢,٩٤	٪٢٢,٩٤	اليوع والذمم الأخرى
٣٠٥,٢٣٩	٪٢٩,٦٢	٢٩٣,١٧٥	٪٢٥,٣١	إجارة منتهية بالتملك وإجارة الاصول
١٨١,٢٥٧	٪١٧,٥٩	٢٦٨,٠٧٢	٪٢٣,١٤	تمويل المشاركة
٣٠٤,٧١٤	٪٢٩,٥٧	٣٣١,٥١١	٪٢٨,٦٢	الوكالة بالاستثمار
١,٠٣٠,٥٤٠	٪١٠٠,٠٠	١,١٥٨,٥٠٦	٪١٠٠,٠٠	المجموع الإجمالي للتمويل

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

٢٠٢٠		٢٠٢١		نوع التمويل
ريال عماني (بالالف)	%	ريال عماني (بالالف)	%	
٤٤٠,٤٨١	٪٤٦,٥٣	٤٧٦,٤٠٩	٪٤٦,٥٣	شخصي
٢٨,٧٦٩	٪١,٨٤	٣١,٠٣٦	٪١,٨٤	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٥٦١,٢٩٠	٪٥١,٦٣	٦٥١,٠٦١	٪٥١,٦٢	شركات
-	٪٠,٠٠	-	٪٠,٠٠	حكومة
١,٠٣٠,٥٤٠	٪١٠٠,٠٠	١,١٥٨,٥٠٦	٪١٠٠,٠٠	المجموع

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

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

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

أصدر البنك كفالة حسن أداء وكفالة دفعة مقدمة وكفالة شحن بقيمة ١١١,٠٣٧ الف ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ١٠٩,٣١١ الف ريال عماني حتى تاريخ هذا التقرير).

١١. مخاطر الائتمان

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

- يتم إدارة مخاطر الائتمان بشكل رئيسي حسب سياسة مخاطر الائتمان الموافق عليها من مجلس الإدارة حيث يتم التقييم المناسب للمخاطر الكامنة في طلبات الائتمان لضمان محفظة متوازنة للعملاء تتسجم مع سقوف المخاطر لدى البنك. والبنك أيضاً يسعى لتمويل عملاء بوضع إئتماني جيد وتتم عملية تقييم الائتمان بتمعن ومهنية و عادة ما يتم الحصول على الضمانات من أجل تخفيف المخاطر والمراقبة المستمرة للحسابات.
- تتم إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان من قبل فريق إدارة المخاطر، والذي يرفع تقاريره إلى لجنة الحوكمة والمخاطر والالتزام وحدد البنك هياكل الائتمان التي بموجبها تقوم لجنة الائتمان والاستثمار والتي تتألف من مدراء من ذوي الخبرة في القطاع المصرفي بتقييم دقيق لمنح التسهيلات وفقاً للصلاحيات الممنوحة للجنة. تعرض البنك لمخاطر الائتمان يقاس على اساس فردي للطرف المقابل او على اساس مجموعات من الاطراف المقابلة ذات خصائص متجانسة. كما ان جميع القرارات الائتمانية تتخذ وفق سياسات المخاطر بالبنك وتشريعات البنك المركزي العماني ويتم مراقبتها وفقاً لذلك.
- يعتمد البنك على التصنيفات الخارجية لعملاء الشركات المصنفين والأطراف المقابلة والمعتمدة من قبل البنك المركزي العماني. ويستخدم البنك تصنيفات شركات ستاندراند اند بورس وفيتش وموديز لتقديم تصنيفات لتلك الأطراف المقابلة. وفي حال الأطراف المقابلة غير المصنفة يقوم البنك بتقييم مخاطر الائتمان على اساس كل حالة على حده باستخدام نظام داخلي للتقييم
- وبخصوص الذمم المستحقة والاصول المالية المتعثرة يتم وضع مخصص خاص فيما يخص الاصول المالية العاملة ومخصص عام حسب نظام البنك المركزي العماني. والمخصص الخاص يوضع عندما تكون هناك دفعات مستحقة اصل و/او ربح لفترة ٩٠ يوم أو تزيد (تماشياً مع توجيهات البنك المركزي العماني التي تصدر من وقت لآخر)
- لقد أدى تطبيق المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية إلى تغيير أسلوب خسارة خسارة التمويل الخاص بالبنك بشكل أساسي عن طريق استبدال منهج الخسارة المتكيدة من خلال نهج التطلع المستقبلي. منذ ١ يناير ٢٠١٨، يقوم البنك بتسجيل مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة لكافة التمويلات والموجودات المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها لدى FVPL، إلى جانب التزامات التمويل وعقود الضمان المالي، أدوات الملكية لا تتضع 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)

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢

- 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 أداء تقييم في نهاية كل فترة تقرير حول ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، وذلك من خلال الأخذ في الاعتبار التغير في مخاطر التخلف عن الدفع الذي يحدث على مدى العمر المتبقي للاداء المالية.
- بالنسبة لجميع الذمم المدينة المستحقة والموجودات المالية المنخفضة ، يتم إنشاء خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) وأداء موجودات التمويل ، يتم إنشاء ECL على نهج مستقل وفقاً لمعايير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. لتقييم متطلبات ECL ، تنقسم الأصول المالية إلى ثلاثة معايير تدريجية ، أي المرحلة ١ ، والمرحلة ٢ ، والمرحلة الثالثة. عندما تكون المرحلة الأولى من أجل "الأداء" ، تكون المرحلة الثانية "ضعيفة الأداء" حيث زادت مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ التأسيس. . والمرحلة الثالثة هي ل "غير المتظرين".

١,١ الإفصاح الكمي

أ) إجمالي الائتمان ومتوسط إجمالي الائتمان

٢٠٢٠		٢٠٢١		
متوسط إجمالي الائتمان	إجمالي الائتمان	متوسط إجمالي الائتمان	إجمالي الائتمان	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٢٤٠,٥١٩	٢٣٩,٣٣٠	٢٥٢,٥٣٩	٢٦٥,٧٤٨	اليوع والذمم الأخرى
٣١٢,٠٩٩	٣٠٥,٢٣٩	٢٩٩,٢٠٧	٢٩٣,١٧٥	إجارة منتهية بالتملك وإجارة الاصول
١٥٠,٦٨٩	١٨١,٢٥٧	٢٢٤,٦٦٥	٢٦٨,٠٧٢	تمويل المشاركة
٢٤٥,٥٣٣	٣٠٤,٧١٤	٣١٨,١١٣	٣٣١,٥١١	الوكالة بالاستثمار
٨٥,٢٧٢	١٠٢,٢١٠	١١٥,٦٢٥	١٢٩,٠٤٠	الإستثمارات في الصكوك والأوراق المالية
١٦,٩٠٣	١٣,٠١٢	٢٢,٩٥٩	٣٢,٩٠٦	إستثمار وكالة بين البنوك
١,٠٥١,٠١٥	١,١٤٥,٧٦٢	١,٢٣٣,١٠٧	١,٣٢٠,٤٥٢	المجموع

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

٢٠٢٠		٢٠٢١		
إستثمار وكالة بين البنوك	الإستثمارات في الصكوك والأوراق المالية	إستثمار وكالة بين البنوك	الإستثمارات في الصكوك والأوراق المالية	التصنيفات الخارجية
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
-	١٦,٥٥٥	-	٣٠,٨٠٠	أ أ
١٣	-	١٠	-	أ+، أ، أ-، أ
٩,٧٤٥	-	٥,٦٩٧	١,١٥٨	أ+، أ، أ-
١٦٠	-	٢٩	-	ب ب ب+، ب ب ب، ب ب ب
١,٢٩٠	٧٦,١٦٨	٢٧,٠٢٧	٨٣,٧٨٤	ب ب+، ب ب، ب ب-
١,٨٠١	٨٠٢	١٢٩	٤,٦٥٩	ب+، ب، ب-
٢	٥,٩٦٠	١٤	٥,٩١٥	غير مصنف
١٣,٠١٢	٩٩,٤٨٥	٣٢,٩٠٦	١٢٦,٣١٦	المجموع

ب) التوزيع الجغرافي للتسهيلات

المطلوبات		الموجودات		
إلتزامات محتملة وارتباطات تعاقدية	حسابات استثمار غير مقيدة للعملاء ووكالة بين البنوك	إستثمارات في الصكوك والاوراق المالية*	إستثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
٣٦١,٨٧٤	١٩,٢٥٠	١,١٠٩,٣٨٣	١,١٥٨,٥٠٦	٢٧,٠٠٠
١٨,٩٥٦	١,٢٧١	-	٧,٣٤٢	-
١٢,٠٦٤	-	-	٣٩٨	-
٣,٠٩٥	٦	-	٣٠,٨٠٠	-
٣٩٥,٩٨٩	٢٠,٥٢٧	١,١٠٩,٣٨٣	١,٢٩٠,٠٤٠	٣٢,٩٠٦

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



الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢

المطلوبات		الموجودات			
إلتزامات محتملة وارتباطات تعاقدية	وكالة بين البنوك	حسابات استثمار غير مقيدة ووكالة عملاء	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية*	اجمالي التمويل	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)
٣٠٩,٧١٥	٦٦,٨٠٠	٩٢٤,٢٠٨	٨٢,١٨٥	١,٠٣٠,٥٤٠	-
٩,٨٢٤	١٩,٢٥٠	-	٣,٠٧٢	-	١,٧٠٥
١٢,٣٤٦	-	-	٣٩٨	-	١١,٢٤٤
٤,٧٠١	٥,٧٨٣	-	١٦,٥٥٥	-	٦٣
٣٣٦,٥٨٦	٩١,٨٣٣	٩٢٤,٢٠٨	١٠٢,٢١٠	١,٠٣٠,٥٤٠	١٣,٠١٢

(ج) تركيز العملاء

المطلوبات		الموجودات			
إلتزامات محتملة وارتباطات تعاقدية	وكالة بين البنوك	حسابات استثمار غير مقيدة جارية ووكالة عملاء	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	اجمالي التمويل	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)
٣٠٦,٤٥٩	٢٠,٥٢٧	٤٧٦,٠٣٨	-	٤٧٦,٤٠٩	-
٨٩,٥٣٠	-	١١٠,٦٤٠	٨,٩٣٢	٦٨٢,٠٩٧	٣٢,٩٠٦
٣٩٥,٩٨٩	٢٠,٥٢٧	٥٢٢,٧٠٥	١٢٠,١٠٨	-	-
٣٩٥,٩٨٩	٢٠,٥٢٧	١,١٠٩,٣٨٣	١٢٩,٠٤٠	١,١٥٨,٥٠٦	٣٢,٩٠٦

المطلوبات		الموجودات			
إلتزامات محتملة وارتباطات تعاقدية	وكالة بين البنوك	حسابات استثمار غير مقيدة جارية ووكالة عملاء	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	اجمالي التمويل	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)
٨١,٧١٨	-	٤١٤,٢٣٠	-	٤٤٠,٤٨١	-
٢٤١,٧٩٧	٩١,٨٣٣	١٣١,٩٨٦	٨,٦٨٥	٥٩٠,٠٥٩	١٣,٠١٢
٩٤,٧٨٩	-	٣٧٧,٩٩٢	٩٣,٥٢٥	-	-
٣٣٦,٥٨٦	٩١,٨٣٣	٩٢٤,٢٠٨	١٠٢,٢١٠	١,٠٣٠,٥٤٠	١٣,٠١٢

(د) تركيز القطاعات

المطلوبات		الموجودات			
إلتزامات محتملة وارتباطات تعاقدية	وكالة بين البنوك	حسابات استثمار غير مقيدة ووكالة عملاء	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	اجمالي التمويل	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)
-	-	٤٧٦,٠٣٨	-	٤٧٦,٤٠٩	-
١٣٠,٥٨٥	-	٢٣,٩٥٤	-	١٠٣,١١٦	-
-	-	٣,٦٦٢	-	٧٨,٧٧١	-
-	٢٠,٥٢٧	-	-	-	٣٢,٩٠٦
٨٩,٥٣٠	-	٥٢٢,٧٠٥	١٢٠,١٠٨	-	-
٨٤,٧٤٢	-	١٧,٧٧٢	-	٢٨٨,٣٣١	-
٩١,١٣٢	-	٦٥,٢٥٢	٨,٩٣٢	٢١١,٨٧٩	-
٣٩٥,٩٨٩	٢٠,٥٢٧	١,١٠٩,٣٨٣	١٢٩,٠٤٠	١,١٥٨,٥٠٦	٣٢,٩٠٦

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢

٢٠٢٠	المطلوبات			الموجودات		
	إلتزامات محتملة وإرتباطات تعاقدية	وكالة بين البنوك	حسابات استثمار غير مقيدة ووكالة عميل	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	اجمالي التمويل	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك
	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)
شخصي	-	-	٤١٤,٢٣٠	-	٤٤٠,٤٨١	-
إنشاءات	١١٠,٥٩٦	-	٢٢,٨٦٢	-	١٠٥,٢٠٦	-
تصنيع	١٧,٩٤٢	-	٨,٢٤٥	-	٨٤,٢١٤	-
خدمات مالية	-	٩١,٨٣٣	-	-	-	١٣,٠١٢
حكومة	٩٤,٧٨٩	-	٣٧٧,٩٩٢	٩٣,٥٢٥	-	-
خدمات أخرى	٧٠,٤١٣	-	١٥,٥٦٨	-	٢١٦,٩٤٤	-
أخرى	٤٢,٨٤٦	-	٨٥,٣١١	٨,٦٨٥	١٨٣,٦٩٥	-
المجموع	٣٣٦,٥٨٦	٩١,٨٣٣	٩٢٤,٢٠٨	١٠٢,٢١٠	١,٠٣٠,٥٤٠	١٣,٠١٢

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

٢٠٢١	بنود خارج الميزانية		استثمارات في الصكوك والاوراق المالية		اجمالي تمويل المشاركة		اجمالي إجارة الاصول وإجارة متتهية بالتملك		استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	
	المجموع	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)
إنشاءات	١٣٠,٥٨٥	١٠٣,١١٦	-	٦٤,٤١٧	١٠,٤٣٣	٢,٩٢٦	٢٥,٣٤٠	-	-	-
كهرباء وغاز ومياه	٣٧,٤٦٥	٩١,٢٣٢	-	٦١,٥٢٨	١٢,٣٨٣	٢٤٥	١٧,٠٧٦	-	-	-
مؤسسات مالية	-	٣٢,٩٠٦	-	-	-	-	-	٣٢,٩٠٦	-	-
خدمات	٤٧,٢٧٨	١٩٧,٠٩٩	-	١٣٩,٥٢٥	٣٦,١٨٨	٣,٣٧٠	١٨,٠١٦	-	-	-
تمويل شخصي	-	٤٧٦,٤٠٩	-	-	٩٤,٢٠٥	٢٣٩,٩٥١	١٤٢,٢٥٣	-	-	-
حكومة	٨٩,٥٢٩	١٢٠,١٠٨	١٢٠,١٠٨	-	-	-	-	-	-	-
تمويل غير مقيم	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اخرى	٩١,١٣٢	٢٩٩,٥٨٢	٨,٩٣٢	٦٦,٠٤١	١١٤,٨٦٣	٤٦,٦٨٣	٦٣,٠٦٣	-	-	-
المجموع	٣٩٥,٩٨٩	١,٣٢٠,٤٥٢	١٢٩,٠٤٠	٣٣١,٥١١	٢٦٨,٠٧٢	٢٩٣,١٧٥	٢٦٥,٧٤٨	٣٢,٩٠٦	-	-

٢٠٢٠	بنود خارج الميزانية		استثمارات في الصكوك والاوراق المالية		اجمالي تمويل المشاركة		اجمالي إجارة الاصول وإجارة متتهية بالتملك		استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	
	المجموع	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)
إنشاءات	١١٠,٥٩٦	١٠٥,٢٠٦	-	٧٥,٢١٢	٩,٠٩٧	٣,٦٢٧	١٧,٢٧٠	-	-	-
كهرباء وغاز ومياه	٢٧,٠٤٢	٩٢,٢٧١	-	٦٢,٩٨٩	١٤,٨٥٦	٢٧٨	١٤,١٤٨	-	-	-
مؤسسات مالية	-	١٣,٠١٢	-	-	-	-	-	١٣,٠١٢	-	-
خدمات	٤٣,٣٧١	١٢٤,٦٧٣	-	٨١,٢٥٣	١٧,٨٣٠	٣,٩٢٨	٢١,٦٦٢	-	-	-
تمويل شخصي	-	٤٤٠,٤٨١	-	-	٥٠,٤٤٦	٢٥٩,٨٦٧	١٣٠,١٦٨	-	-	-
حكومة	٩٤,٧٨٨	٩٣,٥٢٥	٩٣,٥٢٥	-	-	-	-	-	-	-
تمويل غير مقيم	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اخرى	٦٠,٧٨٩	٢٧٦,٣٤٨	٨,٦٨٥	٨٥,٢٦٠	٨٩,٠٢٨	٣٧,٥٣٩	٥٦,٠٨٢	-	-	-
المجموع	٣٣٦,٥٨٦	١,١٤٥,٥١٦	١٠٢,٢١٠	٣٠٤,٧١٤	١٨١,٢٥٧	٣٠٥,٢٣٩	٢٣٩,٣٣٠	١٣,٠١٢	-	-



الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢

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

بنود خارج الميزانية	المجموع	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	اجمالي وكالة بالاستثمار	اجمالي تمويل المشاركة	اجمالي اجارة الاصول واجارة منتهية بالتملك	اجمالي البيوع والذمم الأخرى	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	٢٠٢١	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)		
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	-		٣-١ أشهر
١٠١,٣٥٤	٩٩,٩١٠	٦,٢٦٨	٥١,٤٥٢	٤,٧٦٩	٣,٨٩٤	٣٣,٥٢٧	-		٦-٣ أشهر
١٠,٠٨٢	٤١,٤٠٤	-	١٢,٧٢١	٥,٥٧٧	٤,٠٤٨	١٩,٠٥٨	-		٩-٦ أشهر
٢٢١,٧٦٥	٣٥,٨٩٥	٢,١٧٦	٨,٤٤٨	٥,٢٩٦	٤,٢٧٠	١٥,٧٠٥	-		١٢-٩ شهر
١٩,٣٥٦	٣١٤,٢١٢	٢٠٢	١٠١,٨٦٦	٦٧,٦٨٠	٤٩,٠٦٨	٩٥,٣٩٦	-		٣-١ سنوات
٣,٣٦٣	١٩٧,٢٤٢	٢٦,١٣٢	٢٢,٨٦٢	٦٢,٢٠١	٥٠,٤٠٧	٣٥,٦٤٠	-		٥-٣ سنوات
٦٧٨	٣٩٠,٢٨٦	٢٣,٣٨٩	٤٧,٢٥٢	١١٨,٥٧٥	١٧٧,٧٤٣	٢٣,٣٢٧	-		اكثر من ٥ سنوات
٣٩٥,٩٨٩	١,٣٢٠,٤٥٢	١٢٩,٠٤٠	٣٣١,٥١١	٢٦٨,٠٧٢	٢٩٣,١٧٥	٢٦٥,٧٤٨	٣٢,٩٠٦		المجموع

بنود خارج الميزانية	المجموع	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	اجمالي وكالة بالاستثمار	اجمالي تمويل المشاركة	اجمالي اجارة الاصول واجارة منتهية بالتملك	اجمالي البيوع والذمم الأخرى	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	٢٠٢٠	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)		
١٠٢,٢٩٩	٥١,٨٦٧	١٧,٢٠٧	١١,٦٧١	١٥٩	١,٢٧٤	٨,٥٤٤	١٣,٠١٢		حتى شهر واحد
٢١,١٩١	٨١,٠٢٤	-	٥٣,٢٥٤	٣,٨١٢	٢,٥٧٧	٢١,٣٨١	-		٣-١ أشهر
١٨,٦٨٦	٩٤,٣٠١	٤,٤٧١	٥٥,٨١٦	٤,٠٩١	٣,٩٥١	٢٥,٩٧٢	-		٦-٣ أشهر
٧,١٩٥	٦٢,١٥٩	-	٣٢,٢٠٠	٤,٨٣٣	٣,٩٨٨	٢١,١٣٨	-		٩-٦ أشهر
٦٦,٥٢٩	٤٢,٢٧٥	٢,١٥٥	١٣,٥٠٨	٤,٥٣١	٤,٠٦٥	١٨,٠١٦	-		١٢-٩ شهر
١١٦,٨٠٠	٢٨١,٧١٠	٢,٠٠٢	٨٧,٣٧٩	٥١,٥٨١	٤٨,٤٤٧	٩٢,٣٠١	-		٣-١ سنوات
١,٣٢٨	٢٢٩,٠٢٥	٥٣,٣٧٥	٣٩,١٩٤	٥٥,٤٤٢	٤٥,٨٧٨	٣٥,١٣٦	-		٥-٣ سنوات
٢,٥٥٨	٣٠٣,٤٠١	٢٣,٠٠٠	١١,٦٩٢	٥٦,٨٠٨	١٩٥,٠٥٩	١٦,٨٤٢	-		اكثر من ٥ سنوات
٣٣٦,٥٨٦	١,١٤٥,٧٦٢	١٠٢,٢١٠	٣٠٤,٧١٤	١٨١,٢٥٧	٣٠٥,٢٣٩	٢٣٩,٣٣٠	١٣,٠١٢		المجموع

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

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

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

التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير المنتظمة	انخفاض القيمة في المرحلة الثالثة مقبوض	خسائر انخفاض القيمة في المرحلة الاولى والثانية مقبوض	٢٠٢١	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)		
٤٧٦,٤٠٩	٦٢٣	٤٣٠	١,١٢٦		تمويل افراد
-	-	-	-		تمويل غير مقيمين مؤسسات
٦٨٢,٠٩٧	١٣,٠٦٩	٦,٧٦١	١٤,٢٦٦		تمويل مقيمين مؤسسات
١,١٥٨,٥٠٦	١٣,٦٩٢	٧,١٩١	١٥,٣٩٢		

التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير المنتظمة	مخصص خاص	مخصص عام	٢٠٢٠	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)		
٤٣٩,٩٥٤	٥٢٧	٣٣٥	١,٠٥٤		تمويل افراد
-	-	-	-		تمويل غير مقيمين مؤسسات
٥٧٧,٣٠٠	١٢,٧٥٩	٣,٨٤٨	١٠,٧٤١		تمويل مقيمين مؤسسات
١,٠١٧,٢٥٤	١٣,٢٨٦	٤,١٨٣	١١,٧٩٥		

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢

(ب)	التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير منتظمة	خسائر انخفاض القيمة في المرحلة الثالثة مقبوض	خسائر انخفاض القيمة في المرحلة الاولى والثانية مقبوض
٢٠٢١	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)
انشاءات	١٠٣,١١٦	٤٣٨	٢٢٦	٣,٩٠٥
الكهرباء والغاز والماء	٩١,٢٣٢	٠	-	٢٦
مؤسسات مالية	-	-	-	-
خدمات	١٩٧,٠٩٩	-	-	٥٥٩
تمويل افراد	٤٧٦,٤٠٩	٦٢٣	٤٣٠	١,١٢٦
حكومة	-	-	-	-
تمويل غير مقيمين	-	-	-	-
اخرى	٢٩٠,٦٥٠	١٢,٦٣١	٦,٥٣٥	٩,٧٧٧
	١,١٥٨,٥٠٦	١٣,٦٩٢	٧,١٩١	١٥,٣٩٢

	التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير منتظمة	مخصص خاص	مخصص عام
٢٠٢٠	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)
انشاءات	١٠٥,٢٠٦	-	-	٥,٢٢٦
الكهرباء والغاز والماء	٩٢,٢٧١	-	-	٧
مؤسسات مالية	-	-	-	-
خدمات	١١٩,٦٧٣	٥,٠٠٠	١,٦٥٤	٢,٢٠٢
تمويل افراد	٤٣٩,٩٥٤	٥٢٧	٣٣٥	١,٠٥٤
حكومة	-	-	-	-
تمويل غير مقيمين	-	-	-	-
اخرى	٢٦٠,١٤٣	٧,٧٦٦	٢,١٩٤	٣,٣٠٦
	١,٠١٧,٢٥٤	١٣,٢٩٣	٤,١٨٣	١١,٧٩٥

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

	التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير منتظمة	خسائر انخفاض القيمة في المرحلة الثالثة مقبوض	خسائر انخفاض القيمة في المرحلة الاولى والثانية مقبوض
٢٠٢١	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)
سلطنة عُمان	١,١٥٨,٥٠٦	١٣,٦٩٢	٧,١٩١	١٦,٤٨٧
دول أخرى	-	-	-	-
المجموع	١,١٥٨,٥٠٦	١٣,٦٩٢	٧,١٩١	١٦,٤٨٧

	التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير منتظمة	مخصص خاص	امخصص عام
٢٠١٩	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)
سلطنة عُمان	١,٠١٧,٢٧٣	١٣,٢٨٦	٤,١٨٣	١١,٧٩٥
دول أخرى	-	-	-	-
المجموع	١,٠١٧,٢٧٣	١٣,٢٨٦	٤,١٨٣	١١,٧٩٥



الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢

(ي) توزيع المخصص حسب نوع منتجات التمويل الاسلامي

٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	مجموع الدرجات الفعالة والغير فعالة (١ الى ١٠)
١,٥٢٧,٢٠٧	١٤,١٢١	٤٤٣,٧٣٦	١,٠٦٩,٣٥٠	مجموع التمويلات متضمنة بنود خارج الميزانية
(٢٣,٨٦٧)	(٧,١٩٠)	(١٣,٧٨٩)	(٢,٨٨٨)	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة التمويلات
١٢٦,٣١٥	-	٢,٠٠٢	١٢٤,٣١٣	إجمالي الإستثمارات
(٧١٦)	-	(٢٠)	(٦٩٦)	خسائر الائتمان المتوقعة الإستثمارات
٢٧,٠٠٠	-	-	٢٧,٠٠٠	إجمالي أرصدة لدى بنوك
(٢١٤)	-	-	(٢١٤)	خسائر الائتمان المتوقعة لدى بنوك
٥,٩٠٦	-	-	٥,٩٠٦	إموجودات لدى البنوك والبنك المركزي واخرى
(٥٥)	-	-	(٥٥)	خسائر الائتمان المتوقعة لدى البنوك والبنك المركزي واخرى
١,٦٦١,٥٧٦	٦,٩٣١	٤٣١,٩٢٩	١,٢٢٢,٧١٦	الرصيد

٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	مجموع الدرجات الفعالة والغير فعالة (١ الى ١٠)
١,٣٤٠,٧٢١	١٣,٢٩٣	٣٨١,٢٦٧	٩٤٦,١٦١	مجموع التمويلات متضمنة بنود خارج الميزانية
(١٧,٥١٥)	(٤,١٨٥)	(٩,٨٤٩)	(٣,٤٨١)	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة التمويلات
٩٩,٤٨٤	-	٢,٠٠٢	٩٧,٤٨٢	إجمالي الإستثمارات
(١٩١)	-	(٢٣)	(١٦٨)	خسائر الائتمان المتوقعة الإستثمارات
-	-	-	-	إجمالي أرصدة لدى بنوك
-	-	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة لدى بنوك
١٣,٠١٢	-	-	١٣,٠١٢	إموجودات لدى البنوك والبنك المركزي واخرى
(١٦)	-	-	(١٦)	خسائر الائتمان المتوقعة لدى البنوك والبنك المركزي واخرى
١,٤٣٥,٤٩٥	٩,١٠٨	٣٧٣,٣٩٧	١,٠٥٢,٩٩٠	الرصيد

(ك). التغيير في مخصص الخسائر خلال السنة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
١١,٠٢٢	١٧,٧٢٢	الرصيد كما في ١ يناير
١,٢٠٣	٢,٠٢٥	التأثير الانتقالي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
٥٠٩	٢٣١	المبيعات والذمم المدينة الأخرى (الملاحظة ٧)
٣,٣٤٢	١,٢٤٩	اجارة منهية بالتملك (الملاحظة ١١)
١,١٤٣	٣,٠٨٩	وكالة بالاستثمار (الملاحظة ١٢)
(٤٥)	٥٢٥	مشاركة (الملاحظة ٩)
٤	٣٩	استثمار (الملاحظة ٨)
(٦)	٢١٤	مستحق من البنوك (الملاحظة ٥)
٥٥٠	(٢٤٢)	استثمارات وكالة بين البنوك (الملاحظة ٦)
٦,٧٠٠	٧,١٣٠	التسهيلات غير المباشرة (الملاحظة ٢٠)
١٧,٧٢٢	٢٤,٨٥٢	اجمالي الخسائر
		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

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

تم فرض غرامة تأخير على العملاء خلال السنة بمبلغ وقدره ١٧ الف ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٨ الف ريال عماني) وتم تحويل مبلغ ١٧ الف ريال عماني (٢٠١٩: ٣٨ الف ريال عماني) إلى مجموعة من المؤسسات الخيرية كالهئة العمانية للأعمال الخيرية، واجنة الزكاة بولاية السيب، والجمعية العمانية للعاية بالقرآن الكريم.

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢

١٢. مخففات مخاطر الائتمان

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

١,١٢ الإفصاح النوعي

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

١٢,٢ الإفصاح الكمي

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

٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)
٦٢٨,٨٤٦	٥٠٤,٢٤٤
٨٣,٤١٧	١٣٨,٢٦٠
٧١٢,٢٦٣	٦٤٢,٥٠٤

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)
٣٠٥,٢٣٩	٢٩٣,١٧٥

إجارة منتهية بالتملك

١٣. مخاطر السيولة

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

١,١٣ الإفصاح النوعي

- تدار مخاطر السيولة في البنك وفقا لسياسة إدارة مخاطر السيولة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، بالإضافة إلى أحكام وتعليمات إدارة مخاطر السيولة الصادرة عن البنك المركزي العماني. تتضمن سياسة إدارة مخاطر السيولة خطط طوارئ السيولة والتدابير اللازمة بحيث تمكن البنك وبشكل مستمر من تلبية جميع الإلتزامات المستحقة وكذلك تمويل النمو في الموجودات والعمليات التجارية.
- البنك يراقب مخاطر سيولة التمويل المتعلقة بالحسابات الجارية وحسابات الإيداع وحسابات الإستثمار على اسس فردية ، كذلك على مستوى البنك ككل من خلال منهج التدفقات النقدية ومنهج المخزون .
- تقوم دائرة الخزينة في البنك ولجنة الموجودات والمطلوبات بمراقبة ورصد السيولة لضمان ان لا يتعرض البنك إلى مخاطر السيولة لا مبرر لها وفي نفس الوقت يقوم بالإستخدام الأمثل لأمواله من خلال النشاطات المالية والإستثمارية التي تتوافق مع الشريعة.
- لقد قام البنك بتطبيق معايير بازل ٣ للسيولة والتي تشمل معدل تغطية السيولة و معدل صافي التمويل المستقر. وتعد هذه المعدلات بمثابة مؤشرات لوضع السيولة بالبنك لتحقيق الإلتزامات البنك قصيرة وطويلة الأجل.



الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢

- بازل ٣ هو مجموعة شاملة من التدابير الإصلاحية التي تم وضعها من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية وذلك لتعزيز مستوى التنظيم، والإشراف، وإدارة المخاطر للقطاع البنكي.
- وتهدف هذه الإجراءات إلى:
 - o تحسين قدرة القطاع البنكي لاحتواء الازمات الناجمة عن الضغوطات المالية والاقتصادية، أيا كان مصدرها
 - o تحسين إدارة المخاطر والحوكمة
 - o تعزيز الشفافية والإفصاح لدى البنوك

٢,١٣ الإفصاح الكمي

الإفصاح المتعلق بمخاطر السيولة مبيّن أدناه:

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

٢٠٢١	٢٠٢٠	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
٥٩٧,٩٠٠	٤٣٤,٣٠٠	الموجودات قصيرة الأجل
٦٣٧,٠٧٣	٥٣٠,٣٦٣	المطلوبات قصيرة الأجل
٩٣,٨٥%	٨١,٨٩%	الموجودات قصيرة الأجل إلى المطلوبات قصيرة الأجل

(ب) مؤشرات التعرض لمخاطر السيولة - نسبة الموجودات السائلة

٢٠٢١	٢٠٢٠	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
١٧٢,٠٠٣	١٣٣,٧٧٢	الموجودات السائلة
٦٣٧,٠٧٣	٥٣٠,٣٦٣	المطلوبات قصيرة الأجل
١,١٦٤,٣٣٤	١,٠٤٦,٥٧١	مجموع المطلوبات
٢٧,٠٠%	٢٥,٢٢%	الموجودات السائلة إلى المطلوبات قصيرة الأجل
١٤,٧٧%	١٢,٧٨%	الموجودات السائلة إلى مجموع المطلوبات

(ج) بيان الإستحقاق للموجودات 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	المجموع	
٢٠٢١	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
٥٩,٨٤٨	٥,١٢٠	٤,١٩٩	١٣,٣٤٣	٧,٥١٨	٩٠,٠٢٨	النقد والأرصدة مع البنك المركزي العماني
٢٢,٦٩٢	١٠,٠٠٠	-	-	-	٣٢,٦٩٢	أرصدة لدى بنوك و إستثمارات وكالة بين البنوك
٤٨,٤٤٥	١٧٧,٩٢٩	٧١,٤٩٤	٤٧٥,٦٤٥	٣٥٠,٤١٣	١,١٢٣,٩٢٦	تمويلات العملاء
٣٢,٤٧٧	٣,٥٠١	٩,٥٢٧	٨٢,٨١٩	-	١٢٨,٣٢٤	استثمار في الاوراق المالية
-	-	-	١٤,١٧٥	-	١٤,١٧٥	الإستثمار في العقارات
-	-	-	-	٣,٣٢٧	٣,٣٢٧	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	٣,٢٥٨	٣,٢٥٨	الممتلكات والمعدات
٧١	١,٠٤١	٤٣٣	٣,١٤٦	٤,٤٠٢	٩,٠٩٣	موجودات أخرى
١٦٣,٥٣٣	١٩٧,٥٩١	٨٥,٦٥٣	٥٨٩,١٢٨	٣٦٨,٩١٨	١,٤٠٤,٨٢٣	مجموع الموجودات
١٠٨,٨٩٢	١٧٥,٠٣٤	١٤١,٥١٠	٤٦٧,٣٤٧	٢٣٧,٤٧٤	١,١٣٠,٢٥٧	حسابات العملاء و الحسابات الإستثمارات غير المقيده
-	٣,٢١٤	١٣,٦٦٨	٩,٤٧٨	٨,٢٧٨	٣٤,٦٣٨	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	٨٩	٨٩	مخصص مخاطر الإستثمار واحتياطي معادلة الارباح
-	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات
-	-	-	-	-	-	الاستثمارات غير المقيده وحقوق المساهمين
٥٤,٦٤١	١٩,٣٤٣	(٦٩,٥٢٥)	١١٢,٣٠٣	(١١٦,٧٦٢)	-	صافي الفجوة
٥٤,٦٤١	٧٣,٩٨٤	٤,٤٥٩	١١٦,٧٦٢	-	-	صافي الفجوة التراكمي

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢

٢٠٢٠	تستحق عند الطلب ولغاية ٣٠ يوم	أكثر من شهر وحتى ١٦ شهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية ١٢ شهر	أكثر من سنة ولغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)
٦٧,٤٤٣	-	-	-	-	٥٠٠	٦٧,٩٤٣
١٢,٩٩٦	-	-	-	-	-	١٢,٩٩٦
٢٠,٩٠٢	١٦٦,٢٥١	٩٨,٠٢٣	٤٣٩,٢١٧	٢٦٣,٧٦٥	٩٨٨,١٥٨	٩٨٨,١٥٨
١٧,٢٠٧	٤,٤٧١	٢,١٥٥	٥٣,٣٩٨	٢٢,٨٠٩	١٠٠,٠٤٠	١٠٠,٠٤٠
-	-	-	١,٩٧٩	-	-	١,٩٧٩
-	-	-	١٤,١٧٥	-	-	١٤,١٧٥
-	-	-	-	-	٢,٢٦٤	٢,٢٦٤
-	-	-	-	-	١,٧٨٠	١,٧٨٠
١٨٤	١,٠٥٧	٧٦٤	٧,١٢٨	٧,٧٩١	١٦,٩٢٤	١٦,٩٢٤
١١٨,٧٣٢	١٧١,٧٧٩	١٠٠,٩٤٢	٥١٥,٨٩٧	٢٩٨,٩٠٩	١,٢٠٦,٢٥٩	١,٢٠٦,٢٥٩
٥٨,٣٣٨	٨,٤٧٠	-	٢٥,٠٢٥	-	٩١,٨٣٣	٩١,٨٣٣
٨١,٨٠٩	١٣٨,٤٦٦	١٦٦,٦٤٨	٣٤٧,١٤٣	١٩٠,١٨٠	٩٢٤,٢٠٦	٩٢٤,٢٠٦
-	٤,٥٨٥	٥,٦٣٣	١٣,٩٢٥	٦,٠٣٤	٣٠,١٧٧	٣٠,١٧٧
-	-	-	-	٣٥٥	٣٥٥	٣٥٥
-	-	-	-	١٥٩,٦٨٨	١٥٩,٦٨٨	١٥٩,٦٨٨
١٤,١٤٧	١٥١,٤٨١	١٧٢,٢٨١	٣٨٦,٠٩٣	٣٥٦,٢٥٧	١,٢٠٦,٢٥٩	١,٢٠٦,٢٥٩
(٢١,٤١٥)	٢,٢٩٨	(٧١,٣٣٩)	١٢٩,٨٠٤	(٥٧,٣٤٨)	-	-
(٢١,٤١٥)	(١,١١٧)	(٧٢,٤٥٦)	٥٧,٣٤٨	-	-	-

١.٤ مخاطر السوق

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

١.٤.١ الإفصاح النوعي

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

تنقسم الفئات الرئيسية لمخاطر السوق التي تواجهها البنوك إلى التالي:

مخاطر معدل العائد

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

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

مخاطر صرف العملات

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

ويتعامل البنك مع العملات الأجنبية غير ان الحجم الأكبر من العملات الأجنبية التي يتعامل معها البنك هي الدولار وعملات دول الخليج المرتبطة بالدولار. اضافة إلى ذلك، توجد لدى البنك سقوف محددة وقواعد للتحكم في مخاطر العملات الأجنبية للدول الغير المرتبطة بالدولار.

مخاطر أسعار السلع الأساسية

تعرف مخاطر أسعار السلع الأساسية بأنها المخاطر المتعلقة بالخسائر التي تنتج عن تقلبات أسعار السلع في السوق على البنود داخل وخارج الميزانية على سبيل المثال التقلبات الحاصلة في قيم السلع القابلة للتداول وتكون المخاطر متعلقة بتقلبات القيمة السوقية الحالية والمستقبلية لأصول معينة على سبيل المثال، أسعار السلع الأساسية لأصول السلم أو القيمة السوقية للأصول المشتراه بعقد المرابحة والتي يتم تسليمها خلال فترة محددة

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢

البنك لا يتعرض بشكل مباشر لمخاطر أسعار السلع نظراً لأن البنك يجابه مخاطر أسعار السلع عن طريق اساليب التحوط او تنفيذ المعاملات بشكل مباشر بحيث لا يكون هناك احتمال لتغير أسعار السوق في الفترة التي يقوم خلالها البنك بتملك السلعة وبيعها للمشتري.

مخاطر الأسعار

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

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

(أ) تقسيم الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر في السوق

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
-	-	مخاطر اوراق مالية متداولة
٥,١٠٥	٧٣,٤٧٦	مخاطر تداول العملة الأجنبية
-	-	مخاطر السلع
٥,١٠٥	٧٣,٤٧٦	المجموع

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
٣,٢٩%	٢٩,٨٦%	الوضع المكشوف لصافي ارصدة العملات الأجنبية إلى رأس المال

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

(ج) صافي الارصدة المشكوفة للسلع الى رأس المال

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

(د) صافي الارصدة المشكوفة للاوراق الماليه الى رأس المال

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

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

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

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

حتى تاريخ هذا التقرير ، لا يوجد لدى البنك ادوات مالية لمحفظه المتاجرة والعملات الأخرى المرتبطة مثل الريال السعودي (ريال سعودي) ، الدرهم الإماراتي (درهم إماراتي) ، الدينار البحريني (دينار بحريني). بما أن الريال العماني مرتبط بالدولار الأمريكي ، عليه فأن تحليل الحساسيه لمخاطر الصرف لا يعتد بها.

١٠. مخاطر التشغيل

١,١٥ الإفصاح النوعي

- مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن عدم ملائمة أو فشل العمليات الداخلية أو الأنظمة أو العوامل البشرية أو نتيجة لأحداث خارجية. تعتمد أنشطة البنك على القدرة على معالجة عدد كبير من المعاملات بكفاءة ودقة. و تنشأ المخاطر والخسائر التشغيلية عادة نتيجة الفشل في أنشطة البنك وعملياته التشغيلية و أنظمة حماية المعلومات والكوارث الطبيعية، والاعتماد على الموردين الرئيسيين و عمليات الإحتيال و تدني جودة الخدمة وعدم الامتثال للأنظمة والقوانين، وفقدان الموظفين الرئيسيين، والآثار الاجتماعية والبيئية. كما تتضمن المخاطر الناتجة عن عدم الامتثال بالقوانين والمعايير الشرعية ونظراً لخصوصية البنوك الاسلامية يتم احتواء مخاطر عدم التقيد بالشريعة بوجود ادارة متخصصة للتأكد من تطبيق الاسس والمعايير الشرعية
- طور البنك سياسة إدارة مخاطر التشغيل وتم تطبيق جميع الضوابط الهامه على جميع المستويات للحد من مخاطر التشغيل. ويوجد لدى كل قسم إجراءات وانظمة موضع التنفيذ لكشف مخاطر التشغيل ضمن مجالاتهم وبموجب ذلك يتم مراجعة أداء الإدارة على اسس منتظمة. وبيان سقف حدود المخاطر يضع هدف لإدارة مخاطر التشغيل المتعلقة بالإدارة وبموجب ذلك تم تصميم خطط العمل وبرامج المنتج لتقليل احتمال مخاطر التشغيل.
- يوجد لدى البنك إجراء محدد لعمل تقارير ورفع حوادث التشغيل و التي يتم تخزينها في قاعدة البيانات الرئيسية للمتابعة في المستقبل. كذلك يتم تحديد تعرضات المخاطر ذات الإحتمالية العالية على اسس سنوية لكل وحدة عمل من الوحدات المساندة وبموجب ذلك تتم مناقشة الضوابط لتقليل من التعرض للمخاطر. وإدارة الرقابة الشرعيه تفحص بشكل مستقل الإجراءات على اسس منتظمة لضمان عدم وجود مخالفات تتعلق بالشريعة تؤدي إلى خسارة تشغيله للبنك.

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢

- حسب سياسة البنك، فإن مخاطر التشغيل مسؤولة جميع الموظفين وجميع المدراء العاملين ضمن وحداتهم. وحيث ان تحسين الإجراءات والمراقبة هو هدف لإدارة البنك بطبيعة الحال، فإن على جميع المدراء العاملين تحسين الاداء و الرقابة على اسس منتظمة عند الحاجة وذلك لضمان أن لا يتعرض البنك لأي مخاطر تشغيله غير ضرورية أثناء قيامهم بنشاطاتهم.
- يوجد لدى البنك سياسة واضحة لإدارة إستمرارية العمل والتي تم اعتمادها من قبل مجلس ادارة البنك، وقد قام البنك خلال العام الماضي بإجراء عملية اختبار للمكتب الرئيسي للتأكد من جاهزية البنك في حال تعرضه لأزمة قد تسبب في وقف أعماله التجارية. كما قام البنك بإجراء عملية اختبار للعمليات الحساسة من خلال المواقع المؤقتة التي تم إنشاؤها لهذا الغرض للتأكد من جاهزية البنك للاستمرار في عملياته في حال تعرضه لأي أزمة مفاجئة.
- لقد التزم البنك خلال العام المنصرم بخطة استمرارية العمل بالرغم من عمليات الإغلاق التي تم فرضها كجزء من الاجراءات الاحترازية للتقليل من آثار كوفيد-١٩، حيث عمل البنك على تعزيز قنواته الالكترونية مما يمكن موظفي البنك من العمل من المنزل بكفاءة وأمان في الوقت الذي يمكن العملاء من إجراء معاملاتهم المصرفية بأمان من أي مكان وفي أي وقت.
- لقد عمل البنك على ضمان صحة وسلامة الموظفين والعملاء، كما عمل على وضع ونشر التوجيهات اللازمة للبقاء في أمان بشكل مستمر خلال العام المنصرم.

٢,١٥ الإفصاح الكمي

(أ) الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر المعادلة لمخاطر التشغيل الكمية

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
٥١,٢٦٦	٦٠,٣٥٤	صافي الدخل من نشاطات التمويل
٤,٠٣٥	٤,٩٣٣	يضاف: صافي الدخل من نشاطات الإستثمار
٥,٥١٤	٦,٢٤٤	يضاف: دخل الرسوم
٢٣,٣٦٩	٢٩,٢٣٨	تطرح: حصة حسابات الإستثمار من الدخل
١,٨٠٩	٢,٠٥٥	يضاف: دخل آخر
٣٩,٢٥٥	٤٤,٣٤٨	مجموع الإيرادات
-	-	يطرح: الدخل الإستثنائي وغير العادي
٣٩,٢٥٥	٤٤,٣٤٨	الدخل الكلي
٥,٨٨٨	٦,٦٥٢	الدخل الكلي مضروباً في الفا (١٥٪)
٧٣,٦٠٣	٨٣,١٥٣	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر التشغيلية ١٢,٥x
٦٢,١٠٦	٧٢,٨٨٧	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر التشغيلية (متوسط ثلاث سنوات)

(ب) مؤشرات التعرض لمخاطر التشغيل

- | ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | |
|----------------|----------------|---|
| الف ريال عماني | الف ريال عماني | |
| ٣٩,٢٥٥ | ٤٤,٣٤٨ | • الدخل الكلي المتخذ في إحتساب الموجودات المرجحة باوزان المخاطر |
- لم يتم رصد أي دخل غير متوافق مع الشريعة خلال السنة وعندما يحدث مثل ذلك فإن سياسة البنك تقوم على تحويل تلك الأموال إلى الاعمال الخيرية.

١,٦ مخاطر معدل العائد

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

١,٦ الإفصاح النوعي

- تنشأ مخاطر معدل العائد نتيجة عدم التطابق بين الإستحقاقات التعاقدية وإعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات سواء بنود داخل الميزانية او خارجها. تتم إدارة هذه المخاطر من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات لدى البنك (ALCO) والتي تقوم بمراجعة أسعار العائد بشكل دوري وكذلك إتخاذ القرارات اللازمة بخصوص إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات لضمان الحفاظ على مستوى مقبول من صافي العائد.
- تحتسب حساسية بيان الدخل لتأثير التغيرات المحتملة في معدلات العوائد لسنة واحدة وعلى أساس معدل الربح المتغير للموجودات المالية والمطلوبات المالية الغير متداولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢

٢,١٦ الإفصاح الكمي

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

تستحق حسب الطلب خلال شهر	تستحق خلال ٦ أشهر	تستحق خلال ٦ أشهر ولغاية سنة	تستحق من سنة ٥ سنوات	تستحق أكثر من ٥ سنوات	غير خاضع لمعدل الربح	المجموع	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
-	-	-	-	-	٩٠,٠٢٨	٩٠,٠٢٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٧,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	-	٣٢,٦٩٢	٥,٦٩٢	أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
٣٠٥,٢٠٦	١٦٩,٦٣٦	٦١,٦١٥	٣٧٣,٢٤٧	٢١٤,٢٢٢	-	١,١٢٣,٩٢٦	تمويل العملاء
٣٢,٤٤١	٣,٥٠١	٦,٨٣٩	٨٢,٨١٩	-	٢,٧٢٤	١٢٨,٣٢٤	استثمار في الاوراق المالية
-	-	-	-	-	١٤,١٧٥	١٤,١٧٥	إستثمارات في العقارات
-	-	-	-	-	٣,٣٢٧	٣,٣٢٧	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	٣,٢٥٨	٣,٢٥٨	ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	-	٩,٠٩٣	٩,٠٩٣	موجودات أخرى
٣٥٤,٦٤٧	١٨٣,١٣٧	٦٨,٤٥٤	٤٥٦,٠٦٦	٢١٤,٢٢٢	١٢٧,٦٤٧	١,٤٠٤,٨٢٣	مجموع الموجودات
٦٥,٣٩٦	٩٩,٤٣٣	٧٣,٢٠٠	٤٧٧,٧٧٧	١٨٠,١٨٩	٢٣٤,٢٦٢	١,١٣٠,٢٥٧	حسابات العملاء و حسابات الإستثمار غير مقبده
-	-	-	-	-	٣٤,٦٣٨	٣٤,٦٣٨	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	-	-	٨٩	إحتياطي مخاطر الإستثمار و ومعادلة الارباح
-	-	-	-	-	٢٣٩,٨٣٩	٢٣٩,٨٣٩	حقوق المساهمين
٦٥,٣٩٦	٩٩,٤٣٣	٧٣,٢٠٠	٤٧٧,٧٧٧	١٨٠,٢٧٨	٥٠٨,٠٨٩	١,٤٠٤,٨٢٣	مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين
٢٨٩,٢٥١	٨٣,٧٠٤	(٤,٧٤٦)	(٢١,٧١١)	٣٣,٩٤٤	(٣٨٠,٤٤٢)	-	الفجوة في البنود الداخلة في الميزانية حساسية الفجوة التراكمية في معدل العائد
٢٨٩,٢٥١	٣٧٢,٩٥٥	٣٦٨,٢٠٩	٣٤٦,٤٩٨	٣٨٠,٤٤٢	-	-	

تستحق حسب الطلب خلال شهر	تستحق خلال ٦ أشهر	تستحق خلال ٦ أشهر ولغاية سنة	تستحق من سنة ٥ سنوات	تستحق أكثر من ٥ سنوات	غير خاضع لمعدل الربح	المجموع	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
-	-	-	-	-	٦٧,٩٤٣	٦٧,٩٤٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
-	-	-	-	-	١٢,٩٩٦	١٢,٩٩٦	أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
٢٧٥,٥٦٤	١٦٨,٧٤٠	٩٧,٠١٦	٣٥١,٥٢٧	٩٥,٣١١	-	٩٨٨,١٥٨	تمويل العملاء
١٧,١٥٠	٧٢١	٢٤٦	٥٣,٢٠٧	٢٣,٠٠٠	٥,٧١٦	١٠٠,٠٤٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	-	-	١,٩٧٩	-	-	١,٩٧٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	١٤,١٧٥	١٤,١٧٥	إستثمارات في العقارات
-	-	-	-	-	٢,٢٦٤	٢,٢٦٤	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	١,٧٨٠	١,٧٨٠	ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	-	١٦,٩٢٤	١٦,٩٢٤	موجودات أخرى
٢٩٢,٧١٤	١٦٩,٤٦١	٩٧,٢٦٢	٤٦٦,٧١٣	١١٨,٣١١	١٢١,٧٩٨	١,٢٠٦,٢٥٩	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	٩١,٨٣٣	٩١,٨٣٣	حسابات بنوك وكالة
٤٠,٨٩٠	٦٩,٣١٣	٦٢,٨٥٩	٤٢٦,٢٩٧	١٤١,٧٧٢	١٨٣,٠٧٥	٩٢٤,٢٠٦	حسابات العملاء و حسابات الإستثمار غير مقبده
-	-	-	-	-	٣٠,١٧٧	٣٠,١٧٧	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	-	٣٥٥	٣٥٥	إحتياطي مخاطر الإستثمار و ومعادلة الارباح
-	-	-	-	-	١٥٩,٦٨٨	١٥٩,٦٨٨	حقوق المساهمين
٤٠,٨٩٠	٦٩,٣١٣	٦٢,٨٥٩	٤٢٦,٢٩٧	١٤٢,١٢٧	٤٢٤,٧٧٣	١,٢٠٦,٢٥٩	مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين
٢٥١,٨٢٤	١٠٠,١٤٨	٣٤,٤٠٣	(١٩,٥٨٤)	(٢٣,٨١٦)	(٣٤٢,٩٧٥)	-	الفجوة في البنود الداخلة في الميزانية
٢٥١,٨٢٤	٣٥١,٩٧٢	٣٨٦,٣٧٥	٣٦٦,٧٩١	٣٤٢,٩٧٥	-	-	حساسية الفجوة التراكمية في معدل العائد

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



الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢

التأثير على العوائد نتيجة لمخاطر معدل العائد في محفظة البنك

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
٤,٩٦٥	٦,٤٦٥	bps ٢٠٠+
٢,٤٨٣	٣,٢٣٢	bps ١٠٠+
(٤,٩٦٥)	(٦,٤٦٥)	bps ٢٠٠-
(٢,٤٨٣)	(٣,٢٣٢)	bps ١٠٠-

١.٧ المخاطر التجارية المنقولة

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

١.٧.١ الإفصاح النوعي

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
٥٤,٧٥٢	٦٤,٧٢٧	مجموع الأرباح القابلة للتوزيع
٣١,٣٨٣	٣٥,٤٨٩	حصة البنك (كمضارب ورب المال)
١٥,٠٣٧	٣٠,٨٠٣	حصة المودعين من الأرباح
٧,٤٣٤	٦,٩٩٨	حصة البنك (كمضارب)
٧,٦٠٣	٦,٨١٤	صافي الربح الذي يتم توزيعه على المودعين قبل احتياطي مخاطر الإستثمار واحتياطي معادلة الأرباح
٢٢٥	٢٦٦	احتياطي لمخاطر الإستثمار
-	-	احتياط معادلة الأرباح
٧٦٠٣	٦,٨١٤	صافي الربح الذي يتم توزيعه على المودعين بعد احتياطي مخاطر الإستثمار واحتياطي معادلة الأرباح

- خلال السنة ل يكن هناك استغلال (٢٠٢٠:٠) من احتياطي معادلة الأرباح لغرض تحسين العائدات للمودعين
- يأخذ البنك جميع الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر الممولة من قبل حسابات الإستثمار لغرض الوصول إلى مجموع الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر ويتم احتساب متطلبات راس المال بموجب ذلك.

٢.٧ الإفصاحات الكمية

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني (بالالف)					
٢٧,٩٥٦	٣٧,٩٦٨	٤٧,٣٧٩	٥٤,٧٥٢	٦٤,٧٢٧	الربح المكتسب
٤,١٩٧	٧,٦٧٩	٧,٣٥٩	٧,٦٠٣	٦,٨١٤	الربح الموزع
٢٢٧,٧٧٧	٣٢٢,٨٥١	٣١٠,٠٧١	٣٦٥,٧٣٨	٣٤٦,٦٦٥	المحافظ المستثمرة
%١,٨٤	%٢,٣٨	%٢,٣٧	%٢,٠٨	%١,٩٧	العائد نسبة إلى المحافظ المستثمرة



الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢

١٨. المخاطر المتعلقة بال عقود

كل نوع من أصول التمويل الإسلامي معرض إلى مزيج متنوع من مخاطر الائتمان ومخاطر السوق وهذا المزيج قد يكون وفق مراحل العقود ولكن بنية المنتج قد تغير طبيعة المخاطر في مراحل العقود. كما ان السياسات الموضوعه تحد من تعرض البنك لمخاطر لا مبرر لها في اي وقت كما ان جميع العقود تتمشى مع احكام الشريعة الاسلامية والمبادئ والتوجيهات التنظيمية ولذلك فان رأس المال المطلوب المخصص لهذا النوع من المخاطر يتماشى مع الاطار التنظيمي للخدمات المصرفية الاسلامية (IBRF)

١,١٨ الإفصاح النوعي

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

٢,١٨ الإفصاح الكمي

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

٢٠٢٠		٢٠٢١		٢٠٢١		
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
الموجودات المرحجة باوزان المخاطر	مخاطر السوق	مخاطر الائتمان	الموجودات المرحجة باوزان المخاطر	مخاطر السوق	مخاطر الائتمان	
١٤٩,٦١٦	-	١٨,٣٢٨	١٣٨,٣٩٤	-	١٦,٩٥٣	إجارة منتهية بالتملك و اجارة الممتلكات
١٨١,٦٩٨	-	٢٢,٢٥٨	٢٢٠,١٦٨	-	٢٦,٩٧١	بيوع وذمم اخرى
٤٩٨,٨٥٧	-	٦١,١١٠	٤٥٦,٢١٠	-	٥٥,٨٨٦	وكالة بالاستثمار
١٤١,٨٣٦	-	١٧,٣٧٥	٢٠٤,٩٤٢	-	٢٥,١٠٥	تمويل المشاركة
٥٤,٦٥٦	-	٦,٦٩٥	٥٥,٥١٩	-	٦,٨٠١	خطابات ضمان
٢٣,٠١٠	-	٢,٨١٩	٢٤,١٨٢	-	٢,٩٦٢	خطابات اعتماد
١,٣٩٣	-	١٧١	٢,٩٦٠	-	٣٦٣	خطابات قبول وبوالص تحصيل
١,٠٥١,٦٥	-	١٢٨,٧٥٥	١,١٠٢,٣٧٥	-	١٣٥,٠٤١	المجموع

١٩. الإفصاح العام من حوكمة الشركة

١,١٩ الإفصاح النوعي

- الغاية المهمة من هذه الإفصاحات هي ضمان الشفافية فيما يتعلق بالإمتثال للشريعة من قبل البنك ومعيار اعداد التقرير. وعلى هذا النحو فإن جميع المعلومات ذات الاهمية يتم نشرها بالسرعة الممكنة وفي نفس الوقت يتم الالتزام بالمواعيد المحدده لمتطلبات الإفصاح للبنك المركزي العماني والبنك وتتوافق مع معايير اعداد التقارير المالية.
- حوكمة الشركة هي نظام القوانين والممارسات والإجراءات التي من خلالها يتم توجيه ومراقبة البنك. وحوكمة الشركة بالأساس تشمل موازنة مصالح العديد من المساهمين في البنك - وذلك يتضمن مساهميه وإدارته وعملائه ومموليه والحكومة والمجتمع. وحيث ان حوكمة الشركة توفر كذلك هيكل لتحقيق أهداف البنك فهي تشمل عملياً كل مجال في الإدارة، من خطط العمل والضوابط الداخلية إلى مقياس الأداء وإفصاح الشركة.
- قانون هيئة سوق المال لحوكمة للشركات المدرجة العامة وتوجيهات البنك المركزي العماني حسب الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية وحوكمة الشركات للخدمات المصرفية والمؤسسات المالية هي القوانين الرئيسية والموجهات لممارسات حوكمة الشركات في سلطنة عمان. وبنك نزوى يمثل لجميع أحكامها. وقانون هيئة سوق المال لحوكمة الشركات يمكن إيجاده على موقع شبكة الإتصالات العالمية التالي: www.cma.gov.om وقد تم تعريف حوكمة الشركات على نحو اضيق باعتبارها علاقة كيان بمساهميه أو بشكل أوسع بعلاقته بالمجتمع.
- والإفصاح التالي يلخص الإفصاح عن الاطراف ذات الصلة:

٢٠٢١		٢٠٢٠		٢٠٢١			
ريال عماني (بالالف)							
المساهمين الرئيسيين	الهيئة الرقابية	الإدارة العليا	المجموع	المساهمين الرئيسيين	الهيئة الرقابية	المجموع	
١٥٩	٥٦	١٤٧	٣٦٢	١٥٩	٥٦	٣٦٢	البيوع وذمم اخرى
٣٩٥	٦٨	١,٤٥١	١,٩١٤	٣٩٥	٦٨	١,٩١٤	إجارة منتهية بالتملك
١,٧٥٠	-	-	١,٧٥٠	١,٧٥٠	-	١,٧٥٠	وكالة بالاستثمار
٣,٠١١	١٠٩	٢٦٤	٣,٣٨٤	٣,٠١١	١٠٩	٣,٣٨٤	تمويل المشاركة
٥,٦٩٩	٣	٢٥٠	٥,٩٥٢	٥,٦٩٩	٣	٥,٩٥٢	حسابات العملاء
٤٦,٨١٥	٥٩	٣٤٢	٤٧,٢١٦	٤٦,٨١٥	٥٩	٤٧,٢١٦	حسابات الإستثمار غير المقيد/ حسابات وكالة عملاء

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢

المساهمين الرئيسيين	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	٢٠٢٠
٨	٦٢	١٧٤	٢٤٤	اليوع وذمم أخرى
٤٢٤	٧٢	١,٥٥٧	٢,٠٥٣	إجارة منتهية بالتملك
١,٨٥٠	-	-	١,٨٥٠	وكالة بالاستثمار
١,٣٥١	-	-	١,٣٥١	تمويل المشاركة
٢٣٧	٦	١٦٣	٤٠٦	حسابات العملاء
٥٦,٥١٩	٢	٢٦٨	٥٦,٧٨٩	حسابات الإستثمار غير المقيدة
قوائم الدخل تتضمن المبالغ التالية فيما يتعلق بالمعاملات مع الأطراف ذات الصلة:				

المساهمين الرئيسيين	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٧٨	١٠	٥٦	١٤٤	حساب الأرباح
-	-	-	-	دخل العمولات
-	-	٢,٠٢٥	٢,٠٢٥	نفقات الموظفين
٨٧	٦٣	-	١٥٠	مصاريف أخرى

المساهمين الرئيسيين	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٢١	٧	٣٧	١٦٥	حساب الأرباح
-	-	-	-	دخل العمولات
-	-	١,٧٥١	١,٧٥١	نفقات الموظفين
٧٤	٥٨	-	١٣٢	مصاريف أخرى

- نظم البنك خلال العام برنامج التوعية العام من خلال الجولات التعريفية للمنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية والبنوك في جميع المدن الرئيسية. هذه المبادرة تجعل الموظفين أقرب إلى المجتمع وتتيح للزوار الحصول على معلومات متعمقة حول كل المنتجات والخدمات الإسلامية وكان البنك أيضاً جزء من الحملة التي تقوم بها الصحف المحلية والمناقشات التي كانت تقام في عدد من المنتديات رفيعة المستوى والمناقشات في الكليات والجامعات في جميع أنحاء مسقط. كما ان جميع المعلومات المتعلقة بالمنتجات المصرفية الإسلامية حالياً متاحة في موقع بنك نزوى شبكة الانترنت.
- لدى البنك إجراءات توثيقية للتعامل مع شكاوى العملاء. وقد اسس البنك مركز اتصال مزود بالمصادر المطلوبة من اجل الإجابة على مكالمات العملاء بطريقة مهنية. وهناك نموذج لتسجيل الشكاوى على موقع للبنك فى الشبكة العالمية للإتصالات بالإضافة إلى تفاصيل الإتصال للعملاء من اجل تسجيل الشكاوى. كما قام البنك بتطبيق نظام ادارة وتسجيل الشكاوى ويتم تحديثها بصفة مستمرة كما يبلغ العميل بجميع مستجدات الشكاوى المقدمة عن طريق الرسائل والتبليغات الاليه وتتم ادارته أيضاً عن طريق فريق مختص يعمل تحت إشراف الرئيس التنفيذي لإدارة شكاوى العملاء والتغذية الراجعة عن منتجات البنك وخدماته. وفريق العناية بالعميل والخدمات النوعية في البنك له دور نشط في حلول شكاوى العملاء والأخذ بالإعتبار التغذية الراجعة للعملاء عن المنتجات والخدمات. وجميع الشكاوى يتم تسجيلها والتحقق فيها من قبل أشخاص ليس لهم علاقة مباشرة بموضوع المشكلة. ويبدل البنك جهوداً للتحقق من كل الشكاوى ضمن إطار زمني قصير. وحينما يكون ذلك غير ممكن، يتم الإتصال بالعميل مباشرة ويتم ابلاغه عن الفترة الزمنية لحل موضوع الشكاوى. ويتم أيضاً تقديم تقرير دوري عن وضع الشكاوى إلى الرئيس التنفيذي والإدارة العليا ومجلس الادارة حتى تتمكن من تقديم افضل الخدمات للعملاء وتوفير خدمات بنكية اسلامية بأسعار مناسبة في متناول ايدي العملاء مع الاخذ بالاعتبار براء العملاء واقتراحاتهم والذي من شأنه ان يجعل البنك في الريادة في تقديم الخدمات الاسلامية بطريقة احترافية لعملائنا الاعزاء.

إجراءات الحوكمة الشرعية

الإفصاحات النوعية

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

الإطار التنظيمي للصيرفة الإسلامية

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

معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

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

هيئة الرقابة الشرعية

هي هيئة تتألف من علماء الشريعة العمانيين والدوليين الذين يقومون بمراجعة وإصدار الفتاوى حول كافة المنتجات والعمليات ذات الصلة إضافة إلى الإشراف عليها بشكل تام لضمان التزام بنك نزوى بأحكام ومعايير الشريعة الإسلامية على الدوام. ويلتقى أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك بشكل منتظم كل ثلاثة أشهر، وتضم كلاً من الشيخ الدكتور محمد بن راشد الغاربي (رئيس الهيئة)، والشيخ الدكتور أرنان بن حسن (نائب رئيس الهيئة، عضو جديد)، والشيخ إبراهيم بن ناصر الصوافي (عضو).

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

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

المراجع الشرعي الداخلي/ رئيس الإدارة الشرعية

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

وبالإضافة إلى هذه المهام اليومية، يشرف المراجع الشرعي الداخلي على خطط التدريب والتدقيق الشرعي وجدولها الزمني، ويتولى تقديم الإرشاد والتوجيه الشرعي في المسائل اليومية وأيضاً يتولى عملية غرس ثقافة الالتزام وعمل البحوث داخل وحدة الالتزام الشرعي، ويقوم المراجع الشرعي الداخلي بالتعاون مع أعضاء الفريق المخصص بدور المنسق لهيئة الرقابة الشرعية بإعداد ملف الاجتماع ومحاضر الاجتماعات. وبعدها، يتم إرسال القرارات والتوجيهات إلى رؤساء أقسام العمل المعنية للالتزام بها.

الالتزام والهيكلية الشرعية

يتمحور هذا الإجراء حول مشاركة وحدة الالتزام الشرعي على نطاق واسع قبل أن تتم الموافقة على منتج أو معاملة جديدة، فلا يتم طرح أي منتج أو عملية جديدة قبل استشارة وحدة الالتزام الشرعي أولاً والحصول على موافقة رسمية من هيئة الرقابة الشرعية مسبقاً. وبالتالي، تقوم الوحدة بدور المراجعة والإشراف الشرعي على عمليات البنك قبل تنفيذها وذلك عبر اجتماعات شهرية وربع سنوية. تشكل هذه المهمة جوهر النشاط الشرعي في الدائرة، كما أنها مسؤولة أيضاً عن تقديم المشورة بخصوص تطوير المنتجات الجديدة بالإضافة إلى مراجعة برامج المنتجات ووثائقها الإضافية. ويهدف دعم ومساندة أنشطة الالتزام بالشريعة، يتم تدقيق المخاطر غير المتوافقة مع أحكام الشريعة بشكل مستمر، ومن ثم يتم تحديد مجموعة من الضوابط اللازمة للحد من هذه المخاطر التي تقع نتيجة الأخطاء البشرية. ويتم تحويل أي دخل من المعاملات غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية إلى الأعمال الخيرية وفقاً للمبادئ التوجيهية لهيئة الرقابة الشرعية.

التدقيق الشرعي

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

التدقيق الشرعي الخارجي

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

التدريب الشرعي

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

مراقب مخاطر عدم الالتزام بالشريعة

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

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

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢

- تقوم وحدة مخاطر عدم الالتزام بالشرعية بمراقبة التطورات التي تطرأ على معايير عدم الالتزام بالشرعية خلال العام وبشكل دوري كما هو معروض في التقارير الشهرية.
- تقوم وحدة مخاطر عدم الالتزام بالشرعية بتوفير معايير ضبط مناسبة للتأكد من ضمان سير العمليات بشكل صحيح ومنع أي إخلال بالمعايير والإرشادات المتعلقة بالالتزام.

٢,٢ الإفصاح الكمي

- الإفصاح عن طبيعة وحجم وعدد مخالفات الالتزام الشرعي خلال العام
 - وحدة التدقيق الشرعي تجري مراجعة شرعية بصفه مستمرة على جميع المعاملات التجارية للبنك كما تخضع المعاملات المصرفية بالجملة إلى التدقيق الشرعي بشكل قاطع ، في حين أن المعاملات التجارية تخضع للتدقيق الشرعي على أساس العينات التي وافقت عليها هيئة الرقابة الشرعية. وإفادة نتائج التدقيق الشرعية والملاحظات في هذه المعاملات مباشرة إلى الشرعية الذين بدورهم يعطون تعليمات فورية واحكام شرعية فيما يتعلق بأي انتهاكات شرعية. في حال تأكيد المخالفة الشرعية فان الربح يحول من هذه المعاملات لحساب الجمعيات الخيرية، وتذكر هذه الحالات في تقرير هيئة الرقابة الشرعية الربع سنوي.
 - خلال هذه الفترة ، لم يكن لدى البنك أي إيرادات غير متوافقة مع أحكام الشرعية الإسلامية ، كما تم تحويل أي إيرادات محددة غير متوافقة مع الشرعية إلى المؤسسات الخيرية.
 - جميع مسائل الالتزام بالمبادئ والقواعد الشرعية إن وجدت قد تم حلها بشكل مرضٍ وتم الانتهاء من الأمور في ضوء الموافقات والإرشادات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية.
 - أي مبالغ يتم تحديدها لتكون مستحقة الدفع / قابلة للتحويل إلى الصندوق الخيري قد تم تحويلها إلى الصندوق الخيري خلال فترة زمنية معقولة من تحديدها، وحتى تاريخ البيانات المالية ، لا يوجد أي مبلغ للأعمال الخيرية في انتظار التحويل إلى الصندوق الخيري. نؤكد كذلك أن جميع المبالغ المخصصة للصندوق الخيري تم إنفاقها وفقاً للسياسة الخيرية المعتمدة وفقاً لما أقرته 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.**

- وتصدر هيئة الرقابة الشرعية شهادة الالتزام الشرعي حينما تحدد انه قد تم ملاحظة الالتزام الشرعي في معاملات البنك والعقود وفي حال أي مخالفة يتم ادراج الملاحظة في التقرير. إضافة الى ذلك وحسب قرار الإدارة تنص شهادة هيئة الرقابة الشرعية SSB على إن إخراج الزكاة ودفعها هي من مسؤولية المساهمين.

مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

- يتم تعويض أعضاء هيئة الرقابة الشرعية عن مساهمتهم في الإشراف على العمل عن طريق مكافآت فصلية موافق عليها بالإضافة الى رسوم حضور اجتماع هيئة الرقابة الشرعية. وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية الذين يشاركون من خارج عمان يستحق أن تدفع لهم نفقات السفر والإقامة في الفندق. وفي حال أي تضارب في المصالح سيتم رفع تقرير بمسائل التضارب وسيتم اتخاذ قرار من قبل هيئة الرقابة الشرعية في هذا الصدد.
- خلال السنة دفع البنك مبلغ ٦٣,٠٣٣ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠) ٥٨ ألف ريال عماني (لحساب المكافآت إلى هيئة الرقابة الشرعية والذي تضمن نفقات الإقامة والسفر والاجتماع والرسوم السنوية.

٢.١ الإفصاح عن المكافآت:

- تماشياً مع مبادئ وتوجيهات البنك المركزي العماني على إفصاح المكافآت كجزء من الشريحة الثالثة، كما قام البنك بتحديد خطط مرسومة للافصاحات النوعية والكمية ذات الصلة في هذا التقرير.
- يلتزم البنك بعمل مكافآت عادلة ومتوازنة ذات اداء عالي تماشياً مع الخطط المستقبلية للموظفين والمساهمين حيث تهدف هذه السياسة إلى جذب وتحفيز والاحتفاظ بأفضل الكوادر البشرية في هذا المجال حيث ان الكوادر البشرية هي عامل أساسي لنجاح البنك.
- لقد عين البنك مجلس ادارة يختص بالموارد البشرية والذي من اهم اهدافه وضع المبادئ والمعاييرالأولية لسياسة المكافآت في البنك، وضمان البنك مجهزة لتلبية معايير أفضل المعايير الدولية.

الجهات الرئيسية المعرضة للمخاطر:

- قام البنك بتحديد اعضاء الجهات الرئيسية المعرضة للمخاطر لما لانشطتهم من تأثير على مستوى المخاطر للبنك.
- العوامل الرئيسية التي استخدمت لتحديد الجهات الرئيسية المعرضة للمخاطر في البنك:-
 - o مستوى التسلسل الوظيفي للإدارة والمحدد بالمستويات الوظيفية (المحدد بالتقييم الوظيفي)
 - o مسؤوليات الوظيفة التي تعرضها للمخاطر

سياسة المكافآت:

- نطاق سياسة المكافآت للبنك يمتد ليشمل جميع موظفي البنك وجزء لا يتجزأ من سياسة الموارد البشرية بالبنك.
- مكافآت العاملين في الوظائف الرقابية مثل إدارة المخاطر والتدقيق الداخلي والالتزام مستقلة عن أداء الأعمال التي يشرفون عليها حيث صممت هذه السياسة لجذب وتحفيز أفضل المواهب في هذا المجال.
- معايير مكافآت الإدارة العليا تم تصميمها والموافقة عليها من قبل لجنة الموارد البشرية



مكافآت الأداء:

- تستند مكافآت الأداء على تحقيق كلا من الاهداف المالية والأهداف الغير مالية ويهدف نظام إدارة الأداء في تحقيق خطط أعمال البنك وتحقيق الأداء المستمر والتركيز على اداء الموظفين المستمر. حيث يستند على مجالات النتائج الرئيسية و عوامل الأداء والكفاءات لقياس وتحسين أداء الموظفين.
- سياسة المكافآت تكون تماشياً مع توجيهات البنك المركزي العماني على مبادئ التعويض والمعايير.
- يلتزم البنك إلى اتباع ممارسات مكافآت عادلة حيث سيتم على أساس المكافأة على الأداء تم تصميم مكافآت تسهم في تحقيق أهداف البنك ويشجع بأخذ مخاطر محكمة تماشياً مع القوانين المعمول بها والمبادئ التوجيهية واللوائح.

الإفصاحات الكمية:

- عقدت لجنة الموارد البشرية للمجلس خمس اجتماعات في عام ٢٠٢١ وتم صرف مبلغ وقدره ١٠,١٠٠ الف ومية ريال عماني) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٩ الف ريال عماني) للاعضاء لهذه الاجتماعات.
- تتكون الإدارة من ١٥ عضواً (٢٠٢٠: ١٥ عضواً) للجنة التنفيذية للبنك. ويوضح الجدول أدناه تفاصيل مكافآت الإدارة العليا:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	
١,٨٦٥	١,٩٩١	الرواتب والعلاوات
٩٣	١٥٦	مكافآت
-	-	نهاية الخدمة للموظفين
١,٩٥٨	٢,١٤٧	المجموع

نهاية افصاحات الركن ٣ من بازل ٢

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢

٢٢. نسبة تغطية السيولة

قامت لجنة بازل للرقابة المصرفية بنشر إرشادات بازل ٣ في يونيو ٢٠١١. أصدر البنك المركزي العماني إرشادات نهائية حول تطبيق معايير رأس المال والسيولة الجديدة على البنوك في الدولة. تتطلب اللوائح الجديدة من البنوك احتساب نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة التمويل الصافي المستقر (NSFR) على أساس الفترة. يهدف هذا المعيار إلى التأكد من أن لدى البنك مخزون كافٍ من الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA) غير المرتبط بها والتي تكون من النقد أو الأصول التي يمكن تحويلها إلى نقد عند خسارة قليلة أو معدومة من القيمة في السوق الخاص، لتلبية إحتياجات السيولة لمدة ٣٠ يوماً تقويمياً حسب سيناريو مضغوط. كحد أدنى، يجب أن تمكن أسهم (HQLA) غير المرخصة البنك من البقاء على قيد الحياة حتى يوم ٣٠ من سيناريو المضغوط، وعندها يفترض أن الإجراءات التصحيحية المناسبة يمكن أن تتخذ من قبل الإدارة والمشرفين، أو أن البنك يمكن حلها في بطريقة منظمة. وعلاوة على ذلك، فإنه يعطي البنك المركزي وقتاً إضافياً لاتخاذ التدابير المناسبة، إذا ما اعتبرت ضرورية.

٢٠٢١

المخزون من الموجودات السائلة العالية الجودة	الوزن الترحيحي	الرصيد	الرصيد المعدل
		ريال عماني (بالآلاف)	ريال عماني (بالآلاف)
المستوى الأول - الموجودات			
نقد في الصندوق	٪١٠٠	٧,١٦٨	٧,١٦٨
احتياطي مؤهل في البنك المركزي	٪١٠٠	٥٠,٥٠٨	٥٠,٥٠٨
اوراق مالية مؤهلة من حكومات وبنوك مركزية ومن بنوك تنمية متعددة الأطراف الديون السيادية المحلية أو البنك المركزي لغير السائدين ٠ ٪ المخاطر المرجحة	٪١٠٠	-	-
	٪١٠٠	٨٣,٤٩١	٨٣,٤٩١
مجموع المستوى الأول - الموجودات		١٤١,١٦٧	١٤١,١٦٧
المستوى الثاني أ			
البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية و بنوك التنمية متعددة الأطراف (المؤهلة للوزن الترحيحي ٢٠٪)	٪٨٥	٣٠,٨٠٠	٢٦,١٨٠
مجموع المستوى الثاني أ		٣٠,٨٠٠	٢٦,١٨٠
المستوى الثاني ب			
صكوك شركات مصنفة ما بين +A و BBB-	٪٥٠	-	-
أسهم مشتركة	٪٥٠	٣٦	١٨
مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ١٥٪ من الموجودات السائلة عالية الجودة)		٣٦	١٨
مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ٤٠٪ من الموجودات السائلة عالية الجودة)		٣٠,٨٣٦	٢٦,١٩٨
مجموع المخزون من الموجودات السائلة		١٧٢,٠٠٣	١٦٧,٣٦٥
التدفقات النقدية الخارجة			
الودائع المستقرة	٪٥	٢٠٣,٤٢٠	١٠,١٧١
ودائع الأفراد الأقل إستقرار	٪١٠	٢٧٢,٥٨٣	٢٧,٢٥٨
الودائع لأجل مع فترة استحقاق متبقية تزيد عن ٣٠ يوماً	٪٠	-	-
ودائع شركات الأقل إستقرار	٪١٠	٣٣٣,٣٦٨	٣٣,٣٣٧
الشركات الغير مالية و البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية	٪٤٠	٤٥,٤٦٦	١٨,١٨٦
عملاء آخرين	٪١٠٠	٦	٦
الجزء الغير مستغل حالياً من الإئتمان			
عملاء الافراد والمشاريع الصغيره	٪٥	٢,٨٩١	١٤٥
سيولة و إئتمان عملاء آخرين	٪١٠٠	١٦,٠٧٦	١٦,٠٧٦
مطلوبات تمويل طارئة أخرى (خطابات ضمان ، ضمان)	٪٥	٢٤٠,٩٦٤	١٢,٠٤٨
مجموع التدفقات النقدية الخارجة		١,١١٤,٧٧٤	١١٧,٢٢٧
التدفقات النقدية الداخلة			
جميع الموجودات الأخرى	٪١٠٠	٢٠٥	٢٠٥
المبالغ التي سيتم تلقيها من الأفراد	٪٥٠	٤,١٥٤	٢,٠٧٧
المبالغ التي سيتم تلقيها من المؤسسات الغير مالية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة	٪٥٠	٥٣,٠٧٤	٢٦,٥٣٧
المبالغ التي سيتم تلقيها من مؤسسات مالية و بنوك مركزية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة	٪١٠٠	٢٧,٠٠٠	٢٧,٠٠٠
الأرصدة التشغيلية في المؤسسات المالية الأخرى	٪٠	٥,٩٠٦	-
مجموع التدفقات النقدية الداخلة		٩٠,٣٣٩	٥٥,٨١٩
٧٥٪ من التدفقات النقدية الخارجة			
التدفقات الداخلة التي تقتصر على ٧٥٪ من التدفقات الخارجة			
صافي التدفقات النقدية الخارجة			
نسبة تغطية السيولة(٪)			
			٢٧٢,٥٤



المخزون من الموجودات السائلة العالية الجودة	الوزن الترحيحي	الرصيد	الرصيد المعدل
		ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)
المستوى الأول - الموجودات			
نقد في الصندوق	٪١٠٠	٥,٤٤٣	٥,٤٤٣
احتياطي مؤهل في البنك المركزي	٪١٠٠	٣٤,٧٤٦	٣٤,٧٤٦
اوراق مالية مؤهله من حكومات وبنوك مركزية ومن بنوك تنمية متعددة الاطراف	٪١٠٠	١٦,٥٥٥	١٦,٥٥٥
لديون السيادية المحلية أو ديون البنك المركزي للحكومات ذات المخاطر المرجحة بنسبة ٪٠	٪١٠٠	٧٦,١٦٨	٧٦,١٦٨
مجموع المستوى الأول - الموجودات		١٣٢,٩١٢	١٣٢,٩١٢
المستوى الثاني أ			
البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية و بنوك التنمية متعددة الأطراف (المؤهلة للوزن الترحيحي ٪٢٠)	٪٨٥	٨٠٢	٦٨٢
مجموع المستوى الثاني أ		٨٠٢	٦٨٢
المستوى الثاني ب			
صكوك شركات مصنفة ما بين A+ و BBB-	٪٥٠	-	-
أسهم مشتركة	٪٥٠	٥٧	٢٩
مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ٪١٥ من الموجودات السائلة عالية الجودة)		٥٧	٢٩
مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ٪٤٠ من الموجودات السائلة عالية الجودة)		٨٥٩	٧١٠
مجموع المخزون من الموجودات السائلة		١٣٣,٧٧٢	١٣٣,٦٢٣
التدفقات النقدية الخارجة			
ودائع الأفراد الأقل إستقرار	٪١٠	٢٤٧,٣١١	٢٤,٧٣١
الودائع لأجل مع فترة استحقاق متبقية تزيد عن ٣٠ يوم	٪٠	١٦٠,٣٠٣	-
الودائع الأقل إستقرار شركات	٪١٠	٢٣١,٨٤٥	٢٣,١٨٥
الشركات الغير مالية و البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية	٪٤٠	٢١,٢٠٤	٨,٤٨٢
عملاء الكيانات القانونية الأخرى	٪١٠٠	٥٨,٣٣٨	٥٨,٣٣٨
الجزء الغير مستغل حاليا من الإئتمان			
عملاء افراد والشركات الصغيره	٪٥	٣,٦٧	١٥٣
عملاء الكيانات القانونية الأخرى والتسهيلات الائتمانية والسيولة	٪١٠٠	١٠,٦٥٨	١٠,٦٥٨
مطلوبات تمويل طارئة أخرى (خطابات اعتماد ، ضمان)	٪٥	١٢٦,٣٢٩	٦,٣١٦
مجموع التدفقات النقدية الخارجة		٨٥٩,٠٥٥	١٣١,٨٦٣
التدفقات النقدية الداخلة			
جميع الموجودات الأخرى	٪١٠٠	٢,٩٦٨	٢,٩٦٨
المبالغ التي سيتم تلقيها من الأفراد	٪٥٠	٣,٧٢٤	١,٨٦٢
المبالغ التي سيتم تلقيها من المؤسسات الغير مالية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة	٪٥٠	١٨,٣٧٤	٩,١٨٧
المبالغ التي سيتم تلقيها من مؤسسات مالية و بنوك مركزية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة	٪١٠٠	-	-
الأرصدة التشغيلية في المؤسسات المالية الأخرى	٪٠	١٣,٠١٢	-
مجموع التدفقات النقدية الداخلة		٥٦,٠٧٧	٣٢,٠١٦
٪٧٥ من التدفقات النقدية الخارجة			
التدفقات الداخلة التي تقتصر على ٪٧٥ من التدفقات الخارجة			٩٨,٨٩٧
صافي التدفقات النقدية الخارجة			٣٢,٠١٦
نسبة تغطية السيولة			٩٩,٨٤٧
			١٣٣,٨٣

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢

٢٣. نشرت لجنة بازل للرقابة المصرفية إرشادات بازل ٣ في يونيو ٢٠١١. كما أصدر البنك المركزي العماني إرشادات نهائية بشأن تطبيق معايير رأس المال والسيولة الجديدة للبنوك. تشترط اللوائح الجديدة على البنوك حساب نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة تمويل صافي الاستقرار (NSFR) على أساس الفترة. تعزز نسبة التمويل الصافي المستقر (NSFR) المرونة على مدى فترة زمنية أطول من خلال مطالبة البنوك بتمويل أنشطتها بمصادر تمويل أكثر استقراراً بشكل مستمر. وفقاً للوائح البنك المركزي العماني، يتعين على البنوك الحصول على NSFR بأكثر من ١٠٠٪.

٢٠٢١	التمويل المستقر المتاح	عامل مرتبط	كمية غير مرجحة	كمية مرجحة
			ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)
	الركن ١ رأس المال	١٠٠٪	٢٣٣,٧٤٩	٢٣٣,٧٤٩
	رأس المال من الفئة ٢ (باستثناء أدوات الفئة ٢ ذات الاستحقاق المتبقي التي تقل عن سنة واحدة والودائع الثابتة غير المستحقة (للطلب) والودائع لأجل ذات فترات الاستحقاق المتبقية التي تقل عن سنة واحدة المقدمة من عملاء التجزئة والشركات الصغيرة	١٠٠٪	١٢,٢٥٣	١٢,٢٥٣
	الودائع الأقل استحقاقاً والودائع لأجل ذات فترات الاستحقاق المتبقية التي تقل عن سنة واحدة المقدمة من عملاء التجزئة والشركات الصغيرة	٩٠٪	١٦,٧٥٥	١٨٨,٠٣٧
	تمويل بفترة استحقاق متبقية تقل عن سنة واحدة مقدمة من عملاء من الشركات غير المالية، تمويل بفترة استحقاق أقل من سنة واحدة من الجهات السيادية و PSEs وبنوك التنمية متعددة الأطراف والمشاركة	٥٠٪	١٣٣,٥٩٣	٢٦٧,١٨٥
	جميع المطلوبات وحقوق الملكية الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه، بما في ذلك الالتزامات دون استحقاق محدد (مع معاملة محددة للالتزام الضريبية المؤجلة وحقوق الأقلية	٠٪	-	٣٦,٥١٣
	إجمالي التمويل المستقر المتاح		٥٦٥,٥٨٣	
	مطلوب تمويل مستقر			
	العملات المعدنية، الأوراق النقدية والاحتياطيات لدى البنك المركزي العماني	٠٪	-	٩٥,٣٧٩
	تمويل بفترة استحقاق بين ستة أشهر وتقل عن سنة واحدة لمؤسسات مالية وبنوك مركزية	٥٠٪	-	-
	جميع الأصول الأخرى غير المدرجة في الفئات أعلاه مع استحقاق المتبقية لمدة تقل عن سنة واحدة، بما في ذلك القروض للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات المقدمة للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات المقدمة إلى الجهات السيادية والمؤسسات المالية العامة	٥٠٪	١٩٤,٢٢٢	٣٨٨,٤٤٣
	الرهون العقارية السكنية غير المربوطة ذات أجل الاستحقاق المتبقي لمدة عام واحد أو أكثر، وتقل وزناً عن المخاطرة بنسبة تقل عن أو تساوي ٣٥٪ بموجب النهج الموحد	٦٥٪	٢١٠,٣٣٧	٣٢٣,٥٩٥
	جميع الأصول الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه، بما في ذلك القروض المتعثرة، والتمويلات المقدمة للمؤسسات المالية ذات أجل الاستحقاق المتبقي لمدة عام واحد أو أكثر، والأسهم غير المتداولة في البورصة، والأصول الثابتة، والبنود المستقطعة من رأس المال التنظيمي، والفوائد المحتجزة، والتأمين الموجودات والمصالح الفرعية والأوراق المالية المتعثرة	١٠٠٪	٢٩,٠٢٥	٢٩,٠٢٥
	المجموع الفرعي (أ)		٤٣٣,٥٨٤	٨٣٦,٤٤٢
	التعرض خارج الميزانية العمومية			
	التزامات التمويل الطارئ الأخرى، بما في ذلك المنتجات والأدوات مثل الضمانات وخطابات الاعتماد والتسهيلات الائتمانية والسيولة القابلة للإلغاء دون قيد أو شرط	٥٠٪	٩٤٨	١٨,٩٦٧
	التزامات غير تعاقدية مثل الطلبات المحتملة لإعادة شراء الديون لديون البنك أو تلك المتعلقة بالقنوات، وأدوات الاستثمار في الأوراق المالية وغيرها من التسهيلات التمويلية، والمنتجات المهيكلة التي يتوقع فيها العملاء إمكانية تسويقية جاهزة، وصناديق مدارة يتم تسويقها بهدف الحفاظ على استقرار القيمة	٥٠٪	١٢,٠٤٨	٢٤٠,٩٦٤
	المجموع الفرعي (ب)		١٢,٩٩٦	-
	إجمالي التمويل المستقر المطلوب (أ+ب)		٤٤٦,٥٨٠	-
	NSFR (%)		١٢٦,٦٥	-

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢

٢٠٢٠		عامل مرتبط	كمية غير مرجحة	كمية مرجحة
التمويل المستقر المتاح			ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)
الركن ١ رأس المال		٪١٠٠	١٥٤,٩٦٨	١٥٤,٩٦٨
رأس المال من الفئة ٢ (باستثناء أدوات الفئة ٢ ذات الاستحقاق المتبقي التي تقل عن سنة واحدة		٪١٠٠	١٠,٩٠٠	١٠,٩٠٠
الودائع الثابتة غير المستحقة (للطلب) والودائع لأجل ذات فترات الاستحقاق المتبقية التي تقل عن سنة واحدة المقدمة من عملاء التجزئة والشركات الصغيرة		٪١٠٠	٢٠,١٠٧	٢٠,١٠٧
الودائع الأقل استحقاقا والودائع لأجل ذات فترات الاستحقاق المتبقية التي تقل عن سنة واحدة المقدمة من عملاء التجزئة والشركات الصغيرة		٪٩٠	١٥٨,٥٦٥	١٤٢,٧٠٩
تمويل بفترة استحقاق متبقية تقل عن سنة واحدة مقدمة من عملاء من الشركات غير المالية، تمويل بفترة استحقاق أقل من سنة واحدة من الجهات السيادية و PSEs وبنوك التنمية متعددة الأطراف والمشاركة		٪٥٠	٢٦٦,١٧٦	١٣٣,٠٨٨
جميع المطلوبات وحقوق الملكية الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه، بما في ذلك الالتزامات دون استحقاق محدد (مع معاملة محددة للالتزامات الضريبية المؤجلة وحقوق الأقلية		٪٠	١٠,٣٥٦	-
إجمالي التمويل المستقر المتاح			٤٦١,٧٧٢	٤٦١,٧٧٢
مطلوب تمويل مستقر				
العملات المعدنية، الأوراق النقدية والاحتياطيات لدى البنك المركزي العماني		٪٠	٨٠,٤٣٩	-
تمويل المؤسسات المالية والبنوك المركزية بأجل استحقاق متبقية تتراوح بين ستة أشهر وأقل من سنة واحدة		٪٥٠	-	-
جميع الأصول الأخرى غير المدرجة في الفئات أعلاه مع استحقاق المتبقية لمدة تقل عن سنة واحدة، بما في ذلك القروض للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات المقدمة للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات المقدمة إلى الجهات السيادية والمؤسسات المالية العام		٪٥٠	٣١٥,٣٢٤	١٥٧,٦٦٢
الرهون العقارية السكنية غير المربوطة ذات أجل الاستحقاق المتبقي لمدة عام واحد أو أكثر، وتقل وزنا عن المخاطرة بنسبة تقل عن أو تساوي ٣٥٪ بموجب النهج الموحد		٪٦٥	٣١١,٧٣٧	٢٠٢,٦٢٩
جميع الأصول الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه، بما في ذلك القروض المتعثرة، والتمويلات المقدمة للمؤسسات المالية ذات أجل الاستحقاق المتبقي لمدة عام واحد أو أكثر، والأسهم غير المتداولة في البورصة، والأصول الثابتة، والبنود المستقطعة من رأس المال التنظيمي، والفوائد المحتجزة، والتأمين الموجودات والمصالح الفرعية والأوراق المالية المتعثرة		٪١٠٠	٢٠,٩٦٨	٢٠,٩٦٨
المجموع الفرعي (أ)			٧٢٨,٤٦٨	٣٨١,٢٥٩
التعرض خارج الميزانية العمومية				
التزامات التمويل الطارئ الأخرى، بما في ذلك المنتجات والأدوات مثل الضمانات وخطابات الاعتماد والتسهيلات الائتمانية والسيولة القابلة للإلغاء دون قيد أو شرط		٪٥	١٠,٦٥٨	٥٣٣
التزامات غير تعاقدية مثل الطلبات المحتملة لإعادة شراء الديون لديون البنك أو تلك المتعلقة بالقنوات، وأدوات الاستثمار في الأوراق المالية وغيرها من التسهيلات التمويلية، والمنتجات المهيكلية التي يتوقع فيها العملاء إمكانية تسويقها جاهزة، وصناديق مدارة يتم تسويقها بهدف الحفاظ على استقرار القيمة		٪٥	١٢٦,٣٢٩	٦,٣١٦
المجموع الفرعي (ب)			-	٦,٨٤٩
إجمالي التمويل المستقر المطلوب (أ+ب)			-	٣٨٨,١٠٧
NSFR (%)			-	١١٨,٩٨

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني	ريال عماني	
		رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى: أدوات رأس المال و الإحتياطيات
١٥٢,٠٩١	٢٢٢,١٠٢	١ الأسهم العادية لرأس المال (الذي يعادل الشركات الغير مساهمة) مضافاً إليها علاوة الإصدار
٤,١٨٨	٤,٥١٩	٢ الأرباح المدورة
٣,٢٦٦	١١,٤١٣	٣ ينود الدخل الشامل الأخرى (الإحتياطيات الأخرى)
-	-	٤ رأس المال الصادر و الخاضع للإقتطاع التدريجي من رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى (مطبق فقط للشركات المساهمة العامة)
-	-	٥ ضح رأس مال في القطاع العام الخاضع للإعفاء حتى ١ يناير ٢٠١٨
-	-	٦ أسهم رأس المال العادية الصادرة من قبل الشركات التابعة و المملوكة من قبل جهات أخرى (المبالغ المسموحة ضمن رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى)
١٥٩,٥٤٥	٢٣٨,٠٣٤	رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى قبل التعديلات التنظيمية
		رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى التعديلات التنظيمية
(٢,٣١٣)	(٣٠٨)	٩ تعديلات التقييم التحوطية
-	-	١٠ الخسائر الغير متحققة
-	-	١١ الشهرة (بعد خصم المطلوبات الضريبية المؤجلة
(٢,٢٦٤)	(٣,٣٢٧)	١٢ الموجودات الغير ملموسة الأخرى غير حقوق الرهن العقاري (بعد خصم المطلوبات الضريبية المؤجلة)
-	(٦٥٠)	١٣ موجودات ضريبية التي تعتمد على الأرباح المستقبلية باستثناء تلك الناشئة نتيجة الفروقات مؤقته (بعد خصم المطلوبات الضريبية المؤجلة)
-	-	١٤ حقوق خدمة الرهن العقاري ضمن الحد (١٠٪)
-	-	١٥ موجودات ضريبية مؤجلة نتيجة فروقات مؤقته ضمن الحد (١٠٪)
-	-	١٦ الزيادة عن الحد (١٥٪)
-	-	١٧ منها: الاستثمارات الجوهرية في الشركات المساهمة العامة
-	-	١٨ منها: حقوق خدمة الرهن العقاري
-	-	١٩ منها : موجودات ضريبية مؤجلة نتيجة فروقات مؤقته
-	-	٢٠ التعديلات التنظيمية المتعلقة بالقوانين المحلية
-	-	٢١ التعديلات التنظيمية المطبقة على رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى نتيجة لعدم كفاية رأس المال الإضافي الشريحة الأولى والثانية لتغطية الأقتطاعات
١٥٤,٩٦٨	٢٣٣,٧٤٩	مجموع التعديلات القانونية لرأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى
١٥٤,٩٦٨	٢٣٣,٧٤٩	رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى (CET1)
		رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى: أدوات رأس المال
-	-	٢٤ أدوات رأس المال الإضافي الشريحة الأولى الصادرة مضافاً إليها علاوة الإصدار
-	-	٢٥ منها: المصنف من حقوق المساهمين حسب المعايير المحاسبية المطبقة
-	-	٢٦ منها: المصنف من حقوق المطلوبات حسب المعايير المحاسبية المطبقة
-	-	٢٧ أدوات رأس المال الخاضعة للاقتطاع التدريجي من رأس المال الإضافي الشريحة الأولى
-	-	٢٨ أدوات رأس المال الإضافي الشريحة الأولى (أدوات رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى الغير مصنفة ضمن سطر ٥) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمملوكة من قبل جهات أخرى (المبالغ المسموحة ضمن رأس المال الإضافي الشريحة الأولى)
-	-	٢٩ منها أدوات رأس المال الصادرة من قبل الشركات التابعة والخاضعة للاقتطاع التدريجي
-	-	٣٠
-	-	رأس المال الإضافي الشريحة الأولى قبل التعديلات التنظيمية
-	-	رأس المال الإضافي الشريحة الأولى : التعديلات التنظيمية
-	-	٣١ الاستثمارات في أدوات رأس المال الإضافي الشريحة الأولى
-	-	٣٢ أدوات حقوق الملكية المتبادلة ضمن الشريحة الأولى
-	-	٣٣ الاستثمارات في الشركات المالية و البنوك و شركات التأمين تقل عن ١٠٪ من رأس مال هذه الشركات إذا لم يتم دمج بياناتها المالية ضمن الحد (١٠٪)
-	-	٣٤ الاستثمارات الجوهرية في الشركات المالية و البنوك و شركات التأمين تزيد عن ١٠٪ من رأس مال هذه الشركات إذا لم يتم دمج بياناتها المالية (صافي المراكز المكشوفة المؤهلة)
-	-	٣٥
-	-	٣٦

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢

٢٠٢١	٢٠٢٠	
ريال عماني	ريال عماني	
-	-	٣٧ التعديلات التنظيمية المتعلقة بالقوانين المحلية
-	-	٣٨ التعديلات التنظيمية المطبقة على رأس المال الإضافي الشريحة الأولى فيما يتعلق بالمبالغ المعالجة قبل إصدار تعليمات بازل ٣
-	-	٣٩ منها: موجودات ضريبية التي تعتمد على الأرباح المستقبلية باستثناء تلك الناشئة نتيجة الفروقات مؤقّنة (بعد خصم المطلوبات الضريبية المؤجلة)
-	-	٤٠ منها: الموجودات الغير ملموسة الاخرى غير حقوق خدمة الرهن العقاري (بعد خصم المطلوبات الضريبية المؤجلة)
-	-	٤١ التعديلات التنظيمية المطبقة على رأس المال الإضافي الشريحة الأولى نتيجة لعدم كفاية الشريحة الثانية لتغطية الاقتطاعات
-	-	٤٢ مجموع التعديلات التنظيمية المطبقة على رأس المال الإضافي الشريحة الأولى
-	-	٤٣ رأس المال الإضافي الشريحة الأولى (ATI)
١٥٤,٩٦٨	٢٣٣,٧٤٩	٤٤ الشريحة الأولى لرأس المال (TI = CET1 + ATI)
-	-	٤٥ رأس المال الشريحة الثانية: أدوات رأس المال والمخصصات
-	-	٤٦ أدوات رأس المال الإضافي الشريحة الأولى الصادرة مضافاً إليها علاوة الإصدار
-	-	٤٧ أدوات رأس المال الخاضعة للاقتطاع التدريجي من رأس المال الشريحة الثانية
-	-	٤٨ أدوات رأس المال الشريحة الثانية (أدوات رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى ورأس المال الإضافي الشريحة الأولى الغير مصنفة ضمن سطر ٥ و ٣٤) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمملوكة من قبل جهات اخرى (المبالغ المسموحة ضمن رأس المال الشريحة الثانية)
-	١,٠٣٩	٤٩ منها: أدوات رأس المال الصادرة من قبل الشركات التابعة والخاضعة للاقتطاع التدريجي
١٠,٩٠٠	١١,٢٥٣	٥٠ المخصصات
١٠,٩٠٠	١٢,٢٥٣	٥١ رأس المال الشريحة الثانية قبل التعديلات التنظيمية
-	-	٥٢ رأس المال الشريحة الثانية: التعديلات التنظيمية
-	-	٥٣ الاستثمارات في أدوات رأس المال الشريحة الثانية
-	-	٥٤ ادوات حقوق الملكية المتبادلة ضمن الشريحة الاولى
-	-	٥٥ مجموع التعديلات التنظيمية للشريحة الثانية لرأس المال:
١٠,٩٠٠	١٢,٢١٤	٥٦ الشريحة الثانية لرأس المال
١٦٥,٨٦٨	٢٤٦,٠٠٢	٥٧ مجموع رأس المال (لشريحة الأول + الشريحة الثانية)
-	-	٥٨ الموجودات المرجحة بالمخاطر المتعلقة بالمبالغ المعالجة قبل إصدار تعليمات بازل
-	-	٥٩ منها
-	-	٦٠ منها
١,٢١٢,٤٦٦	١,٣٠٩,٩٧٦	٦١ مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر (٦٠a+٦٠b+٦٠c)
١,١٤٥,٢٥٥	١,١٦٣,٧١٣	٦٢ منها: مخاطر الائتمان
٥,١٠٥	٧٣,٤٧٦	٦٣ منها: مخاطر السوق
٦٢,١٠٦	٧٢,٨٨٧	٦٤ منها: مخاطر التشغيل
-	-	٦٥ نسبة كفاية رأس المال
%١٢,٧٨	%١٧,٨٤	٦٦ رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى (كنسبة للموجودات المرجحة بالمخاطر)
%١٢,٧٨	%١٧,٨٤	٦٧ رأس المال الشريحة الأولى (كنسبة للموجودات المرجحة بالمخاطر)
%١٣,٦٨	%١٨,٧٨	٦٨ مجموع رأس المال (كنسبة للموجودات المرجحة بالمخاطر)

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٢ توزيع أرباح ٥ بيسات للسهم الواحد (١١,١٨٥ مليون ريال عماني) من الأرباح المحتفظ بها لعام ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١,٢٥ ايسة للسهم (١,٨٧٥ مليون ريال عماني)) رهناً بموافقة البنك المركزي العماني وهيئة سوق المال والمساهمين. وحصل البنك على موافقة البنك المركزي العماني على إجمالي أرباح نقدية بنسبة ١,٢٥٪ من رأس المال المدفوع (٧,٧ مليون ريال عماني). وسيتم عرض قرار مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على المساهمين في الاجتماع العام السنوي الذي سيعقد في ٢٨ مارس ٢٠٢٢. بعد توزيع الأرباح، ستخضع نسبة كفاية رأس المال من ١٨,٧٨٪ إلى ١٨,١٩٪ (٢٠٢٠: ١٣,٦٨٪ إلى ١٣,٥٣٪) مقابل الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية بنسبة ١٢,٢٥٪. سوف تخضع نسبة الأسهم المشتركة من الفئة ١ من ١٧,٨٥٪ إلى ١٧,٢٦٪ (٢٠٢٠: ١٢,٧٨٪ إلى ١٢,٦٣٪)، وستخضع نسبة الفئة الأولى من ١٧,٨٥٪ إلى ١٧,٢٦٪ (٢٠٢٠: ١٢,٧٨٪ إلى ١٢,٦٣٪).

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢

قائمة المركز المالي حسب القوائم المالية المعلنة		قائمة المركز المالي حسب القوائم المالية المعلنة		جدول ٢ (أ)
القوائم الموحدة	ريال عماني (بالالف)	القوائم الموحدة	ريال عماني (بالالف)	
ديسمبر ٢٠	ديسمبر ٢٠	ديسمبر ٢١	ديسمبر ٢١	الموجودات
٦٧,٩٤٣	٦٧,٩٤٣	٩٠,٠٢٨	٩٠,٠٢٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
-	-	-	-	شهادات إيداع
١٢,٩٩٦	١٢,٩٩٦	٣٢,٦٩٢	٣٢,٦٩٢	أرصدة لدى بنوك
٩٨٨,١٥٨	٩٨٨,١٥٨	١,١٢٣,٩٢٦	١,١٢٣,٩٢٦	التمويلات الإسلامية
١٠٢,٠١٩	١٠٢,٠١٩	١٢٨,٣٢٤	١٢٨,٣٢٤	إستثمارات صكوك وأسهم
-	-	-	-	تمويلات بنوك
١٤,١٧٥	١٤,١٧٥	١٤,١٧٥	١٤,١٧٥	إستثمار في العقارات
١,٧٨٠	١,٧٨٠	٣,٢٥٨	٣,٢٥٨	ممتلكات ومعدات
-	-	٦٥٠	٦٥٠	موجودات ضريبة مؤجلة
١٩,١٨٨	١٩,١٨٨	١١,٧٧٠	١١,٧٧٠	موجودات أخرى
١,٢٠٦,٢٥٩	١,٢٠٦,٢٥٩	١,٤٠٤,٨٢٣	١,٤٠٤,٨٢٣	مجموع الموجودات
-	-	-	-	المطلوبات
٩١,٨٣٣	٩١,٨٣٣	٢٠,٥٢٧	٢٠,٥٢٧	حسابات بنوك
٩٢٤,٥٦١	٩٢٤,٥٦١	١,١٠٩,٨١٩	١,١٠٩,٨١٩	ودائع العملاء
-	-	-	-	مطلوبات الضريبة المؤجلة والحالية
٣٠,١٧٧	٣٠,١٧٧	٣٤,٦٣٨	٣٤,٦٣٨	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	صكوك مساندة
١,٠٤٦,٥٧١	١,٠٤٦,٥٧١	١,١٦٤,٣٣٤	١,١٦٤,٣٣٤	مجموع المطلوبات
-	-	-	-	حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٢٢٠,٠١١	٢٢٠,٠١١	رأس المال المدفوع
٢,٠٩١	٢,٠٩١	٢,٠٩١	٢,٠٩١	علاوة إصدار
٣,٢٦٦	٣,٢٦٦	٤,٥١٩	٤,٥١٩	الإحتياطي القانوني
١٥٠	١٥٠	١٥٠	١٥٠	إحتياطي عام
٤,١٨٨	٤,١٨٨	١١,٤١٣	١١,٤١٣	الأرباح المدورة
(٧)	(٧)	١,٦٥٥	١,٦٥٥	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمار
-	-	-	-	إحتياطي قروض مساندة
١٥٩,٦٨٨	١٥٩,٦٨٨	٢٣٩,٨٣٩	٢٣٩,٨٣٩	مجموع حقوق المساهمين
١,٢٠٦,٢٥٩	١,٢٠٦,٢٥٩	١,٤٠٤,٨٢٣	١,٤٠٤,٨٢٣	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

القوائم الموحدة الخاضعة لتشريعات		الميزانية حسب القوائم المالية المعلنة		القوائم الموحدة الخاضعة لتشريعات		الميزانية حسب القوائم المالية المعلنة		جدول ٢ (ب)
القوائم الموحدة	ريال عماني (بالالف)	القوائم الموحدة	ريال عماني (بالالف)	القوائم الموحدة	ريال عماني (بالالف)	القوائم الموحدة	ريال عماني (بالالف)	
ديسمبر ٢٠	ديسمبر ٢٠	ديسمبر ٢١	ديسمبر ٢١	ديسمبر ٢١	ديسمبر ٢١	ديسمبر ٢١	ديسمبر ٢١	الموجودات
٦٧,٩٤٣	٦٧,٩٤٣	٩٠,٠٢٨	٩٠,٠٢٨	٩٠,٠٢٨	٩٠,٠٢٨	٩٠,٠٢٨	٩٠,٠٢٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
١٢,٩٩٦	١٢,٩٩٦	٣٢,٦٩٢	٣٢,٦٩٢	٣٢,٦٩٢	٣٢,٦٩٢	٣٢,٦٩٢	٣٢,٦٩٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	الاستثمارات
١,٩٧٩	١,٩٧٩	١,٩٨٢	١,٩٨٢	١,٩٨٢	١,٩٨٢	١,٩٨٢	١,٩٨٢	محتفظ بها للاستحقاق
-	-	-	-	-	-	-	-	من ضمن الاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق
-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات تابعة
-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات شقيقه
-	-	-	-	-	-	-	-	متاح للبيع

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢

الميزانية حسب القوائم المالية المعلنه		جدول ٢ (ب)							
ريال عماني (بالالف)	ريال عماني (بالالف)	ديسمبر ٢٠٢١	ديسمبر ٢٠٢٠						
١٢٦,٣٤٢	١٢٦,٣٤٢	١٢٦,٣٤٢	١٢٦,٣٤٢	١٠٠,٠٤٠	١٠٠,٠٤٠	١٠٠,٠٤٠	١٠٠,٠٤٠	٢٠	٢٠
١٤,١٧٥	١٤,١٧٥	١٤,١٧٥	١٤,١٧٥	-	-	-	-	-	-
١,٠٩٢,٨٩٠	١,٠٩٢,٨٩٠	١,٠٩٢,٨٩٠	١,٠٩٢,٨٩٠	٩٥٩,٣٨٩	٩٥٩,٣٨٩	٩٥٩,٣٨٩	٩٥٩,٣٨٩	٢٠	٢٠
٣١,٠٣٦	٣١,٠٣٦	٣١,٠٣٦	٣١,٠٣٦	-	-	-	-	-	-
٣,٢٥٨	٣,٢٥٨	٣,٢٥٨	٣,٢٥٨	١,٧٨٠	١,٧٨٠	١,٧٨٠	١,٧٨٠	-	-
٧,٢٦٧	٧,٢٦٧	٧,٢٦٧	٧,٢٦٧	١٥,٨٩٤	١٥,٨٩٤	١٥,٨٩٤	١٥,٨٩٤	-	-
٤٨٦	٤٨٦	٤٨٦	٤٨٦	٣٧٨	٣٧٨	٣٧٨	٣٧٨	-	-
٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	-	-
٣,٣٢٧	٣,٣٢٧	٣,٣٢٧	٣,٣٢٧	٢,٢٦٤	٢,٢٦٤	٢,٢٦٤	٢,٢٦٤	-	-
٦٠	٦٠	٦٠	٦٠	-	-	-	-	-	-
٦٠٧	٦٠٧	٦٠٧	٦٠٧	٥٦٩	٥٦٩	٥٦٩	٥٦٩	-	-
١,٤٠٤,٨٢٣	١,٤٠٤,٨٢٣	١,٤٠٤,٨٢٣	١,٤٠٤,٨٢٣	١,٢٠٦,٢٥٩	١,٢٠٦,٢٥٩	١,٢٠٦,٢٥٩	١,٢٠٦,٢٥٩		
٢٢٠,٠١١	٢٢٠,٠١١	٢٢٠,٠١١	٢٢٠,٠١١	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	-
٢٣٨,١٨٤	٢٣٨,١٨٤	٢٣٨,١٨٤	٢٣٨,١٨٤	١٥٩,٦٩٥	١٥٩,٦٩٥	١٥٩,٦٩٥	١٥٩,٦٩٥	-	-
١,٦٥٥	١,٦٥٥	١,٦٥٥	١,٦٥٥	(٧)	(٧)	(٧)	(٧)	-	-
٢٣٩,٨٣٩	٢٣٩,٨٣٩	٢٣٩,٨٣٩	٢٣٩,٨٣٩	١٥٩,٦٨٨	١٥٩,٦٨٨	١٥٩,٦٨٨	١٥٩,٦٨٨	-	-
١,١٠٩,٨١٩	١,١٠٩,٨١٩	١,١٠٩,٨١٩	١,١٠٩,٨١٩	٩٢٤,٥٦١	٩٢٤,٥٦١	٩٢٤,٥٦١	٩٢٤,٥٦١		
٢٠,٥٢٧	٢٠,٥٢٧	٢٠,٥٢٧	٢٠,٥٢٧	٩١,٨٣٣	٩١,٨٣٣	٩١,٨٣٣	٩١,٨٣٣	-	-
١٢,٣٦١	١٢,٣٦١	١٢,٣٦١	١٢,٣٦١	١٣,٤١٤	١٣,٤١٤	١٣,٤١٤	١٣,٤١٤	-	-
٦,٧٤٣	٦,٧٤٣	٦,٧٤٣	٦,٧٤٣	٦,٢٣١	٦,٢٣١	٦,٢٣١	٦,٢٣١	-	-
٨,٥٠٦	٨,٥٠٦	٨,٥٠٦	٨,٥٠٦	٥,٨٣٧	٥,٨٣٧	٥,٨٣٧	٥,٨٣٧	-	-
٧,٠٢٨	٧,٠٢٨	٧,٠٢٨	٧,٠٢٨	٤,٦٩٥	٤,٦٩٥	٤,٦٩٥	٤,٦٩٥	-	-
١,٤٠٤,٨٢٣	١,٤٠٤,٨٢٣	١,٤٠٤,٨٢٣	١,٤٠٤,٨٢٣	١,٢٠٦,٢٥٩	١,٢٠٦,٢٥٩	١,٢٠٦,٢٥٩	١,٢٠٦,٢٥٩		

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢

جدول ٣

إيضاح حول الصفات الأساسية لأدوات رأس المال

يتضمن رأس المال المصدر ٢,٢٣٦,٩٥٣,٠٣٢ سهم بقيمة ٩٨ بيعة لكل سهم مدفوعة بالكامل. مصدره وفقاً للقوانين المطبقة بسلطنة عُمان

١.	المصدر	بنك نزوى
٢.	الرمز الموحد (بسوق المال او بلومبرغ او اية اسواق اخرى)	BKNZ:OM
٣.	القانون الحاكم لرأس المال	سلطنة عُمان
٤.	الأحكام الانتقالية لبازل ٣	الشريحة ١
٥.	احكام ما بعد تطبيق بازل ٣	مؤهل
٦.	الحقوق الفردية / للمجموعة	منفرد
٧.	نوع ادوات حقوق الملكية (النوع المحدد لكل دولة)	رأس مال مدفوع
٨.	المبالغ المدرجة في رأس المال النظامي (العملة - بالمليون - وفقاً لتاريخ آخر تعديل)	٢٣٣,٨٣٨ مليون ريال عُماني
٩.	القيمة الأسمية للأداة	٩٨ بيعة
١٠.	التصنيف المحاسبي	رأس مال مدفوع
١١.	تاريخ الإصدار	٢٣ أبريل ٢٠١٢
١٢.	الأستمرارية أو التاريخ	لا يوجد
١٣.	تاريخ الإستحقاق	لا يوجد
١٤.	حق الطلب للمصدر الخاضع لموافقة مبدئية من الجهات الرقابية	لا يوجد
١٥.	تاريخ الطب الإختياري ، وتاريخ الطلب المحتمل ومبلغ الإستبدال	لا يوجد
١٦.	تواريخ الطلب اللاحقة ، و الفوائد وارباح الأسهم ان وجدت	لا يوجد
١٧.	الفوائد وارباح الأسهم الثابتة والمتغيرة	لا يوجد
١٨.	سعر الفائدة ومدى ارتباطه باية مؤشر	لا يوجد
١٩.	وجود اية محددات لأرباح الأسهم	لا يوجد
٢٠.	أختاري بالكامل او جزئيا او الزاميا	لا يوجد
٢١.	وجود بند للزيادة لتحفيز الإستبدال	لا يوجد
٢٢.	المجموع التراكمي وغير التراكمي	لا يوجد
٢٣.	قابل للإستبدال أو غير قابل للإستبدال	لا يوجد
٢٤.	لو قاب للإسترداد ماهي نقطة الإستبدال	لا يوجد
٢٥.	هل قابل للإسترداد كلياً او جزئياً	لا يوجد
٢٦.	سعر الإستبدال لو قابل للإستبدال	لا يوجد
٢٧.	لو قابل للإستبدال هل إلزامياً أو إختيارياً	لا يوجد
٢٨.	لو قابل للإستبدال ، تحديد الأدوات المستبدلة إليها	لا يوجد
٢٩.	لو قابل للإستبدال ، تحديد مصدر الأدوات المستبدلة إليه	لا يوجد
٣٠.	نوعية التخفيض	لا يوجد
٣١.	نقطة التخفيض عند وجود بند التخفيض	لا يوجد
٣٢.	هل التخفيض جزئي ام كلي	لا يوجد
٣٣.	هل التخفيض مؤقت ام دائم	لا يوجد
٣٤.	لو التخفيض مؤقت ماهي آلية الزيادة	لا يوجد
٣٥.	الموقع في هيكل ثانوية عند التصفية (تحديد الأدوات التي لها احقية او اولوية)	لا يوجد
٣٦.	ملاح عدم الإلتزام أو التوافق المرحلي	لا يوجد
٣٧.	توضيح معام عدم الإلتزام ان وجد	لا يوجد

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠٢١ للركن ٣ من بازل ٢

إطار نسبة الرافعة المالية ومتطلبات الإفصاح في بازل ٣ - تقارير السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الجدول ١: مقارنة موجزة لأصول المحاسبة ومقاييس تعرض نسبة الرافعة المالية		
يرجى الرجوع إلى الفقرة ٥٢ من إطار نسبة الرافعة المالية لبازل ٣ ومتطلبات الإفصاح الصادرة عن الشركة في يناير ٢٠١٤		
المادة	ديسمبر ٢٠٢١	ديسمبر ٢٠٢٠
١	١,٤٠٤,٨٢٣	١,٢٠٦,٢٥٩
٢		
٣		
٤		
٥		
٦	١٢٥,٠٣٩	١٢٥,٥٧٨
٧		
٨	١,٥٢٩,٨٦٢	١,٣٣١,٨٣٧
الجدول ٢: نموذج الكشف المشترك لنسبة الرافعة المالية		
يرجى الرجوع إلى الفقرة ٥٣ من إطار نسبة الرافعة المالية لبازل ٣ ومتطلبات الإفصاح الصادرة عن الشركة في يناير ٢٠١٤		
المادة	ديسمبر ٢٠٢١	ديسمبر ٢٠١٩
١	١,٤٠٤,٨٢٣	١,٢٠٦,٢٥٩
٢		
٣	١,٤٠٤,٨٢٣	١,٢٠٦,٢٥٩
٤		
٥		
٦		
٧		
٨		
٩		
١٠		
١١	-	-
١٢		
١٣		
١٤		
١٥		
١٦	-	-
١٧	٣٩٥,٩٩٨	٣٣٦,٥٨٦
١٨	(٢٧٠,٩٤٩)	(٢١١,٠٠٨)
١٩	١٢٥,٠٣٩	١٢٥,٥٧٨
٢٠	٢٣٣,٧٤٩	١٥٤,٩٦٧
٢١	١,٥٢٩,٨٦٢	١,٣٣١,٨٣٧
٢٢	٦,٥٤	٨,٥٩



بنك نزوى ش.م.ع.ع
ص ب ١٤٢٣ الرمز البريدي ١٣٣ الخوير، سلطنة عمان
هاتف رقم: +٩٦٨ ٢٤٩٥٠٥٠٠
www.banknizwa.om