

باب توفير إدارة الثروة الخدمات المصرفية للشركات عبر الإنترنت
التمويل العقاري الخدمات المصرفية للشركات ٢٠١٧
ويل الشخصي خدمة رصيدي أجهزة الصرف الآلي/ إيداع الشيكات
مويل السيارات بطاقات الحسم الفوري ١٢ فرعا الحساب الجاري
ت الائتمان بطاقات الائتمان الخدمات المصرفية للمرأة خدمة رص
لطاقات الحسم الفوري تمويل السيارات جوائز وشهادات تقدير
السيارات إدارة الثروة حساب توفير الحساب الجاري ١٢ فرعا
بطاقات الائتمان الخدمات المصرفية للمرأة رصيدي بطاقات الائ
ويل السيارات إدارة الثروة ١٢ فرعا حساب توفير الحساب الجار
الثروة التمويل الشخصي تمويل السيارات ١٢ فرعا الحساب الجار
باب توفير الخدمات المصرفية للشركات عبر الإنترنت حساب التو
ب الجاري الخدمات المصرفية للمرأة حساب المضاربة بطاقات الا
باب المضاربة أول بنك إسلامي في سلطنة عمان التمويل الع
ي تمويل السيارات أجهزة الصرف الآلي/ إيداع الشيكات خدمة ر
ت التمويل العقاري الخدمات المصرفية عبر التطبيق الهاتفية ٢
ول بنك إسلامي في سلطنة عمان التمويل الشخصي أجهزة الص
للشركات عبر الإنترنت الحساب الجاري حساب توفير جوائز وشه
الحساب الجاري إدارة الثروة ١٢ فرعا خدمة رصيدي الخدمات
ادات تقدير محلية وعالمية ١٢ فرعاً بطاقات الحسم الفوري حد
كات ١٢ فرعاً جوائز وشهادات تقدير محلية وعالمية تمويل السب
التطبيق الهاتفية الخدمات المصرفية للشركات التمويل العقاري
ة تمويل السيارات بطاقات الحسم الفوري ١٢ فرعاً الحساب الج
ت تقدير محلية وعالمية تمويل السيارات الخدمات المصرفية للش
السيارات الخدمات المصرفية للشركات الخدمات المصرفية عبر
ز وشهادات تقدير محلية وعالمية تمويل السيارات الخدمات
المصرفية للمرأة الخدمات المصرفية للمرأة بطاقات الائتمان

الاحتفال بـ ٥ سنوات من الإنجازات



الذكرى الخامسة
5th Anniversary

أول بنك إسلامي في سلطنة عمان

بنك نزوى
Bank Nizwa





حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم

ساب التوفير إدارة الثروة الخدمات المصرفية للشركات عبر الإنترنت
ويل العقاري الخدمات المصرفية للشركات حساب المضاربة التمر
بويل الشخصي خدمة رصيدي أجهزة الصرف الآلي/ إيداع الشيكات،
تمويل السيارات بطاقات الحسم الفوري ١٢ فرعاً الحساب الجاري
ات الائتمان بطاقات الائتمان الخدمات المصرفية للمرأة خدمة رص
بطاقات الحسم الفوري تمويل السيارات جوائز وشهادات تقدير
ل السيارات إدارة الثروة حساب التوفير الحساب الجاري ١٢ فرعاً
بطاقات الائتمان الخدمات المصرفية للمرأة رصيدي بطاقات الائ
تمويل السيارات إدارة الثروة ١٢ فرعاً حساب التوفير الحساب الجاري
الثروة التمويل الشخصي تمويل السيارات ١٢ فرعاً الحساب الجاري
باب التوفير الخدمات المصرفية للشركات عبر الإنترنت حساب التو
ب الجاري الخدمات المصرفية للمرأة حساب المضاربة بطاقات الائ
باب المضاربة أول بنك إسلامي في سلطنة عمان التمويل العا
في تمويل السيارات أجهزة الصرف الآلي/ إيداع الشيكات خدمة رص
ت التمويل العقاري الخدمات المصرفية عبر التطبيق الهاتفية ٢
ول بنك إسلامي في سلطنة عمان التمويل الشخصي أجهزة ال
للشركات عبر الإنترنت الحساب الجاري حساب التوفير جوائز وشه
الحساب الجاري إدارة الثروة ١٢ فرعاً خدمة رصيدي الخدمات
ادات تقدير محلية وعالمية ١٢ فرعاً بطاقات الحسم الفوري حد
كات ١٢ فرعاً جوائز وشهادات تقدير محلية وعالمية تمويل السبر
التطبيق الهاتفية الخدمات المصرفية للشركات التمويل العقاري
ة تمويل السيارات بطاقات الحسم الفوري ١٢ فرعاً الحساب الج
ت تقدير محلية وعالمية تمويل السيارات الخدمات المصرفية للش
السيارات الخدمات المصرفية للشركات الخدمات المصرفية عبر ا
ز وشهادات تقدير محلية وعالمية تمويل السيارات الخدمات الذ
المصرفية للمرأة الخدمات المصرفية للمرأة بطاقات الائتمان الخد
١٢ فرعاً جوائز وشهادات تقدير محلية وعالمية تمويل السيارات
الفوري تمويل السيارات أجهزة الصرف الآلي/ إيداع الشيكات خد
هادات تقدير محلية وعالمية تمويل السيارات الخدمات المصرفية

الاحتفال بـ ٥ سنوات من الإنجازات

نسعى دائماً إلى إنجازاتٍ أكبر

مع انتهاء سنة ٢٠١٧، أكمل بنك نزوى - أول بنك إسلامي بالسلطنة - سنته الخامسة من الإنجازات والنجاحات المُستدامة.

وفي كل سنة، نُحقق إنجازاتٍ أكبر ونقوم بوضع معايير جديدة في القطاع المصرفي بالسلطنة.

واليوم، تتوافق إستراتيجيتنا المُستقبلية بشكلٍ تام مع رؤيتنا لنصبح الشريك المصرفي الإسلامي الأول والخيار الأمثل للأفراد وروّاد الأعمال بالسلطنة. ومع تنامي شبكة أفرعنا بالسلطنة، والتي نعمل من خلالها على تقديم تشكيلة من المنتجات والخدمات والقنوات المصرفية المُبتكرة، كما نعمل على تنفيذ مجموعة من المبادرات الابتكارية، وتشكيل قاعدة واسعة ومتنامية من العملاء، والتي ساهمت في نيلنا العديد من الجوائز المرموقة إقليمياً وعالمياً.

المحتويات

٦	مجلس الإدارة
٧	الإدارة العليا
١٠ - ٨	تقرير رئيس مجلس الإدارة
١١	تقرير مراجعي الحسابات حول حوكمة الشركات
٢١ - ١٢	تقرير تنظيم وإدارة البنك (الحوكمة)
٣١ - ٢٢	تقرير مناقشات وتحليل الإدارة
٣٣ - ٣٢	تقرير التأكيد المستقل عن إجراءات الرقابة المتعلقة بالامتثال إلى الشريعة وهيكـل التنظيم والإدارة
٣٤	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٣٥	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن القوائم المالية
٣٦	قائمة المركز المالي
٣٧	قائمة الدخل
٣٨	قائمة التدفقات النقدية
٣٩	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٤٠	قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات
٨٥ - ٤١	إيضاحات حول القوائم المالية
٨٦	تقرير مراجعي الحسابات فيما يتعلق بقواعد (بازل)
١٣٢ - ٨٧	الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٦ للركن ٣ من بازل ٢
١٣٣	التقييم السنوي لمجلس الإدارة
١٤٢ - ١٣٤	المرفقات: فتاوى هيئة الرقابة الشرعية

باب التوفير إدارة الثروة الخدمات المصرفية للشركات عبر الإ
تمويل مصرفي لخدمات المصرفية للشركات حساب المضار
الإدارة مصرفي خدمة رصيدي أجهزة الصرف الآلي/ إيداع الش
مويل السيارات بطاقات الحسم الفوري ١٢ فرعا الحساب الجا
ت الائتمان بطاقات الائتمان الخدمات المصرفية للمرأة خدمة
لطاقات الحسم الفوري تمويل السيارات جوائز وشهادات تقد
السيارات إدارة الثروة حساب التوفير الحساب الجاري ١٢ فر



(من اليمين إلى اليسار)

الشيخ خالد بن عبدالله بن علي الخليبي - عضو مجلس الإدارة
الشيخ سيف بن هلال بن ناصر المعولي - عضو مجلس الإدارة
الشيخ معاذ بن سالم بن أحمد الغزالي - عضو مجلس الإدارة
السيد أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدي - رئيس مجلس الإدارة
سعادة الشيخ أحمد بن سيف الرواحي - نائب رئيس مجلس الإدارة
الفاضل/ مصبح بن سيف بن مصبح المطيري - عضو مجلس الإدارة
الشيخ عبدالعزيز بن خليفة بن عبدالله السعدي - عضو مجلس الإدارة
الفاضل/ حسين بن يوسف بن داوود الشالواني - عضو مجلس الإدارة

الإدارة

باب التوفير إدارة التروة الخدمات المصرفية للشركات عبر الإ
التدبير المالي الخدمات المصرفية للشركات حساب المضار
ويخصص خدمة رصيدي أجهزة الصرف الآلي/ إيداع الش
عمل الحسابات بطاقات الخصم الفوري 12 فرعاً الحسابات



الفاضل/ خالد جمال عبدالكريم الكايد
الرئيس التنفيذي



الفاضل/ شاتنانو غوش
نائب المدير العام لدائرة العمليات



الفاضل/ ناصر بن سعيد المكي
مدير عام دائرة التدقيق الداخلي



الفاضل/ آر. ناراسيمان
مدير عام دائرة المعاملات المصرفية للشركات



الدكتور منصور علي القضاة
رئيس دائرة الإلتزام الشرعي



الفاضل/ سالم بن راشد المحاربي
القائم بأعمال الرئيس المالي



الفاضل/ محمد بن فدا حسين
مساعد مدير عام دائرة إدارة المخاطر



الفاضل/ محمد بن محمود البلوشي
رئيس دائرة تقنية المعلومات



الفاضل/ أكبر بن عبدالرشيد البلوشي
رئيس دائرة الإلتزام



الفاضل/ طارق محمد عثمان
رئيس الدائرة القانونية و أمين سر مجلس الإدارة



صاحبة السمو السيدة/ وسام آل سعيد
القائم بأعمال رئيس
دائرة التسويق والإتصالات



الفاضل/ عارف بن مقبول الزعابي
القائم بأعمال رئيس
دائرة المعاملات المصرفية للأفراد



الفاضل/ خالد عبد الرحمن الزدجالي
رئيس دائرة الموارد البشرية

باب التوفير إدارة التروه الخدمات المصرفية للشركات عبر الإ
لتقارير العقاري الخدمات المصرفية للشركات حساب المضار
رئيس مجلس الإدارة أجهزة الصرف الآلي/ إيداع الش
مويل السيارات بطاقات الحسم الفوري ١٢ فرعا الحساب الجا
ت الائتمان بطاقات الك الخدمات المصرفية للمرأة خدمة
بطاقات الحسم الفوري سيارات جوائز وشهادات تقد
السيارات إدارة توفير الحساب الجاري ١٢ فر

عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

السيد أمجد بن محمد البوسعيدي
رئيس مجلس الإدارة



والمبادئ، إضافة إلى حرصنا في الالتزام بالعمل بشكل يتسم بالمسؤولية والاستدامة بما يحقق مصالح المساهمين. وعلاوة على ذلك، فقد أثمرت الجهود التي بذلناها في إطار المسؤولية الاجتماعية بتتويج بنك نزوى بجائزة "التميز في المسؤولية الاجتماعية في الصيرفة الإسلامية" والتي جسدت أثر المبادرات المجتمعية لبنك نزوى واسهاماتها في تنمية المجتمع.

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

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

الأداء المالي

نظراً لحرص البنك لتقديم أفضل النتائج المالية، فقد كانت إدارة الميزانية العمومية من ضمن أهم الأولويات، والتي أثمرت في نمو محفظة أصول البنك الإجمالية بنسبة بلغت ٣٥٪ لتصل إلى ٦٩٧ مليون ريال عماني مقارنة بالفترة نفسها من السنة الماضية والتي بلغت خلال إجمالي الأصول ٥١٦ مليون ريال عماني، في حين ارتفعت محفظة التمويلات بنسبة ٤١٪ لتصل إلى ٥٦٨ مليون ريال عماني، وعلاوة على ذلك فقد حقق البنك نمواً في ودائع العملاء بنسبة بلغت ٥٠٪ لتصل إلى ٥٢٦ مليون ريال عماني على أساس سنوي. وقد ساهم النمو الذي حققه البنك في محفظة التمويلات وذلك على صعيد الخدمات المصرفية للأفراد والمؤسسات بشكل فاعل في دفع تعزيز مسيرة نمائنا، الأمر الذي من شأنه أن يساهم كذلك في تحقيق أهداف البنك ذات المدى الطويل.

كما ارتفعت الإيرادات التشغيلية للبنك بنسبة ٢٩٪ في حين ارتفعت التكاليف التشغيلية بنسبة ٤٪ الأمر الذي يجسد جهود البنك المتسمة بالالتزام والمنهجية فيما يتعلق بإدارة التكاليف التشغيلية. وقد أثمرت هذه الجهود في تحقيق البنك لصادف أرباح -بعد خصم الضرائب- بلغت ٣,٨ مليون ريال عماني. وهو إنجاز استثنائي ومميز والذي يعكس نجاح البنك في إلتزامه بالخطط الاستراتيجية الخاصة بتطوير وتحسين أداء البنك وإطفاء الخسائر المتراكمة. وبالرغم من أن السنة الماضية اتسمت بالتحدي فيما يتعلق بالسيولة، فإن الميزانية العمومية للبنك حافظت على مستويات جيدة وقوية نتيجة لجودة الأصول ونسب رأس مال قوية.

خطتنا المستقبلية

لقد ابتدأ العام الحالي ٢٠١٨ بمؤشرات إيجابية تبعث بالتفاؤل. وذلك مع توجه الاقتصاد العالمي المتسم بالنمو الملحوظ، وتبنى الحكومات الإقليمية سياسات أكثر توسعية، وتعزيز الأسواق المالية. وقد انتهى العام المنصرم بنتائج اقتصادية

يسعدني، بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن مجلس إدارة بنك نزوى ش.م.ع.، أن أفدّم لكم القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

لقد حقق بنك نزوى خلال العام ٢٠١٧ عدداً من الإنجازات المميزة التي جاءت تجسيدا لطموحنا كأول بنك إسلامي في السلطنة، في الوقت التي كانت انعكاساً لشغفنا الدائم لأن نبذل قصارى جهدنا لنفوق التوقعات في رسم إنجازاتنا ونجاحاتنا. لذا فإن عام ٢٠١٧ سيسطر في تاريخ البنك ليكون ضمن الأعوام الاستثنائية في تاريخ الصيرفة الإسلامية وذلك نظراً لما حققه البنك خلالها من إنجازات. وقد كان على رأس هذه الإنجازات تحقيق البنك لأرباح صافية، منذ بداية العام والتي جاءت نتيجة للجهود المبذولة والتي أدت إلى نيل جوائز عديدة منها : جائزة "البنك الإسلامي الرائد في السلطنة"، وجائزة "أفضل بنك إسلامي للأفراد في السلطنة"، و جائزة "أفضل خدمات ومنتجات إسلامية في السلطنة" والتي منحت من أقوى الوكالات سمعة وموثوقية على الصعيد الإقليمي والعالمي وغيرها من الجوائز المرموقة. ولاشك بأن هذه الإنجازات هي من المحفزات التي تجلّعنا أكثر إصراراً لنعزز من مكانتنا كبنك رائد في خارطة الصيرفة الإسلامية في السلطنة. ويسرني أن أسلط الضوء خلال السطور القادمة على أبرز الإنجازات والنجاحات التي حققناها خلال العام ٢٠١٧ بالإضافة إلى خططنا للعام ٢٠١٨ التي نسأل الله أن يجعلها كسابقتها سنة استثنائية.

لا شك بأن بيئة الأعمال خلال عام ٢٠١٧ كانت مليئة بالتحديات لقطاع الخدمات المالية، وذلك نتيجة للنمو البطيء للقطاعات الاقتصادية الرئيسية والتي أثرت بشكل واضح على السيولة النقدية في المنظومة الاقتصادية ككل مما زاد من حدة المنافسة في السوق. وبالرغم من ذلك، لم تقف هذه التحديات عقبة في طريق نمو قطاع الصيرفة الإسلامية حيث شهد القطاع نمواً ملحوظاً خلال العام الماضي. وقد فاقت نسبة نمو قطاع الصيرفة الإسلامية بقية القطاعات الأمر الذي يشير إلى الإمكانيات العالية التي يمتاز بها القطاع والتي تؤهله لتحقيق إنجازات استثنائية في ظل التحديات والظروف الاقتصادية التي يمر بها.

وبالرغم من الظروف الاقتصادية المليئة بالتحديات، إلا أنه ولله الحمد فقد كان أداء البنك خلال العام المنصرم قوياً، حيث تمكن البنك من تحقيق أرباح صافية منذ بداية العام بقيمة ٣,٨ مليون ريال عماني. الأمر الذي جاء انعكاساً لتنفيذ البنك لإستراتيجية ٢٠٢٠ والخطط الاستراتيجية المرتبطة بها والتي تهدف إلى توسعة نمو البنك، إضافة إلى قدرتنا - بفضل الله - على التأقلم والتكيف مع الظروف الاقتصادية التي اتسمت بالتنافسية لاسيما في القطاع البنكي. وقد جاء هذا الإنجاز متلازماً مع حرصنا على تقديم خدمة عملاء ذات مستوى راق وعالي الجودة، إضافة إلى إلتزامنا بالقيم الأساسية التي تأسس عليها بنك نزوى.

وبالرغم من التحديات التي واجهتنا في العام ٢٠١٧، واصلنا التركيز على دورنا الأساسي كمؤسسة مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية والمبني على قاعدة متينة من القيم

بناءً الأمر الذي من شأنه أن يساهم في تعزيز النمو خلال العام الحالي ٢٠١٨.

سيواصل الاستفادة من المزايا التنافسية ليوصل مسيرته التنموية. وفي الجانب الآخر، تعمل الجهات المختصة المحلية لتعزيز النموذج الاقتصادي المحلي، كما عمدت الحكومة إلى تأجيل تطبيق ضريبة القيمة المضافة إلى العام ٢٠١٩ الأمر الذي من شأنه أن يمنح فرصة للاستفادة من تجارب الدول المجاورة، ومع ذلك فإنه سيتم فرض ضرائب على بعض المنتجات المختارة خلال منتصف العام الجاري تماشياً مع رؤية الحكومة فيما يتعلق بضبط الأوضاع المالية.

وبالنظر إلى المستقبل، فإننا نتطلع لمواصلة البحث عن الفرص التي تساهم في تعزيز نمو البنك، في الوقت الذي سنعمل على التركيز على حماية اهتمامات ومصالح المساهمين. كما سنعمل خلال العام الحالي ٢٠١٨ على تعزيز الكفاءات وتضافر جهود الأنشطة التجارية وذلك بالالتزام بتنفيذ الخطط الاستراتيجية الموضوعة في هذا الإطار. كما سنركز على تنويع باقة المنتجات والخدمات المقدمة لعملائنا في أرجاء السلطنة. وعلاوة على ذلك، سنواصل العمل على تقوية الوسائل التي نقدم من خلالها منتجاتنا وذلك باعتماد أحدث التقنيات في المجال، والاستثمار في مواردنا البشرية بما يضمن دعم نمو البنك.

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

شُكرنا وتقديرنا

وفي الختام، أودّ، وبالنسبة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين، أن أتقدمه ببالغ الشكر وعظيم الامتنان إلى المقام السامي لمولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم - حفظه الله ورعاه - على رؤيته الثابتة وقيادته الرشيدة وجهوده الحثيثة الموجهة نحو تقديم السلطنة وقطاع الصيرفة. كما أتقدم بشكر خاص إلى البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال على توجيهاتهما القيمة ودعمهما المتواصل الذي ساهم بشكل كبير في ازدهار قطاع الصيرفة الإسلامية وتطوره في السلطنة.

كما لا يفوتني أن أشكر جميع مساهمينا وعملائنا الكرام على ولائهم وثقتهم بنا ونحن نمضي في رحلتنا للحفاظ على المكانة المرموقة التي وصل إليها البنك، باعتباره أكبر بنك إسلامي متكامل في السلطنة. وكلي أمل بأن عام ٢٠١٨ سيمثل عاماً آخر حافلاً بالنجاح لبنك نزوى على كافة المستويات.



أحمد بن محمد بن أحمد البوسعيدي،
رئيس مجلس الإدارة

في ظل النمو الذي يشهده الاقتصاد العالمي، فإنه من المتوقع أن يتعافى الاقتصاد المحلي خلال العام الحالي، إذا أنه من المتوقع أن يحقق الناتج المحلي الإجمالي نمواً بنسبة ٣٪، ومن المحتمل أن يحقق القطاع البنكي نمواً بنسبة ٨٪ إلى ١٠٪ حيث أنه من المتوقع أن يصل القطاع لهذه النسبة نتيجة تحسن أسعار النفط، والجهود المبذولة لتنويع مصادر الدخل القومي وتعزيز البيئة الاستثمارية. ومن المتوقع أن تحقق اقتصاديات دول الخليج نسب نمو أعلى من نظيرتها من الدول في الإقليم، وذلك نتيجة تخفيف التغييرات المالية، والاستثمار في البنية التحتية، والإصلاحات الهادفة نحو ترويج القطاعات والأنشطة الاقتصادية غير النفطية. ومن المتوقع أن يساهم تعزيز الاستهلاك الشخصي والأنشطة الاستثمارية في دعم مستويات أعلى للنمو الاقتصادي في المنطقة، لذا فإن المؤشرات تشير إلى توقع ارتفاع نسبة النمو في منطقة الخليج إلى ٢٪ خلال العام ٢٠١٨ وذلك مقارنة بنسبة نمو بلغت ٧٪ خلال العام المنصرم.

وستستمر الإدارة المالية الحكيمة خلال العام الجاري حيث تم الحفاظ على معدل عجز الميزانية حسب المخطط. إذ تم بناء الميزانية على معدل سعر متحفظ للنفط بمقدار ٥٠ دولاراً لبرميل النفط، وهو متوسط سعر البرميل خلال العام المنصرم ٢٠١٧، لذا فإن القطاع النفطي سيظل يجني ثمار ما تحقق له خلال العام الماضي. وبالرغم من أن التوقعات تشير إلى أن أسعار النفط ستتحسن خلال العام الجاري إلا أن الحكومة ستواصل تركيزها على تقليص المصروفات وتعزيز القطاعات غير النفطية والتحكم في الإنفاق العام. وعلى الرغم من التحديات الاقتصادية المستمرة التي تفرضها العوامل الجغرافية الاقتصادية، فإن الناتج المحلي الإجمالي قابل للنمو في حال تسريع الحكومة من العمليات الإصلاحية المزمع إجراؤها كتعزيز الشراكة بين القطاعين العام والخاص، وقوانين استثمار رأس المال الأجنبي وقوانين الإفلاس لتعزيز مشاركة القطاع الخاص. ومع ذلك، فإن انخفاض أسعار النفط دون المستوى المتوقع قد يحد من آفاق النمو.

وبناءً على المعطيات أعلاه، فإنه من المتوقع أن يساهم القطاع الخاص بشكل فاعل في تكوين رأس المال، كما أن جهود الحكومة لن تقتصر على تحسين البيئة الاستثمارية وتعزيز شراكة القطاع الخاص وإنما كذلك منح قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة أهمية خاصة وذلك من خلال إسناد جزء من المشاريع الحكومية لهذا القطاع وكذلك ضمان سلاسة تنفيذ البرنامج الوطني لتعزيز التنويع الاقتصادي «تنفيذ».

كما ستسهم المبادرات الحكومية التي تم تصميمها لدعم الاقتصاد المحلي في تعزيز زيادة الطلب على السيولة. وبشكل عام، فإن التطلعات للعام ٢٠١٨ ستظل إيجابية، حيث أنه من المتوقع أن تشهد بعض القطاعات نمواً خلال هذا العام كقطاع الصناعة، والسياحة، والخدمات اللوجستية، والتعدين، إضافة إلى القطاع السمكي والتجارة.

وبالرغم من التقلبات والاضطرابات التي يشهدها الاقتصاد العالمي، إلا أن الاقتصاد المحلي، وخصوصاً قطاع الصيرفة

تقرير الحقائق المكتشفة

إلى مساهمي بنك نزوى (ش م ع ع)

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم وطبقاً لتعميم الهيئة العامة لسوق المال رقم خ/٤/٢٠١٥ المؤرخ في ٢٢ يوليو ٢٠١٥، بشأن تقرير مجلس الإدارة حول تنظيم وإدارة بنك نزوى (ش م ع ع) (البنك) كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وحول تطبيقها لممارسات تنظيم وإدارة الشركات المساهمة العامة وفقاً لتعديلات الهيئة العامة لسوق المال بخصوص ميثاق حوكمة الشركات المساهمة العامة الصادر بمقتضى التعميم رقم خ/١٠/٢٠١٦ المؤرخ في ١ ديسمبر ٢٠١٦ (بشكل جماعي "الميثاق"). لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد إقتصر إنجاز الإجراءات على مساعدتكم فقط في تقييم مدى إلتزام البنك بالميثاق الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال ويتم تلخيصه فيما يلي:

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

٢. حصلنا على تفاصيل بشأن مناطق عدم الامتثال للميثاق التي حددها مجلس إدارة البنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. لم يحدد مجلس إدارة البنك أية مجالات عدم امتثال للميثاق.

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

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

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

إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلّق هذا التقرير فقط بتقرير الحوكمة المؤسسية لبنك نزوى (ش م ع ع) الذي سيتم إدراجه ضمن التقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية لبنك نزوى (ش م ع ع)، مأخوذة ككل.

Ernst & Young LLC

مسقط

٢٨ فبراير ٢٠١٨



تمويل العماري الخدمات المصرفية لسرعات حساب المصار ويل الشخصي خدمة رصيدي أجهزة الصرف الآلي/ إيداع الش مويل السيارات بطاقات الحسم الفوري ١٢ فرعا الحساب الجا ت الائتمانية بطاقات الحسم الفوري للمراة خدمة بطاقات الحسم الفوري تمويل السيارات جوائز وشهادات تقد السيارات بطاقات الحسم الفوري حساب التوفير الحساب الجاري ١٢ فر بطاقات الائتمان الخدمات المصرفية للمراة رصيدي بطاقات ويل السيارات إدارة الثروة ١٢ فرعا حساب التوفير الحساب ال الشخصي التمويل الشخصي تمويل السيارات ١٢ فرعاً الحساب

تقرير تنظيم وإدارة البنك (الحوكمة)

حيث يعتبر مجلس الإدارة المسؤول عن مراقبة إدارة البنك ومجريات الأعمال واتخاذ القرارات في السياسات الرئيسة للبنك.

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

إنّ المسؤوليات الرئيسة لمجلس الإدارة هي التالية:

- تعيين الموظفين الرئيسيين في المناصب الأساسية والذين يتمتعون بالنزاهة والأهلية والتقنية الإدارية والخبرة المناسبة، وتحديد تعويضاتهم؛
- مراجعة خطط المتابعة واستبدال الإدارة العليا عند الضرورة؛
- مراجعة مكافآت كبار الإداريين وأعضاء مجلس الإدارة، والتأكد من أنّ هذه المكافآت تتناسب مع معايير البنك للإدارة وسياساته؛
- تثبيت منهجية رسمية وشفافة لتسمية أعضاء مجلس الإدارة؛

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

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

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

مجلس الإدارة

انتخب المساهمون مجلس الإدارة في البنك لمدة ثلاثة سنوات خلال اجتماع الجمعية العامة التي انعقدت في ٢٧ مارس ٢٠١٦م.

- مراقبة فعالة للأداء الإداري وتقويمه من خلال تطبيق السياسات وخطط العمل المتفق عليها، مع التأكد من توفر الموارد لذلك؛
- الموافقة على الموازنات، ومراجعة الأداء مقابل الموازنات واتخاذ القرار في السياسات والخطط المستقبلية؛
- الاجتماع بشكل منتظم مع الإدارة العليا ولجان مجلس الإدارة ذات الإختصاص لتأسيس السياسات والموافقة عليها ومراجعة التطورات الرئيسية؛
- تحديد وفهم وقياس المخاطر الهامة التي يمكن أن يتعرض لها البنك في نشاطاته وأعماله؛
- تقويم السياسات والإجراءات وآليات التنفيذ المعتمدة في البنك، بشكل مستقل، وفحصها بهدف تحديد وإطلاق الأعمال الادارية المناسبة للمسائل التي تتطلب التطوير. تحديد إجراءات تعيين المستشارين أو الخبراء لمساعدة أعضاء مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤولياتهم بفعالية.

عضوية وتصنيف مجلس الإدارة

يمثل مجلس إدارة بنك نزوى ثمانية أعضاء غير تنفيذيين على النحو التالي:

عضوية وتصنيف مجلس الإدارة			
عدد العضوية في مجالس أخرى	التصنيف	التمثيل	عضو مجلس الإدارة
١	غير تنفيذي	مستقل	السيد أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدي
١	غير تنفيذي	صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	الشيخ عبدالعزيز بن خليفة بن عبدالله السعدي
١	غير تنفيذي	مستقل	الفاضل / مصبح بن سيف بن مصبح المطيري
٠	غير تنفيذي	مستقل	الفاضل / حسين بن يوسف بن داود الشالوني
٠	غير تنفيذي	مستقل	الشيخ سيف بن هلال بن ناصر المعولي
٠	غير تنفيذي	مستقل	الشيخ معاذ بن سالم بن أحمد الغزالي
٠	غير تنفيذي	مستقل	الشيخ أحمد بن سيف الرواحي
٢	غير تنفيذي	مستقل	الشيخ خالد بن عبدالله بن علي الخليفي

أعضاء مجلس الإدارة

السلطاني. ومكافأة على خدماته في القطاع الحكومي، حصل الشيخ أحمد على وسام عُمان من الدرجة الثالثة من صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد، حفظه الله ورعاه، تكريماً لجهوده التي بذلها لخدمة المجتمع المدني عام ١٩٩٥، فضلاً عن تكريمه من قبل العديد من الإدارات الحكومية التي عمل بها.

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

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

يشغل الشيخ عبدالعزيز حالياً منصب نائب المدير التنفيذي بصندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية. حيث عمل بصندوق التقاعد لأكثر من ١٤ عاماً. ويحمل الشيخ عبدالعزيز شهادة الماجستير في المحاسبة، كما حصل على شهادة جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (ACCA). وعلاوة على ذلك، يعد الشيخ عبدالعزيز عضواً بمجلس إدارة شركة مسقط للغازات.

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. وتشمل عضويته من المناصب رئيس مجلس إدارة شركة الاتصالات العمانية القطرية (أوريدو). يحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ساوثرن كروس في أستراليا.

الشيخ أحمد بن سيف الرواحي، نائب رئيس مجلس الإدارة

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

ويعد الشيخ أحمد خبيراً اقتصادياً على مدى أكثر من ٣٦ عاماً من خلال العمل في القطاعين الحكومي والخاص. كما شغل أيضاً منصب رئيس مجلس الإدارة وعضواً للعديد من اللجان التي تتضمن صندوق تقاعد موظفي ديوان البلاط السلطاني، وفريق عمل الألفية ٢٠٢٠، ولجنة الموازنة في شؤون ديوان البلاط

الفاضل / مصبح بن سيف بن مصبح المطيري، عضو مجلس

الإدارة

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

الشيخ معاذ بن سالم أحمد الغزالي، عضو مجلس الإدارة

يشغل الشيخ معاذ منصب المدير العام لشركات عقارية مع نجاح مهني لعدة أعوام من خلال العمل في مجموعة شركات داخل سلطنة عُمان. وهو عضو في مجلس إدارة شركات المجموعة الذهبية . ويحمل الشيخ معاذ شهادة بكالوريوس في المحاسبة من كلية مجان.

الفاضل / حسين بن يوسف بن داوود الشالواني، عضو

مجلس الإدارة

الفاضل / حسين الشالواني كان ضمن الذين ساهموا في تأسيس بنك صحرار كما شغل منصب عضوية مجلس الإدارة في بنك صحرار في فترة سابقة، كما لديه خبرة عملية تمتد لأكثر ٣٣ سنة في عدة مجالات متعلقة بالاستثمار والمالية وشركات بنوك الاستثمار وهو حاصل على درجة البكالوريوس.

الشيخ سيف بن هلال بن ناصر المعولي، عضو مجلس

الإدارة

شغل الشيخ المعولي مناصب عدة في وزارة التجارة والصناعة والمديرية العامة للمؤسسات والعلاقات الخارجية. وقد شغل

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

الشيخ خالد بن عبدالله بن علي الخليبي، عضو مجلس

الإدارة

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

اجتماعات ومكافآت مجلس الإدارة

يجتمع مجلس الإدارة بشكل منتظم للقيام بمهامه ومتابعة الإدارة التنفيذية وإجراء المراقبة الضرورية لأعمال البنك من خلال اجتماعاته الرسمية. وتحتسب الأغلبية في اجتماعات مجلس الإدارة على أساس أغلبية الحضور الشخصي للأعضاء. وقد عقد مجلس الإدارة في خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧ سبعة اجتماعات.

وفيما يلي جدول حضور الأعضاء لإجتماعات المجلس لتلك الفترة:

جدول حضور الأعضاء في العام ٢٠١٧

الاسم	٢٠١٧/١١/١٩	٢٠١٧/١٠/٢٩	٢٠١٧/٠٧/٢٧	٢٠١٧/٠٦/١٨	٢٠١٧/٠٤/٢٧	٢٠١٧/٠٢/٢٦	٢٠١٧/٠١/٣٠
السيد /أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدي	√	√	√	√	√	√	√
الشيخ /أحمد بن سيف بن مسلم الرواحي	√	√	X	√	√	√	√
الشيخ / خالد بن عبدالله بن علي الخليبي	√	√	X	√	√	√	√
الفاضل /حسين بن يوسف بن داوود الشالواني	√	√	√	√	√	√	√
الشيخ /عبدالعزیز بن خليفة بن عبدالله السعدي	√	X	√	√	√	√	√
الشيخ /سيف بن هلال بن ناصر المعولي	√	√	√	√	√	√	√
الفاضل /مصبح بن سيف بن مصبح المطيري	√	√	√	√	√	√	√
الشيخ /معاذ بن سالم بن أحمد الغزالي	√	√	√	√	√	√	√

ومصادقية المعلومات المالية المنشورة.

تراجع 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	
حضور الاجتماعات	أعضاء اللجنة
٤	الفاضل حسين بن يوسف بن داود الشالواني (رئيس اللجنة)
٤	الفاضل مصبح بن سيف بن مصعب المطيري
٣	الشيخ معاذ بن سالم بن أحمد الغزالي
٤	عدد اجتماعات اللجنة

لجنة الموارد البشرية والتعويضات

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

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

لجنة إدارة المخاطر والامتثال

إن المهمة الرئيسة للجنة إدارة المخاطر والامتثال هي معاونة مجلس الإدارة في تنفيذ متطلبات الحوكمة ومسؤوليات الإمتثال وإدارة المخاطر كما تحددها القوانين وأنظمة البنك المركزي في عُمان والنظام الداخلي في البنك. وبناءً عليه، تمارس اللجنة صلاحياتها وسلطاتها التي فوضها إليها مجلس

وقد حصل أعضاء مجلس الإدارة على بدل حضور جلسات اجتماعات المجلس المنعقدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م على مبلغ ٦٤,٠٥٠ ريال عُماني، والتي تشمل اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، حيث لم تزد البدلات عن (١٠,٠٠٠) ريال عُماني لكل عضو، استناداً الى تعليمات وموافقة الهيئة العامة لسوق المال. بما أن جميع أعضاء مجلس الإدارة هم غير تنفيذيين لا يوجد أجر ثابت أو حوافز مرتبطة بالأداء. كما بلغت قيمة رواتب ومكافآت اكبر خمسة موظفين تنفيذيين خلال السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، مبلغ وقدره ٨١٧,٢٥٦ ريال عُماني، منهم مبلغ وقدره ١١٥ ألف ريال عماني دفعت كمستحقات نهاية خدمة.

لجان مجلس الإدارة:

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

اللجنة التنفيذية

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

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

لجنة التدقيق

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

تقييم أعضاء مجلس الإدارة

إستناداً إلى أحكام ميثاق تنظيم إدارة الشركات المساهمة العامه الصادر من الهيئة العامة لسوق المال ، فقد عينت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٠٣/٢١ م شركة بروتيغتي كجهة مستقلة لتقييم أعضاء مجلس الإدارة إمتثالاً لأحكام الميثاق ، حيث أكملت شركة بروتيغتي التقييم وفق الضوابط المقررة في هذا الشأن.

المساهمون الرئيسيون

تأسس بنك نزوى برأس مال قدره (١٥٠) مليون ريال عُماني، وأدرجت أسهم البنك في سوق مسقط للأوراق المالية. وفيما يلي قائمة بالمساهمين الذين يمتلكون أسهم بنسبة (٥٪) أو أكثر من رأس المال، كما هي عليه بنهاية ديسمبر ٢٠١٧م:

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

الإدارة. والمهمة الأساسية للجنة هي التأكد من أن الإدارة العليا في البنك ملتزمة بتطبيق سياسات البنك في إدارة المخاطر، ومراقبة تنفيذها. ولن تتدخل اللجنة في الإدارة اليومية للمخاطر أو في تقييم العمليات المفردة أو تقييمها بغض النظر عن قيمتها أو مستوى المخاطر فيها.

لجنة إدارة المخاطر والإمتثال	
أعضاء اللجنة	حضور الاجتماعات
الفاضل مصبح بن سيف بن مصبح المطيري (رئيس اللجنة)	٣
الشيخ معاذ بن سالم بن أحمد الغزالي	٢
الشيخ عبدالعزيز بن خليفة بن عبدالله السعدي	٣
عدد اجتماعات اللجنة	٣

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

مؤشر القطاع	أداء القطاع المالي في سوق مسقط للأوراق المالية			حركة سعر سهم بنك نزوى			الشهر / السنة
	الاقفال	الأدنى	الأعلى	الاقفال	الأدنى	الأعلى	
٧,٩٣٩,٩١٠	٧,٩٤٧,٨٠٠	٧,٩٢٤,١٣٠	٧,٩٤٧,٨٠٠	٠,٨٧	٠,٨٦	٠,٨٧	يناير ٢٠١٧
٨,١٧٥,٧٥٧	٨,١٦٤,٦٣٠	٨,١٥٨,٦١٠	٨,٢٠٤,٣٣٠	٠,٨٩	٠,٨٩	٠,٩٠	فبراير ٢٠١٧
٧,٨٤٤,٥٥٠	٧,٨٣٤,٣١٠	٧,٨٣٤,٣١٠	٧,٨٦٥,٠٤٠	٠,٩٤	٠,٩٣	٠,٩٥	مارس ٢٠١٧
٨,٠٥٥,٧٣٧	٨,٠٥٥,٧١٠	٨,٠٤٥,١٠٠	٨,٠٦٦,٤٩٠	٠,٩٢	٠,٩٢	٠,٩٣	أبريل ٢٠١٧
٨,٠٤٥,٩٠٧	٨,٠٦١,٥٦٠	٨,٠١٤,٦٠٠	٨,٠٦١,٥٦٠	٠,٩٥	٠,٩٣	٠,٩٧	مايو ٢٠١٧
٧,٦٩١,٥٤٠	٧,٦٧٧,١٠٠	٧,٦٧٦,٧٢٠	٧,٧٢٠,٨٠٠	٠,٩٤	٠,٩٣	٠,٩٤	يونيو ٢٠١٧
٧,٥٤٣,٨٥٠	٧,٥٢٩,٥٩٠	٧,٥٢٧,٤٤٠	٧,٥٧٤,٥٢٠	٠,٩٣	٠,٩٢	٠,٩٤	يوليو ٢٠١٧
٧,٤٤٩,٥٤٠	٧,٤٥٣,١٩٠	٧,٤٣٧,٠٣٠	٧,٤٥٨,٤٠٠	٠,٩٣	٠,٩٢	٠,٩٣	أغسطس ٢٠١٧
٧,٥١٦,٨٠٣	٧,٥٠٩,٤٠٠	٧,٤٩٦,٧٤٠	٧,٥٤٤,٢٧٠	٠,٩٢	٠,٩١	٠,٩٢	سبتمبر ٢٠١٧
٧,١٣٩,٥٦٣	٧,١٤٥,٠٢٠	٧,١٢٦,١٣٠	٧,١٤٧,٥٤٠	٠,٩٠	٠,٩٠	٠,٩١	أكتوبر ٢٠١٧
٧,٤٤٠,٥٤٣	٧,٤٥١,٧٢٠	٧,٤١٦,٦٦٠	٧,٤٥٣,٢٥٠	٠,٩٣	٠,٩٢	٠,٩٣	نوفمبر ٢٠١٧
٧,٤٥٤,٤٣٠	٧,٤٧٤,١٦٠	٧,٤١٤,٤٦٠	٧,٤٧٤,٦٧٠	٠,٩٠	٠,٨٩	٠,٩١	ديسمبر ٢٠١٧

المصدر: سوق مسقط للأوراق المالية

التواصل مع المساهمين والمستثمرين

تشكل مناقشات الإدارة وتقرير التحليل جزءاً من التقرير السنوي بالإضافة إلى الإفصاحات التفصيلية حسب المتطلبات التنظيمية الرسمية والمعايير الدولية، يفصح البنك عن القوائم المالية المرحلية على أساس ربع سنوي. وينشر البنك هذه المعلومات وغيرها من المعلومات الأخرى المتعلقة بها على موقع البنك الإلكتروني (www.banknizwa.om) وعلى الموقع الإلكتروني لسوق مسقط للأوراق المالية، (www.msm.gov.om).

كما ينشر البنك النتائج الفصلية في جريدتين محليتين 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 المنصرم ٢٠١٧، فرض البنك المركزي العماني غرامة مالية وقدرها ٢٥,٥٠٠ (خمسة وعشرون ألفاً وخمسمائة ريال عماني) منها مبلغ ٧,٥٠٠ (سبعة آلاف وخمسمائة ريال عماني) تتعلق بالعام ٢٠١٦ وذلك نظراً لعدم الإلتزام في بعض الإشكالات التشغيلية. وبالتالي فقد اتخذ البنك كافة الإجراءات التصحيحية اللازمة لتحقيق حالة الإمتثال المتكاملة في هذا الإطار.

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

الجهة المشرعة	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥
الهيئة العامة لسوق المال	-	-	-
البنك المركزي العماني	٢٥,٥٠٠ ر.ع.	٥,٦٠٠ ر.ع.	٧,٥٠٠ ر.ع.

يتبع البنك التوجيهات التنظيمية التي تعتبر شاملة لتعاملات الأطراف ذات العلاقة و حوكمة الشركات الصادرة من البنك المركزي العماني و الهيئة العامة لسوق المال.

سياسة توزيع الأرباح

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

هيئة الرقابة الشرعية

انتخب المساهمون خلال الجمعية العمومية السنوية التي انعقدت في تاريخ ٢١ مارس ٢٠١٧ أعضاء هيئة الرقابة الشرعية.

وتضم هيئة الرقابة الشرعية كلا من:

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

٢. فضيلة الشيخ الدكتور محمد بن راشد الغاربي، عضو هيئة الرقابة الشرعية

٣. فضيلة الشيخ ابراهيم بن ناصر الصوافي، عضو هيئة الرقابة الشرعية

مهام ومسؤوليات هيئة الرقابة الشرعية:

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

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

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

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

- يقوم قسم الإلتزام الشرعي بأداء مهامه وفقاً للقوانين والسياسات التنظيمية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

- تقوم وحدة التدقيق الشرعي بالإشراف على جميع المعاملات التي تتم في الأقسام. بحيث يتم نقل جميع الملاحظات والنتائج التي تتوصل لها الوحدة إلى هيئة الرقابة الشرعية والتي تقوم بدورها بمناقشة هذه التقارير مع الإدارة، و توثيق ملاحظات الإدارة اتجاه التقارير بالإضافة إلى اقتراح خطط عمل لكل ملاحظة يتم تلقيها.
- جميع المعاملات التي يتم إجراؤها في البنك، يجب أن تكون وفقا لمعايير التشغيل الداخلي الموضوعة من قبل قسم العمليات والتي تم اعتمادها من قبل رؤساء الأقسام الأخرى بما فيها قسم الشريعة. ويقوم قسم التدقيق الشرعي باستخدام قائمة للمراجعة وذلك وفقا للمبادئ التوجيهية الموضوعة من قبل هيئة الرقابة الشرعية وذلك لتحقيق المطالب الشرعية، ولضمان الإلتزام بمعايير التشغيل الداخلي.

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

أدناه جدول حضور أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للاجتماعات المعقودة خلال العام ٢٠١٧:

اسم العضو	المنصب	٢٠١٧/٠٢/٢٧	٢٠١٧/٠٤/٠٩	٢٠١٧/٧/٠٥	٢٠١٧/٩/٢٠	٢٠١٧/١١/١٢
الشيخ الدكتور عبد الستار أبو غدة	الرئيس	√	√	√	√	√
الشيخ الدكتور محمد الغاربي	عضو	√	√	√	√	√
الشيخ إبراهيم الصوافي	عضو	√	√	√	√	√

وقد حصل أعضاء هيئة الرقابة الشرعية على بدل حضور جلسات اجتماعات المجلس المنعقدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م على مبلغ ٥٣,٠٠٠ ريال عماني، والتي تشمل اجتماعات اللجنة المنبثقة عنه.

جدول حضور أعضاء اللجنة التنفيذية المنبثقة عن هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠١٧:

اللجنة التنفيذية / هيئة الرقابة الشرعية	
اسم العضو	عدد الاجتماعات
الشيخ الدكتور محمد الغاربي	٩
الشيخ إبراهيم الصوافي	٩
إجمالي عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام	٩

اللجنة التنفيذية / هيئة الرقابة الشرعية

الرقم	العضو	إجمالي المدفوع لكل عضو
١	الشيخ الدكتور عبد الستار أبو غدة	ع.ر. ١٥,٠٠٠
٢	الشيخ إبراهيم الصوافي	ع.ر. ١٩,٠٠٠
٣	الشيخ الدكتور محمد الغاربي	ع.ر. ١٩,٠٠٠
	إجمالي المدفوعات	ع.ر. ٥٣,٠٠٠

فضيلة الشيخ الدكتور عبد الستار عبد الكريم أبو غدة

(رئيس الهيئة)

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

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

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

الشيخ الدكتور محمد بن راشد الغاربي

(عضو)

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

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

الشيخ إبراهيم بن ناصر الصوّافي

(عضو)

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

ويُعدّ الشيخ الصوّافي أحد العلماء البارزين في الشريعة حيث

قدم عدة برامج إذاعية وتلفزيونية، وهو متخصص في بحث القضايا الإسلامية، كما أن له الكثير من المقالات وزوايا القراء في الصحف، فضلاً عن تأليفه لأكثر من عشرين كتاباً وتنظيمه لمجموعة من الدورات التدريبية حول عدة مواضيع إسلامية. ويشترك الشيخ الصوّافي بشكل مستمر في مؤتمرات التمويل الإسلامي والتأمين التكافلي والصكوك وحوكمة الشركات والفقه الإسلامي، على سبيل الذكر لا الحصر.

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

فريق الإدارة

الفاضل/ خالد جمال عبد الكريم الكايد

الرئيس التنفيذي

– يتمتع بخبرة تمتد لأكثر من ٢٥ عاماً في بنوك محلية ودولية سواء بنوك تجارية أو إسلامية مع سجل حافل في تأسيس بنكين إسلاميين من الصفر. إرتبط الكايد مع البنك منذ تأسيسه. عمل سابقاً لدى بنك الأردن دبي الإسلامي كـنائب للرئيس التنفيذي ورئيس قسم الشؤون المالية وقبل ذلك شغل عدة مناصب منها مدير مالي لبنك ستاندرد تشارترد، البنك الأهلي الأردني – قبرص و البنك الأهلي الأردني – الأردن . وهو حاصل على شهادتين مهنتين CMA محاسب إداري معتمد و CFM مدير مالي معتمد. بالإضافة إلى شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ليفربول.

الدكتور أشرف بن نبهان النهاني

المدير العام للخدمات المساندة (مستقبل)

تقلد الدكتور أشرف سابقاً منصب نائب الرئيس التنفيذي للهيئة العامة لسوق المال، إضافة إلى منصب عميد كلية الدراسات المصرفية والمالية بعد أن عمل عدة سنوات في وزارة المالية والاقتصاد، وأيضاً في الهيئة العامة لسوق المال. كما شارك بعضوية مجالس الإدارة في عدد من الشركات المؤسسة حديثاً والشركات المدرجة. وقد حصل الدكتور النهاني على شهادة الدكتوراه في الأسواق المالية من جامعة كامبردج في المملكة المتحدة. كما يتقلد الدكتور أشرف منصب رئيس مجلس إدارة سوق مسقط للأوراق المالية وعضوية مجلس إدارة كلية الدراسات المصرفية والمالية. وقد تقدم الدكتور أشرف النهاني باستقالته من العمل في البنك لأسباب شخصية بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٠٧م.

الفاضل/ آر. ناراسيمان

مدير عام إدارة المعاملات المصرفية للشركات

يمتلك الفاضل ناراسيمان ثلاثة عقود ونصف من الخبرة في مجال الخدمات المصرفية التجارية لغاية وصوله لمركزه الأخير، حيث يتقلد حالياً منصب مهام المسؤول عن الأعمال المصرفية التي تشمل قطاعات الأعمال من الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار، تمويل المشاريع، والخزينة، والخدمات المصرفية الدولية والشركات الصغيرة والمتوسطة. وقبل انضمامه إلى بنك نزوى، قضى ناراسيمان فترة طويلة من العمل في الأدوار التنفيذية لبعض من أكبر وأكثر المؤسسات المالية المرموقة في آسيا. بدأ حياته المهنية كمسؤول توظيف مباشر في بنك

فني حسابات معتمد من قبل جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين المملكة المتحدة، إضافة إلى درجة البكالوريوس بمرتبة الشرف في مجال المحاسبة من جامعة بيدفوردشير، المملكة المتحدة، وقد تنوعت خبرته في مجال إعداد التقارير المالية والمحاسبة المالية والإدارية والرقابة الداخلية وتخطيط الأعمال وإدارة الأداء.

الدكتور منصور علي القضاة

رئيس دائرة الالتزام الشرعي

عمل في مجال البنوك الإسلامية والتدقيق الشرعي لمدة تزيد عن ١٨ عاماً، في العديد من البنوك الإسلامية مثل البنك الإسلامي الأردني أميناً لسر الهيئة الشرعية ومسؤولاً للتفتيش الشرعي، ومساعد مدير عام المجموعة الشرعية ومديراً لوحدة رقابة السياسات والإجراءات في مصرف الإنماء بالرياض، وحالياً مديراً للالتزام الشرعي لبنك نزوى منذ مطلع عام ٢٠١٧م.

يحمل الدكتور منصور القضاة درجة الدكتوراه في الاقتصاد والمصارف الإسلامية من جامعة اليرموك بالمملكة الأردنية الهاشمية.

حاصل على دبلومه مهني بالتدقيق من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، و شهادة المصرفي الإسلامي المعتمد وشهادة مدقق شرعي معتمد من المجلس العام للبنوك الإسلامية

الفاضل / طارق محمد عثمان

رئيس الدائرة القانونية وأمين سر مجلس الإدارة

يتمتع بما يزيد عن ٣٥ عام، الأستاذ طارق مخضرم في مجال العمل القانوني المتعلق في القطاع المصرفي و المؤسسات المالية مع ١٢ عاماً في بنك دبي الإسلامي – الإمارات العربية المتحدة و ١٣ عاماً في شركة المركز المالي ش.م.ع.ع. عمان حاصل على درجة الماجستير في القانون التجاري.

الفاضل / أكبر بن عبدالرشيد البلوشي

رئيس دائرة الالتزام

قطع شوطاً في مساره المهني يمتد إلى ٢٩ عاماً من الإحتراف والخبرة المصرفية. إكتسب خبرته الواسعة في مجالي البنوك المركزية (حيث عمل في دائرة الرقابة المصرفية و التدقيق الداخلي للبنك المركزي العماني) و البنوك التجارية. كما لديه خبره في أعمال البنوك المتخصصة و بنوك الإستثمار و الصيرفة الإسلامية.

الفاضل / محمد البلوشي

رئيس دائرة تقنية المعلومات

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

الفاضل / خالد عبد الرحمن الزدجالي

رئيس دائرة الموارد البشرية

يملك الفاضل خالد خبرة مهنية تمتد لسبعة عشر عاماً. وهو حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال، وقد عمل في مختلف القطاعات المصرفية بما فيها القطاع الأكاديمي.

حكومي في الهند في عام ١٩٧٩، وانضم في وقت لاحق لبنك IDBI بمنصب نائب الرئيس في عام ١٩٩٦ وانتهت مع منصب نائب رئيس أول ورئيس الخدمات المصرفية للشركات. ثم انتقل الى سلطنة عمان لبنك صحار بمنصب نائب مدير عام الخدمات المصرفية للشركات لينتقل بعدها منصب المدير العام ورئيس الخدمات المصرفية للأفراد.

الفاضل / ناصر سعيد المكي

مدير عام إدارة التدقيق الداخلي

حاصل على شهادة الماجستير في الإدارة والاستدامة من جامعة كمبريا، المملكة المتحدة. كما يمتلك خبرة مهنية تمتد لأكثر من ٢١ عاماً في القطاع المصرفي. وقبل انضمامه لبنك نزوى، عمل الفاضل ناصر في مجموعة من المصارف المرموقة محلياً وعالمياً في سلطنة عمان والمملكة العربية السعودية. وخلال مسيرته المهنية، تقلد العديد من المناصب القيادية في مجال التدقيق، والتي مكنته من المحافظة على مستوى عال من الكفاءة على الصعيد الاستراتيجي والتشغيلي. كما شملت مسيرته المهنية قطاعي تقنية المعلومات والعمليات التشغيلية والتي عمل خلالها على تعزيز العمليات التشغيلية للبنك وتطوير البنية التحتية لتقنية المعلومات الأمر الذي ساهم في تقوية مستوى الكفاءة، والمرونة المؤسسية، والابتكار.

الفاضل / شاننانو غوش

نائب المدير العام لدائرة العمليات

يتمتع بما يزيد عن ٣٥ عاماً من الخبرة حيث شغل منصب نائب المدير العام للعمليات والمعلوماتية والشبكات الالكترونية في أحد المصارف الكبرى في عمان. كما شغل منصب مدير مركزية المصارف والأسواق المالية في شركة IGate Patni، وهي شركة خدمات معلوماتية. وقد شغل منصب مدير تمويل الأفراد في الهند بين العام ٢٠١٠ - ٢٠١٧م لدى بنك ING. ويحمل الفاضل غوش شهادة ماجستير في الاقتصاد ودبلومه دراسات عليا في التجارة الدولية.

الفاضل / محمد بن فدا حسين

مساعد مدير عام دائرة إدارة المخاطر

أكثر من ٢٥ عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي في مجالات متعددة مثل إدارة المخاطر والمشاريع وتمويل الشركات والاستثمارات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة، الخدمات المصرفية للأفراد والتمويل الأصغر، إدارة الائتمان وقبل ذلك، شغل مناصب إدارية عدة في الإدارة في بنك التنمية وبنك صحار. يحمل الفاضل محمد شهادة ماجستير في الهندسة من الولايات المتحدة الأمريكية وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة السلطان قابوس. وكان قد عمل أيضاً عضواً في لجان مختلفة، وشارك في فرق العمل المختلفة فيما يتعلق بقضايا العمل المصرفي وتطويره. وعلاوة على ذلك، قام بإجراء مجموعة من البحوث بالتعاون مع الوزارات والمنظمات الدولية مثل وزارة المالية، وزارة الزراعة والثروة السمكية، وزارة الاقتصاد الوطني، PEIE، والبنك الدولي. شغل منصب محاضر غير متفرغ في كلية الدراسات المصرفية والمالية.

الفاضل / سالم بن راشد بن علي المحاربي

القائم بأعمال الرئيس المالي

يملك الفاضل سالم خبرة عمل في المجال البنكي تمتد لأكثر من ٢٢ عاماً، والتي اكتسبها خلال مسيرته المهنية في مجموعة من البنوك الرائدة محلياً ودولياً. حيث عمل سابقاً كمدير رئيسي لقسم الشؤون التجارية والمالية ببنك صحار. كما يحمل المحاربي شهادة المحاسب القانوني الإسلامي، وشهادة

أند يونج للمساهمة من خلال خدماتها في بناء عالم مهني أفضل، كما تحرص من خلال خدماتها الاستشارية ذات الجودة العالية لبناء الثقة في الأسواق المالية واقتصادات دول العالم.

وابتدأت إرنست أند يونج عملياتها التشغيلية في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا منذ عام ١٩٢٣، من خلال أكثر من ٦,٧٠٠ من الموظفين المحترفين عبر ٢٠ مكتباً في ١٥ دولة.

تعمل شركة إرنست أند يونج في سلطنة عمان منذ عام ١٩٧٤م، وتعد شركة رائدة في مجالها بالسلطنة. ويعد مكتب إرنست أند يونج بدول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا تابعاً لمكتبهم بـ (EMEA)، مع أكثر من ٦,٥٠٠ شريك، وعدد كبير من الخبراء يصل عددهم إلى ١,٠٦,٧٩. وتعمل إرنست أند يونج في أكثر من ١٥٠ دولة حول العالم، وتوظف أكثر من ٢٥٦,٥٠٠ خبير والذين يعملون في ٧٢٨ مكتباً. للمزيد من المعلومات حول الشركة يرجى زيارة الرابط ey.com.

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

وقد بلغت الأتعاب المهنية المعتمدة من قبل البنك والتي تم دفعها للشركة خلال العام ٢٠١٧م، مبلغ قدره ٥٠,٣٠٠ ريال عماني مقابل الخدمات المهنية التي قدمتها الشركة للبنك (خدمات التدقيق ٣١,٨٠٠ ريال عماني، وخدمات التدقيق الشرعي ٤,٥٠٠ ريال عماني، إضافة إلى ١٤,٠٠٠ ريال عماني مقابل تدقيق و تطبيق معيار التقارير المالية الدورية رقم ٩ (IFRS - ٩)).

إقرار

أجرى مجلس الإدارة مراجعة لكفاءة سياسات وإجراءات الرقابة الداخلية بالبنك خلال السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠١٧، حيث تؤمن الإدارة بمستوى كفاءة ومهنية الرقابة الداخلية في البنك وإن هناك إجراءات ملائمة يتم تطبيقها لتنفيذ متطلبات التدقيق.

ويؤكد مجلس الإدارة عدم وجود أية قضايا جوهرية تؤثر على إستمرارية البنك ومقدرته على مواصلة عملياته خلال العام المالي القادم.

وكخبير في المجال، يمتلك الفاضل خالد كفاءة عالية في مجالات الموارد البشرية، والتدريب والتطوير، والإدارة. وهو مسؤول حالياً عن تطوير وإدارة استراتيجية الموارد البشرية، والعمل على ضمان توافق سياسات وممارسات الموارد البشرية مع أهداف البنك الاستراتيجية. وخلال مسيرته المهنية، فقد تقلد العديد من المناصب الإدارية حيث تولى مسؤولية إدارة التخطيط الاستراتيجي للمدى البعيد من أجل ابتكار مبادرات التغيير التي تساهم في زيادة مستوى إنتاجية الموظفين، وتعزيز مستوى المهنية، إضافة إلى تقليص التكاليف.

الفاضل / عارف الزعابي

القائم بأعمال رئيس دائرة المعاملات المصرفية للأفراد

يتولى الفاضل عارف الزعابي حالياً مهام رئيس قسم المعاملات المصرفية للأفراد ببنك نزوى، حيث يملك الزعابي خبرة واسعة في القطاع البنكي تمتد لأكثر من ٢٠ عاماً والتي تشمل جميع الأنشطة المتعلقة بالمعاملات المصرفية الاستثمارية والتجارية. وقد تقلد الزعابي عدد من المناصب القيادية خلال مسيرته المهنية منها منصبه الأخير كرئيس للمبيعات والفروع ببنك نزوى. وقبل انضمامه لبنك نزوى عمل الزعابي كمدير إقليمي وقبلها مديراً لفرع بالبنك الوطني العماني وبنك التضامن الإسكاني.

صاحبة السمو السيدة وسام بنت جيفر آل سعيد

القائمة بأعمال رئيس قسم الاتصال المؤسسي والتسويق تملك السيدة وسام خبرة مهنية تمتد لأكثر من ١١ عاماً في مجال التسويق والاتصال المؤسسي. وقبل انضمامها لبنك نزوى، ترأست السيدة وسام قسم الاتصال المؤسسي بشركة النفط العمانية للتسويق. وتحمل السيدة وسام شهادة البكالوريوس في مجال الاتصال المؤسسي من الجامعة الأمريكية بباريس، كما تحمل شهادة الماجستير في التسويق الاستراتيجي من جامعة كارديف بالمملكة المتحدة. وبالإضافة إلى خبرتها المهنية، تحمل السيدة وسام شهادة تخصصية في التسويق المباشر. وبالإضافة إلى خبرتها المهنية في السلطنة، عملت السيدة وسام في مجموعة من المشاريع بالتعاون مع مكتب العام للإعلام التابع لمؤسسة اليونيسكو وغرفة التجارة الدولية في باريس، فرنسا.

الأطراف ذات العلاقة

لقد تم إيضاح تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة في القوائم المالية وذلك بدون منح أي معاملة أو معدل خاص لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية.

مراجعة الرقابة الداخلية

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

أنشأ مجلس الإدارة هيكل إداري يوضح الأدوار والمسؤوليات والإبلاغ كما وافق على السياسات.

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

مراقبو الحسابات

تعد إرنست أند يونج شركة رائدة عالمية في مجال خدمات التأمين والضرائب والمعاملات والاستشارات. حيث تهدف إرنست

تقرير مناقشات وتحليل الإدارة

باب التوفير إدارة الترويه الخدمات المصرفية للشركات عبر الإ
التوفير التجاري الخدمات المصرفية للشركات حساب المضار
ويل الشخصي خدمة رصيدي أجهزة الصرف الآلي/ إيداع الش
مويل السيارات بطاقات الحسم الفوري ١٢ فرعا الحساب الجا
ت الائتمان بطاقات الائتمان الخدمات المصرفية للمرأة خدمة
لطاقات الحسم الفوري سيارات جوائز وشهادات تقد
الفترة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧



خالد عبد الكريم الكايد
الرئيس التنفيذي

يقدم تقرير مناقشات وتحليل الإدارة نظرة شاملة وتفصيلية لأعمال بنك نزوى للسنة المالية الخامسة والتي تغطي الفترة من تاريخ 1 يناير ٢٠١٧ وحتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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

نمو مزدهر

شهد القطاع المالي الإسلامي تطوراً لا مثيل له على مدار الأربع سنوات الأخيرة. ومع تواجدهم إثنين من المصارف الإسلامية مُكتملة الجوانب وسنّة نوافذ إسلامية، بلغت نسبة الأصول المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ١٢٪ من إجمالي الأصول المصرفية في عمان خلال عام ٢٠١٧، ومن المتوقع أن تصل نسبتها إلى ١٥٪ بحلول عام ٢٠١٨. وقد تزايد تمويل الأصول المصرفية الإسلامية إلى ٣,٠٣ بليون ريال عُمانى (بزيادة تصل إلى ٢٥٪ منذ شهر ديسمبر عام ٢٠١٦) وتزايدت الودائع إلى ٢,٩ بليون ريال عُمانى (بزيادة تصل إلى ٣٦٪ منذ شهر ديسمبر عام ٢٠١٦). ويُعتبر رفع مستوى الوعي بشأن مميزات الخدمات المصرفية الإسلامية بين الأفراد والشركات على حد سواء هو أحد العناصر الأساسية المُساهمة في السحب الذي لم يسبق له مثيل في الأسواق، فقد أخذ بنك نزوى المسؤولية في مواصلة القيادة على عاتقه.

وقد وضّح الأداء المالي لبنك نزوى هذا العام نمواً قوياً طوال عملياته وتعزيز منصبه القيادي في هذا القطاع. حيث جسدت كل من محافظ التمويل والودائع والأصول وإيرادات التشغيل نمواً هائلاً، وكنتيجةً لذلك فقد حقق البنك إنجازاً تاريخياً عن طريق تسجيل صافي الربح للمرة الأولى خلال بداية العام. وخلال هذا العام، حدّد البنك فرصاً سائحةً كبيرة، ومجالات حيوية للتحسين، وخططاً تكتيكية لاحقة للمساعدة في الحفاظ على مكانته بصفته أكبر بنك إسلامي متكامل في السلطنة. ولقد عزّزنا من منصبنا في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد والشركات ليس فقط من حيث ريادتنا في قطاعات الأعمال الرئيسية، ولكن أيضاً من حيث التميز في الخدمة وقوة الإمتياز وقدرات سير الأعمال.

وقد واجهت بيئة العمل لعام ٢٠١٧ مجموعة من الصعوبات المتمثلة في السيولة والربحية. ومع ذلك، إستمرّ البنك في اعتماد نهج صارم في التخطيط ومراقبة التكاليف التشغيلية للعام ٢٠١٧، وذلك عن طريق إعادة هيكلة تكاليفه ومعالجة تضيق الهوامش الربحية. وعلى الرغم من تنامي التكاليف التشغيلية، فقد تم إدارتها بما يتماشى مع نمو الدخل، مما يؤدي إلى تحسين مجال الحركة بين التكلفة ونمو الدخل. إنّ تحسين نسبة تكاليف البنك إلى نسبة الدخل على أساس شهري هي نتيجة مبادرات التحول التي نتبعها في إستراتيجيتنا المعتمدة على خمس محاور أساسية.

وقد واصلت الميزانية العمومية للبنك نموها، مع تحسين مستوى رأس المال، والسيولة النقدية، إضافة إلى محفظة ائتمانية ثابتة وذات جودة عالية.

كما واصلنا جهودنا في تعزيز مستوى الطول لتقنية، وقد أثمرت هذه الجهود في نيلنا مجموعة من الجوائز المرموقة إقليمياً وعالمياً. وسيواصل بنك نزوى جهوده المتمركزة حول المحافظة على منصبه كبنك إسلامي متكامل ورائد للقطاع، إضافة إلى زيادة الحصة السوقية، وتعزيز تنوع باقة منتجاته وخدماته.

الاقتصاد المحلي وبيئة الأعمال

لا يزال النشاط الإقتصادي العالمي متأثر إلى حد كبير للعام ٢٠١٧. وبناء عليه، فقد ساهم هذا الأمر في تقليص معدل النمو الإقتصادي في عمان خلال العام ٢٠١٧ نتيجةً لانخفاض أسعار النفط وخفض أسعار الفائدة والآثار السلبية لعملية ضبط وتصحيح الأوضاع المالية العامة. وعلى الرغم من أنّ أسعار النفط قد بدأت بالتعافي، إلا أنّ متوسط سعر النفط ظلّ منخفضاً مُقارناً بالنسبة المطلوبة لتعادل الميزانية المالية.

وفي عام ٢٠١٧، انضمت سلطنة عمان إلى معظم الدول الأعضاء في منظمة أوبك (منظمة الدول المُصدرة للبترول) من أجل المُشاركة في خفض إنتاج النفط، والذي أدّى إلى تقلص قطاع الهيدروكربون. وفي الجانب الآخر، فقد تباطأ أيضاً نمو إجمالي الناتج المحلي للمواد غير الهيدروكربونية مع التأثير التدريجي على الإستهلاك والإستثمار، نظراً لانخفاض الإنفاق العام. ونتيجةً لذلك، فقد تباطأ نمو إجمالي الناتج المحلي الحقيقي في عام ٢٠١٧ مقارنةً بعام ٢٠١٥ و عام ٢٠١٦، حيث ساهم ازدياد مستوى إنتاج النفط (مليون برميل يومياً) إلى دفع مسيرة النمو الإجمالي.

وقد قامت الحكومة العمانية بإطلاق مجموعة من المبادرات سعياً في ترشيد الإنفاق وتنويع مصادر الدخل. وبالإضافة إلى ذلك، فقد تمّ إجراء بعض التعديلات في خطط الدعم المالي متوسطة الأجل للحكومة.

ولاتزال الحكومة تعاني من عجز في الميزانية، لذا فإنه من المُتوقع أن يستمر هذا العجز لفترة من الوقت. ومع ذلك، فإنّ وضع صافي الديون العمانية بالنسبة لدول مجلس التعاون الخليجي لا زال في وضع جيد، كما أنّ صندوق النقد الدولي يتوقع أن تشهد الأحوال الاقتصادية تحسناً خلال السنوات المقبلة مدعوماً بنمو إجمالي الناتج المحلي. وقد ساهمت مبادرة الحكومة لتنويع مصادر الدخل في إيجاد بيئة أعمال تجارية إيجابية وفي تعزيز مستوى النشاط الإقتصادي. ونتيجةً لذلك، فقد نمت نسبة الإئتمان إلى ٧٪ خلال هذا العام.

ولا يزال الوضع الإقتصادي الحالي لعمان مُستقراً إلى حد ما. وسوف تدعم ميزانية عام ٢٠١٨ وخطط الحكومة للتنويع الإقتصادي الإنخفاض الحاصل في أسعار النفط العالمية. كما ستساهم الميزانية المحددة للعام ٢٠١٨ وخطط تطوير مصادر الدخل التي انتهجتها الحكومة في تعزيز إمكانياتها لمواجهة الظروف الاقتصادية الحالية. ومن المُتوقع أن يرتفع مُعدل نمو إجمالي الناتج المحلي بنسبة ٣٪ في عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩، في الوقت الذي سينمو معدل إئتمان القطاع المصرفي بنسبة ٨٪ إلى ١٠٪ مما سيؤدي إلى نمو اقتصادي يشمل القطاع المصرفي.

النظرة المستقبلية للقطاع المصرفي

بالإضافة إلى حلول التمويل الشخصي، وتمويل السيارات، والتمويل المنزلي، وغيرها من المنتجات والخدمات.

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

التطورات الأساسية في القطاعات الرئيسية خدمات التجزئة المصرفية

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

لقد كان عام ٢٠١٧ عاماً تخللته مجموعة من التحديات الاقتصادية، وبالرغم من ذلك فقد قمنا بتعزيز خدماتنا المصرفية المخصصة للأفراد، وانتهجنا العديد من المبادرات لدعم تجربة العملاء وتعزيز مكانتنا بصفتنا البنك الإسلامي الرائد. لقد أنشأنا قسم إدارة الثروات إضافةً إلى منتج "خطة التوفير"، علاوة على منتج التمويل المنزلي القائم على عقد المرابحة للعقارات الجاهزة.

يعتبر منتج إدارة الثروات من بنك نزوى بمثابة اعتراف وتقدير لعلاقتنا العميقة والوثيقة مع عملائنا. وتعرض خدمات إدارة الثروات مجموعة من المنتجات الحصرية والمزايا ومُعدّل خصم مُصمّم ليتناسب مع إحتياجات عملائنا. ومع إنطلاق خدمات إدارة الثروات، نعرض عليكم مجموعة من المنتجات الحصرية والمزايا الفريدة وأسعار الخصم.

توفر بطاقتنا الائتمانية والخصم المباشر مجموعة من العروض والخصومات المتاحة لدى مجموعة واسعة من العلامات التجارية المرموقة محلياً وإقليمياً. وفي عام ٢٠١٧، أصدرنا تطبيق هاتفي وموقع إلكتروني لهذه العروض، بحيث يمكن العملاء من التعرف عليها والاستفادة منها بشكل مريح وسهل.

وفي إطار الجهود المبذولة في مجال الشمول المالي والاقتصاد الرقمي، فقد شهد عام ٢٠١٧ إطلاق منتج "المحفظة الإلكترونية"، حيث يُعد التطبيق الجديد منصة رقمية تسمح لعملائنا وعملاء البنوك الأخرى بإجراء تحويلات مالية فورية عن طريق هواتفهم. ومن أجل توفير الراحة لعملائنا، فقد قدّمنا خدمات مختلفة في كافة المنصات الإلكترونية وهي خدمة الاستجابة الصوتية، والهاتف المصرفي، والتطبيق الهاتفي، والخدمات المصرفية عبر الانترنت، وأجهزة الصرف الآلي، وأجهزة الإيداع الآلي للنقد والشيكات، والرسائل القصيرة، والبريد الإلكتروني.

على الرغم من انخفاض سعر النفط وزيادة العجز في الموازنة، إلا أن القطاع المصرفي واصل مساره في النمو. وبلغ إجمالي إئتمان القطاع المصرفي ٢٣,٥ بليون ريال عماني بنهاية شهر ديسمبر عام ٢٠١٧، وبذلك سجّل نمواً قدره ١,٤ بليون ريال عماني بنسبة ٦,٤٪ خلال هذا العام. وعلى الجانب الآخر، فقد نمت نسبة إجمالي الودائع لدى البنوك إلى ٥,٦٪. كما نمت نسبة مجموع التمويلات إلى نسبة الودائع من ١٠,٧٪ في العام المنصرم إلى ١٠,٩٪ في نهاية شهر ديسمبر لعام ٢٠١٧.

وقد ظلّ القطاع المصرفي مرناً داعماً لمبادرات التنويع الإقتصادي وملياً للاحتياجات الائتمانية. حيث حافظ النظام المصرفي على ثباته بحيث ظل القطاع المصرفي يتمتع بقاعدة رأس مال قوية ومرحة، كما حافظ على مستوى جيد من السيولة فضلاً عن تدني معدل التعثر.

هذا وتشير نسبة التمويلات غير المنتظمة للقطاع المصرفي بشكل عام إلى مستوى مقبول من حيث جودة الأصول واحتواء المخاطر الائتمانية. وستعمل الحكومة العمانية بتخفيف وطأة انخفاض أسعار النفط على النمو الاقتصادي من خلال الحفاظ على مستويات عالية من الانفاق الحكومي على الرغم من انخفاض إيراداتها من القطاع النفطي. ونتيجة لذلك فمن المتوقع أن يرتفع الناتج المحلي العام بشكل تدريجي ليلبغ ٣٪ في عام ٢٠١٨. وقد التزمت الحكومة بتحديد الإنفاق بحيث لا يتجاوز نسبة ٤٠٪ إلى ٤٥٪ من إجمالي الناتج المحلي خلال العام ٢٠١٨. هذا وسينعش تحسن النمو الاقتصادي الطلب على التمويلات بحيث أنه من المتوقع أن تزيد نسبة التمويلات من ٨٪ إلى ١٠٪ خلال العام ٢٠١٨.

وبصورة عامة، فإنّ النظام المصرفي يتمتع بما يؤهله للنمو المُستدام في المستقبل، كما سيستفيد من التحول المنهجي للسلطنة من أجل إقتصاد أكثر تنوعاً.

طبيعة أعمال بنك نزوى

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

وتُشكّل الخدمات المصرفية للأفراد الشريحة الأكبر من الأعمال التجارية لبنك نزوى، والتي تعمل على تلبية الإحتياجات المالية للأفراد في الدولة وتمنحهم السبل الضرورية التي تُؤدي بهم إلى الشعور بنمط الحياة الذي يتحلّى بالأمان عن طريق المنتجات المُبتكرة والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تتضمن حسابات التوفير والحسابات الجارية والودائع الإستثمارية

على جودة الأصول في ظل التحديات الاقتصادية التي يشهدها السوق المحلي نظراً لإنخفاض أسعار النفط.

وبفضل المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، نجح البنك طوال هذا العام في الإستحواذ على العديد من العملاء من مختلف المناطق في السلطنة.

تمويل المشاريع

تم إطلاق هذا القسم في عام ٢٠١٥، ويمثّل وحدة تمويل المشاريع والتمويلات المشتركة نمط أعمال تجارية جديدة نسبياً في مجال الخدمات المصرفية للشركات. وقد قامت الإدارة منذُ بداية إنطلاقها بمجهودات جبارة وأنجزت العديد من المعاملات الهامة في قطاع النفط والغاز ومواد البناء وإدارة النفايات والقطاعات الصناعية. ويعمل الفريق بكل نشاط من أجل إنشاء أسواق متخصصة كما أنه يلعب دوراً حيوياً في سوق تمويل المشاريع والقروض المشتركة في السلطنة. ويمتلك البنك خطة استراتيجية لإنجاز مجموعة من الصفقات خلال العام الجاري ٢٠١٨. ويعد هذا القطاع من الأعمال التجارية المهمة للغاية ليس فقط بالنسبة للبنك، ولكن أيضاً بالنسبة لقطاع الصناعة والبنية التحتية وقطاع الخدمات.

الشركات الصغيرة والمتوسطة والخدمات المصرفية التجارية

تعمل إدارة الشركات الصغيرة والمتوسطة والخدمات المصرفية التجارية تحت إدارة ومظلة قسم المعاملات المصرفية للشركات وعلى الرغم من أن معظم المنتجات التمويلية المخصصة للشركات ذات ملامح متشابهة إلا أن شرائح العملاء الذين تخدمهم هذه الأقسام ذوي طوابع مختلفة، لذا يعمل البنك على إطلاق منتجات مصممة حسب الطلب لتلائم احتياجات العملاء في قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والعملاء التجاريين.

ويعتبر قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة رافداً للإقتصاد ومساهماً في دفع عجلة تنميته، في الوقت الذي يعد مؤثراً إيجابياً في توفير وظائف للكفاءات العمانية. وخلال فترة قصيرة للغاية، استطاع البنك أن يحقق زيادة في عملائه من الشركات الصغيرة والمتوسطة وزيادة في حجم الأعمال التجارية. ويخطط البنك لتقديم حلول مُصممة خصيصاً للشركات الصغيرة والمتوسطة الواقعة خارج محافظة مسقط لتوسيع نطاق وصوله للمناطق الداخلية وغيرها من المناطق الأخرى في السنوات المقبلة.

التمويل التجاري

يوفر البنك حلولاً تمويلية متوافقة مع الشريعة الإسلامية لتلبية احتياجات العملاء بمختلف أطيافهم محلياً وعالمياً. وكنيجة لمجهودات السوق المتميزة، قمنا بتوسعة قاعدة عملائنا إنداءً من عملاء الشركات الصغيرة والتركيز أولاً على أسواقهم المحلية للمشاركة على الصعيد العالمي، إضافةً إلى دعم عملائنا بخدمات ومنتجات مُصممة خصيصاً لهم.

ويتسع دعمنا أيضاً ليسمح لهم بالنمو والعمل بكفاءة. وبالتبعية،

وعلى غرار فلسفتنا المستمرة في تقريب البنك من عملائه، أطلقنا فرعنا الثاني عشر في مدينة المعبيلة بمسقط. ويعتبر موقع هذا الفرع إستراتيجياً للغاية، ويلبي هذا الفرع كافة الإحتياجات المصرفية للسكان والشركات في المنطقة. وسيكون البنك أيضاً قادراً على تلبية إحتياجات المناطق الصناعية المجاورة.

وبالإضافة إلى ذلك، فإن قسم المعاملات المصرفية للأفراد قد إتخذ مجموعة من المبادرات لتحسين الإيرادات وتقليل التكاليف دون التنازل عن مستوى جودة الخدمات وخبرة العملاء متى كان ذلك ممكناً.

في خلال هذا العام، عززت خدمات التجزئة المصرفية من مكانتها بصفتها المصرف الإسلامي الرائد في عمان عن طريق زيادة قاعدة عملائها بنسبة تصل إلى أكثر من ١٨٪ (في عام ٢٠١٧)، وزيادة ودائع الأفراد بنسبة ٣١٪، وزيادة في الأصول بنسبة ٢٠٪. في الوقت الذي تستمر فيه شبكة فروعنا (والتي تضم ١٢ فرعاً موزعة بشكل إستراتيجي في أرجاء السلطنة) في توفير الخدمة ذات مستوى عالي الجودة وأفضل الحلول المالية الممكنة من خلال فهم وتلبية إحتياجات العملاء.

ويهدف البنك خلال العام ٢٠١٨ إلى توسيع قاعدة عملائه وشبكة فروعهم من خلال خدمات ذات قيمة مضافة وتقديم تجربة مصرفية مميزة.

الخدمات المصرفية لمبيعات الجملة

تم تجديد مجموعة الخدمات المصرفية لمبيعات الجملة للشركات في عام ٢٠١٧، من أجل تعزيز الإلتزام بتوفير الخدمات المُصممة خصيصاً لعملائنا من الشركات. حيث تم تأسيس فريق متخصص لخدمة عملائنا من الشركات لضمان تقديم الخدمات بصورة سريعة وسلسة وفي فترة قصيرة وللتنسيق بين الوحدات المندرجة ضمن قسم المعاملات المصرفية للشركات. وبالإضافة إلى ذلك، إندمج قسم تمويل المشاريع والتمويلات المشتركة مع الفريق لتلبية إحتياجات الشركات الكبرى من أجل تعزيز مستوى التكامل وتقييم المخاطر بشكل فعّال. وقد تم تشكيل فريق متخصص يعمل تحت إدارة الخدمات المصرفية الإستثمارية لتلبية إحتياجات الأعمال التجارية الحكومية.

الخدمات المصرفية للشركات

سجّلت إدارة المعاملات المصرفية للشركات بالمصرف نمواً هائلاً في الأصول وصافي الأرباح في عام ٢٠١٧. وقد تم تعزيز خدمة العملاء من خلال إطلاقنا لخدمة المعاملات المصرفية عبر الإنترنت لعملائنا من الشركات. وقد قام القسم خلال العام المنصرم، بتلبية إحتياجات مجموعة من القطاعات المتنوعة الأمر الذي من شأنه أن يساهم في توسعة نطاق الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في جميع القطاعات الاقتصادية. ويشعر الفريق بالفخر نتيجة العلاقة الإستثنائية التي أسسها مع عملائه والتي أثمرت في تعزيز محافظة الودائع لدى البنك والتي ساهمت في الحفاظ

فإن تمويل التجارة قد حقق نسبة نمو وصلت إلى ٧٠٪ في عام ٢٠١٧ بالنسبة لحجم تمويل التجارة والذي كانت نسبته ٤٢٪ في عام ٢٠١٦، بينما إزداد النمو في صافي الإيرادات من تمويل التجارة ووصل إلى نسبة ٤٣٪ في عام ٢٠١٧. وعلى الجانب الآخر، فإن معاملات تمويل المُرَابحة قد إزدادت في عام ٢٠١٧ بنسبة ١٦٣٪.

الأسواق العالمية

وخلال السنة المُستعْرَضَة في هذا التقرير، ركّزت الأسواق العالمية على التمويل والسيولة من أجل زيادة الودائع وتنمية الأصول. وقد تم التعزيز أيضاً من عمليات التبادل الأجنبي والتي نتج عنها نمواً كبيراً. وعلى الرغم من بيئة السوق الصعبة، إلا أن محفظة الصكوك قد استمرت في مساهمتها المطرّدة في تعزيز إيرادات البنك. ومع إنتعاش سوق مثل هذه المنتجات من حيث حجم تداولها والإصدارات الجديدة، تهدف الأسواق العالمية لكي تكون جاهزة في أن تلعب دورها القادماً بصفتها صانع السوق في الأسواق المحلية.

الخدمات المصرفية الإستثمارية

تم إنشاء إدارة الخدمات المصرفية الإستثمارية والحكومية خلال هذا العام نتيجة للتوسع الحادث في الإستثمار التجاري الموجود. وبينما كانت الحكومة تحاول أن تصل بالدولة نحو التنوع الإقتصادي والنمو، كان الدعم المصرفي المُتخصّص يُعتبر أساسياً لخدمة الحكومة وأذرعها المختلفة لهذا الهدف. لقد قدّمت إدارة الخدمات المصرفية الإستثمارية والحكومية قاعدة ودائع إجمالية من أجل المساعدة في نمو أصول البنك بعيداً عن الحلول الإستثمارية. وقد أضافت المساهمة المستمرة والدعم الذي تقدمه الوحدة قوةً وتنوعاً لأعمال المعاملات المصرفية للشركات عن طريق توفير مصادر للتمويل وتعزيز مصادر الدخل. وقد تمكنت الإدارة من تحقيق تغطية أعلى للعملاء حيث كان لها دوراً أساسياً في دعم نمو أصول البنك في عام ٢٠١٧. وسوف تستمر الإدارة نحو التقدم الجدير بالثناء الذي حققته نتيجة زيادة العملاء في عام ٢٠١٨ من خلال تحسين وحدة البنك وقوته.

المصارف الدولية (مجموعة المؤسسات المالية)

تُركّز إدارة المصارف الدولية على بناء العلاقات والمحافظة عليها مع المؤسسات المالية في جميع أنحاء العالم لضمان سلاسة وسهولة التعاملات التجارية الداخلية والخارجية.

في عام ٢٠١٧، استمر بنك نزوى في بناء تواصل قوي مع البنوك المحلية والدولية حول العالم. إذ إن هدفنا هو الوصول إلى عملائنا من الشركات والمؤسسات والوصول إلى الشبكة الدولية للتجارة والمدفوعات وإلى أحدث المنتجات والحلول المصرفية.

وسوف يواصل قسم المعاملات المصرفية الدولية عملية تطوير العلاقات والمحافظة عليها لضمان علاقات طويلة الأجل من أجل ضمان أعلى عائد للبنك، وسنقوم بإنشاء خطوط إئتمان ونضع عمليات سلسلة للمعاملات وتوزيع الأعمال التجارية بين البنوك المرسلّة.

وحدة دعم الخدمات المصرفية للشركات

تعمل وحدة دعم الخدمات المصرفية للشركات على ضمان تقديم خدمات عالية الجودة لعملائنا، حيث يضم الفريق مجموعة من الموظفين ذوي الكفاءة العالية والذين يعملون على خدمة العملاء بشكل احترافي. كما يعمل الفريق على إدارة عملية تفعيل العملاء في المعاملات المصرفية عبر الإنترنت وذلك لتعزيز سلاسة وسهولة إجراء المعاملات المصرفية، في الوقت الذي تمكنهم من إجراء المعاملات المصرفية في أي وقت وأي مكان. وعلاوة على ذلك، يعمل الفريق بالتنسيق مع بقية الوحدات التي تقع ضمن مظلة المعاملات المصرفية للشركات لضمان توفير تجربة مصرفية مميزة للعملاء وتحقيق مستويات عالية من رضى العملاء.

إدارة المخاطر

اتسمت إدارة المخاطر في بنك نزوى بالاستباقية والآداء المنتظم في تحديد المخاطر الأساسية القائمة ودوافع تلك المخاطر فضلاً عن قياس وإدارة هذه المخاطر فيما يتصل بخلفيات الظروف المتغيرة المحيطة بالاقتصاد الكلي وتقييمه استراتيجياً البنك الاستشراعية والتأثير فيها.

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

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

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

وفي إطار المبادرات المتواصلة التي يطلقها البنك، قامت الإدارة بمراجعة وتعديل سياسات إدارة المخاطر الحالية ليتم التعامل مع المخاطر القائمة وتحسين الكفاءة وخدمة العملاء بما يتماشى مع استراتيجية البنك والرغبة في المخاطرة. ويعمل البنك ضمن جهوده لتنفيذ معيار التقارير المالية الدولية ٩ (IFRS)، وإعداد، وتصديق وتنفيذ نموذج تصنيف مخاطر الملتمزين الداخليين الذي يأخذ على حد سواء العوامل المالية

وغير المالية من الطرف المقابل لتقييم مخاطر الائتمان.

وقد تم تنفيذ اختبارات التحمل الدورية ومراجعة محفظة الاستثمارات لكل قطاع على حده لغرض تحديد المحفظة وإدارتها بشكل استباقي من خلال نظام انذار مبكر قوي ومعالجة سياسات المخاطر القائمة المعتمدة وتعديلها لتناسب مع البيئة التنظيمية والاقتصادية المتغيرة.

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

وتعدّ مخاطر السيولة أحد أهم العناصر الأساسية في عملية إدارة المخاطر. ولذلك قام البنك بتطوير سياسات وأدوات رقابية لتمكين الإدارة من تقييم فجوات السيولة من خلال التدفق النقدي والمنهج الثابت، والاحتياطات مقابل الإيداعات، ونسبة التمويل، وتقليل مخاطر السيولة، إضافة إلى مجموعة من التدابير الوقائية الضرورية. ولأجل تحسين عملية إدارة المخاطر، بدأ البنك في تطبيق مقررات بازل ٣ للسيولة ورأس المال للوفاء بالمطلبات التنظيمية ومواكبة أفضل الممارسات الدولية في هذا السياق .

هذا، وتعرف المخاطر المتعلقة بالعمليات اليومية للبنك بـ "المخاطر التشغيلية". ولتقليل هذه المخاطر، فقد تم تبني سياسة لإدارة المخاطر التشغيلية إضافة إلى تطبيق ضوابط دقيقة ضمن كافة المستويات والأقسام في البنك. وخلال العام الماضي، قام البنك أيضاً بتطوير وتطبيق أداة "التقييم الذاتي للمخاطر والتحكم" لمراقبة وتقييم كافة العمليات الأساسية والضوابط لمعالجة المخاطر التشغيلية التي قد تظهر أثناء إجراء المعاملات المختلفة ووظائف الدعم.

وخلال نفس الفترة أنجز البنك موقعا خاصا لاستمرارية الأعمال كما أجرى البنك بنجاح عمليات تدريبية متصلة باستدامة الأعمال التجارية على نطاق ضيق لضمان استدامة الأعمال في ظل أحداث غير متوقعة بالنسبة للأقسام الحساسة.

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

التوعية بمبادئ الصيرفة الإسلامية

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

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

انطلاقاً من جهوده الريادية في هذا السياق، دشّن بنك نزوى في عام ٢٠١٤ النسخة الأولى من ندوة المعرفة للصيرفة الإسلامية والتي ضُمت لتكون منصة سنوية تهدف إلى الوصول إلى المجتمعات المحلية في جميع أنحاء سلطنة عمان وتمكينهم من معرفة التمويل الإسلامي. زارت هذه الحملة الترويجية المنظمة على الصعيد الوطني مختلف الكليات والجامعات، بما في ذلك جامعة السلطان قابوس، جامعة صحار، وكلية شئنا للتكنولوجيا وغيرها كما استهدف البنك موظفي الحكومة في إطار تبادل الخبرات مع مؤسسات القطاع العام مثل وزارة الأوقاف والشؤون الدينية، وزارة التربية والتعليم، ومعهد السلطان قابوس للدراسات الإسلامية. وقد قام البنك بشكل متواصل بالتنسيق مع الجهات ذات العلاقة بقطاع المالية الإسلامية لتعزيز الجهود المبذولة في إطار تعزيز الوعي حول الأدوات المالية الإسلامية، حيث قام البنك خلال عام ٢٠١٧، بالتعاون مع الشركة العمانية للتنمية الاستثمارات الوطنية، وشركة تكافل عمان للتأمين بتدشين أول حملة تثقيفية من نوعها بعنوان "البرنامج التثقيفي للمالية الإسلامية"، والتي تهدف إلى تعزيز الوعي حول الأدوات المالية الإسلامية كالتأمين والتأمين والاستثمار، وتبسيط الضوء على مزاياها، كما تهدف الحملة للوصول إلى تسع محافظات في أرجاء السلطنة.

كان البنك قادرا على الوصول إلى الآلاف من موظفي القطاع العام والطلاب من خلال هذه المبادرة. وقد عقد العزم على

الإسلامية للأفراد، ولقب رائد الصيرفة الإسلامية في عُمان ٢٠١٧ من الإتحاد الدولي للمصرفيين العرب.

الإجراءات الشرعية

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

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

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

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

الالتزام الشرعي: يتمحور هذا الإجراء حول المراجعة والإشراف الشرعي على عمليات البنك قبل تنفيذها من أجل ضمان توافق عملية الهيكلية مع التوجيهات والضوابط الواردة في الإطار التنظيمي للصيرفة الإسلامية، ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وهيئة الرقابة الشرعية. ويتم إعداد تقارير خاصة لتوثيق هذا النشاط الإشرافي. ويهدف دعم ومساندة أنشطة الالتزام الشرعي، يتم تدقيق المخاطر غير المتوافقة مع أحكام الشريعة بشكل مستمر، ومن ثم يتم تحديد مجموعة من الضوابط اللازمة للحد من هذه المخاطر التي تقع نتيجة للأخطاء البشرية غير المقصودة. ويتم التخلص من أي إيرادات ناتجة عن المعاملات المالية غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية تحت باب الأعمال الخيرية وفقاً لتوجيهات هيئة الرقابة الشرعية.

استخدام مكانته كأحد المصارف المتوافقة مع الشريعة الإسلامية و الرائدة في السلطنة من أجل إلهام الجيل القادم للعيش ضمن أساليب حياة آمنة مالياً، حصد بنك نزوى أيضاً سمعة طيبة من خلال مشاركة خبرته مع الطلاب الجامعيين في بعض الجامعات العالمية المرموقة. وقد رحب البنك بعشرات الزوار من جامعة سنغافورة الوطنية، وجامعة واشنطن، وجامعة باريس دوفين في عام على سبيل المثال لا الحصر.

وبالإضافة إلى ذلك، ظل البنك يركز على تقديم حلول مالية إسلامية للمجتمعات المحلية بشكل أكبر. مُعززاً وصوله إلى زبائنه في كل مكان، وأطلق بنك نزوى أول فرع متنقل زار عدة محافظات في كامل أنحاء السلطنة منها مسقط والداخلية والشرقية وظفار والباطنة والبريمي.

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

المسؤولية الاجتماعية.

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

يوصل بنك نزوى تعاونه مع مختلف الجهات المعنية المحلية والإقليمية والدولية ليشكل علامة فارقة في مدى إلتزامه بمسؤوليته الاجتماعية، مما أدى إلى التعاون مع المؤسسات الخيرية، والجهات الحكومية في مختلف أرجاء السلطنة.

الجوائز

بناءً على عاداته الدائمة في الحصول على الجوائز التقديرية، تظمنت القائمة الطويلة الخاصة بإنجازات البنك في عام ٢٠١٧ فوزه بجائزة "البنك الإسلامي الرائد في السلطنة" خلال الحفل السنوي السابع لتوزيع جوائز التمويل الإسلامي العالمي، وجائزة "أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية" في سلطنة عمان خلال النسخة السنوية الثالثة من حفل توزيع جوائز التميز والانجاز المصرفي لعام ٢٠١٧، ولقب جائزة "أفضل بنك إسلامي للخدمات المصرفية للأفراد في عُمان لعام ٢٠١٧" وذلك خلال الحفل السنوي لتوزيع جوائز الخدمات المصرفية

بشكل كامل بالمحافظة على كفاءته من الموظفين.

التطوير والتدريب

يؤمن بنك نزوى بأهمية تأهيل وتدريب كافة فئات الموظفين من خلال تزويدهم بالمهارات المناسبة في مجالات الإدارة والأعمال المصرفية المختلفة، والتي بدورها ستُعزز من معرفتهم وخبراتهم التي ستمكّنهم من تحسين قدراتهم وخبراتهم وبالتالي تعزيز الأداء العام.

ركّزت مبادرات البنك الإستراتيجية في التنمية والتدريب خلال عام ٢٠١٧ على الإستمرار في تعزيز مهارات كافة الموظفين عن طريق تقديم تدريب عالي المستوى في جميع الفئات التوظيفية في إدارات البنك المختلفة وفروعه. وقد حضر ما يقرب من ٨٥٪ من موظفي البنك أكثر من مائة برنامج إجمالي فرص تدريب متوفرة ٧٥٠ فرصة والتي ركّزت على التدريب على الخدمات المصرفية الإسلامية وإدارة المخاطر وإدارة الثروات والشركات وخدمات التجزئة المصرفية والمعايير المالية الدولية. وتعكس تلك البرامج التدريبية المتطورة أحدث التطورات التقنية في القطاع المصرفي؛ كما أنّها تساعد الموظفين على الإنخراط في الأنشطة المتخصصة لزيادة مؤهلاتهم ومعرفتهم حول الخدمات المصرفية وتعزيز قيمة وأخلاقيات العمل بما يتماشى مع رؤية بنك نزوى وتطلعاته.

علاوة على ذلك، فإنّ البنك أيضاً يعمل على تعزيز ثقافة التعليم الداخلية والتطوير الذاتي وذلك بتوفيره لفرص دراسية لعدد من الموظفين من أجل الحصول على مؤهلات جامعية ومهنية من المؤسسات التعليمية المعروفة ومراكز التدريب داخل سلطنة عمان وخارجها.

التعويضات والمزايا

يعمل بنك نزوى على تعزيز قدرات موارده البشرية من أجل تحقيق التوازن بين العرض والطلب عليها، وإدارة التكلفة وتنظيم توفير قاعدة من الموظفين بشكلٍ فعّال وكافٍ على المدى الطويل. وتقوم الخطة الإستراتيجية للبنك في "توازي الأجر مع الأداء".

وقد رصدت إدارة الموارد البشرية عن كُتب التقدم في تطبيق العدالة والحيادية وتقاضي الأجور التنافسية.

وطبّق البنك نظام تقييم الأداء حيثُ أنّ كلاً حيث المتغيرات السنوية وجدارة المرتبات للموظفين مرتبطة بنظام الأداء. وكان مستوى المساهمات السنوية مرتبط بتحديد الأهداف وتقدير المستويات المختلفة بين الموظفين. وبالنظر إلى قوة السوق وتغيره الديناميكي، فإنّ البنك يشارك سنوياً في دراسة إستقصائية للرواتب مع إدارة موارد بشرية محترفة من أجل مقارنة حالة الأجور بالسوق وإتخاذ القرار المناسب بالإستناد إلى الدراسة وتحديد موقف البنك بشكل مناسب.

وإضافة إلى ذلك، فإنّ البنك طبّق العديد من أنظمة الموارد البشرية التي من شأنها أن تساعد على تسريع العديد من

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

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

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

الموارد البشرية

يُعدّ الموظفين هم القوة المُحرّكة وراء نجاح البنك، وترتكز الجهود حول دفع قدراتهم وإمكانياتهم ليكونوا قادة الغد في المستقبل. ونتيجة لذلك، فقد شهد البنك إنجازات كبيرة وأداء أقوى في عام ٢٠١٧.

وبالإضافة إلى ذلك، وكجزء من إستراتيجية إدارة الموارد البشرية، حافظ البنك على برنامج "تخطيط التعاقب" الذي قدّمه مجموعة مُختارة من الموظفين ذوي الإمكانيات العالية الذين لديهم مهارات وظيفية وتقنية مطلوبة. علاوة على ذلك، ستنفذ هذه المجموعة قريباً "برنامج قيادي" مع المنظمة الدولية الرائدة.

إجتذاب الشباب وتوظيفهم

في عام ٢٠١٧، أنهى البنك عامه بعدد موظفين يصل إلى ٣٥٥ موظف. واستمر بنك نزوى في تحديد وتوظيف المواهب العمانية في السوق التنافسية. يهدف البنك إلى أن يكون مؤسسة رائدة في جذب أفضل وأكثر المواهب كفاءة في السوق المحلية من خلال التوظيف الخريجين الجدد والذي يبرهن على إلتزامه بعوده، بالإضافة إلى جذب الموظفين ذوي المؤهلات العالية وخبرة مميزة في القطاع. وحتى هذه اللحظة، يُطبّق البنك سياسات التوظيف الواضحة والدقيقة التي تستند على المستوى التعليمي والمؤهلات المهنية ومدى ملاءمة التخصص للمناصب الشاغرة. وبالمثل، فإنّ البنك يلتزم

عمليات الموارد البشرية والتي تتضمن تحديد الرواتب والتوظيف وأجور الموظفين والخدمة الذاتية للموظفين. كما طُبِّقَت بنجاح (نظام حماية الأجور) والذي طالب به البنك المركزي العماني والمتعلق (بوزارة القوى العاملة) .

ويحاول البنك في الوصول إلى تصميم وتنفيذ عملية إستقرار منقحة تضمن لموظفي البنك وجود نظام هيكلي للرواتب والتعويضات وتتوافق بشكل مناسب مع المتطلبات القانونية وتحفِّز من الأداء المُستدام على جميع مستويات البنك.

تقنية المعلومات

إتخذت إدارة تكنولوجيا المعلومات خطوات هامة نحو هدفها في تحقيق مستويات أمان عالية وخدمات تقنية فعالة ومعاصرة للعملاء. وقد طُوِّر فريق تقنية المعلومات خارطة الطريق لنحويل وبناء منصات رقمية مع توفير خدمات مصرفية سلسلة عبر الإنترنت بالإضافة إلى قيم رقمية مقترحة وحلول البنية التحتية للتقنية التي ستدعم بدورها المهمة والرؤية لتطوير أعمال البنك التجارية الحالية والمستقبلية.

ستستمر تقنية المعلومات لتكون في صميم الخدمات المقدمة لعملائنا وذلك من خلال أحدث التقنيات في القطاع المصرفي، وتقديم تجربة مصرفية تفاعلية مميزة، والخدمات الذاتية والتي تمتاز بالراحة، والكفاءة، وأمن البيانات القوي الذي يبسط أعمالنا بشكل جذري، الأمر الذي من شأنه أن يساهم في تحسين تجربة عملائنا بشكل كبير فيما يتعلق بالابتكار التقني.

وقد نغذَّ البنك العديد من البرامج التي تتعلق بأهداف البنك الإستراتيجية. وقد أظهرت البرامج المُنفَّذة هذا العام فائدة التقنيات الرائدة في السوق والتي من شأنها أن تخدم كلاً من العميل ومكاتب الخدمة. ومع ذلك، هناك طرق دفع فورية أخرى مبتكرة ومنطورة مع تنفيذ تطبيق E-Wallet ونظام MP-Clear من خلال اعتماد حل عالي الكفاءة ومن الطراز العالمي، وبذلك سيتمتع عملائنا بخدمات الدفع الفورية والكفاءة الأكبر أثناء التسوق عبر الإنترنت والشعور بأعلى مستويات الأمان. وباستخدام هذه التكنولوجيا، سيكون لدى الأشخاص حتى وإن لم يكونوا عملاء الفرصة لتجربة خدمات الدفع الشاملة (payment end to end).

ومن واقع إنجازاتنا، سنعمل هذا العام نحو تعزيز الخدمات الرقمية والابتكار في تبسيط عملية الخدمة المصرفية وتوفير معالجة مباشرة وذات كفاءة عالية على مجموعة أكبر من المنتجات لعملائنا. وقد ساعدت التقنيات الحديثة والمطورة على تحسين التجارب المستخدمة لعملائنا وخفض تكاليف التشغيل وتعزيز ثقة أصحاب المصلحة في تقنية المعلومات ومساهماتها ذات الأجل الطويل في إنجاح البنك.

النظرة المستقبلية

إنَّ التوقعات لعام ٢٠١٨ مُشجِّعة، على وجه الخصوص بعد ارتفاع أسعار النفط كنتيجة لقرار منظمة الدول المصدرة للبترول وذلك للمحافظة على إتفاق خفض إنتاج النفط في النصف

الأول من هذا العام والذي بدوره سيساعد على إستقرار أسعار الدعم. وقد قدّم هذا القرار الدعم لأسعار النفط ومن المتوقع أن يتراوح متوسط سعر النفط بين ٥٥ - ٥٧ دولاراً أمريكياً للبرميل الواحد في عام ٢٠١٨ والذي إرتفع سعره من ٤٥ دولاراً في عام ٢٠١٧ وسيكون متوسط سعره في ٢٠١٨ أكثر إرتفاعاً.

وبينما تعمل الحكومة العمانية على تنويع مصادر الدخل وإتباع برنامج تنفيذ، فإنَّ الإستثمارات في مجالات النقل والتصنيع والضيافة والسياحة والبنية التحتية يجب أن تدعم النمو الإقتصادي في السنوات المقبلة، وبالإضافة إلى ذلك، فإنَّ خطة الحكومة في جذب المزيد من الإستثمارات الخاصة من خلال تحسين مناخ الإستثمار وتفعيل الشراكة الجديدة بين القطاعين العام والخاص وإستثمار رؤوس الأموال الأجنبية وقوانين الإفلاس، كل ذلك سيساعد في تنفيذ المشاريع الجديدة والمعطلة. وقد تطورت مشروعات الشركات بين القطاعين العام والخاص بشكل جيد مثل خزان الغاز الطبيعي ومعمل تكرير محافظة الدقم، ومن المتوقع أن يتم تمويل المشروعات المُختارة في برنامج تنفيذ من الشركة والقطاع الخاص. وهذا من شأنه أن يعزز نمو الفرص التمويلية وسيجد المزيد من فرص العمل وسيكون لديه تأثير إيجابي مُضاعف.

ومن المرجح أن عام ٢٠١٨ سيظل يواجه التحديات من حيث القدرة على التنافس، كما أن نمو الإستثمار والتفاؤل المرتفع بسبب خلفية تحسين أسعار النفط سيستمر من أجل دعم الإحتياجات الداخلية. ونحن نتوقع أن نمو الناتج المحلي الإجمالي سيرتفع إلى ٣٪ في عام ٢٠١٨ مع نمو الإئتمان المتوقع أن يكون بنسبة ٨٪ إلى ١٠٪. ومع ذلك، هناك العديد من الرياح المُعاكسة التي تواجه قطاع تلك الخدمات الإقتصادية بما فيهم القوة المستمرة للدولار الأمريكي ومن المتوقع أن يرفع بنك الإحتياطي الفيدرالي أسعار الفائدة خلال هذا العام.

وتعتبر السياحة والسفر وتجارة الجملة وتجارة التجزئة مُعرضين بشكل خاص لحركة أسواق العملات الأجنبية العالمية، حيث من المتوقع أن تظل العملات الحالية تحت ضغط إرتفاع الدولار الأمريكي، وهذا من شأنه أن يؤدي إلى خلق ضغط على تكلفة الإقتراض من السوق الدولية.

ومن أجل تحقيق نمو في عائدات البنك على المدى المتوسط، نحتاج إلى نمو الدخل بطريقة قوية وأمنة ودائمة، مع المحافظة على كل من التكلفة ورأس المال. وسننخذ مزيداً من الخطوات لتحقيق إمكانيتنا. وفي هذا الصدد، سنحافظ على التركيز الصارم على رضا العمل والمخاطرة والأرباح. وسنستمر في إستراتيجيتنا الخاصة بالنمو من أجل تنويع أعمالنا التجارية وتعزيز بصمتنا. وسنحقق مزيداً من النمو في جذب الأعمال التجارية الربحية من كل من عملائنا الجدد والموجودين بالفعل. وعلى الرغم من أننا لا نستطيع السيطرة على البيئة الخارجية، إلا أننا نعرف أننا نستطيع السيطرة على العمليات الداخلية الخاصة بنا وتحديد المخاطر من أجل إدارة نوعية الأصول بشكل إستباقي. كما أننا نؤمن بأنَّ بنك نرؤى في مكانة جيدة. ونحن لدينا إستراتيجية متسقة تستند إلى التركيز على

كما أتقدّمه أيضا بجزيل الشكر والعرفان لكل من البنك المركزي العماني، ورئيس مجلس الإدارة، السيد أمجد البوسعيدي، ونائبه سعادة الشيخ أحمد الرواحي، وأعضاء المجلس الكرام، وفريق الإدارة العليا في البنك، وجميع الموظفين، على دعمهم المتواصل وجهودهم الحثيثة للمضي قدما في رحلتنا لزيادة حصتنا السوقية والذين لولا دعمهم المتواصل لما تحققت رؤيتنا على أرض الواقع. كما أغنتهم هذه الفرصة للإعراب عن أصدق عبارات الامتنان إلى عملائنا وكافة المساهمين في البنك لثقتهم الموصولة ووفائهم ودعمهم الكامل خلال مسيرتنا وأطلع وإياكم نحو تحقيق المزيد من الازدهار والتقدم خلال العام الحالي.

هذا، وتقبلوا مني فائق الاحترام والتقدير،،،

خالد الكايد
الرئيس التنفيذي للبنك

العميل، فنحن نطور من قدراتنا تحسباً لأي تغيير في تفضيلات العملاء والمنافسة والبيئة الخارجية، كما أننا نخلق فرصاً جديدة من خلال التكنولوجيا والابتكار. وهذا سيكون نهجنا في البيئة الحالية مع توفير الإثتمان بحكمة.

وسنستمر في نمو ميزانيتنا العمومية بطريقة رقابية، عن طريق التنوع في مصادر الدخل والتوسع في منتجاتنا وقاعدة العملاء. ونحن نخطط هذا العام لمواصلة جهودنا حول البيع بالتجزئة في خدمات التجارة بالتجزئة والتركيز على توسيع حصتنا في السوق. وسنزيد أيضاً من حصتنا في السوق في كلاً من التجارة بالجملة والتجارة بالتجزئة ونعزز من مجهوداتنا من أجل تنويع الأصول وحافطة الأوراق المالية للخصوم لتشمل تمثيلاً أوسع للقطاعات والأقسام المتعددة، كما أننا سنزيد من دخل الرسوم والعمولات عن طريق تعزيز نشاطنا التجاري والتعاملات المصرفية.

ومع سير الأعمال التجارية الراسخة ووضع إستراتيجية صحيحة حول إدارة الميزانية العمومية والإنتاجية والتكلفة وكفاءة رأس المال لجعل وجهة البنك في الإتجاه الصحيح، سنركز على الإستمرار في تعزيز القدرات والجهود التكاملية في أعمالنا التجارية خلال ٢٠١٨.

إنه لأمر مشجع للغاية حينما نرى التحسين الحاصل في الأرباح ونمو الميزانية العمومية، لكن لا زال هناك طريق طويل قبل أن تصل العوائد إلى مستويات مقبولة، حيث أن البنك قد أكمل للتو خمسة أعوام من العمل. إذ أن الانتقال إلى دخل عالي الجودة وأعمال تجارية أكثر إستقراراً سيستغرق بضعاً من الوقت، ولكننا نسير بشكل واضح في الطريق الصحيح.

ونحن نستثمر من أجل تعزيز الرقابة وتحسين الإنتاج لنكون في وضع أكثر أماناً وأكثر بساطة في التعاملات التجارية. وتعمل كفاءة العمليات التشغيلية على تمويل الإستثمارات في الأنظمة والعمليات التي سنستمر لتمكننا من الإنخراط بثقة وفاعلية أكبر مع عملاء أقسام التوزيع عن طريق التطور التقني والإستثمار في الحفاظ على العلاقات القريبة مع عملائنا وتطويرها لدعم النمو في المستقبل. وهذا سيخفف من تكاليفنا ويحقق فوائد ومميزات إستثماراتنا التكنولوجية المستمرة.

وسنستمر في أن نكون رائدين ومبتكرين في هذا القطاع، ونضع أنفسنا باستمرار في موقع ريادي يميزنا عن منافسينا. سنتحكم في التكاليف بكفاءة وسنبعث دائماً عن الطرق لبناء قيمة لأعمالنا التجارية وتحسين عوائد المساهمين وعرض أفضل المنتجات والخدمات لعملائنا والإستمرار في تحويل الصعوبات إلى فرص في بيئة عمل دائمة. فنحن ملتزمون بشكل كامل بفعل الأشياء الصحيحة وجعل رحلتنا في عام ٢٠١٨ أكثر تأثيراً.

وختاماً، لا بد من الإشارة أنه لولا المساهمة الفعالة من موظفينا لما تمكنا من تحقيق هذه الانجازات خلال سنة ٢٠١٧ ونشكركم بهذه المناسبة على التزامهم برؤيتنا والتفكير بأدائها.

تقرير التأكيد المستقل إلى مجلس إدارة بنك نزوى ش.م.ع. عن إجراءات الرقابة المتعلقة بالامتثال إلى الشريعة وهيكلة تنظيم والإدارة

لقد كلفنا من قبل مجلس بنك نزوى ش.م.ع. لاداء مهام ارتباط للتأكيد المعقول والمستقل حول تقرير الإدارة عن إجراءات الرقابة المتعلقة بالامتثال إلى الشريعة وهيكلة التنظيم والإدارة وتوكيد الإدارة حول فعالية التصميم والتشغيل لهذه الضوابط عن الامتثال إلى الشريعة والتنظيم والإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

مسئولية الإدارة

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

مسئولية مزاوله المهنة

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

نحن نعتقد ان الادلة التي حصلنا عليها هي كافية وملائمة لتوفير اساس لاستنتاجنا.

القيود المتعلقة بتقرير الإدارة عن الامتثال إلى الشريعة والتنظيم والإدارة.

لقد اعد تقرير امتثال الإدارة إلى الشريعة والتنظيم والإدارة من أجل تلبية احتياجات مجموعة مختلفة من المستخدمين وقد لا يستطيع بالتالي ان يتضمن كل جانب من جوانب إجراءات الرقابة التي قد يعتبرها كل مستخدم انها مهمة في البيئة الخاصة به.

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

استنتاجنا يتعلق فقط بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ هذا الاستنتاج لا يوفر توكيدا فينا يتعلق باي فترات مستقبلية نظرا لان التغييرات بالانظمة أو الضوابط قد تغير من صحة استنتاجاتنا.

متطلبات ضبط الجودة

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

الامتثال لمتطلبات الاستقلال والمتطلبات الأخلاقية الأخرى

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

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

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

١. إن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها بنك نزوى خلال العام ٢٠١٧م، للفترة الممتدة من ٢٠١٧/٠١/٠١ إلى ٢٠١٧/١٢/٣١م، التي اطلعنا عليها، تمت وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها.
٢. إن توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من هيئة الرقابة الشرعية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها.
٣. إن المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية قد جُنبت إلى حساب الخيرات بإشراف وتوجيهات هيئة الرقابة الشرعية.
٤. إن احتساب الزكاة وإخراجها هي من مسؤولية المساهمين وليس من مسؤولية البنك.

ونسأل الله العليّ القدير أن يبسر لنا وللجميع طرق الرشاد والسداد

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

إلى السادة المساهمين في بنك نزوى،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

بناء على خطاب التكليف فإنه يجب علينا تقديم تقرير عن أعمال بنك نزوى للعام ٢٠١٧م، للفترة الممتدة من ٢٠١٧/٠١/٠١ إلى ٢٠١٧/١٢/٣١م.

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

ولقد قمنا بالمراقبة المباشرة، أو عن طريق التحقيق الشرعي الداخلي، والتي اشتملت على فحص الوثائق 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

الشيخ إبراهيم بن ناصر الصوافي
عضو هيئة الرقابة الشرعية

الدكتور الشيخ محمد بن راشد الغاربي
عضو هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ الدكتور عبدالستار أبو غدة
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

المكان: مسقط، سلطنة عمان

التاريخ: ١٢ ربيع الثاني ١٤٣٩هـ، الموافق له ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

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

تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا بيان المركز المالي المرفق لبنك نزوى (ش م ع ع) ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، والبيانات المتعلقة بالدخل، والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملاك ومصادر وإستخدامات أموال الصندوق الخيري للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن إعداد هذه البيانات المالية والتزام البنك بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية هو من مسؤولية مجلس إدارة البنك. إن مسؤليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

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

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وعن نتائج أعماله، وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملاك ومصادر وإستخدامات أموال الصندوق الخيري للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية للبنك وللمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

الرأي حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

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

Ernst & Young LLC



Sarjan

سانجاي كواترا
٢٨ فبراير ٢٠١٨
مسقط

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إيضاحات		٢٠١٧	٢٠١٦
		ر.ع.	ر.ع.
الموجودات			
٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٤٢,٨١٣,٩٦٨	١٦,٥٩٩,٦٥٨
٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٤٦٤,٤٩٥	٤,٩١٩,٥٧٣
٦	استثمارات وكالة لدى بنوك	١٦,٣٩٧,٥٥٠	٤١,٣٩٧,٩٠٥
٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٤,٧٢١,١٣٧	٢٢,٣٥٩,٥١٠
٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
٧	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - صافي	١٦١,٣٩٨,٣٢٨	١٠٠,١٣٣,٣٣٣
١٠	تمويل المشاركة - صافي	٢٥,٧٢٦,٦٦٦	٧٩٩,٤٤١
١١	إستثمار في العقارات	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠
١٢	إجارة منتهية بالتملك - صافي	٢٨٢,١٠٩,٥٦١	٢٣٤,٠٥٣,٧٦٥
١٣	وكالة بالاستثمار - صافي	٩١,٣١٠,٨٠٥	٦٢,٨٥٠,٨١٧
١٥	ممتلكات ومعدات - صافي	٢,٤٢٨,١٠٦	٣,١٠٥,٣٢٣
١٦	موجودات غير ملموسة	٢,٢٠٣,٤٥٢	٢,١٢١,٣٣٠
١٧	موجودات أخرى	٦,٨٨٨,٩٠٣	٦,٥٠٩,٧٢٢
	مجموع الموجودات	٦٩٦,٦٣٧,٩٧١	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
١٨	حسابات بنوك وكالة	١٩,٣٣٨,٥٢٩	٢٣,٢٣٢,٨٧٢
١٩	حسابات عملاء وكالة	٢٢٩,٧٦٤,١٤١	١٢٤,١٧٦,٣٩٩
٢٠	حسابات العملاء	٦٨,٣١٠,٢١٩	٦٩,١١٧,٨١٤
٢١	مطلوبات أخرى	٢٠,٤٠٠,٠٧٥	١٣,٤٣٢,٥٨٦
	مجموع المطلوبات	٣٣٧,٨١٢,٩٦٤	٢٢٩,٩٥٩,٦٧١
٢٢	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	٢٢٨,٠٧٥,٦٣٠	١٥٨,٩٧٤,٢٦١
حقوق المساهمين			
٢٣	رأس المال المدفوع	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٤	علاوة إصدار	٢,٠٩١,١٩٢	٢,٠٩١,١٩٢
٢٥	احتياطي القيمة العادلة للإستثمار	٣٥,٧٤٦	١٣٤,٣١٤
٢٥	إحتياطي قانوني	٣٨٩,٦٢٢	١٠,٩٧٢
	إحتياطي خاص	٣,٩٧٥	-
	الخصائر المتراكمة	(٢١,٧٧١,١٥٨)	(٢٥,١٧٥,٠٣٣)
	مجموع حقوق المساهمين	١٣٠,٧٤٩,٣٧٧	١٢٧,٠٦١,٤٤٥
	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين	٦٩٦,٦٣٧,٩٧١	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧
٣٦	صافي الموجودات للسهم الواحد (ريال عُماني)	٠,٨٧	٠,٨٥
٢٦	إلتزامات محتملة و إرتباطات تعاقدية	٢٢٥,٤٤٤,٨١٤	١٦١,١٧٦,٦٦٤

القوائم المالية المرفقة تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ ووقعها نيابة عنهم:

خالد الكايد
الرئيس التنفيذي

أحمد بن سيف الرواحي
نائب رئيس مجلس الإدارة

أمجد بن محمد البوسعيدي
رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات
ر.ع	ر.ع	
٤,٧٦٨,٣٢٥	٧,٤٢٦,٨٩٨	٢٧ إيرادات البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى
٩,٤٢٧,١٤٨	١٣,٢٥٧,٨١٩	٢٨ إيرادات موجودات إجارة وإجارة منتهية بتمليك
٢,٦٣٢,٢١٤	٥,١٣٥,٧١٤	إيرادات وكالة بالاستثمار
٣٢,٣٢٨	٥٣٣,٢٦١	إيرادات تمويل المشاركة
٣٤,٥١٦	٤١,٩٠٥	٢٩ أرباح استثمارات وكالة لدى بنوك
١,٠٨٧,٢٤٠	١,٥٦٠,٤٢٠	٣٠ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٧,٩٨١,٧٧١	٢٧,٩٥٦,٠١٧	الدخل من الاستثمارات والتمويلات المشتركة
(٢,٣٩٥,٣١١)	(٨,٨٢٣,٦٩٨)	٣١ يطرح: العائد على حسابات الاستثمار المطلقة قبل اقتطاع حصة البنك بصفته مضارباً حصة البنك بصفته مضارباً
١,١٩٩,٨٣٨	٤,٦٢٦,٦٧٨	العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
(١,١٩٥,٤٧٣)	(٤,١٩٧,٠٢٠)	أرباح وكالة مدفوعة
(٣,٢٨٤,٢٢٩)	(٧,٠٨٧,٩٨٤)	حصة البنك من إيرادات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً و رب مال
١٣,٥٠٢,٠٦٩	١٦,٦٧١,١٠٣	حصة البنك من إيرادات الإستثمارات والتمويلات الذاتية
١,٧٤٣,٧٩٥	١,٨٠٦,٤٦٠	٣٢ إيرادات الخدمات المصرفية
١,٩٢١,٩٣٦	٣,٥٠٢,١٨٤	٣٣ أرباح عملات أجنبيه – بالصافي
٢١١,٢٣٩	٤١٢,٠٥٥	مجموع الإيرادات
١٧,٣٧٩,٠٣٩	٢٢,٣٩١,٧١٢	مصاريف التشغيل
١٤٧٦٤٢٤٩	١٥,٢٦٣,٤٨٧	٣٤ مخصص عام
١,٤١٥,٤٧١	١,٩٢٦,٠٥٧	١٤ استهلاكات وإطفاءات
١,٠٨٩,٥٩٧	١,١٥٦,١٢٩	١٦و١٥ مجموع المصاريف
١٧,٢٦٩,٣١٧	١٨,٣٤٥,٦٧٣	
١٠٩,٧٢٢	٤,٠٤٦,٠٣٩	الأرباح (الخسائر) قبل الضريبة
–	(٢٥٩,٥٣٩)	٣٥ ضريبة الدخل المؤجلة
١٠٩,٧٢٢	٣,٧٨٦,٥٠٠	صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة
–	٠,٠٠٣	٣٧ الربحية الأساسية والمخفضة للسهم الواحد – ريال عُماني

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

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٧	٢٠١٦	
ج.ع	ج.ع	
١٠٩,٧٢٢	٤,٠٤٦,٣٩	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
		التعديلات لـ:
١,٠٨٩,٥٩٧	١,١٥٦,١٢٩	استهلاكات وإطفاءات
١,٤١٥,٤٧١	١,٩٢٦,٠٥٧	مخصص عام
٨,٨٩٢	١٦,٨٤٤	مخصصات أخرى
١١٨,٨١٨	١٢,٠٥٨٤	احتياطي مخاطر الاستثمار
٥١,٣٥٤	(٧٧٩,٢٣٩)	احتياطي معدل الأرباح
٢,٧٩٣,٨٥٤	٦,٤٨٦,٤١٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
		التغييرات في الموجودات ومطلوبات:
(٢٤,٧٢٢,٣٧٧)	(٦٢,٠١٤,٩٠٣)	الزيادة في ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى
(٧٩,٢٤٨,٦٦٤)	(٤٨,٧٢٢,٦٨٠)	الزيادة في موجودات الإجارة المنتهية بالتملك
(٨٠٧,٥١٧)	(٢٥,١٧٩,٠١٥)	الزيادة في تمويل المشاركة
(١,٩٥٨,٨٧٦)	(٦٥٥,٥٦٤)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
(١,٨٧٠,٨٤٥)	(٨٠٧,٥٩٥)	الزيادة في حسابات العملاء الجارية
٣٣٩,٦٢٣	٦,٩٦٧,٤٨٩	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(١٠٥,٤٧٤,٨٠٢)	(١٢٣,٩٢٥,٨٥٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٣,٩٩٦,٣٨٣)	(١٨,٤٩٢,٦٣٦)	بيع / (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(٢٥,٤٥٧,٨٦٥)	(٢٨,٧٤٧,٤٦٣)	الزيادة في وكالة بالاستثمار
(٤٧١,٣٧٥)	(٣٥٤,٨٧٢)	شراء موجودات غير ملموسة
(٤٩,٥٥٨)	(٢١٥,٥٧٦)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٩,٤١٤	بيع ممتلكات ومعدات
(٢٩,٩٧٥,١٨١)	(٤٧,٨٠١,١٣٣)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٨٤,٣٨٦,٩٣٠	٦٩,٧٩٢,٤٦٥	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٨٠,١٢١,٦٢٤	١٠٥,٥٨٧,٧٤٢	الزيادة في حسابات عملاء وكالة
(٩٢,٩٨٩)	(١٥٣,٩٠٦)	الزيادة في وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني
-	(١٣,٤٧٥,٠٠٠)	الزيادة في حسابات بنوك وكالة
١٦٤,٤١٥,٥٦٥	١٦١,٧٥١,٣٠١	صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل
٢٨,٩٦٥,٥٨٢	(٩,٩٧٥,٦٨٦)	الزيادة (النقص) في النقد وما في حكم النقد
٢٣,٨٤٧,٥٨٧	٥٢,٨١٣,١٦٩	نقد وما في حكم النقد في بداية السنة
٥٢,٨١٣,١٦٩	٤٢,٨٣٧,٤٨٣	نقد وما في حكم النقد في نهاية السنة
١٦,٥٩٩,٦٥٨	٤٢,٨١٣,٩٦٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
(٣٤٦,٠٩٥)	(٥٠٠,٠٠١)	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني
٤,٩١٩,٥٧٣	٣,٤٦٤,٤٩٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١,٣٩٧,٩٠٥	١٦,٣٩٧,٥٥٠	استثمارات وكالة
(٩,٧٥٧,٨٧٢)	(١٩,٣٣٨,٥٢٩)	حسابات بنوك وكالة
٥٢,٨١٣,١٦٩	٤٢,٨٣٧,٤٨٣	نقد وما في حكم النقد لأغراض قائمة التدفقات النقدية

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي خاص	إحتياطيات	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمار	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	
١٢٧,٠٦,٤٤٥	(٢٥,١٧٥,٠٣٣)	-	١,٩٧٢	١٣٤,٣١٤	٢,٠٩١,١٩٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد في ١ يناير ٢٠١٧
(٩٨,٥٦٨)	-	-	-	(٩٨,٥٦٨)	-	-	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمار (بعد خصم الضريبة)
٣,٧٨٦,٥٠٠	٣,٧٨٦,٥٠٠	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
-	(٣٧٨,٦٥٠)	-	٣٧٨,٦٥٠	-	-	-	إحتياطي قانوني
-	(٣,٩٧٥)	٣,٩٧٥	-	-	-	-	إحتياطي خاص
<u>١٣٠,٧٤٩,٣٧٧</u>	<u>(٢١,٧٧١,١٥٨)</u>	<u>٣,٩٧٥</u>	<u>٣٨٩,٦٢٢</u>	<u>٣٥,٧٤٦</u>	<u>٢,٠٩١,١٩٢</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي قانوني	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمار	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	
١٢٦,٦٧٣,٩٩٠	(٢٥,٢٧٣,٧٨٣)	-	(١٤٣,٤١٩)	٢,٠٩١,١٩٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٢٧٧,٧٣٣	-	-	٢٧٧,٧٣٣	-	-	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمار (بعد خصم الضريبة)
-	(١,٩٧٢)	١,٩٧٢	-	-	-	إحتياطي قانوني
١٠٩,٧٢٢	١٠٩,٧٢٢	-	-	-	-	صافي ربح السنة
<u>١٢٧,٠٦,٤٤٥</u>	<u>(٢٥,١٧٥,٠٣٣)</u>	<u>١,٩٧٢</u>	<u>١٣٤,٣١٤</u>	<u>٢,٠٩١,١٩٢</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٧	٢٠١٦	
ر.ع	ر.ع	
		مصادر صندوق الخيرات
		رصيد في ا يناير
١٧,٩٦١	-	إيرادات مخالفة لأحكام الشريعة للسنة
٣٥,٤١٢	٣٥,٤١٢	مجموع المصادر
٨٥,٤٢٧	٨٥,٤٢٧	استخدامات أموال الصندوق *
		أموال الصندوق غير الموزعة
١٧,٩٦١	١٧,٤٥١	
-	١٧,٩٦١	

* يستخدم صندوق الخيرات للمساهمة في مؤسسات مسجلة لدى وزارة الأوقاف والشؤون الدينية تحت إسم جمعية رعاية الأسرة و الجمعية الخيرية العمانية .
تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٤٢ جزء من هذه القوائم المالية.

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

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

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

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

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

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، يوجد لدى البنك ٣٣٦ موظف (٢٠١٥، ٣٣٠ موظف). عنوان البنك: صندوق بريد ٤٢٢٣، رمز بريدي ١٣٣، مسقط، سلطنة عُمان.

٢ أسس إعداد القوائم المالية

١/٢ بيان الالتزام

وفقاً لمتطلبات القسم ٢/١ الباب ٣ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية (IBRF) و الصادر عن البنك المركزي العُماني تم إعداد البيانات المالية المرفقة للبنك وفقاً لقواعد الشريعة ومبادئها على النحو الذي حددته هيئة الرقابة الشرعية للبنك و المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، والقواعد والمبادئ المحددة من قبل مجلس الرقابة الشرعية والقوانين السائدة والتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي العُماني.

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

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

٢/٢ أساس القياس

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

٣/٢ العملة التشغيلية وعملة العرض

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

٤/٢ استخدام الأحكام والتقدير

إن عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك، تتطلب من إدارة البنك استخدام أحكامها وتقديراتها بالإضافة إلى الفرضيات المتبعة في إعداد البيانات المالية. وإن هذه التقديرات والافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والسياسات المحاسبية التي يتم التقرير عنها، كما أن هذه التقديرات والتفسيرات تستند على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى مختلفة بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يتوقع من قبل البنك أنها معقولة في ظل الظروف الحالية. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتصلة بها باستمرار. ويتم ادراج مراجعات التقديرات بالفترة التي تمت فيها المراجعة و أي سنوات مستقبلية متأثرة بها.

٣ أهم السياسات المحاسبية

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

١/٣ النقد وما في حكم النقد

لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكم النقد يشمل: النقد في الصندوق والأرصدة غير المقيدة لدى البنك المركزي العُماني والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ القوائم المالية من/إلى البنوك والمؤسسات المالية وحسابات الوكالة لدى البنوك. يتم الاعتراف بالنقد وما في حكمه بالتكليف 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 (إكسسوار) السلعة وبيعها الى العميل بسعر متفق عليه عند الإكتمال في موعد لاحق. تظهر ذمم الإستصناع بصافي الأرباح المؤجلة ومخصص إنخفاض القيمة.
- ذمم الإجارة تمثل أقساط الإجارة المستحقة في نهاية السنة بعد طرح مخصص التدني للديون المشكوك في تحصيلها.

٣/٣ الإجارة المنتهية بالتملك و ذمم الإجارة

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

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

٤/٣ وكالة بالإستثمار

تستخدم الوكالة بالإستثمار باعتبارها أداة لتمويل لرأس مال العامل لفترات قصيرة و متوسطة وطويلة الأجل. البنك، بصفته الأساسية (المشار اليه بأسم «الموكل») يعين العميل (المشار اليه بأسم «وكيل») لإدارة مبلغ الإستثمار في الأنشطة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية كما هو متفق عليه من قبل الوكيل نيابة عن الموكل و الهدف الرئيسي من إتخاذ مثل هذا الإستثمار هو إنشاء الربح من الأنشطة التجارية ومن ثم تسديد مبلغ الإستثمار متضمناً مبلغ الربح» إن وجد، في تاريخ الإستحقاق على أساس إستثمار نسبة الربح المتوقعة.

٥/٣ تمويل المشاركة

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

٦/٣ الاستثمارات

استثمار في موجودات إجارة

الإجارة التشغيلية بصفة المصرف مستأجر:

تُوَزَع أقساط الإجارة على الفترات الماليّة التي يشملها عقد الإجارة، وتُثبت «مصرفات إجارة» في الفترة المالية التي تستحقّ فيها هذه الأقساط و تظهر في قائمة الدخل كمصرف إجارة. تُوزَع التكاليف المباشرة الأولية للتعاقد ذات الأهمية النسبيّة على مدّة العقد حسب الأساس المتبع في توزيع إيرادات الإجارة. أمّا إذا لم تكن ذات أهمية نسبيّة، فإنّها تُثبت في قائمة الدخل مصرفات للفترة الماليّة التي تمّ فيها التعاقد.

الإجارة التشغيلية بصفة المصرف مؤجراً:

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية و الصكوك و التي لا يتم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة بناء على نسب المشاركة بالإستثمار. في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

الإستثمار في العقارات

يتم تصنيف الإستثمار في العقارات المحتفظ به للإستخدام ويتم قياسه بالقيمة العادلة إستناداً الى المعيار المحاسبي رقم ٢٦ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). يتم الإعترااف بالإستثمار في العقارات عند الشراء بالتكلفه مضافاً إليها تكاليف الإقتناء ولاحقاً يعاد تقييمه بالقيمة العادلة. يتم الإعترااف 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 الإعترااف في الخسائر الغير متحققه في قائمة الدخل. في حال وجود خسائر غير متحققه متعلقه بإستثمار في عقار و تم اثباتها في قائمة الدخل في فترات ماليه سابقة ، يتم الاعتراف بالارباح الغير متحققه المتعلقه بالفترات الماليه الحاليه في قائمة الدخل الى الحد الذي يتم به تغطيه الخسائر السابقه.

يتم قياس الخسائر والأرباح المتحققه الناتجة عن عمليه بيع الإستثمار في العقارات كفرق بين القيمة الدفترية وصافي القيمة النقدية المتحصلة من عمليه البيع لكل إستثمار على حدا ويتم الإعترااف 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.

٧/٣ إستبعاد الموجودات والإلتزامات المالية

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

فقدان الحق في تحصيل التدفقات النقدية من الموجودات.

تحويل الحق في تحصيل التدفقات النقدية من الموجودات من قبل البنك أما من خلال:

(أ) تحويل كافة منافع ومخاطر الموجودات

(ب) القيام بتحويل السيطرة على الموجودات والإحتفاظ بكافة منافع ومخاطر الموجودات.

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

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٨/٣ التمويل الذاتي و المشتركة

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

٩/٣ القيمة العادلة للموجودات المالية

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

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

١٠/٣ القيمة العادلة للموجودات غير المالية

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

١١/٣ ممتلكات و معدات

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

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

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

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

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

١٢/٣ الموجودات الغير ملموسة

تصنيف الموجودات غير ملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم إطفاء الموجودات غير ملموسة التي لها عمر زمني مُحدد خلال هذا أكثر من ١٠ سنوات (٢٠١٦ : 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 تدنٍ في قيمتها في قائمة الدخل.

لا تتم رسملة 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

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

١٣/٣ المخصصات

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

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

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

١٤/٣ حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

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

١٥/٣ إحتياطي معدل الأرباح

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

١٦/٣ إحتياطي مخاطر الإستثمار

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

١٧/٣ العملات الأجنبية

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

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

١٨/٣ التقاص

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

١٩/٣ الإعراف الإيرادات

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 مُتعددة لاحقة) يتم توزيع ارباحها على الفترات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقداً أم لا.

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

١٩/٣ الاعتراف بالإيرادات (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

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

أرباح الاستثمارات: يُثبت دخل الاستثمارات عندما يتم تحصيله.

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

٢٠/٣ العائد على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

٢١/٣ منافع الموظفين

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

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

٢٢/٣ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

يتم إحتساب مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ في سلطة عمان وموافقة الهيئة العامة لسوق المال.

٢٣/٣ معلومات القطاعات

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

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٢٤/٣ الضرائب

إستناداً إلى قانون ضريبة الدخل في سلطنة عمان، تتمثل الضريبة على أرباح أو خسائر الفترة بضرريبة حالية وضرريبة 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.

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

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

يتم إحتساب الضريبة وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية.

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.

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

٢٥/٣ الإيرادات المخالفة 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.

٢٦/٣ الزكاة

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

٢٧/٣ مجلس الرقابة الشرعية

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

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

٢٨/٣ تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

تدرج كافة المعاملات الاعتيادية لشراء وبيع الاصول المالية في تاريخ المتاجرة، أي في التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء او بيع الاصل.

٢٩/٣ توزيع الأرباح على الأسهم العادية

يتم إحتساب 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.

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٢٩/٣ ربحية السهم (EPS)

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

٢٩/٣ معيار جديد، تعديلات و تفسيرات

لا يوجد معايير جديدة صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية خال السنة والتي قد تؤثر على البيانات المالية للبنك.

معايير صادرة وغير فعالة حتى الآن

معييار المحاسبة المالية (٣٠) تدني القيمة، خسائر الإئتمان و الإلتزامات قامت هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بإصدار المعيار تدني القيمة، خسائر الإئتمان و الإلتزامات و الذي يحل بدل معيار رقم (١١) المخصصات و الإحتياطيات السابق و الذي يسري اعتبارا من الفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر، ومع ذلك أصدر البنك المركزي العماني خلال العام تميمه ١١٤٩ بتاريخ ١٣ ابريل ٢٠١٧ بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) الأدوات المالية لجميع البنوك و الذي ينطبق ايضا على البنوك/النوافذ الإسلامية الخاضعة لتعليمات محددة من قبل البنك المركزي للمؤسسات المالية وفقا للمعيار الدولي (IFRS9)، عندما يتم إصدار التعليمات.

وفقا لمتطلبات البنك المركزي العماني سيطبق البنك المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٨ وفيما يلي تفصيل وتحليل الأثر:

سوف يقوم البنك بإعتماد المعيار الدولي في ١ يناير ٢٠١٨ ولن يقوم بإعداد بيانات مقارنة وفقا لمتطلبات ذات الصلة للمعيار الدولي. سوف يحل المعيار الدولي (IFRS9) محل المعيار المحاسبي الدولي (IFRS9) الأدوات المالية، التحقق و القياس، ويقدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وهو نموذج جديد يستند إلى خسائر ائتمان متوقعة للإعتراف بمخصصات خسائر التمويل، ويوفر محاسبة مبسطة للتحوط من خلال مواءمة محاسبة التحوط بشكل أوثق مع منهجية إدارة المخاطر للمؤسسة.

وقد قام البنك بتقييم أثر تطبيق المعيار الدولي (IFRS9) ومن المتوقع أن يؤثر مبدئياً بشكل ايجابي على حقوق الملكية بنسبة ١٥ - ٢٠٪ كما في ١ يناير ٢٠١٨.

إن التقييم المذكور اعلاه يعتبر تقييم أولي حيث لم يتم الإنتهاء من إعداد أعمال التحويل، إن التطبيق الفعلي للمعيار الدولي (IFRS9) بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨ قد يتغير بسبب:

- يتطلب المعيار الدولي (IFRS9) من البنك مراجعة عملياته المحاسبية و الضوابط الداخلية، ولم تكتمل هذه التغييرات بعد.
- على الرغم من تنفيذ عمليات متوازية في النصف الثاني من عام ٢٠١٧، فإن الرقابة المرتبطة لم تكن جاهزة للعمل بها.
- يقوم البنك بتفكيح و وضع نماذج نهائية لإحتساب (ECL)
- إن السياسات المحاسبية والفرضيات و الأحكام و أساليب التقدير المستخدمة تخضع لإعادة التقييم و التغييرات بناء على تعليمات السلطة الرقابية.

(١) التصنيف و القياس:

يتضمن المعيار الدولي (IFRS9) طريقة تصنيف وقياس جديدة للموجودات المالية و التي تعكس نموذج العمل الذي تدار فيه الموجودات المالية و خصائص التدفقات المالية.
يضم المعيار الدولي (IFRS9) ثلاث تصنيفات رئيسية للموجودات المالية:
(أ) القيمة المطفأة
(ب) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(ج) القيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر

وفقاً للمعيار الدولي (IFRS9) تكون المشتقات المتضمنة في العقود التي يكون فيها موجودات مالية لا يتم تقسيمها بدأً. بدلاً من ذلك، يتم تقييم الأدوات المالية الهجينة يتم تقييمها كاملة لتصنيفها.

بناء على تقييم البنك، من المتوقع أن يكون لتطبيق متطلبات المعيار الدولي الجديد تأثير جوهري على استثماراته في ملكية الأسهم كما يلي:

في ٣١ يناير ٢٠١٧، كان لدى البنك استثمارات في اسهم مصنفة متاحة للبيع بقيمة عادلة قدرها ٢٦٢ الف ريال عماني محتفظ بها لأغراض استراتيجية طويلة الأجل، وفقاً للمعيار (IFRS9) قام البنك بتصنيف هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وبسبب إعادة التصنيف، تم تقدير الزيادة بمبلغ ٧٠ الف ريال عماني في الأرباح المدورة مع زيادة مقابلة في إحتياطي القيمة العادلة نتيجة إعادة تصنيف التدني في قيمة الإستثمارات في اسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الى الإحتياطيات.

(٢) خسائر الإئتمان المتوقعة:

يحل المعيار الدولي (IFRS9) محل نموذج الخسائر المتكبدية في المعيار المحاسبي (IAS 39) مع النموذج خسارة الإئتمان المتوقعة. ينطبق النموذج الجديد للتدني على الموجودات المالية المقاسة بالقيمة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بإستثناء الإستثمارات في أدوات الملكية، وهناك عدد من الأحكام الهامة مطلوبة ايضاً في تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسارة الإئتمان المتوقعة مثل:

- تحديد معايير الزيادة في مخاطر الإئتمان (SICR)
- إختيار النماذج والإفتراضات المناسبة لقياس الخسائر المتكبدية (ECL)
- تحديد عدد والوزن الترجيحي للسياريوهات التطلعية لكل نوع من المنتجات / السوق و الخسائر المتكبدية المرتبطة بها؛ و
- إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر المتكبدية

أصدر البنك المركزي العماني مبادئ توجيهية تتعلق بتنفيذ المعيار الدولي (IFRS9) . فيما يلي المتطلبات ذات الصلة بالمرحلة الانتقالية:

- في حال كان خسارة تدني التمويلات القائمة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (IAS 39) والمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني أعلى من مخصص تدني القيمة حسب المعيار الدولي (IFRS9) يتم تحويل الفرق بعد خصم الضريبة إلى احتياطي تدني قيمة خسائر التمويلات من الأرباح المرحلة كما في ١ يناير ٢٠١٨.
- في السنوات اللاحقة حيث يكون مخصص تدني قيمة التمويلات المحسوبة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني أعلى من مخصص خسائر تدني قيمة التمويلات المحسوبة بموجب المعيار الدولي (IFRS9) يتم تحويل الفرق (صافي من الضرائب) الى إحتياطي تدني قيمة خسائر التمويلات المذكورة اعلاه من الأرباح المدورة.
- لن يكون إحتياطي تدني القيمة متاحاً لتوزيع الأرباح أو إدراجه في رأس المال القانوني، إن أي استخدام لاحق لإحتياطي تدني القيمة يتطلب موافقة البنك المركزي العماني.

(٣) المطلوبات المالية:

تم ترحيل معظم المتطلبات في معيار المحاسبة (IAS 39) لتصنيف وقياس المطلوبات المالية دون تغيير على المعيار الدولي (IFRS9)، التغيير الرئيسي هو أنه سيكون مطلوباً من المنشأة عرض آثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الدخل الشامل.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٢٩/٣ معيار جديد، تعديلات و تفسيرات (تابع)

(٤) محاسبة التحوط

تم تصميم محاسبة التحوط بالمعيار الدولي (IFRS9) لموائمة المحاسبة بشكل أوثق مع إطار إدارة المخاطر. السماح بمجموعة أكبر من أدوات التحوط؛ ونزع أو تبسيط بعض المتطلبات القائمة على القواعد في معيار المحاسبة الدولي (IAS 39). يتم الاحتفاظ بعناصر محاسبة التحوط: القيمة العادلة والتدفقات النقدية وصافي تحوطات الاستثمار. وحيث أن المعيار الدولي (IFRS9) يغير المبادئ العامة لكيفية محاسبة المنشأة للتحوط الفعالة فأن البنك لا يتوقع حدوث تغيير جوهري نتيجة تطبيق المعيار الدولي (IFRS9)

(٥) الإفصاح:

كما يقدم المعيار الدولي (IFRS9) متطلبات الإفصاح الموسعة والتغيرات في العرض. ومن المتوقع أن تغير طبيعة ومدى إفصاحات البنك حول أدواته المالية خاصة في سنة اعتماد المعيار الدولي (IFRS9).

٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٢٠١٧	٢٠١٦	
ر.ع	ر.ع	
٥,٢٦٧,٣١٨	٤,٧٨٣,٣٢٩	نقد في الصندوق
٣٧,٠٤٦,٦٤٩	١١,٤٧٠,٢٣٤	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٥٠,٠٠٠	٣٤٦,٠٩٥	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني
٤٢,٨١٣,٩٦٨	١٦,٥٩٩,٦٥٨	

١/٤ لا يمكن السحب من وديعة رأس المال إلا بموافقة مسبقة من قبل البنك المركزي العُماني.
٢/٤ خلال السنة، يتم الاحتفاظ بمتوسط حد ادنى لدى البنك المركزي العُماني حيث يبلغ الإحتياطي القانوني ١٥,٩٧٨ مليون ريال عُماني (٢٠١٦: ١٠,٥٣٢ مليون ريال عُماني).

٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٧	٢٠١٦	
ر.ع	ر.ع	
٦١,٢٢٠	٤٩٥,٣٦٢	بنوك محليه – بالعمله المحليه
٢,٨٥٤,٢٧٥	٤,٤٢٤,٢١١	بنوك اجنبيه- بالعمله الأجنبيه
٣,٤٦٤,٤٩٥	٤,٩١٩,٥٧٣	

٦ استثمارات وكالة لدى بنوك

٢٠١٧	٢٠١٦	
تمويل مشترك	تمويل مشترك	
ر.ع	ر.ع	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٦٥	بنوك محليه – بالعمله المحليه
١,٣٩٧,٥٥٠	٧,٣٩٧,٨٤٠	بنوك أجنبيه – بعملات أجنبيه- أقل من سنة
١٦,٣٩٧,٥٥٠	٤١,٣٩٧,٩٠٥	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٧ ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

المجموع ٢٠١٧	تمويل ذاتي ٢٠١٧	تمويل مشترك ٢٠١٧	
ج.ع	ج.ع	ج.ع	
٩٨,٨٩٣,٨٢٨	١,٩٦١,٥٦٧	٩٦,٩٣٢,٢٦١	ذمم بيوع (مرابحة) - أفراد
٨٠,٥٣٣,٣٩٨	-	٨٠,٥٣٣,٣٩٨	ذمم بيوع (مرابحة) - شركات
٥,٦٠٣,١١٦	-	٥,٦٠٣,١١٦	ذمم إستصناع - شركات
٢,٠٩٧,٥٢٢	-	٢,٠٩٧,٥٢٢	ذمم إجارة - أفراد
١,٢٩٩,٢٧٢	-	١,٢٩٩,٢٧٢	ذمم إجارة - شركات
٩٢٦,٠٠١	-	٩٢٦,٠٠١	ذمم بطاقات إئتمان - إجارة خدمات (أجرة)
١٨٩,٣٥٣,١٣٧	١,٩٦١,٥٦٧	١٨٧,٣٩١,٥٧٠	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى ناقصاً:
(٢٥,٣٧٥,٠٦٣)	(٢٠,٦٧٥١)	(٢٥,١٦٨,٣١٢)	الإيرادات المؤجلة
(٢,٤٣٩,٤١٣)	(٣٥,٠٩٦)	(٢,٤٠٤,٣١٧)	المخصص العام
(١٢٦,٥٩٧)	(٢٧,٦٧٠)	(٩٨,٩٢٧)	المخصص الخاص للذمم المشكوك فيها
(١٣,٧٣٦)	(٨٠٧)	(١٢,٩٢٩)	أرباح معلقة
١٦١,٣٩٨,٣٢٨	١,٩٦١,٢٤٣	١٥٩,٧٠٧,٠٨٥	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

المجموع ٢٠١٦	تمويل ذاتي ٢٠١٦	تمويل مشترك ٢٠١٦	
ج.ع	ج.ع	ج.ع	
٩٢,٠٤٥,٧٤٨	١,٩٢٩,٩٠٨	٩٠,١١٥,٨٤٠	ذمم بيوع - أفراد
٢٣,١٩٥,٠٩٩	-	٢٣,١٩٥,٠٩٩	ذمم بيوع - شركات
٣,٤٩٦,٤٦٠	-	٣,٤٩٦,٤٦٠	ذمم إستصناع - شركات
٢,٦٩٣	-	٢,٦٩٣	ذمم إجارة - أفراد
١٥٥,٢٢٤	-	١٥٥,٢٢٤	ذمم إجارة - شركات
٢٣٦,٧٦٢	-	٢٣٦,٧٦٢	ذمم بطاقات إئتمان - إجارة خدمات (أجرة)
١١٩,١٣١,٩٨٦	١,٩٢٩,٩٠٨	١١٧,٢٠٢,٠٧٨	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى ناقصاً:
(١٧,١٧٣,٩٦٦)	(٢٠,٣٧٩٧)	(١٦,٩٧٠,١٦٩)	الإيرادات المؤجلة
(١,٧٩٤,٤٥٠)	(٢٢,٠٥٥)	(١,٧٧٢,٣٩٥)	المخصص العام
(٥١,٦٥٢)	-	(٥١,٦٥٢)	المخصص الخاص للذمم المشكوك فيها
(٨,٥٨٥)	(٣٨٨)	(٨,١٩٧)	أرباح معلقة
١٠٠,١٠٣,٣٣٣	١,٧٠٣,٦٦٨	٩٨,٣٩٩,٦٦٥	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

حركة مخصص عام ذمم البيوع المدينة هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ج.ع	ج.ع	
١,٤٣٥,٩٤٣	١,٧٩٤,٤٥٠	رصيد في ١ يناير
٣٥٨,٥٠٧	٦٤٤,٩٦٣	المخصص خلال السنة (إيضاح ١٤)
١,٧٩٤,٤٥٠	٢,٤٣٩,٤١٣	رصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

حركة مخصص عام ذمم البيوع المدينة هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٦	
ج.ع	ج.ع	
٥١.٦٥٢	٣٢,٦٣٢	رصيد في ١ يناير
٧٤.٩٤٥	١٩,٠٢٠	المخصص خلال السنة (إيضاح ١٤)
١٢٦.٥٩٧	٥١,٦٥٢	رصيد في ٣١ ديسمبر

حركة الأرباح المتعلقة ذمم البيوع المدينة هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٦	
ج.ع	ج.ع	
٨,٥٨٥	٢,٠٥٥	رصيد في ١ يناير
٥,١٥١	٦,٥٣٠	المخصص خلال السنة (إيضاح ١٤)
١٣,٧٣٦	٨,٥٨٥	رصيد في ٣١ ديسمبر

بلغت الذمم المتعثرة من ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى ٣٤٧,٣٨٩ ريال عماني بنسبة ٠,٢٢٪ من صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٠,١٣٪).

٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

القيمة العادلة	التكلفة	
٢٠١٧	٢٠١٧	
ج.ع	ج.ع	
٤,٩٠٨,٧٦٦	٤,٩٠٨,٧٥٠	صكوك دولية غير مدرجة
٧٠٤,٨٥٨	٧١٣,١٩٦	صكوك دولية مدرجة
٦,٣٦٢,٥٠٤	٦,٤٢٠,٩٣٨	صكوك إقليمية مدرجة
٥,١٣٤,٩١٢	٥,٠٥٤,٠٣٥	صناديق استثمارية إقليمية غير مدرجة
٣٣٤,١٠٠	٣٣٤,١٠٠	أسهم إقليمية غير مدرجة
٢٣,٢٥٤,٧٣٤	٢٣,٢٥٢,٠١٥	صكوك محلية مدرجة
٩٣,٠٢٤	٥٦,٣٧٨	أسهم محلية مدرجة
(٧١,٧٦١)	(٧١,٧٦١)	مخصص تدني اسهم اقليمية غير مدرجة
٤٠,٧٢١,١٣٧	٤٠,٦٦٧,٦٥١	المجموع

القيمة العادلة	التكلفة	
٢٠١٦	٢٠١٦	
ج.ع	ج.ع	
١,٩٥٩,٥٧٣	١,٩١٢,٦٦٣	صكوك دولية غير مدرجة
١,٥٣٦,٣٧٩	١,٥٣٦,٩١٥	صكوك دولية مدرجة
٢,١٠٥,١٣	٢,١٦٥,٨٦٠	صكوك إقليمية مدرجة
٥,٢٧٦,٧٣٤	٥,٠٥٣,٥٦٤	صناديق استثمارية إقليمية غير مدرجة
٢٦٨,٣٨٥	٣٣٤,٠٣٥	أسهم إقليمية غير مدرجة
٧,٣٦٣,٦٠٠	٧,٣٦٣,٦٠٠	صكوك محلية مدرجة
٣,٧٥٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠	صكوك محلية غير مدرجة
٩٩,٨٢٦	٥٨,٣٧٨	أسهم محلية مدرجة
٢٢,٣٥٩,٥١٠	٢٢,١٧٥,٠١٥	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٩ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تمويل ذاتي		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ج.ع	ج.ع	
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	صكوك محلية غير مدرجة
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	

١٠ تمويل المشاركة

٢٠١٦	٢٠١٧	
ج.ع	ج.ع	
٨٠٧,٥١٧	٢٥,٩٨٦,٥٣٢	تمويل بالمشاركة
(٨,٠٧٦)	(٢٥٩,٨٦٦)	مخصص عام (أيضاً ١٤)
٧٩٩,٤٤١	٢٥,٧٢٦,٦٦٦	المجموع

حركة مخصص عام المشاركة هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ج.ع	ج.ع	
-	٨,٠٧٦	رصيد في ١ يناير
٨,٠٧٦	٢٥١,٧٩٠	المخصص خلال السنة (أيضاً ١٤)
٨,٠٧٦	٢٥٩,٨٦٦	رصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١١ استثمار في عقارات متاحة للبيع

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

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

يتبع البنك منهجية التقييم على أساس التدفق النقدي ويرى أن القيمة العادلة للاستثمارات في العقارات لا تختلف جوهريا عن قيمتها الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالإضافة إلى أن البنك لديه خطة موضوعة لبيع تلك الاستثمارات بنهاية ديسمبر ٢٠١٨.

١٢ إجارة منتهية بالتملك - صافي

المجموع ٢٠١٧	تمويل ذاتي ٢٠١٧	تمويل مشترك ٢٠١٧	
ر.ع	ر.ع	ر.ع	
٢٩٣,٥٤٨,٢١٦	١١,٣٩٦,٩٧٨	٢٨٢,١٥١,٢٣٨	عقارات
(٢٣,٧٥٢,٢٩٣)	(٨٥٦,٩٨١)	(٢٢,٨٩٥,٣١٢)	التكلفة
٢٦٩,٧٩٥,٩٢٣	١٠,٥٣٩,٩٩٧	٢٥٩,٢٥٥,٩٢٦	الاستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
٢٦,٤٢٤,٨٠٦	-	٢٦,٤٢٤,٨٠٦	معدات
(١٠,٥٨٩,٨٥٩)	-	(١٠,٥٨٩,٨٥٩)	التكلفة
١٥,٨٣٤,٩٤٧	-	١٥,٨٣٤,٩٤٧	الاستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
٣١٩,٩٧٣,٠٢٢	١١,٣٩٦,٩٧٨	٣٠٨,٥٧٦,٠٤٤	المجموع
(٣٤,٣٤٢,١٥٢)	(٨٥٦,٩٨١)	(٣٣,٤٨٥,١٧١)	التكلفة
٢٨٥,٦٣٠,٨٧٠	١٠,٥٣٩,٩٩٧	٢٧٥,٠٩٠,٨٧٣	الاستهلاك المتراكم
(٣,٥٢١,٣٠٩)	(١٠٥,٤٠٠)	(٣,٤١٥,٩٠٩)	صافي القيمة الدفترية
٢٨٢,١٠٩,٥٦١	١٠,٤٣٤,٥٩٧	٢٧١,٦٧٤,٩٦٤	المخصص العام
			إجارة منتهية بالتملك - بالصافي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٢ إجارة منتهية بالتمليك - صافي (تابع)

المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	
ج.ع	ج.ع	ج.ع	
			عقارات
٢٣٣,٠٥٥,٤٨٦	٨,٩٧٥,٦٨٠	٢٢٤,٠٧٩,٨٠٦	التكلفة
(١٣,٩٧٦,٢٨٩)	(٥٢٢,٩٧٧)	(١٣,٤٥٣,٣١٢)	الاستهلاك المتراكم
٢١٩,٠٧٩,١٩٧	٨,٤٥٢,٧٠٣	٢١٠,٦٢٦,٤٩٤	صافي القيمة الدفترية
			معدات
٢٣,٦٨٧,١٢٦	-	٢٣,٦٨٧,١٢٦	التكلفة
(٥,٨٥٨,١٣٣)	-	(٥,٨٥٨,١٣٣)	الاستهلاك المتراكم
١٧,٨٢٨,٩٩٣	-	١٧,٨٢٨,٩٩٣	صافي القيمة الدفترية
			المجموع
٢٥٦,٧٤٢,٦١٢	٨,٩٧٥,٦٨٠	٢٤٧,٧٦٦,٩٣٢	التكلفة
(١٩,٨٣٤,٤٢٢)	(٥٢٢,٩٧٧)	(١٩,٣٥٧,٤٤٥)	الاستهلاك المتراكم
٢٣٦,٩٠٨,١٩٠	٨,٤٥٢,٧٠٣	٢٢٨,٤٥٥,٤٨٧	صافي القيمة الدفترية
(٢,٨٥٤,٤٢٥)	(٨٤,٥٢٧)	(٢,٧٦٩,٩٥٢)	المخصص العام
٢٣٤,٠٥٣,٧٦٥	٨,٣٦٨,١٧٦	٢٢٥,٦٨٥,٥١٩	إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي

وفيما يلي حركة مخصص عام الإجارة المنتهية بتمليك:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ج.ع	ج.ع	
٢,٠٧٩,١٣٥	٢,٨٥٤,٤٢٥	رصيد في ١ يناير
٧٧٥,٢٩٠	٦٦٦,٨٨٤	المخصص خلال السنة
٢,٨٥٤,٤٢٥	٣,٥٢١,٣٠٩	رصيد في ٣١ ديسمبر

١٣ وكالة بالاستثمار - صافي

٢٠١٦	٢٠١٧	
ج.ع	ج.ع	
٦٣,٤٨٥,٦٧٣	٩٢,٢٣٣,١٣٦	وكالة بالاستثمار
(٦٣٤,٨٥٦)	(٩٢٢,٣٣١)	مخصص عام خلال السنة
٦٢,٨٥٠,٨١٧	٩١,٣١٠,٨٠٥	صافي الوكالات بالاستثمار

وفيما يلي حركة مخصص عام للوكالة بالإستثمار:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ج.ع	ج.ع	
٣٨٠,٢٧٨	٦٣٤,٨٥٦	رصيد في ١ يناير
٢٥٤,٥٧٨	٢٨٧,٤٧٥	المخصص خلال السنة
٦٣٤,٨٥٦	٩٢٢,٣٣١	رصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٤ حركة المخصص العام و الخاص

٢٠١٦	٢٠١٧	
ر.ع	ر.ع	
٣,٩٢٧,٩٨٨	٥,٣٤٣,٤٥٩	الرصيد كما في ١ يناير
٣٥٨,٥٠٧	٦٤٤,٩٦٣	المخصص العام المحتسب خلال السنة من ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى
٧٧٥,٢٩٠	٦٦٦,٨٨٤	المخصص العام المحتسب خلال السنة من الإستثمار في الإجارة المنتهية بالتمليك
٢٥٤,٥٧٨	٢٨٧,٤٧٥	المخصص العام المحتسب خلال السنة من الوكالة بالإستثمار
٨,٠٧٦	٢٥١,٧٩٠	المخصص العام المحتسب خلال السنة من تمويل المشاركة
١٩,٢٠	٧٤,٩٤٥	المخصص الخاص المحتسب خلال السنة من ذمم إجارة
١,٤١٥,٤٧١	١,٩٢٦,٠٥٧	مصرفوف المخصص العام و الخاص
٥,٣٤٣,٤٥٩	٧,٢٦٩,٥١٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١٥ ممتلكات ومعدات - صافي

٢٠١٧	أثاث وتجهيزات	معدات	سيارات	أجهزة حاسب آلي	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	المجموع	
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	
٤,٢٦٨,٦٢٤	٨٧٠,٩٨٧	١٦٧,٥٩٠	١,٨٥٨,٠٤١	١٢,٧٩٢	٧,١٧٨,٠٣٤	رصيد في ١ يناير	
٧٢,٥٥٩	٥٤,٦٧٢	-	٨٨,٣٤٥	-	٢١٥,٥٧٦	إضافات	
-	١٢,٧٩٢	-	-	(١٢,٧٩٢)	-	تحويلات	
-	(٣٧٥)	(٣٦,٥٠٠)	(٤٧٠)	-	(٣٧,٣٤٥)	بيع (تخلص)	
٤,٣٤١,١٨٣	٩٣٨,٠٧٦	١٣١,٠٩٠	١,٩٤٥,٩١٦	-	٧,٣٥٦,٢٦٥	رصيد في ٣١ ديسمبر	
(٢,٤٣٨,٢٠٨)	(٣٦٢,٦٢٢)	(٦٨,٣١٦)	(١,٢٠٣,٥١٦)	-	(٤,٠٧٢,٧١١)	استهلاك متراكم في ١ يناير	
(٣٧٠,٩١٢)	(١٣٤,٢٦١)	(٢٢,٨٤٣)	(٣٥٥,٣٦٣)	-	(٨٨٣,٣٧٩)	الاستهلاك	
-	٧٠	٢٧,٨٢٠	٤١	-	٢٧,٩٣١	بيع (تخلص)	
(٢,٨٠٩,١٢٠)	(٤٩٦,٨١٧)	(٦٣,٣٨٤)	(١,٥٥٨,٨٣٨)	-	(٤,٩٢٨,١٥٩)	استهلاك متراكم في ٣١ ديسمبر	
١,٥٣٢,٠٦٣	٤٤١,٢٥٩	٦٧,٧٠٦	٣٨٧,٠٧٨	-	٢,٤٢٨,١٠٦	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	

٢٠١٦	أثاث وتجهيزات	معدات	سيارات	أجهزة حاسب آلي	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	المجموع	
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	
٤,٢٤٦,٦٢١	٨١٨,٨١٦	١٦٢,١٠١	١,٦٧٧,٨٢٤	٢٢٣,١١٤	٧,١٢٨,٤٧٦	رصيد في ١ يناير	
٢٠,٩٣٦	٢٤,٨١٨	٥,٤٨٩	٦٩,٤٧١	-	١٢٠,٧١٤	إضافات	
١,٠٦٧	٢٧,٣٥٣	-	١١٠,٧٤٦	(٢١٠,٣٢٢)	(٧١,١٥٦)	تحويلات	
٤,٢٦٨,٦٢٤	٨٧٠,٩٨٧	١٦٧,٥٩٠	١,٨٥٨,٠٤١	١٢,٧٩٢	٧,١٧٨,٠٣٤	رصيد في ٣١ ديسمبر	
(٢,٠٥٥,٢٧٥)	(٢٣٦,٣٥٨)	(٤٣,٤٤٨)	(٨٥٤,٨٩٥)	-	(٣,١٨٩,٩٧٦)	استهلاك متراكم في ١ يناير	
(٣٨٢,٩٣٣)	(١٢٦,٢٦٨)	(٢٤,٩١٣)	(٣٤٨,٦٢١)	-	(٨٨٢,٧٣٥)	الاستهلاك	
(٢,٤٣٨,٢٠٨)	(٣٦٢,٦٢٢)	(٦٨,٣١٦)	(١,٢٠٣,٥١٦)	-	(٤,٠٧٢,٧١١)	استهلاك متراكم في ٣١ ديسمبر	
١,٨٣٠,٤١٦	٥٠٨,٣١٦	٩٩,٢٢٩	٦٥٤,٥٢٥	١٢,٧٩٢	٣,١٠٥,٣٢٣	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٦ الموجودات غير ملموسة

٢٠١٧	برامج كومبيوتر	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
رصيد في ١ يناير	١,٨٢٧,٢١١	٢٩٤,١١٩	٢,١٢١,٣٣٠
إضافات	١٠٤,٤٤٦	٢٥٠,٤٢٦	٣٥٤,٨٧٢
تحويلات	١٤٩,٣٩٩	(١٤٩,٣٩٩)	-
إطفاء	(٢٧٢,٧٥٠)	-	(٢٧٢,٧٥٠)
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	١,٨٠٨,٣٠٦	٣٩٥,١٤٦	٢,٢٠٣,٤٥٢

٢٠١٦	برامج كومبيوتر	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
رصيد في ١ يناير	١,٦٤٩,٩١٤	٢٠٦,٩٠٣	١,٨٥٦,٨١٧
إضافات	١٥٨,١٤٥	٤٣٧,٢٦٤	٥٩٥,٤٠٩
تحويلات	٣٣٨,٩٤٢	(٣٥٠,٠٤٨)	(١١١,٠٦)
أعدامات	(١١٢,٩٢٨)	-	(١١٢,٩٢٨)
إطفاء	(٢٠٦,٨٦٢)	-	(٢٠٦,٨٦٢)
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	١,٨٢٧,٢١١	٢٩٤,١١٩	٢,١٢١,٣٣٠

١٧ موجودات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
ر.ع	ر.ع	
٢,٩٣٧,٢٤٢	٢,٦٧٧,٧٠٣	موجودات ضريبية مؤجلة (إيضاح ٣٤)
٢,٢٤٣,٤٦٠	٣,٥٦٠,٣٦٦	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٨٦٢,٢٨٠	٩٩,٨٢٤	دفعات مقدمة
٢٧٩,٠٠٣	٣٨٦,٦١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٣,٣٨٨	٨٣,٣٨٨	تأمينات مستردة
٤٢,٥٠٢	٤٩,٣٣٥	مخزون
٦١,٨٤٧	٣١,٦٧٣	أخرى
٦,٥٠٩,٧٢٢	٦,٨٨٨,٩٠٣	

١٨ حسابات بنوك وكالة

٢٠١٦	٢٠١٧	
ر.ع	ر.ع	
٨,٩٣٧,٨٤٠	١١,٥٥٠,٠٠٠	بنوك محليه - بالعمله الأجنبيه
١٣,٤٧٥,٠٠٠	-	بنوك اجنبيه- بالعمله الأجنبيه < ١ عام
٨٢٠,٣٢	٧,٧٨٨,٥٢٩	بنوك اجنبيه- بالعمله الأجنبيه > ١ عام
٢٣,٢٣٢,٨٧٢	١٩,٣٣٨,٥٢٩	

١٩ وكالة عملاء

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

٢٠ حسابات العملاء

٢٠١٧	٢٠١٦	
ج.ع	ج.ع	
٦٧,٧٠٢,٤٥٨	٦٨,٩٤٠,٤٩٩	حسابات جارية
٦٠٧,٧٦١	١٧٧,٣١٥	حسابات تأمينات
٦٨,٣١٠,٢١٩	٦٩,١١٧,٨١٤	

٢١ مطلوبات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٦	
ج.ع	ج.ع	
٣,٩٢٥,٧٠٠	٣,٥٦٩,٦٦٢	شيكات صادرة
١١,٧٥٥,٩٣٩	٧,٩٧٦,٢٣٥	ذمم دائنة ومصارييف مستحقة
٤,٥٣٢,٧٢٣	١,٦٦٩,٠٤٤	أرباح مستحقة الدفع
١٨٥,٧١٣	٢١٧,٦٤٥	أخرى
٢٠,٤٠٠,٠٧٥	١٣,٤٣٢,٥٨٦	

٢٢ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

٢٠١٧	٢٠١٦	
ج.ع	ج.ع	
٢٢٧,٧٧٧,١٨٢	١٥٧,٩٨٤,٧١٧	أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
١٧,٧٤٠	٥٠,١٨١	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار
-	٧٧٩,٢٣٩	إحتياطي معدل الأرباح
٢٨٠,٧٠٨	١٦٠,١٢٤	إحتياطي مخاطر الاستثمار
٢٢٨,٠٧٥,٦٣٠	١٥٨,٩٧٤,٢٦١	

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

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

تم توزيع الأرباح بين حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦ على النحو التالي:

٢٠١٧	٢٠١٦	
النسبة المئوية	النسبة المئوية	
٥٠%	٥٠%	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٥٠%	٥٠%	حصة المضارب

إستناداً إلى السياسة الموافق عليها من قبل البنك يتم إقتطاع ما نسبته ١٠% كإحتياطي مخاطر الإستثمار من حصة العملاء بعد إقتطاع حصة المضارب من الربح من أجل تخفيف آثار مخاطر خسائر الاستثمار المستقبلية المتعلقة بحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة. إستناداً إلى أحكام والشروط المنصوص عليها في عقد المضاربة. يعود احتياطي مخاطر الاستثمار إلى أصحاب حسابات الاستثمار.

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

٢٢ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

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

نوع الحساب	نسبة المشاركة في الربح	متوسط العائد ٢٠١٧	متوسط العائد ٢٠١٦
٢٠١٧	ر.ع	دولار أمريكي	
حسابات توفير	٢٠٪ - ٤٠٪	١٥٪	١٤,٧٤٪
فترة شهر واحد	٤٦٪ - ٥٠٪	٢٣٪ - ٢٥٪	١٣,٣٩٪
فترة ٣ شهور	٥١٪ - ٥٥٪	٥,٥٪ - ٧,٥٪	١٥,٥٥٪
فترة ٦ شهور	٦١٪ - ٦٨٪	٥,٥٪ - ٣,٤٪	١٩,٩٠٪
فترة ٩ شهور	٦٦٪ - ٧٣٪	٣,٣٪ - ٣,٦,٥٪	٢٠,٧٪
فترة سنة واحدة	٧١٪ - ٧٨٪	٥,٥٪ - ٣,٩٪	٢٤,٤٥٪
فترة سنة ونصف	٧٨,٥٪ - ٨٥٪	-	٢٨,٢٨٪
فترة سنتين	٧٩,٥٪ - ٨٧٪	-	٣٧,٧٩٪

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

نوع الحساب	٢٠١٧	٢٠١٦
	ر.ع	دولار أمريكي
حسابات توفير	١٣٧,٤٧٥,٢٢٢	٨٢,٩١٥,٥٧٩
حسابات استثمار:		
استحقاق شهري	١٥,٠٠٠	٩٣,٠٠٠
استحقاق كل ثلاثة شهور	٦٤٩,٤١٨	٧٨٣,٠٠٧
استحقاق كل ستة شهور	٢,١٧٨,٦٦٥	١,٤٥٣,٦٧٤
استحقاق كل تسعة شهور	١٨١,١٠٠	٩٢,٠٠٠
استحقاق سنوي	١٨,٢٧٧,٦٥٥	١٥,٢٦٣,١٣٤
استحقاق سنة و نصف	٢,٠٩٢,٢٢٣	١,١٢٢,٢٢٣
إستحقاق سنتين	٦٦,٥٤٦,٦٨١	٥٦,٢٦٢,١٠٠
إستحقاق ثلاث سنوات	٣٧,٤٨٦	-
إستحقاق أربع سنوات	١٣,٠٣٩	-
إستحقاق خمس سنوات	٥٩,٥٤٣	-
إستحقاق أكثر من خمس سنوات	٢٥١,١٥٠	-
	٢٢٧,٧٧٧,١٨٢	١٥٧,٩٨٤,٧١٧

٢٣ رأس المال المدفوع

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لا يوجد مساهمين لدى البنك تزيد نسبة ملكيتهم عن ١٠٪ أو أكثر من رأس المال المدفوع.

٢٤ علاوة الإصدار

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٥ الاحتياطات

١/٢٥ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

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

٢/٢٥ الاحتياطي القانوني

٢٠١٦	٢٠١٧	
ج.ع	ج.ع	
-	١٠,٩٧٢	يناير
١٠,٩٧٢	٣٧٨,٦٥٠	المعتمد للعام
١٠,٩٧٢	٣٨٩,٦٢٢	٣١ ديسمبر

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

٣/٢٥ إحتياطي خاص

وفقاً لتعميم البنك المركزي العُماني 467/BKUP/Banks and FLCs/2017/BSD بتاريخ ٢٠ يونيو ٢٠١٧ على البنوك تكوين احتياطي خاص بنسبة ١٠٪ لكافة التمويلات المعاد هيكلتها، يتم احتساب المبلغ كاعتماد من صافي الربح ولا يجوز اعتباره لأغراض رأس المال النظامي وتوزيعات الأرباح.

٢٦ إلتزامات محتملة وإرتباطات تعاقدية

أ) الإلتزامات محتملة		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ج.ع	ج.ع	
٣٣,٥٥٦,٠٩٠	٥٣,٨٨١,٠١٧	كفالات
٩,٦٩٦,١٨	٢٠,٠٧١,٧٢٣	اعتمادات مستندية
١٢,٥١٣,٤٠٢	٧,٣٢٨,٥٣٥	قبولات مصرفية
-	١٠٤,١١٣	بوالص تحصيل
٥٥,٧٦٥,٥١٠	٨١,٣٨٥,٣٨٨	مجموع الإلتزامات المحتملة (أ)

يبين الجدول التالي تحليل تركيز الإلتزامات المحتملة حسب القطاع الاقتصادي:

أ) الإلتزامات المحتملة (أ)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ج.ع	ج.ع	
١٧,١٦٨,٣٠٤	٣١,٤٩٤,٦٨٦	انشاءات
١٧,٠٧٦,١٥٦	١٧,٢١٩,٧٣٣	تصنيع
٣,٦٠٦,٩٤٢	٣,٨٣٠,٩٤١	خدمات
١٧,٩١٤,١٠٨	٢٨,٨٤٠,٠٢٨	أخرى
٥٥,٧٦٥,٥١٠	٨١,٣٨٥,٣٨٨	مجموع الإلتزامات المحتملة (أ)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٦ التزامات محتملة وإرتباطات تعاقدية (ب) ارتباطات تعاقدية

٢٠١٦	٢٠١٧	
ج.ع	ج.ع	
١٠٥,٤١١,١٥٤	١٤٤,٠٥٩,٤٢٦	سقوف إئتمانية غير مستغلة
١٠٥,٤١١,١٥٤	١٤٤,٠٥٩,٤٢٦	مجموع الارتباطات (ب)
١٦١,١٧٦,٦٦٤	٢٢٥,٤٤٤,٨١٤	مجموع الالتزامات والارتباطات (أ + ب)

٢٧ إيرادات البيوع المؤجلة

تمويل مشترك		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ج.ع	ج.ع	
٣,٩٩٨,٠١٩	٤,٥٤٩,٤٠٧	أفراد
٧٧٠,٣٠٦	٢,٨٧٧,٤٩١	شركات
٤,٧٦٨,٣٢٥	٧,٤٢٦,٨٩٨	

٢٨ إيرادات موجودات إجارة و إجارة منتهية بالتمليك

تمويل مشترك		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ج.ع	ج.ع	
٢٧,٩٣٣,٤٢٩	٢٩,٦٢٥,٥٠٨	إجارة منتهية بالتمليك - عقارات
٤,٦٦٠,٣٥٨	٥,٥٨٠,٦٢٧	إجارة منتهية بالتمليك - معدات
(٢٣,١٦٦,٦٣٩)	(٢١,٩٤٨,٣١٦)	استهلاك السنة عن موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٩,٤٢٧,١٤٨	١٣,٢٥٧,٨١٩	

٢٩ ارباح استثمارات وكالة لدى بنوك

تمويل مشترك		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ج.ع	ج.ع	
١٨,٤٦٦	٢٩,١١٥	إستثمار وكالة محلية
١٦,٠٥٠	١٢,٧٩٠	إستثمار وكالة أجنبية
٣٤,٥١٦	٤١,٩٠٥	

٣٠ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تمويل مشترك		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ج.ع	ج.ع	
١١٦,٤٦٤	١,٢١٤,٧٨٦	أرباح صكوك
-	٣٢٠,٦٧٢	أرباح من الصناديق الإستثمارية
٧٥١,٠١١	٩٥,٣٤٠	أرباح بيع صكوك
٢١٩,٧٦٥	١,٣٨٣	أرباح بيع أسهم محلية
-	(٧١,٧٦٧)	مخصص تدني استثمارات
١,٠٨٧,٢٤٠	١,٥٦٠,٤٢٠	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ج.ع	ج.ع	
١,٣٨٤,٨٧٠	٣,٩١٥,٥٩٢	حسابات التوفير
٨٤٠,٢٦٩	٥,٥٦٦,٧٦١	حسابات الإستثمار
١١٨,٨١٨	١٢٠,٥٨٤	إحتياطي مخاطر الإستثمار
٥١,٣٥٤	(٧٧٩,٢٣٩)	إحتياطي معدل الأرباح
٢,٣٩٥,٣١١	٨,٨٢٣,٦٩٨	

٣٢ حصة البنك من إيرادات الاستثمارات و التمويلات الذاتية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ج.ع	ج.ع	
١,١٣٤,٠٠٠	١,١٣٤,٠٠٠	أرباح الإستثمار في العقارات
-	٣٥٥,٨٣٢	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣٥٤,٨٦١	٥٩,٢٤٧	أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥١,٧٧٤	٢٥٣,٦٧٠	إيرادات البيوع المؤجله
٢٠٣,١٦٠	٣,٧١١	إيرادات إجارة منتهية بتمليك - صافي بعد الإستهلاك
١,٧٤٣,٧٩٥	١,٨٠٦,٤٦٠	

٣٣ إيرادات الخدمات المصرفيه

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ج.ع	ج.ع	
٥٦٨,٥٩٤	٧٦٣,٢٣١	إيرادات عمولات
٧٦٧,٩٠٧	١,٩١٢,٨٤٩	عمولات تمويلات
٥٨٥,٤٣٥	٨٢٦,١٠٤	عمولات خدمات
١,٩٢١,٩٣٦	٣,٥٠٢,١٨٤	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٤ مصاريف التشغيل

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ج.ع	ج.ع	
٩,٥٧٦,٨٥٦	١٠,٢٩١,١٣٠	تكاليف الموظفين
٨٧٣,٦٥٨	٨٨٩,١٢٩	مصاريف إيجارات
٦٥٦,١٦٧	٦٠١,٥٥٨	إعلانات
٢٠١,٦٦٥	١٣٢,٥٢٢	إيجارات تشغيل
٧٥٦,٩٢٥	٧٤٩,٩٢٠	صيانة
٢٦٥,٦٧٩	٢٥٨,٧١٢	أمن ونظافة
١٣٠,١٤٩	١٦٧,٣٦٦	أتعاب مهنية واستشارية
١٢٦,٩٤٨	١٢٣,٦٧٣	مصاريف مجلس الإدارة و هيئة الرقابة الشرعية
٢٠٥,٦٨٣	٢٠٤,٨٦٥	رسوم حكومية
١٤٠,٣٦٤	٧٩,٣٨٢	قرطاسية ومطبوعات
٤٨١,٩٣٥	٤٦٩,٩٤٩	هاتف، كهرباء و مياه
٤١,٩٩٩	٥٠,٠٧٠	مصاريف سفر
١١١,٤٦٥	١٢٤,٥٢٩	اشتراكات
٦٨٧,٨٧٨	٧٢٤,٠٥١	مصاريف بطاقات
٥٠٦,٨٧٧	٣٩٧,١٣١	مصاريف أخرى
١٤,٧٦٤,٢٤٩	١٥,٢٦٣,٤٨٧	

٣٥ ضريبة الدخل

١/٣٥ المسجل في قائمة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ج.ع	ج.ع	
-	٢٥٩,٥٣٩	ضريبة الدخل المؤجلة

يخضع البنك لضريبة الدخل بنسبة ١٥٪ (٢٠١٦: ١٢٪). يتم ترحيل الخسائر الضريبية لفترة ٥ سنوات و تُخصم من الأرباح الضريبية المستقبلية.

٢/٣٥ تسوية الضريبة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ج.ع	ج.ع	
١٠٩,٧٢٢	٤,٠٤٦,٠٣٩	الخسائر بموجب القوائم المالية
١٣,١٦٧	٦٠٦,٩٠٦	موجودات ضريبة بالمعدل المذكور سابقا
٢٠,٤٢٠	(٨,٤٢٨)	مصاريف غير مسموح بخصمها و فروق دائمة أخرى
(٣٣,٥٨٧)	(٣٣٨,٩٣٩)	موجودات ضريبة غير مثبتة
-	٢٥٩,٥٣٩	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	غير مثبت ضمن الدخل	مثبت ضمن الدخل	في ١ يناير ٢٠١٧	
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	
(٣٨١,٧٥٨)	-	(١١,٢٥٥)	(٣٧٠,٥٠٣)	ممتلكات، آلات ومعدات
١٤٤,٧١٥	-	(٧٦,٥٨٨)	٢٢١,٣٠٣	مخصص عام
١٠٣,٣٢٨	-	٩٦,٢٧١	٧,٠٥٧	مخصصات أخرى
٢,٨١١,٤١٨	-	(٦٠٦,٩٠٦)	٣,٤١٨,٣٢٤	خسائر مرحلة
-	(٣٣٨,٩٣٩)	٣٣٨,٩٣٩	-	ضريبة موجلة مثبتة من سنوات سابقة
٢,٦٧٧,٧٠٣	(٣٣٨,٩٣٩)	(٢٥٩,٥٣٩)	٣,٢٧٦,١٨١	صافي أصول الضريبة المؤجلة

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

الموجودات الضريبية المؤجلة و المطلوبات المعترف بها كما في تاريخ التقرير مبلغ ٢,٦٧٧,٧٠٣ ريال عُمانِي.

٣٦ صافي الموجودات للسهم الواحد

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ر.ع	ر.ع	
١٢٧,٠٦,٤٤٥	١٣٠,٧٤٩,٣٧٧	صافي الموجودات (ريال عُمانِي)
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم الموجودة
٠,٨٥	٠,٨٧	صافي الأصول للسهم الواحد

٣٧ الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ر.ع	ر.ع	
١٠٩,٧٢٢	٣,٧٨٦,٥٠٠	صافي الربح (الخسارة) للسنة
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة / الفترة
٠,٠٠٠	٠,٠٠٣	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

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

٣٨ التقارير القطاعية

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

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

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

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

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:

المجموع	اخرى	الخبزينة والإستثمار	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	
ج.ع	ج.ع	ج.ع	ج.ع	ج.ع	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٧,٩٥٦,٠١٧	-	١,٦٠٢,٣٨٦	١٢,١٩٧,٨٢٩	١٤,١٥٥,٨٠٢	إجمالي الإيرادات (مشترك)
(٤,١٩٧,٠٢٠)	-	-	(٣,١٠٦,٩٥١)	(١,٠٩٠,٠٦٩)	العائد على حسابات الاستثمار الغير المقيدة
(٧,٠٨٧,٩٨٤)	-	(٥٧٦,٢٤٦)	(٥,٨١٣,٦٨٦)	(٦٩٨,٠٥٢)	أرباح وكالة مدفوعة
١٦,٦٧١,٠١٣	-	١,٠٢٦,١٤٠	٣,٢٧٧,١٩٢	١٢,٣٦٧,٦٨١	حصة البنك من إيرادات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال
١,٨٠٦,٤٦٠	-	١,٤٨٩,٨٣٢	-	٣١٦,٦٢٨	حصة البنك من إيرادات الاستثمارات والتمويل الذاتي
٣,٩١٤,٢٣٩	-	٤١١,٩٦٩	٢,٦١٣,٠٠٨	٨٨٩,٢٦٢	إيرادات تشغيلية اخرى
٢٢,٣٩١,٧١٢	-	٢,٩٢٧,٩٤١	٥,٨٩٠,٢٠٠	١٣,٥٧٣,٥٧١	مجموع الإيرادات
١,٢٩١,١٣٠	-	١,٦٠٢,٣٤٠	١,٨٦١,٥١٠	٦,٨٢٧,٢٨٠	تكاليف الموظفين
٤,٩٧٢,٣٥٧	-	٨٩٤,٤٥٣	٧٤٤,٨٤٦	٣,٣٣٣,٠٥٨	مصاريف تشغيلية اخرى
١,١٥٦,١٢٩	-	١٢٤,٤٧٢	١٨١,٢٢٨	٨٥٠,٤٢٩	استهلاكات وإطفاءات
١,٩٢٦,٠٥٧	-	١٦٥,٠٠٠	١,١٥٥,٨٩٥	٦٠٥,١٦٢	مخصص عام وخاص
١٨,٣٤٥,٦٧٣	-	٢,٧٨٦,٢٦٥	٣,٩٤٣,٤٧٩	١١,٦١٥,٩٢٩	مجموع المصاريف
٤,٠٤٦,٠٣٩	-	١٤١,٦٧٦	١,٩٤٦,٧٢١	١,٩٥٧,٦٤٢	صافي الربح (الخسائر) قبل الضريبة
(٢٥٩,٥٣٩)	(٢٥٩,٥٣٩)	-	-	-	ضريبة الدخل
٣,٧٨٦,٥٠٠	(٢٥٩,٥٣٩)	١٤١,٦٧٦	١,٩٤٦,٧٢١	١,٩٥٧,٦٤٢	صافي الربح (الخسائر) بعد الضريبة
٦٦٦,٦٣٧,٩٧١	١١,٥٢٠,٤٦١	١٢٤,٥٧٢,١٥٠	٢٦٣,٦١٧,٧٣٤	٢٩٦,٩٢٧,٦٢٦	مجموع الأصول
٥٦٥,٨٨٨,٥٩٥	٢٠,٤٠٠,٧٥٥	١٩,٣٣٨,٥٢٩	٣٢٤,٥٠٦,٣٨٩	٢٠١,٦٤٣,٦٠٢	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٨ التقارير القطاعية (تابع)

المجموع	اخرى	الخبزينة والإستثمار	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٧,٩٨١,٧٧١	-	١,١٢١,٧٥٥	٦,٣٦٥,٩٩٠	١٠,٤٩٤,٠٢٦	إجمالي الإيرادات (مشترك)
(١,١٩٥,٤٧٣)	-	-	(٣٧٢,٨٧٤)	(٨٢٢,٥٩٩)	العائد على حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٣,٢٨٤,٢٢٩)	-	(٥٥٥,٦١١)	(٢,٣٧١,٣٩١)	(٣٥٧,٢٢٧)	أرباح وكالة مدفوعة
١٣,٥٠٢,٠٦٩	-	٥٦٦,١٤٤	٣,٦٢١,٧٢٥	٩,٣١٤,٢٠٠	حصة البنك من إيرادات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال
١,٧٤٣,٧٩٥	-	١,٤٨٨,٨٦١	-	٢٥٤,٩٣٤	حصة البنك من إيرادات الاستثمارات والتمويل الذاتي
٢,١٣٣,١٧٥	-	٢٣١,٣٢٥	١,١٩١,٥٩٨	٧١,٢٥٢	إيرادات تشغيلية أخرى
١٧,٣٧٩,٠٣٩	-	٢,٢٨٦,٣٣٠	٤,٨١٣,٣٢٣	١٠,٢٧٩,٣٨٦	مجموع الإيرادات
٩,٥٧٦,٨٥٦	-	١,٦٤٥,٣٢٩	٢,١٣٥,٢٨٦	٥,٧٩٦,٢٤١	تكاليف الموظفين
٥,١٨٧,٣٩٣	-	٨٦٥,٠٦٣	١,٠٤١,٥٢٥	٣,٢٨٠,٨٠٥	مصاريف تشغيلية أخرى
١,٠٨٩,٥٩٧	-	٢٢٣,٠٢٧	١٦٨,٧١٧	٦٩٧,٨٥٣	استهلاكات وإطفاءات
١,٤١٥,٤٧١	-	-	٤٥٥,٥٢٨	٩٥٩,٩٤٣	مخصص عام
٦٩,٣١٧,١٧,٢	-	٢,٧٣٣,٤١٩	٣,٨٠١,٠٥٦	١٠,٧٣٤,٨٤٢	مجموع المصاريف
١٠,٩,٧٢٢	-	(٤٤٧,٠٨٩)	١,٠٢,٢٦٧	(٤٥٥,٤٥٦)	صافي (خسائر) ربح الفترة قبل الضريبة
-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
١٠,٩,٧٢٢	-	(٤٤٧,٠٨٩)	١,٠٢,٢٦٧	(٤٥٥,٤٥٦)	صافي (خسائر) ربح الفترة بعد الضريبة
٥١٥,٩٩٥,٣٧٧	١١,٧٣٦,٣٧٥	١٠,٦,٤٥١,٦٤٦	١٤٩,٨٣٥,٦٤٤	٢٤٧,٩٧١,٧١٢	مجموع الأصول
٣٨٨,٩٣٣,٩٣٢	١٣,٤٣٢,٥٨٥	٢٣,٢٣٢,٨٧٢	٣٣,٨٤٩,٣٦١	٣١٨,٤١٩,١١٤	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

(أ) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

(ب) التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

التحويل بين محافظ المستوى ١ والمستوى ٢

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

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	
٤٠,٧٢١,١٣٧	-	٥,٣٩٧,٢٥١	٣٥,٣٢٣,٨٨٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	استثمارات في عقارات
٥٤,٨٩٦,١٣٧	١٤,١٧٥,٠٠٠	٥,٣٩٧,٢٥١	٣٥,٣٢٣,٨٨٦	مجموع الموجودات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤٠ معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

المجموع	الإدارة العليا	هيئة الرقابة الشرعية	مساهمين رئيسيين	
ج.ع	ج.ع	ج.ع	ج.ع	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤١٦,٩١١	٩٠,٠٨٥	١٥,٧٣١	٣١١,٩٥٥	ذمم بيوع مؤجلة
٢,٢٣٢,٥٧٨	٥٥٢,٦٣٥	٨٠,٩٧٧	١,٥٩٨,٩٦٦	إجارة منتهية بتمليك
١,٢٠٠,٠٠٠	-	-	١,٢٠٠,٠٠٠	وكالة بالإستثمار
١,٥١١,٢٨٨	٤١,٠٤٢	١٦٧	١,١١٠,٠٧٩	حسابات العملاء
٩,٣٠٣,٦٩١	٢٣٧	١٠	٩,٣٠٣,٤٤٤	أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

المجموع	الإدارة العليا	هيئة الرقابة الشرعية	مساهمين رئيسيين	
ج.ع	ج.ع	ج.ع	ج.ع	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥٥٨,٩٤٧	١٢,١٣٣	١٩,٣٦١	٤١٩,٤٥٣	ذمم بيوع مؤجلة
٢,٥٣٢,١٤٢	٦٠,٥٢٩	٨٣,٨٣٥	١,٨٣٧,٧٧٨	إجارة منتهية بتمليك
٨١٥,٢٩٧	٢٠٠,٥٠٨	١,٧٩٩	٦١٢,٩٩٠	حسابات العملاء
٣,٣٥٤,٠١٣	-	١٣	٣,٣٥٤,٠٠٠	أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

تتضمن قائمة الدخل المبالغ التالية المتعلقة بأطراف ذات علاقة:

المجموع	الإدارة العليا	هيئة الرقابة الشرعية	مساهمين رئيسيين	
ج.ع	ج.ع	ج.ع	ج.ع	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٩٠,٣٧٩	١٨,٩٤١	٤,٨٩٥	٦٦,٥٤٣	حسابات الأرباح
١٦٦	٦	-	١٦٠	إيرادات عمولات
-	-	-	-	مصاريف تشغيلية
١,١١١,٩٥٧	١,١١١,٩٥٧	-	-	- تكاليف الموظفين
١٢٣,٦٧٣	-	٥٩,٦٢٣	٦٤,٠٥٠	- مصاريف أخرى

المجموع	الإدارة العليا	هيئة الرقابة الشرعية	مساهمين رئيسيين	
ج.ع	ج.ع	ج.ع	ج.ع	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٣٦,٤١٠	١٨,٨٣٢	٣,٠٦١	١١٤,٥١٧	حسابات الأرباح
٢١٠	١	-	٢٠٩	إيرادات عمولات
-	-	-	-	مصاريف تشغيلية
١,١١٢,٤٥٩	١,١١٢,٤٥٩	-	-	- تكاليف الموظفين
١٢٦,٩٤٨	-	٥٤,٥٩٨	٧٢,٣٥٠	- مصاريف أخرى

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

ويشمل الإطار العام للمخاطر بشكل أساسي ما يلي:

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

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

مخاطر الائتمان

تُعرف مخاطر الائتمان بشكل عام على أنها المخاطر الناشئة عن احتمال عدم قدرة أو رغبة العميل أو الطرف المقابل بالوفاء بالتزاماته بسداد كامل القيمة المطلوبة، سواء عند استحقاقها أو في أي وقت بعد ذلك. تنشأ هذه المخاطر نتيجة تراجع مقدرة العميل أو الطرف المقابل على سداد التزامه، مما يؤدي إلى خسائر اقتصادية للبنك. تتم إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان من قبل فريق إدارة المخاطر، والذي يرفع تقاريره إلى لجنة مجلس الإدارة للحوكمة و المخاطر والإمتثال. 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 الإئتمانية للطرف المقابل على المستوى الفردي و للمجموعة الواحدة، و حدود القطاع بأكمله في ضوء تغيرات في ظروف الطرف المقابل وظروف السوق. يتم إتخاذ جميع القرارات الإئتمانية وفقاً لسياسات مخاطر الائتمان للبنك وتعليمات البنك المركزي العماني وتتم مراقبتها وفقاً لذلك.

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 إلى العميل بالسعر المتفق عليه عند الإنتهاء في موعد لاحق، الإستصناع ذكر صافي الأرباح المؤجلة ومخصص تحدي القيمة.

إجارة منتهية بالتملك

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

مخاطر الائتمان (تابع)

وكالة استثمارات

وهي استثمارات 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 الاستثمار غير مضمون بينما معدل الربح متوقع وليس بالإمكان تثبيته، لذلك يتم اتخاذ أقصى الاحتياطات قبل التعرض لأيّة مخاطر.

التمويل بالمشاركة

تعني العلاقة التي أنشئت بموجب عقد بالتراضي بين الطرفين لتحقيق أرباح و خسائر ناتجة عن مشروع مشترك، يتم توزيع الإستثمارات بين الشركاء/المساهمين و الأرباح بنسبة متفق عليها بين الطرفين. إذا اتفق شريك أو أكثر أن يصبحو شركاء غير عاملين تكون نسبتهم من الربح لا تتجاوز نسبة رأس مالهم مقارنة مع إجمالي رأس المال المستثمر في المشاركة. وبموجب هذا التنظيم كلا الشريكين التوصل الى اتفاق للمساهمة في أعمال المشاركة وتبادل اي ربح ناشئ عن أنشطة الموجودات أو الأعمال وفقا لنسب متفق عليها على أن تتحمل الخسارة بالتناسب بين الطرفين بناء على حصة رأس المال. تمويل رأس المال بالمشاركة يمكن ان يكون أما صرف مبلغ من مقطوع من المال أو متداخل من خلال رنفعات مستمرة، لذلك يتفق الطرفان في موجودات المشاركة على حسب مساهمة كل منهما برأس المال. في مثل هذه الصفقة يأخذ البنك المخاطر في عقود المشاركة على مدى مساهمته برأس المال بحيث يتعرض البنك (لمخاطر مرتبطة) حيث تستمر للتخفيف على مدى عمر الصفقة و العميل يقوم بشراء حصة من ملكية البنك في موجودات المشاركة.

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

تحليل المحفظة الائتمانية على النحو التالي:

(١) التركيز حسب الموقع الجغرافي

المطلوبات		الأصول				
التزامات محتملة وارتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	استثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التمويلات	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة	
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢١٤,٤٧٨,٩٧٥	١١,٥٥٠,٠٠٠	٥٢٥,٨٥١,٥٤٢	٣٠,٣٤٧,٧٥٨	٥٩١,٣١٠,٧٥٨	١٥,٦١٠,٢١٩	سلطنة عمان
٢,٧٧٢,٩٩٠	٧,٧٠٠,٠٠٠	-	١١,٧٥٩,٧٥٥	١,٨٩٢,٩١٧	٢,٧٠٧,٧٤٦	دول مجلس التعاون الاخرى
٤,٢٧٠,٢٦٧	-	-	-	-	١,٤٧١,٤١٤	اوروبا وشمال أمريكا
٣,٩٢٢,٥٨٢	٨٨,٥٢٩	-	٥,٦١٣,٦٢٤	-	٧٢,٦٦٥	افريقيا و آسيا
٢٢٥,٤٤٤,٨١٤	١٩,٣٣٨,٥٢٩	٥٢٥,٨٥١,٥٤٢	٤٧,٧٢١,١٣٧	٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	١٩,٨٦٢,٠٤٥	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤١ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الإئتمان (تابع)

(أ) التركيز حسب الموقع الجغرافي (تابع)

المطلوبات		الأصول				
التزامات محتملة وارتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	استثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التمويلات	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة	
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٥٦,٧٤٢,٤٣٢	٨,٩٣٧,٨٤٠	٣٥١,٢٧٨,٩٣٠	١٨,٢١٣,٤٢٦	٤١٨,١٨٣,٧٨٣	٣٤,٤٩٥,٤٢٧	سلطنة عمان
٥٦,٢٢١	١٣,٧٤٥,٠٠٠	-	٧,٦٤٧,٥٤٨	٢,١٤٩,٥٨٣	٨,٨٩٥,٠٣٠	دول مجلس التعاون الاخرى
٢,٧٨٦,٩١٦	-	-	١,٣٤٢,٨٥٤	-	٢,٨٧٢,٣٢٤	اوروبا وشمال أمريكا
١,٨٧,٠٩٥	٥٥٠,٣٢	-	٢,١٥٥,٦٨٢	-	٥٤,٦٩٧	افريقيا و آسيا
١٦١,١٧٦,٦٦٤	٢٣,٢٣٢,٨٧٢	٣٥١,٢٧٨,٩٣٠	٢٩,٣٥٩,٥١٠	٤٢٠,٣٣٣,٣٦٦	٤٦,٣١٧,٤٧٨	المجموع

(ب) التركيز حسب نوع العميل

المطلوبات		الأصول				
التزامات محتملة وارتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	استثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التمويلات	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة	
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	٢٠١٧
٣٥,٧١٢	-	٢٠١,٤٦٧,٢٥٧	-	٣١٦,٣٠٧,٢٦٩	-	أفراد
٢٠٦,٤٠٩,١٠٢	١٩,٣٣٨,٥٢٩	٤٠,٨٥٥,٤١٨	٢٢,٦٨٠,٢٥٥	٢٧٦,٨٩٦,٤٠٦	١٩,٨٦٢,٠٤٥	شركات
١٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٨٣,٥٢٨,٨٦٧	٢٥,٠٤٠,٨٨٢	-	-	حكومة
٢٢٥,٤٤٤,٨١٤	١٩,٣٣٨,٥٢٩	٥٢٥,٨٥١,٥٤٢	٤٧,٧٢١,١٣٧	٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	١٩,٨٦٢,٠٤٥	المجموع

المطلوبات		الأصول				
التزامات محتملة وارتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	استثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التمويلات	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة	
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	٢٠١٦
٣١,٤٣٦	-	١٥٧,٧٠٣,٢٨٥	-	٢٦٥,٣٣٤,٥٥٧	-	أفراد
١٤٢,١٤٥,٢٢٨	٢٣,٢٣٢,٨٧٢	٣٣,٨٤٩,٣٦١	١٩,٣٨٠,٢٥٣	١٥٤,٩٩٨,٨٠٩	٤٦,٣١٧,٤٧٨	شركات
١٩,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥٩,٧٢٦,٢٨٤	٩,٩٧٩,٢٥٧	-	-	حكومة
١٦١,١٧٦,٦٦٤	٢٣,٢٣٢,٨٧٢	٣٥١,٢٧٨,٩٣٠	٢٩,٣٥٩,٥١٠	٤٢٠,٣٣٣,٣٦٦	٤٦,٣١٧,٤٧٨	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤١ إدارة المخاطر (تابع)
مخاطر الائتمان (تابع)
(ج) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

المطلوبات		الأصول			
التزامات محتملة وارتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	استثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التمويلات	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة
ج.ع	ج.ع	ج.ع	ج.ع	ج.ع	ج.ع
٣٥,٧١٢	-	٢٠١,٤٦٧,٢٥٧	-	٣١٦,٣٠٧,٢٦٩	-
٦٥,٦٠٦,١٥٥	-	٢,٥٣٢,٣١٢	-	٥٥,٢٦٨,٨٤٣	-
٣٣,٨٤٧,٦٧٢	-	٣,٣٦١,١٢٥	-	٥٢,١٤١,٦٠٥	-
-	١٩,٣٣٨,٥٢٩	-	٧٠٤,٨٥٨	-	١٩,٨٦٢,٠٤٥
١٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٨٣,٥٢٨,٨٦٧	٢٥,٠٤٠,٨٨٢	-	-
١٢,٨٢٦,٤٣٢	-	١,٤٢٤,٨٠٠	-	٣٧,١٧٢,٧٥٩	-
٩٤,١٢٨,٨٤٣	-	٣٣,٥٣٧,١٨١	٢١,٩٧٥,٣٩٧	١٣٢,٣١٣,١٩٩	-
٢٢٥,٤٤٤,٨١٤	١٩,٣٣٨,٥٢٩	٥٢٥,٨٥١,٥٤٢	٤٧,٧٢١,١٣٧	٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	١٩,٨٦٢,٠٤٥

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

(د) إجمالي مخاطر الائتمان

٢٠١٦	٢٠١٧	
ج.ع	ج.ع	
٤٢٠,٣٣٣,٣٦٦	٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	إجمالي التمويلات
٤٦,٣١٧,٤٧٨	١٩,٨٦٢,٠٤٥	مستحق من بنوك و استثمارات وكالة
٢٩,٣٥٩,٥١٠	٤٧,٧٢١,١٣٧	استثمارات في صكوك وأسهم
٤٩٦,٠١,٣٥٤	٦٦٠,٧٨٦,٨٥٧	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤١ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(هـ) التوزيع الجغرافي للمخاطر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	سلطنة عمان	دول اخرى	المجموع
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
إجمالي ذمم البيوع المؤجلة	١٨٩,٣٥٣,١٣٧	-	١٨٩,٣٥٣,١٣٧
إجمالي إجارة منتهية بالتملك	٢٨٣,٧٣٧,٩٥٣	١,٨٩٢,٩١٧	٢٨٥,٦٣٠,٨٧٠
إجمالي تمويل المشاركة	٢٥,٩٨٦,٥٣٢	-	٢٥,٩٨٦,٥٣٢
إجمالي وكالة بالاستثمار	٩٢,٢٣٣,١٣٦	-	٩٢,٢٣٣,١٣٦
استثمارات في صكوك وأسهم	٣٠,٣٤٧,٧٥٨	١٧,٣٧٣,٣٨٠	٤٧,٧٢١,١٣٧
أرصدة لدى بنوك و إستثمارات وكالة	١٥,٦١٠,٢١٩	٤,٢٥١,٨٢٦	١٩,٨٦٢,٠٤٥
المجموع	٦٣٧,٢٦٨,٧٣٥	٢٣,٥١٨,١٢٢	٦٦٠,٧٨٦,٨٥٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	سلطنة عمان	دول اخرى	المجموع
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
إجمالي ذمم البيوع المؤجلة	١١٩,١٣١,٩٨٦	-	١١٩,١٣١,٩٨٦
إجمالي إجارة منتهية بالتملك	٢٣٤,٧٥٨,٦٠٧	٢,١٤٩,٥٨٣	٢٣٦,٩٠٨,١٩٠
إجمالي تمويل المشاركة	٨٠٧,٥١٧	-	٨٠٧,٥١٧
إجمالي وكالة بالاستثمار	٦٣,٤٨٥,٦٧٣	-	٦٣,٤٨٥,٦٧٣
استثمارات في صكوك وأسهم	١٨,٢١٣,٤٢٦	١١,١٤٦,٠٨٤	٢٩,٣٥٩,٥١٠
أرصدة لدى بنوك و إستثمارات وكالة	٣٤,٤٩٥,٤٢٧	١١,٨٢٢,٠٥١	٤٦,٣١٧,٤٧٨
المجموع	٤٧٠,٨٩٢,٦٣٦	٢٥,١١٧,٧١٨	٤٩٦,٠١٠,٣٥٤

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

٢٠١٧	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة	إجمالي إجارة موجودات وإجارة	إجمالي تمويل بالمشاركة	إجمالي وكالة بالاستثمار	استثمارات وأسهم في صكوك	المجموع	أرصدة خارج قائمة المركز المالي
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
انشاءات	-	٨,٤٢٤,٥٦٧	١٠,٦٣٤,٩٩٨	١,٠٣٣,٩١٤	٣٥,١٧٥,٣٦٤	-	٥٥,٢٦٨,٨٤٣	٦٥,٦٠٦,١٥٥
كهرباء، غاز ومياه	-	٢٤,٠٤٧,٢٨٩	١,٢٠٦,٥٣٤	-	٢٧,٥٥٨,٢٤٩	-	٥٢,٨١٢,٠٧٢	٣٤,٤٣٠,٨٤٢
مؤسسات مالية	١٩,٨٦٢,٠٤٥	-	-	-	-	٧٠٤,٨٥٨	٢٠,٥٦٦,٩٠٣	-
خدمات	-	١٣,٤٠٣,٣٤٣	٢,٢٤٩,٦٩٠	١٧,٦٤٥,٢٩٠	٣,٨٧٤,٤٣٦	-	٣٧,١٧٢,٧٥٩	١٢,٨٢٦,٤٣٢
تمويل شخصي	-	١٠,٩١٧,٣٥٢	٢١٤,٣٨٩,٩١٧	-	-	-	٣١٦,٣٠٧,٢٦٩	-
قطاعات حكومية	-	-	-	-	-	٢٥,٠٤٠,٨٨٢	٢٥,٠٤٠,٨٨٢	١٩,٠٠٠,٠٠٠
تمويل لغير المقيمين	-	-	١,٨٩٢,٩١٧	-	-	-	١,٨٩٢,٩١٧	-
أخرى	-	٤١,٥٦٠,٥٨٦	٥٥,٢٥٦,٨١٤	٧,٣٠٧,٣٢٨	٢٥,٦٢٥,٠٨٧	٢١,٩٧٥,٣٩٧	١٥١,٧٢٥,٢١٢	٩٣,٥٨١,٣٨٥
المجموع	١٩,٨٦٢,٠٤٥	١٨٩,٣٥٣,١٣٧	٢٨٥,٦٣٠,٨٧٠	٢٥,٩٨٦,٥٣٢	٩٢,٢٣٣,١٣٦	٤٧,٧٢١,١٣٧	٦٦٠,٧٨٦,٨٥٧	٢٢٥,٤٤٤,٨١٤

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤١ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

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

أرصدة خارج قائمة المركز المالي	المجموع	استثمارات واسهم في صكوك	إجمالي وكالة بالاستثمار	إجمالي تمويل بالمشاركة	إجمالي إجارة موجودات وإجارة	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	
٣٤,٤٤٥,٥٢٢	٣٣,٧٢٧,٦٦٢	-	٢٤,٥٠٣,٥١٠	-	٧,٢٩٩,٥٥٥	١,٩٢٤,٥٩٧	-	٣٤,٤٤٥,٥٢٢	انشاءات
٣٣,٥٨٢,٧٧٨	٣٣,٠١٧,٢٢١	-	٣١,٨٧٣,١٣٤	-	١٣٣,١٨٢	١,٠١٠,٩٠٥	-	٣٣,٥٨٢,٧٧٨	كهرباء، غاز ومياه
-	٤٦,٣١٧,٤٧٨	٧٠٧,٥١٥	-	-	-	-	٤٦,٣١٧,٤٧٨	-	مؤسسات مالية
٨,٨٨٩,١٠٣	٣,٧٢٠,٧٠٦	-	٣,٢٩٠,٣١٠	-	١٣٥,٢٠٥	٢٩٥,١٩١	-	٨,٨٨٩,١٠٣	خدمات
-	٢٦٥,٣٣٤,٥٥٧	-	-	-	١٧٣,٢٨٧,١٥٩	٩٢,٠٤٧,٣٩٨	-	-	تمويل شخصي
١٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٧٩,٢٥٧	٩,٩٧٩,٢٥٧	-	-	-	-	-	١٩,٠٠٠,٠٠٠	قطاعات حكومية
-	٢,١٤٩,٥٨٣	-	-	-	٢,١٤٩,٥٨٣	-	-	-	تمويل لغير المقيمين
٦٥,٢٥٩,٢٦١	١٠,٠٥٦,٣٧٥	١٨,٦٧٢,٧٣٨	٣,٨١٨,٧١٩	٨٠٧,٥١٧	٥٣,٩٠٣,٥٠٦	٢٣,٨٥٣,٨٩٥	-	٦٥,٢٥٩,٢٦١	أخرى
١٦١,١٧٦,٦٦٤	٤٩٦,٠١٣,٥٥٤	٢٩,٣٥٩,٥١٠	٦٣,٤٨٥,٦٧٣	٨٠٧,٥١٧	٢٣٦,٩٠٨,١٩٠	١١٩,١٣١,٩٨٦	٤٦,٣١٧,٤٧٨	١٦١,١٧٦,٦٦٤	المجموع

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

أرصدة خارج قائمة المركز المالي	المجموع	استثمارات واسهم في صكوك	إجمالي وكالة بالاستثمار	إجمالي تمويل بالمشاركة	إجمالي إجارة موجودات وإجارة	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	
٤٩,٥٢١,٦٦١	٥٤,٠٤٩,٧٠٣	١٠,٤٣١,٧٥١	١٦,٤٩٩,٣١٩	٣٩,٦٩١	١,٧٦٦,٩١٧	٥,٤٤٩,٩٧٩	١٩,٨٦٢,٠٤٥	٤٩,٥٢١,٦٦١	حتى شهر واحد
٢٢,٢٣٥,١٩٩	٣٨,٣١٤,٨٠٩	٣,٨٥٠,١٥٤	١٥,١٨٧,٦٤٠	٧٠٧,٨٢١	٦,١٨٦,١٥٦	١٢,٣٨٣,٣٣٨	-	٢٢,٢٣٥,١٩٩	١-٣ شهر
١٢,٣٠٨,٤٤٢	٣١,٦٠٧,٤٦٠	-	١١,٩٦٢,٥٩٤	٢٣١,٠٢١	٥,١٢٩,٥٩٣	١٤,٢٨٤,٢٥٢	-	١٢,٣٠٨,٤٤٢	٣-٦ شهر
١٥,٩٨١,٠٧٣	٣٥,٦٤٥,٨٨٦	-	١٣,١٨٣,٣٧٥	٦٤١,٥٣٧	٥,٤٣٢,٦٣٧	١٦,٣٨٨,٣٣٧	-	١٥,٩٨١,٠٧٣	٦-٩ شهر
٧٣,٧٠٧,٩١٣	٢٨,٦٨٣,٦٠٦	-	٩,٣٦٣,١٠٨	٢٨٧,٨٢٧	٥,٧٥٩,٦٤٥	١٣,٢٧٣,٠٢٦	-	٧٣,٧٠٧,٩١٣	٩-١٢ شهر
٣٢,٣٩٧,٢٩٥	١٢٢,٥٠٩,٢٦٦	١,٣٢٥,٠٨٠	٩,٨٢٩,٢٢٢	٤,٣٤٤,٨٢٦	٥٠,٨٢٤,٦٢٥	٥٦,١٨٥,٥١٣	-	٣٢,٣٩٧,٢٩٥	١-٣ سنوات
٨,٣١٣,٢٠١	١١٣,٢٦٠,٤٧٤	٨,٤٦٩,٣١٨	١٣,٩١٧,٠٠٣	٤,١٣٦,١٢٢	٤٦,٣٦٠,٢٧١	٤٠,٣٧٧,٧٦٠	-	٨,٣١٣,٢٠١	٣-٥ سنوات
١,٩٨٠,٠٣٠	٢٣٦,٧١٥,٦٥٣	٢٣,٦٤٤,٨٣٤	٢,٢٩٠,٨٧٥	١٥,٥٥٧,٦٨٧	١٦٤,١٧١,٠٢٦	٣١,٠١٢,٢٣٢	-	١,٩٨٠,٠٣٠	أكثر من ٥ سنوات
٢٢٥,٤٤٤,٨١٤	٦٦٠,٧٨٦,٨٥٧	٤٧,٧٢١,١٣٧	٩٢,٢٣٣,١٣٦	٢٥,٩٨٦,٥٣٢	٢٨٥,٦٣٠,٨٧٠	١٨٩,٣٥٣,١٣٧	١٩,٨٦٢,٠٤٥	٢٢٥,٤٤٤,٨١٤	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤١ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(ج) الاستحقاقات التعاقدية المتبقية بالمحفظة حسب أنواع الائتمان الرئيسية (تابع)

أرصدة خارج قائمة المركز المالي	المجموع	استثمارات واسهم في صكوك	إجمالي وكالة بالاستثمار	إجمالي تمويل بالمشاركة	إجمالي إجارة موجودات وإجارة	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
٣٥,٤٠٤,٣٩٠	٧٣,٧٦٨,٠٠٢	٥,٦٤٧,٩٤٥	١٧,٨٢٦,٦٠٠	٣,٨٦٣	١,١٣٧,٨٦٧	٢,٨٣٤,٢٤٩	٤٦,٣١٧,٤٧٨	حتى شهر واحد
١٥,٨٩٦,٥٥٢	٢١,١٠,٤٣٣	-	١٢,٠٢٧,٢٠٠	٨,٤٤٤	٢,٤٨٧,٣٧١	٦,٥٧٧,٤١٨	-	٣-١ شهر
٨,٧٩٩,٦٤٢	١٥,٤٧٥,٥٣٥	-	٣,٩١١,١٩٦	١١,٩٩٤	٣,٥٣٣,١٠٠	٨,٠١٩,٢٤٥	-	٣-٦ شهر
١١,٤٢٥,٣٠٦	١٠,٨٧٥,٤٢١	-	٤٥٧,٧٠٠	١٢,٨٦٣	٣,٧٨٨,٩٥٥	٦,٦١٥,٩٠٣	-	٦-٩ شهر
٥٢,٦٩٥,٨٠٣	١٥,٠٨٢,٦٢٥	-	٣,٦٣٤,٦٣٦	١٤,٦٢٣	٤,٣٠٧,٤٦٢	٧,١٢٥,٩٠٤	-	٩-١٢ شهر
٢٣,٦١,٧١٢	٩,٢٣٧,٦٩١	١,٦٠٤,٣٢٧	٧,٠٨١,٢٥٧	١٢,٧٩٠	٣٧,٣٤٨,٧١٣	٤٤,٠٧٦,٦٠٤	-	٣-١ سنوات
٥,٩٤٣,٣٣٥	٧,٠٩٢,٦٣٤	١,٩٩٣,٢٣٨	٣,٩٦٦,٨٧٨	١١,٢٥٠	٣٢,٤٧٦,٤٣٨	٢٣,٤١٥,٨٣٠	-	٣-٥ سنوات
٧,٨٤٩,٩٢٤	١٩٨,٥٠٨,٠١٣	١١,١١٤,٠٠٠	١٤,٥٨٠,٢٠٦	٥١٨,٦٩٠	١٥١,٨٢٨,٢٨٤	٢٠,٤٦٦,٨٣٣	-	أكثر من ٥ سنوات
١٦١,١٧٦,٦٦٤	٤٩٦,٠١,٣٥٤	٢٩,٣٥٩,٥١٠	٦٣,٤٨٥,٧٧٣	٨٠٧,٥١٧	٢٣٦,٩٨٠,١٩٠	١١٩,١٣١,٩٨٦	٤٦,٣١٧,٤٧٨	

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

مخصص عام	مخصص خاص	تمويلات متعثرة السداد	تمويلات منتظمة السداد	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
٤,٥١٠,٠٦٧	٧٣,٦٣٢	١٥٩,٠٢٧	٣١٦,٣٠٧,٢٦٩	تمويلات أفراد
١٨,٩٢٩	-	-	١,٨٩٢,٩١٧	تمويل شركات غير مقيمة
٢,٦١٣,٩٢٣	٥٢,٩٦٥	١٨٨,٣٦٢	٢٧٥,٠٠٣,٤٨٩	تمويل شركات مقيمة
٧,١٤٢,٩١٩	١٢٦,٥٩٧	٣٤٧,٣٨٩	٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	

مخصص عام	مخصص خاص	تمويلات متعثرة السداد	تمويلات منتظمة السداد	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
٣,٢٨٩,٦٤٤	٢٥,٥١٢	٢٨,٤٦٠	٢٦٥,٣٠٦,٠٩٧	تمويل أفراد
٢١,٤٩٦	-	-	٢,١٤٩,٥٨٣	تمويل شركات غير مقيمة
١,٩٨٠,٦٦٧	٢٦,١٤٠	١٠٤,٥٦١	١٥٢,٧٤٤,٦٦٥	تمويل شركات مقيمة
٥,٢٩١,٨٠٧	٥١,٦٥٢	١٣٣,٠٢١	٤٢٠,٢٠٠,٣٤٥	

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

مخصص عام	مخصص خاص	تمويلات متعثرة السداد	تمويلات منتظمة السداد	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
٧,١٢٣,٩٩٠	١٢٦,٥٩٧	٣٤٧,٣٨٩	٥٩١,٣١٠,٧٥٨	سلطنة عمان
١٨,٩٢٩	-	-	١,٨٩٢,٩١٧	دول اخرى
٧,١٤٢,٩١٩	١٢٦,٥٩٧	٣٤٧,٣٨٩	٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	المجموع

٤١ إدارة المخاطر (تابع)
مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ر.ع.	ر.ع.	
٤٦,٣١٧,٤٧٨	١٩,٨٦٢,٠٤٥	مستحق من بنوك و إستثمارات وكالة
٢٩,٣٥٩,٥١٠	٤٧,٧٢١,١٣٧	استثمارات في صكوك و أوراق مالية
٤٢٠,٣٣٣,٣٦٦	٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	إجمالي التمويلات
٤٩٦,٠١,٣٥٤	٦٦٠,٧٨٦,٨٥٧	
٣٣,٥٥٦,٠٩٠	٥٣,٨٨١,٠١٧	ضمانات تمويلية
٩,٦٦٦,٠١٨	٢٠,٠٧١,٧٢٣	اعتمادات مستندية تمويلية
١٢,٥١٣,٤٠٢	٧,٣٢٨,٥٣٥	أوراق تجارية مقبولة
-	١٠٤,١١٣	أوراق تجارية برسوم التحصيل
١٠٥,٤١١,١٥٤	١٤٤,٠٥٩,٤٢٦	ارتباطات
١٦١,١٧٦,٦٦٤	٢٢٥,٤٤٤,٨١٤	

مخاطر السيولة

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

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

يقوم البنك بمراقبة مخاطر السيولة من خلال طريقة التدفقات النقدية وطريقة مخزون الاصول السائلة. حيث يقوم البنك من خلال طريقة التدفقات النقدية بإعداد تقرير استحقاقات الموجودات والمطلوبات والذي يتضمن كافة إستحقاقات الموجودات والمطلوبات مقسمة إلى فترات زمنية مختلفة من شهر إلى خمسة سنوات. يدل عدم التطابق بين الفترات الزمنية المختلفة على وجود فجوة في السيولة و يلتزم البنك بالحدود القصوى للفجوات المرتبطة بهذه الفترات. يقوم البنك من خلال طريقة مخزون الاصول السائلة بمراقبة مخاطر السيولة من خلال نسب السيولة والتي تعكس بشكل حقيقي السيولة المتوفرة في تاريخ التقارير المالية. بالإضافة الى ذلك يقوم البنك أيضاً بمراقبة السيولة بما يتماشى مع متطلبات بازل ٣ والتي تتضمن نسبة تغطية السيولة (LCR)، ونسبة التمويل الصافي المستقر (NSFR).

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤١ إدارة المخاطر (تابع) مخاطر السيولة (تابع)

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

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

بيان استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من ٦ أشهر إلى ٦ شهور	تستحق حسب الطلب ولغاية شهر	
ج.ع	ج.ع	ج.ع	ج.ع	ج.ع	ج.ع	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤٢,٨١٣,٩٦٨	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤٢,٣١٣,٩٦٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
١٩,٨٦٢,٠٤٥	-	-	-	-	١٩,٨٦٢,٠٤٥	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة
٥٦,٥٤٥,٣٦٠	٢٠٣,٥٩٠,٤٧٤	٢١١,٤٢٤,١٨٤	٦,١٣,١٤٠	٦٢,٢٨٧,٣٣٦	٢٣,١٤٠,٢٢٦	تمويلات العملاء
٤٠,٧٢١,١٣٧	٢٣,٦٤٤,٨٣٤	٢,٧٩٤,٣٩٨	-	٣,٨٥٠,١٥٤	١٠,٤٣١,٧٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	استثمار في العقارات
٢,٢٠٣,٤٥٢	٢,٢٠٣,٤٥٢	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢,٤٢٨,١٠٦	٢,٤٢٨,١٠٦	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٦,٨٨٨,٩٠٣	٢,٢٩٠,٣٣٢	٣,٨٢٠,٧٣٣	٢٠٢,٠٢٦	٤٨٨,٨٨١	٨٦,٩٣١	موجودات أخرى
٦٩٦,٦٣٧,٩٧١	٢٣٤,٦٥٧,١٩٩	٢٢٥,٣٩,٣١٥	٧٤,٤٨٠,١٦٦	٦٦,٦٢٦,٣٧١	٩٥,٨٣٤,٩٢٠	مجموع الموجودات
١٩,٣٣٨,٥٢٩	-	-	-	١٧,٣٢٥,٠٠٠	٢,٠١٣,٥٢٩	حسابات وكالة بنوك
٥٢٥,٨٦٩,٢٨٢	٩٦,٨٨٥,٢٩٣	٢١٦,٨٢٢,٣٥٤	١٢٨,٩٥٦,١٢٢	٥٩,٦١٨,٨٣٢	٢٣,٥٨٦,٦٨١	حسابات العملاء وحسابات الاستثمارات غير المقيدة
٢,٤٠٠,٧٥٥	-	٢٤٦,١٥٥	١,٦٨٣,٩٨٢	٣,٩٢٥,٧٠٠	٥,٥٤٤,٢٣٨	مطلوبات أخرى
٢٨٠,٧٠٨	٢٨٠,٧٠٨	-	-	-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار ومعدل الأرباح
١٣٠,٧٤٩,٣٧٧	١٣٠,٧٤٩,٣٧٧	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٦٩٦,٦٣٧,٩٧١	٢٢٧,٩١٥,٣٧٨	٢١٧,٠٦٨,٥٠٩	١٣٩,٦٤٠,١٠٤	٨٠,٨٦٩,٥٣٢	٣١,١٤٤,٤٤٨	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين
-	٦,٧٤١,٨٢١	٧,٩٧٠,٨٠٦	(٦٥,١٥٩,٩٣٨)	(١٤,٢٤٣,١٦١)	٦٤,٦٩٠,٤٧٢	صافي الفجوة
-	-	(٦,٧٤١,٨٢١)	(١٤,٧١٢,٦٢٧)	٥٠,٤٤٧,٣١١	٦٤,٦٩٠,٤٧٢	صافي الفجوة التراكمي

بيان استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تابع)

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	تستحق حسب الطلب ولغاية شهر	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٦,٥٩٩,٦٥٨	٣٤٦,٠٩٥	-	-	-	١٦,٢٥٣,٥٦٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	
٤٦,٣١٧,٤٧٨	-	-	-	-	٤٦,٣١٧,٤٧٨	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة	
٣٩٧,٨٠٧,٣٥٦	١٨٠,٥٠٦,٣١٨	١٣٧,٩٢٨,٦٦٤	٢٣,٦٢٧,٦١٧	٣٤,٣٩٦,٤٩٨	٢١,٣٤٨,٢٥٩	تمويلات العملاء	
٢٢,٣٥٩,٥١٠	١١,١١٤,٠٠٠	٥,٦٠٠,٥٦٥	-	-	٥,٦٤٤,٩٤٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	
١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	استثمار في العقارات	
٢,١٢١,٣٣٠	٢,١٢١,٣٣٠	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة	
٣,١٠٥,٣٢٣	٣,١٠٥,٣٢٣	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات	
٦,٥٠٩,٧٢٢	٢,٠٠٢,٦٩٠	٣,٧٣١,٣٤٠	١٩٣,١٥٢	٤١٣,٠٣٠	١٦٩,٥١٠	موجودات أخرى	
٥١٥,٩٩٥,٣٧٧	١٩٩,١٩٥,٧٥٦	١٥٤,٢٦٠,٥٦٩	٢٣,٨٢٠,٧٦٩	٤٨,٩٨٤,٥٢٨	٨٩,٧٣٣,٧٥٥	مجموع الموجودات	
٢٣,٢٣٢,٨٧٢	-	١٣,٤٧٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠	٨,٩٨٧,٨٧٢	حسابات وكالة بنوك	
٣٥١,٣٢٩,١١١	٤٥,٦٢٤,٩٤٠	١٣٣,٧٦٣,٥١٦	٧٨,٩٥٨,٠٨٢	٥٧,٥١٠,٦٥٥	٣٥,٤٧١,٩١٨	حسابات العملاء وحسابات الاستثمارات غير المقيدة	
١٣,٤٣٢,٥٨٦	-	٢١٧,٦٤٦	٧,٨٥٦,٣٢٠	٣,٥٦٩,٦٦٢	١,٧٨٨,٩٥٨	مطلوبات أخرى	
٩٣٩,٣٦٣	٩٣٩,٣٦٣	-	-	-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار ومعدل الأرباح	
١٢٧,٠٦١,٤٤٥	١٢٧,٠٦١,٤٤٥	-	-	-	-	حقوق المساهمين	
٥١٥,٩٩٥,٣٧٧	١٧٣,٦٢٥,٧٤٨	١٤٧,٤٥٦,١٦٢	٨٧,١٩٩,٤٠٢	٦١,٤٦٥,٣١٧	٤٦,٢٤٨,٧٤٨	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين	
-	٢٥,٥٧٠,٠٠٨	٦,٨٠٤,٤٠٧	(٦٣,٣٧٨,٦٣٣)	(١٢,٤٨٠,٧٨٩)	٤٣,٤٨٥,٠٠٧	صافي الفجوة	
-	-	(٢٥,٥٧٠,٠٠٨)	(٣٢,٣٧٤,٤١٥)	٣١,٠٠٤,٢١٨	٤٣,٤٨٥,٠٠٧	صافي الفجوة التراكمي	

مخاطر السوق

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

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

(أ) مخاطر العملة

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

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

وتتم وضع سياسات معتمدة لجعل حدود التعرض للمخاطر الناجمة عن العملاء ومبالغ العملات في أدنى مستوياتها المقبولة. ويوضح الجدول التالي حجم العملات الأجنبية المعرضة للمخاطر:

أرصدة العملات الأجنبية

٢٠١٦	٢٠١٧	
ر.ع	ر.ع	
(٣٧,٠٠٥,٥٢٤)	٤,٥٦٣,٥٤٧	صافي موجودات بالدولار الأمريكي
١,٤٢٠,٨٠٧	(٢,٢٩٥,٧٥٧)	صافي موجودات بعملات أجنبية أخرى

(ب) مخاطر معدل العائد

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

تنشأ مخاطر معدل العائد نتيجة عدم التطابق بين الإستحقاقات التعاقدية وإعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات سواء داخل قائمة المركز المالي او خارجها. تتم إدارة هذه المخاطر من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات لدى البنك والتي تقوم بمراجعة أسعار العائد بشكل دوري وكذلك إتخاذ القرارات اللازمة بخصوص إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات لضمان الحفاظ على مستوى مقبول من صافي العائد.

تحتسب حساسية قائمة الدخل لتأثير التغيرات المفترضة في معدلات العوائد لسنة واحدة وعلى أساس معدل الربح المتغير للموجودات المالية والمطلوبات المالية الغير متداولة. ويوضح الجدول التالي حساسية التغيرات المحتملة في أسعار العائد مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة.

الأثر على الأرباح نتيجة مخاطر معدل العائد في دفاتر البنك

٢٠١٦	٢٠١٧	
ر.ع	ر.ع	
١,٦٣٤,٠٠٠	٣,٢٨١,٨٧٨	+ ٢٠٠ نقطة
٨١٧,٠٠٠	١,٦٤٠,٩٣٩	+ ١٠٠ نقطة
(١,٦٣٤,٠٠٠)	(٣,٢٨١,٨٧٨)	- ٢٠٠ نقطة
(٨١٧,٠٠٠)	(١,٦٤٠,٩٣٩)	- ١٠٠ نقطة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤١ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

(٢) مخاطر معدل العائد (تابع)

فجوة حساسية معدل العائد

تنشأ حساسية معدلات العائد نتيجة لعدم التطابق بين فترات إعادة التسعير للموجودات والمطلوبات. يقوم البنك بإدارة فجوات الحساسية من خلال التعليمات الواردة في سياسة المخاطر بهدف تقليل مخاطر إعادة التسعير من خلال موازنة فترات إعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	تستحق حسب الطلب ولغاية شهر
	ر.ع	لا تنتج ربحاً	أكثر من ٥ سنوات	إلى ٥ سنوات	خلال ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر	ر.ع	ر.ع	
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	-	٤٢,٨١٣,٩٦٨	-	-	-	-	-	-	-
مستحق من بنوك واستثمارات وكالة تمويل عملاء	١٦,٣٩٧,٥٥٠	٣,٤٦٤,٤٩٥	-	-	-	-	٨١,١٥٩,٠٧١	٨٠,١٥١,٣٦٤	١٣٦,٤١٥,٢٣٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٤,٩٠٨,٤٥٨	٥,٥٢٣,٢٦٩	١٦,٦٤٤,٨٥٨	٩,٧٩٤,٣٩٨	-	٣,٨٥٠,١٥٤	-	-	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
استثمار في العقارات	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	٢,٢٠٣,٤٥٢	-	-	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات	-	٢,٤٢٨,١٠٦	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٢٩,١٨١	٣,٣٢٨,٧٢٠	٢,٠٤٤,٠٨٦	١,٢٣٧,٥٦٢	٨٩,٣٣٧	١٦٠,٠١٧	-	-	-
مجموع الموجودات	١٥٧,٧٥٠,٤٢١	٧٣,٩٣٧,٠١٠	٨٢,٠٥٠,١٤٤	٢١٧,٤٩٠,٤٥٣	٨٠,٢٤٠,٧٠١	٨٥,١٦٩,٢٤٢	-	-	-
حسابات وكالة بنوك	١,٩٢٥,٠٠٠	٨٨,٥٢٩	-	-	-	١٧,٣٢٥,٠٠٠	-	-	-
حسابات العملاء وحسابات الاستثمارات غير المقيدة	٩,٤٣٨,٤٢٧	٦٨,٣١٠,٢١٨	٧٨,٥٨٤,٩٢٨	٢٨٨,٦٠١,١٠٥	٤٥,٠١١,٧٢٢	٣٥,٩٢٢,٩٧٢	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	٢٠,٤٠٠,٠٧٥	-	-	-	-	-	-	-
احتياطي مخاطر الاستثمار ومعدل الأرباح	-	-	٢٨٠,٧٠٨	-	-	-	-	-	-
حقوق المساهمين	-	١٣٠,٧٤٩,٣٧٧	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	١١,٣٦٣,٤٢٧	٢١٩,٥٤٨,١٩٩	٧٨,٨٦٥,٦٣٦	٢٨٨,٦٠١,١٠٥	٤٥,٠١١,٧٢٢	٥٣,٢٤٧,٩٧٢	-	-	-
فجوة بالميزانية العمومية	١٤٦,٣٨٦,٩٩٤	(١٤٥,٦١١,١٨٩)	٣,١٨٤,٥٠٨	(٧١,١١٠,٥٦٢)	٣٥,٢٢٨,٩٧٩	٣١,٩٢١,٢٧٠	-	-	-
فجوة حساسية الأرباح المترجمة	١٤٦,٣٨٦,٩٩٤	-	١٤٥,٦١١,١٨٩	١٤٢,٤٢٦,٦٨١	٢١٣,٥٣٧,٢٤٣	١٧٨,٣٠٨,٢٦٤	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤١

إدارة المخاطر (تابع)

(٢) مخاطر معدل العائد (تابع)

فجوة حساسية معدل العائد (تابع)

المجموع	لا تنتج ربحاً	أكثر من ٥ سنوات	٥ إلى ٥ سنوات	٦ أشهر إلى سنة	أكثر من ٦ أشهر إلى ٦ أشهر	تستحق حسب الطلب ولغاية شهر	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٦,٥٩٩,٦٥٨	١٦,٥٩٩,٦٥٨	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٤٦,٣١٧,٤٧٨	٣,٦٣٦,٦٩٨	-	-	-	-	٤٢,٦٨٠,٧٨٠	أرصدة لدى بنوك واستثمارات وكالة
٣٩٧,٨٠٧,٣٥٦	-	٨٣,٨٩٢,٧٣٣	١٤٨,١١٩,٩٥٢	٤٥,٦٤٢,٠٣٩	٥٣,٧٦٢,٥٩٩	٦٦,٣٩٠,٠٣٣	تمويلات العملاء
٢٢,٣٥٩,٥١٠	٥,٦٤٤,٩٤٥	١١,١١٤,٠٠٠	٥,٦٠٠,٥٦٥	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	استثمار في العقارات
٢,١٢١,٣٣٠	٢,١٢١,٣٣٠	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٣,١٠٥,٣٢٣	٣,١٠٥,٣٢٣	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٦,٥٠٩,٧٢٢	٤,٢٦٦,٢٦٣	١,٢٦٨,٦٦٤	٦٠٥,٠٨٥	٦٦,١٧٤	١٩١,٧٧٧	١١١,٧٥٩	موجودات أخرى
٥١٥,٩٩٥,٣٧٧	٤٩,٥٤٩,٢١٧	٩٦,٢٧٥,٣٩٧	١٦٦,٣٢٥,٦٠٢	٤٥,٧٠٨,٢١٣	٥٣,٩٥٤,٣٧٦	١٠٩,١٨٢,٥٧٢	مجموع الموجودات
٢٣,٢٣٢,٨٧٢	٥٠,٠٣٢	-	١٣,٤٧٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠	٨,٩٣٧,٨٤٠	حسابات وكالة بنوك
٣٥١,٣٢٩,١١١	٦٩,١٦٧,٩٩٣	٢٧,٥١٠,٤٨١	١٤٣,٩٦١,٥٠٩	٥٥,٨٠١,١٤٥	٤٤,٩٣١,٤٨٠	٩,٩٥٦,٥٠٣	حسابات العملاء وحسابات الاستثمارات غير المقيدة
١٣,٤٣٢,٥٨٦	١٣,٤٣٢,٥٨٦	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٩٣٩,٣٦٣	-	٩٣٩,٣٦٣	-	-	-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار ومعدل الأرباح
١٢٧,٠٦١,٤٤٥	١٢٧,٠٦١,٤٤٥	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٥١٥,٩٩٥,٣٧٧	٢٠٩,٧١٢,٠٥٦	٢٨,٤٤٩,٨٤٤	١٥٧,٤٣٦,٥٠٩	٥٦,١٨٦,١٤٥	٤٥,٣١٦,٤٨٠	١٨,٨٩٤,٣٤٣	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقه وحقوق المساهمين
-	(١٦,١٦٢,٨٣٩)	٦٧,٨٢٥,٥٥٣	٣,٨٨٩,٠٩٣	(١٠,٤٧٧,٩٣٢)	٨,٦٣٧,٨٩٦	٩,٢٨٨,٢٢٩	فجوة قائمة المركز المالي
-	-	١٦,١٦٢,٨٣٩	٩٢,٣٣٧,٢٨٦	٨٨,٤٤٨,١٩٣	٩٨,٩٢٦,١٢٥	٩,٢٨٨,٢٢٩	حساسية الفجوة التراكمية في معدل العائد

إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أدوات الملكية

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

نتيجة لعدم وجود أرصدة ضمن محفظة المتاجرة لم يتم إجراء أي إختبار او تحليل للحساسية لهذا النوع من المخاطر.

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن عدم ملائمة أو فشل العمليات الداخلية أو الأنظمة أو العوامل البشرية أو نتيجة لأحداث خارجية. تعتمد أنشطة البنك على القدرة على معالجة عدد كبير من المعاملات بكفاءة ودقة. و تنشأ المخاطر والخسائر التشغيلية عادة نتيجة الفشل في أنشطة البنك وعملياته التشغيلية و أنظمة حماية المعلومات والكوارث الطبيعية، والاعتماد على موردين رئيسيين و عمليات الإحتيال و تدني جودة الخدمة وعدم الامتثال للأنظمة والقوانين، وفقدان الموظفين الرئيسيين، والآثار الاجتماعية والبيئية.

وقد طور البنك سياسة إدارة مخاطر التشغيل وتنفيذ جميع الضوابط الرئيسية على جميع المستويات للحد من المخاطر التشغيلية حيث أن كل قسم من أقسام البنك يحتوي على إجراءات وأنظمة لمعالجة المخاطر التشغيلية ضمن منطقتهم.

لغايات إحتساب كفاية رأس المال تقاس مخاطر التشغيل بإتباع طريقة المؤشر الأساسي وبما ينسجم مع تعليمات لجنة بازل ٢ والتي تتطلب توفير ٥٪ من متوسط إجمالي الدخل السنوي لثلاث سنوات كمخاطر تشغيل.

إدارة مخاطر رأس المال

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

وينقسم رأس المال التنظيمي للبنك الى شريحتين:

(أ) رأس المال من الطبقة ١: وتشمل أسهم رأس المال والأرباح المحتجزة والمخصصات المكونة من الأرباح المحتجزة
(ب) رأس المال من الطبقة ٢: وتشمل المخصص العام والأرباح الغير متحققة الناتجة عن القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية.

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

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

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

٤١ إدارة المخاطر (تابع)
مخاطر رأس المال (تابع)

كفاية رأس المال

إن نسبة رأس المال للموجودات المرجحة بالمخاطر كما تم تحديدها من قبل لجان بازل ٢ و بازل ٣ للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	هيكل رأس المال
ج.ع	ج.ع	
		الشريحة الأولى لرأس المال
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٢,٠٩١,١٩٢	٢,٠٩١,١٩٢	علاوة الإصدار
١٠,٩٧٢	٣٨٩,٦٢٢	احتياطي قانوني
(٢٥,١٧٥,٠٣٣)	(٢١,٧٧١,١٥٨)	الخسائر المتراكمة
(١٦٩,٤٣٠)	(١٢٣,٤٦٣)	خسائر القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية
(٢,١٢١,٣٣٠)	(٢,٢٠٣,٤٥٢)	ناقصاً: الموجودات الغير ملموسة
(٢,٩٣٧,٢٤٢)	(٢,٦٧٧,٧٠٣)	موجودات ضريبة مؤجلة
١٢١,٦٩٩,١٢٩	١٢٥,٧٠٥,٠٣٨	مجموع الشريحة الأولى لرأس المال
		الشريحة الثانية لرأس المال
١٥٩,٢٦٤	٧٩,٦٢٧	أرباح القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية
٥,٢٩١,٨٠٧	٧,١٤٢,٩١٩	المخصص العام
٥,٤٥١,٠٧١	٧,٢٢٢,٥٤٦	مجموع الشريحة الثانية لرأس المال
١٢٧,١٥٠,٢٠٠	١٣٢,٩٢٧,٥٨٤	مجموع رأس المال التنظيمي
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤٨٢,٦٠٨,٨٩٥	٧١٦,٠٨٩,٥٠٧	مخاطر الائتمان
٣٢,٠٤٧,٧٩١	٢٢,٣٩١,٦١٧	مخاطر السوق
٢٣,٠٠٦,٠٧٧	٣٢,٣٠٢,٣٢٤	مخاطر التشغيل
٥٣٧,٦٦٢,٧٦٣	٧٧٠,٧٨٣,٤٤٨	المجموع
١٢١,٦٩٩,١٢٩	١٢٥,٧٠٥,٠٣٨	الشريحة الأولى لرأس المال
٥,٤٥١,٠٧١	٧,٢٢٢,٥٤٦	الشريحة الثانية لرأس المال
١٢٧,١٥٠,٢٠٠	١٣٢,٩٢٧,٥٨٤	مجموع رأس المال التنظيمي
٪٢٢,٦٣	٪١٦,٣١	نسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٪٢٣,٦٥	٪١٧,٢٥	نسبة كفاية إجمالي رأس المال
١٢١,٦٩٩,١٢٩	١٢٨,٧٠٥,٠٣٨	رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى (CET1)
٪٢٢,٦٣	٪١٦,٣١	نسبة كفاية رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى

٤١ إدارة المخاطر (تابع)

نسبة تغطية السيولة

قامت لجنة بازل للرقابة المصرفية بنشر إرشادات بازل ٣ في يونيو ٢٠١١. أصدر البنك المركزي العماني إرشادات نهائية حول تطبيق معايير رأس المال والسيولة الجديدة على البنوك في الدولة. تتطلب اللوائح الجديدة من البنوك احتساب نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة التمويل الصافي المستقر (NSFR) على أساس الفترة. يهدف هذا المعيار إلى التأكد من أن لدى البنك مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA) غير المرتبط بها والتي تتكون من النقد أو الأصول التي يمكن تحويلها إلى نقد عند خسارة قليلة أو معدومة من القيمة في السوق الخاص، لتلبية إحتياجات السيولة لمدة ٣٠ يوماً تقويميا حسب سيناريو مضغوط. كحد أدنى، يجب أن تمكن أسهم (HQLA) غير المرخصة البنك من البقاء على قيد الحياة حتى يوم ٣٠ من سيناريو المضغوط، وعندها يفترض أن الإجراءات التصحيحية المناسبة يمكن أن تتخذ من قبل الإدارة والمشرفين، أو أن البنك يمكن حلها في بطريقة منظمة. وعلاوة على ذلك، فإنه يعطي البنك المركزي وقتاً إضافياً لاتخاذ التدابير المناسبة، إذا ما اعتبرت ضرورية.

٢٠١٧		
المخزون من الموجودات السائلة العالية الجودة	الوزن الترجيحي	الرصيد المعدل
المستوى الأول - الموجودات		ر.ع
نقد في الصندوق	٪١٠٠	٥,٢٦٧,٣١٨
مجموع المستوى الأول - الموجودات		٥,٢٦٧,٣١٨
المستوى الثاني أ		ر.ع
البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية و بنوك التنمية متعددة الأطراف (المؤهلة للوزن الترجيحي ٪٢٠)	٪٨٥	٢٨,٦٨٨,٢٣٠
مجموع المستوى الثاني أ		٢٨,٦٨٨,٢٣٠
المستوى الثاني ب		ر.ع
صكوك شركات مصنفة ما بين A+ و BBB-	٪٥٠	٩,٥٨٦,٤٩٨
أسهم مشتركة	٪٥٠	٩٣,٠٢٤
مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ٪١٥ من الموجودات السائلة عالية الجودة)		٩,٦٧٩,٥٢٢
مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ٪٤٠ من الموجودات السائلة عالية الجودة)		٣٨,٣٦٧,٧٥٢
مجموع المخزون من الموجودات السائلة		٨,٧٧٨,٨٦٣
التدفقات النقدية الخارجة		ر.ع
ودائع الأفراد الأقل إستقرار	٪١٠	١٣,٠٩٤,٢٥٠
الودائع الأقل إستقرار	٪١٠	٦,٢٢٦,٦٤٢
الشركات الغير مالية و البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية	٪٤٠	٢٥,٦٦٥,٢٠٦
الجزء الغير مستغل حالياً من الإئتمان		ر.ع
سيولة وإئتمان عملاء آخرين	٪١٠٠	٤٩٧,٠٠٠
التزامات محتملة أخرى	٪٥	١٠,٢٨٧,٢٢٧
مجموع التدفقات النقدية الخارجة	٪١٠	٢٦,٠٧٨,١٢٥
التدفقات النقدية الداخلة		ر.ع
جميع الموجودات الأخرى	٪١٠٠	١١,٥٢٠,٤٦١
المبالغ التي سيتم تلقيها من الأفراد	٪٥٠	٢,٧٦٣,٤٩٦
المبالغ التي سيتم تلقيها من المؤسسات الغير مالية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة	٪٥٠	٢٠,٩٩٢,٤٠٩
المبالغ التي سيتم تلقيها من مؤسسات مالية و بنوك مركزية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة	٪١٠٠	٣٧,٠٤٦,٦٤٩
الأرصدة التشغيلية في المؤسسات المالية الأخرى	٪٠	٣,٤٦٤,٤٩٥
مجموع التدفقات النقدية الداخلة		٦٠,٤٤٥,٠٦٣
٧٥٪ من التدفقات النقدية الخارجة		٢٢,٩٤٨,٧٥٢
التدفقات الداخلة التي تقتصر على ٧٥٪ من التدفقات الخارجة		٢٢,٩٤٨,٧٥٢
صافي التدفقات النقدية الخارجة		٧,٦٤٩,٥٨٤
نسبة تغطية السيولة		١١٤,٧٦

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤١ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر رأس المال (تابع) نسبة تغطية السيولة

٢٠١٦			المخزون من الموجودات السائلة العالية الجودة
الوزن الترجيحي	الرصيد	الوزن الترجيحي	المستوى الأول - الموجودات
ر.ع	ر.ع		
٤,٧٨٣,٣٢٨	٤,٧٨٣,٣٢٨	٪١٠٠	نقد في الصندوق
٤,٧٨٣,٣٢٨	٤,٧٨٣,٣٢٨		مجموع المستوى الأول - الموجودات
			المستوى الثاني أ
٦,٢٥٩,٠٦٠	٧,٣٦٣,٦٠٠	٪٨٥	البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية و بنوك التنمية متعددة الأطراف (المؤهلة للوزن الترجيحي ٪٢٠)
٦,٢٥٩,٠٦٠	٧,٣٦٣,٦٠٠		مجموع المستوى الثاني أ
			المستوى الثاني ب
٥,٣٢٠,٩٠٤	١٠,٦٤١,٨٠٨	٪٥٠	صكوك شركات مصنفة ما بين A و +BBB -
٤٩,٩١٣	٩٩,٨٢٦	٪٥٠	أسهم مشتركة
٥,٣٧٠,٨١٧	١٠,٧٤١,٦٣٤		مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ٪١٥ من الموجودات السائلة عالية الجودة)
١١,٦٢٩,٨٧٧	١٨,١٠٥,٢٣٤		مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ٪٤٠ من الموجودات السائلة عالية الجودة)
٧,٩٧٢,٢١٣	٢٢,٨٨٨,٥٦٢		مجموع المخزون من الموجودات السائلة
			التدفقات النقدية الخارجة
١٣,٢١٥,٦٨٣	١٣٢,١٥٦,٨٣٢	٪١٠	ودائع الأفراد الأقل إستقرار
١,٠٨٥,٩٤٨	١٠,٨٥٩,٤٨٠	٪١٠	الودائع الأقل إستقرار
١,٦٩٧,٤٥٢	٤,٢٤٣,٦٣٠	٪٤٠	الشركات الغير مالية و البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية
			الجزء الغير مستغل حالياً من الإئتمان
٧,٣٩٧,٨٤٠	٧,٣٩٧,٨٤٠	٪١٠٠	مؤسسات مالية أخرى - سيولة
٤٩٧,٠٠٠	٤٩٧,٠٠٠	٪١٠٠	سيولة و إئتمان عملاء آخرين
٣٤٦,٩٤٠	٦,٩٣٨,٧٩٨	٪٥	التزامات محتملة أخرى
٢٤,٢٤٠,٨٦٣	١٦٤,٣٣٢,٢٨٦		مجموع التدفقات النقدية الخارجة
			التدفقات النقدية الداخلة
١١,٧٣٦,٣٧٥	١١,٧٣٦,٣٧٥	٪١٠٠	جميع الموجودات الأخرى
١,٢٢٤,١٤٢	٢,٤٤٨,٢٨٣	٪٥٠	المبالغ التي سيتم تلقيها من الأفراد
٩,٦٧٥,٢١٧	١٩,٣٥٠,٤٣٣	٪٥٠	المبالغ التي سيتم تلقيها من المؤسسات الغير مالية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة
١١,٤٧٠,٢٣٤	١١,٤٧٠,٢٣٤	٪١٠٠	المبالغ التي سيتم تلقيها من مؤسسات مالية و بنوك مركزية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة
-	٤,٩١٩,٥٧٣	٪٠	الأرصدة التشغيلية في المؤسسات المالية الأخرى
٣٤,١٠٥,٩٦٧	٤٩,٩٢٤,٨٩٨		مجموع التدفقات النقدية الداخلة
١٨,١٨٠,٦٤٧			من التدفقات النقدية الخارجة
١٨,١٨٠,٦٤٧			التدفقات الداخلة التي تقتصر على ٪٧٥ من التدفقات الخارجة
٦,٠٦٠,٢١٦			صافي التدفقات النقدية الخارجة
١٣١,٥٥			نسبة تغطية السيولة

٤٢ أرقام المقارنة

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

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

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ بشأن الإفصاحات ذات الصلة بالمشور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (الإفصاحات) لبنك نزوى (ش م ع ع) ("البنك") كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. تم إعداد الإفصاحات من قبل إدارة البنك وفقاً للمتطلبات المتعلقة المبينة في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦، والتعميم رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد إقتصر إنجاز الإجراءات المبينة في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية والتعميم رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، على مساعدتكم فقط في تقييم مدى التزام البنك بمتطلبات الإفصاح المتعلقة المبينة في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

وأدناه تقريراً بما تم إكتشافه:

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

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

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

إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بالإفصاحات المرفقة التي سيتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك مأخوذة ككل أو إلى أية تقارير أخرى للبنك.

Ernst & Young LLC

٢٨ فبراير ٢٠١٨
مسقط



١ نظرة عامة ومقدمة

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

ارشادات بازل ٢ تعتمد على ثلاثة أركان كما يلي:

- **الركن الاول:** يحدد متطلبات الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي عن طريق توفير قوانين وانظمة لقياس مخاطر الإئتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل.
- **الركن الثاني:** يتبع الإجراءات الداخلية للبنك لتقييم كفاية رأس المال الكلي ("ICAAP") فيما يتعلق بالمخاطر. والركن الثاني أيضاً يقدم مراجعة إشرافية وعملية لتقييم ("SREP") يمكن استخدامها كوسيلة لتقييم كفاية رأس المال الداخلي لأي مؤسسة.
- **الركن ٣:** يكمل الركنين الآخرين ويركز على الشفافية المتقدمة في الإفصاح عن المعلومات وتغطية المخاطر وإدارة رأس المال، بما في ذلك كفاية رأس المال. والغاية من هذه الإفصاحات هو تعزيز إنتظام السوق عن طريق تطوير مجموعة من متطلبات الإفصاح التي تمكن المشاركين في السوق من الوصول إلى معلومات محددة حول نطاق تطبيق بازل ٢ ورأس المال والتعرض لمخاطر معينة وإجراءات تقييم المخاطر وبالتالي كفاية رأس مال المؤسسة.

إفصاحات بازل 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 ٢٠١٦

٢.٢ نطاق التطبيق

١,٢ الإفصاح النوعي

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

٢,٢ الإفصاح الكمي

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

٣. هيكلة رأس المال

١,٣ الإفصاح النوعي

يتم إحتساب رأس المال التنظيمي للبنك حسب التوجيهات الصادرة من البنك المركزي العماني ويتضمن رأس مال الأسهم العادية. ويتكون رأس المال المصرح به ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ و المصدر من ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ والذي يضم أسهما بقيمة ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ مدفوعة بالكامل بقيمة كل منها ١٠٠ ريال عماني ، وفقاً للمادة ١٠٦ من قانون الشركات التجارية العماني لسنة ١٩٧٤.

- لا يوجد لدى البنك أدوات رأس مال أخرى او حقوق ملكية تعتبر جزءاً من رأس ماله التنظيمي.
- حسابات إستثمار غير مقيده مبينة تحت بند حسابات استثمار غير مقيده، لا تعتبر جزءاً 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.

٢٠١٦	٢٠١٧	(أ) الشريحة الاولى لرأس المال
ريال عماني	ريال عماني	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٢,٠٩١,١٩٢	٢,٠٩١,١٩٢	علاوة الاصدار
١٠,٩٧٢	٣٨٩,٦٢٢	احتياطي قانوني
(٢٥,١٧٥,٠٣٣)	(٢١,٧٧١,١٥٨)	الخسائر التراكمية
(١٦٩,٤٣٠)	(١٢٣,٤٦٣)	صافي خسائر القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(٢,١٢١,٣٣٠)	(٢,٢٠٣,٤٥٢)	ناقص: الموجودات الغير ملموسة, بما في ذلك الخسائر, والخسائر غير المتحققة
(٢,٩٣٧,٢٤٢)	٢,٦٧٧,٧٠٣)	ناقص: موجودات ضريبية مؤجلة
١٢١,٦٩٩,١٢٩	١٢٥,٧٠٥,٠٣٨	مجموع الشريحة الاولى لرأس المال
		(ب) الشريحة الثانية لرأس المال
٥,٢٩١,٨٠٧	٧,١٤٢,٩١٩	إحتياطي عام
١٥٩,٢٦٤	٧٩,٦٢٧	ربح القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٥,٤٥١,٠٧١	٧,٢٢٢,٥٤٦	مجموع الشريحة الثانية لرأس المال
١٢٧,١٥٠,٢٠٣	١٣٢,٩٢٧,٥٨٤	مجموع رأس المال المؤهل
		(ج) حساب الإستثمار غير المقيد والإحتياطيات ذات الصلة
١٥٧,٩٨٤,٧١٧	٢٢٧,٧٧٧,١٨٢	مبلغ الأموال بحسابات الإستثمارات الغير المقيدة
٥٠,١٨١	١٧,٧٤٠	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار
٧٧٩,٢٣٩	-	إحتياطي معادلة الأرباح
١٦٠,١٢٤	٢٨٠,٧٠٨	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 المعتد به من رأس المال يوجد في الشريحة الاولى كما هو محدد من قبل البنك المركزي العماني, أي أن معظم رأس المال ذو طبيعة دائمة.
- إن سياسة كفاية رأس مال البنك هي الحفاظ على قاعدة رأس مال قوية لدعم تطور ونمو الأعمال. ويتم تحديد متطلبات رأس المال الحالية والمستقبلية على أساس 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 اجل تمويل وعاء الاصول المشترك. وتقييم الاصول المرجحة بأوزان المخاطر يكون على اساس فصلية وحسب التمويل وبموجب إستغلال حساب الإستثمار الغير مقيد واموال المساهمين في تمويل الاصول من خلال الوعاء المشترك.

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 ٢٠١٧ هي ١٧,٢٥٪ (ديسمبر ٢٠١٦: ٢٣,٦٥٪).

٢٠١٦		٢٠١٧		متطلبات رأس المال
ريال عماني		ريال عماني		
متطلبات رأس المال	الاصول المرجحة بأوزان المخاطر	متطلبات رأس المال	الاصول المرجحة بأوزان المخاطر	مخاطر الإئتمان
٦٣,٩٤٥,٦٧٩	٤٨٢,٦٠٨,٨٩٥	٩٤,٨٨١,٨٦٠	٧١٦,٠٨٩,٥٠٧	مخاطر السوق
٤,٢٤٦,٣٣٢	٣٢,٠٤٧,٧٩١	٢,٩٦٦,٨٨٩	٢٢,٣٩١,٦١٧	مخاطر التشغيل
٣,٠٤٨,٣٠٥	٢٣,٠٠٦,٠٧٧	٤,٢٨٠,٠٥٨	٣٢,٣٠٢,٣٢٤	المجموع
٧١,٢٤٠,٣١٦	٥٣٧,٦٦٢,٧٦٣	١٠٢,١٢٨,٨٠٧	٧٧٠,٧٨٣,٤٤٨	

٢٠١٧		٢٠١٦		(ب) متطلبات رأس المال
١٢٥,٧٠٥,٠٣٨	١٢١,٦٩٩,١٢٩	ريال عماني	ريال عماني	الشريعة الأولى من رأس المال (بعد التعديلات التنظيمية)
٧,٢٢٢,٥٤٦	٥,٤٥١,٠٧١			الشريعة الثانية من رأس المال (بعد التعديلات التنظيمية وحتى السقف المصرح به)
٧٣٨,٤٨١,١٢٤	٥١٤,٦٥٦,٦٨٦			الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر - محفظه البنك
٣٢,٣٠٢,٣٢٤	٢٣,٠٠٦,٠٧٧			الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر - مخاطر التشغيل
٧٧٠,٧٨٣,٤٤٨	٥٣٧,٦٦٢,٧٦٣			مجموع الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر - محفظة البنك + مخاطر التشغيل
١٠٢,١٢٨,٨٠٧	٧١,٢٤٠,٣١٦			الحد الأدنى لرأس المال لدعم الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر لمحفظه البنك ومخاطر التشغيل
٩٤,٩٠٦,٢٦١	٦٥,٧٨٩,٢٤٢			الحد الأدنى لمتطلبات الشريعة الأولى من رأس المال لمحفظه البنك ومخاطر التشغيل
٧,٢٢٢,٥٤٦	٥,٤٥١,٠٧١			الشريعة الثانية من رأس المال المطلوب لمحفظه البنك ومخاطر التشغيل
٣٠,٧٩٨,٧٧٧	٥٥,٩٠٩,٨٨٧			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
١٣٢,٩٢٧,٥٨٤	١٢٧,١٥٠,٢٠٠			مجموع رأس المال النظامي
٧٧٠,٧٨٣,٤٤٨	٥٣٧,٦٦٢,٧٦٣			مجموع الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر - البنك بأكمله
٪١٦,٣١	٪٢٢,٦٣			حقوق الملكية العامة - الشريعة الأولى (كنسبة للموجودات المرجحة باوزان المخاطر)
٪١٦,٣١	٪٢٢,٦٣			الشريعة الأولى (كنسبة للموجودات المرجحة باوزان المخاطر)
٪١٧,٢٥	٪٢٣,٦٥			اجمالي رأس المال (كنسبة للموجودات المرجحة باوزان المخاطر)
٢٠١٧		٢٠١٦		(ج) نسبة كفاية رأس المال
٧٧٠,٧٨٣,٤٤٨	٥٣٧,٦٦٢,٧٦٣	ريال عماني	ريال عماني	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر
١٣٢,٩٢٧,٥٨٤	١٢٧,١٥٠,٢٠٠			مجموع رأس المال المؤهل
٪١٧,٢٥	٪٢٣,٦٥			نسبة كفاية رأس المال
٢٠١٧		٢٠١٦		(د) نسبة المجموع والشريعة الأولى من رأس المال إلى مجموع الاصول المرجحة بأوزان المخاطر
١٢٥,٧٠٥,٠٣٨	١٢١,٦٩٩,١٢٩			الشريعة الأولى لرأس المال
١٣٢,٩٢٧,٥٨٤	١٢٧,١٥٠,٢٠٠			مجموع رأس المال
٧٧٠,٧٨٣,٤٤٨	٥٣٧,٦٦٢,٧٦٣			مجموع الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر
٪١٧,٢٥	٪٢٣,٦٥			نسبة مجموع رأس المال
٪١٦,٣١	٪٢٢,٦٣			نسبة الشريعة الأولى لرأس المال
٪١٦,٣١	٪٢٢,٦٣			نسبة شريعة حقوق الملكية العامة لرأس المال
٢٠١٧		٢٠١٦		(هـ) نسبة مجموع رأس المال إلى مجموع الموجودات
١٣٢,٩٢٧,٥٨٤	١٢٧,١٥٠,٢٠٠			مجموع رأس المال
٦٩٦,٦٣٧,٩٧١	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧			مجموع الموجودات
٪١٩,٠٨	٪٢٤,٦٤			مجموع رأس المال إلى مجموع الموجودات

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

٢٠١٦		٢٠١٧			
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	مخاطر السوق	مخاطر الإئتمان	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	مخاطر السوق	مخاطر الإئتمان
٢٣٦,٨٤٩,٦٠٨	-	٣١,٣٨٢,٥٧٣	١٨٨,٨٣٥,٠٤١	-	٢٥,٠٢٠,٦٤٣
١٠,١٥٠,١٩٦	-	١٣,٤٠٢,٤٠١	١٦,٦٢٠,٤٤٩	-	٢١,٢٨٢,٢٠٩
١٢٦,٩٧١,٣٤٣	-	١٦,٨٢٣,٧٠٣	١٨٤,٤٦٦,٢٧٢	-	٢٤,٤٤١,٧٨١
٢,١٨٠,٢٩٤	-	٢٨٨,٨٨٩	٧٠,١٦٣,٦٣٦	-	٩,٢٩٦,٦٨٢
١٦,٧٧٨,٠٤٥	-	٢,٢٢٣,٠٩١	٢٦,٩٤٠,٥٠٩	-	٣,٥٦٩,٦١٧
١,٩٣٩,٢٠٨	-	٢٥٦,٩٤٥	٤,٣٥,١٦٧	-	٥٣٤,٦٦٠
١٢,٥١٣,٤٠٤	-	١,٦٥٨,٠٢٦	٧,٣٢٨,٥٣٥	-	٩٧١,٠٣١
٤٩٨,٣٨٢,٠٩٨	-	٦٦,٠٣٥,٦٢٨	٦٤٢,٣٨٩,٦٠٩	-	٨٥,١١٦,٦٢٣
					الإجارة المنتهية بالتملك
					البيوع 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 احتياطات يتم إستخدامها في حالة هبوط معدلات أرباح حسابات الإستثمار. الإفصاح ذات الصلة بالمخاطر التجارية المنقولة مبين في البند ١٧ أدناه.

٥. إفصاحات حسابات الإستثمار

١,٥ الإفصاح الكمي

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
النسبة	النسبة	
٥٠٪	٥٠٪	حصة حسابات الإستثمار الغير المقيدة
٥٠٪	٥٠٪	حصة المضارب

يتم إقتطاع ٢٪ كإحتياطي مخاطر الإستثمار من حصة اصحاب حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب من الربح حسب السياسة المتفق عليها لمقابلة الخسائر المستقبلية لاصحاب حسابات الإستثمار الغير المقيدة. ويعود إحتياطي مخاطر الإستثمار إلى اصحاب حسابات الإستثمار حسب شروط وأحكام عقد المضاربة.

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

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

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

٢,٥ الإفصاحات النوعية

الإفصاحات ذات الصلة بحساب الإستثمار غير المقيد مبينة ادناه:

٢٠١٦	٢٠١٧	أ) نسبة احتياطي معادلة الأرباح (PER) إلى حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح (PSIA)
ريال عماني	ريال عماني	
٧٧٩,٢٣٩	-	مبلغ إجمالي احتياطي معادلة الأرباح (PER)
١٥٧,٩٨٤,٧١٧	٢٢٧,٧٧٧,١٨٢	مبلغ حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح (PSIA) عن طريق حسابات الإستثمار
٧,٤٩	٪	نسبة مبلغ إجمالي احتياطي معادلة الأرباح (PER) إلى مبلغ حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح (PSIA)
٢٠١٦	٢٠١٧	ب) نسبة احتياطي مخاطر الإستثمار (IRR) إلى حسابات استثمار المشاركة في الأرباح (PSIA)
ريال عماني	ريال عماني	
١٦,١٢٤	٢٨٠,٧٠٨	مبلغ مجموع نسبة احتياطي مخاطر الاستثمار (IRR)
١٥٧,٩٨٤,٧١٧	٢٢٧,٧٧٧,١٨٢	مبلغ حسابات استثمار المشاركة في الأرباح (PSIA) حسب حسابات الاستثمار
٪,١٠	٪,١٣	نسبة احتياطي مخاطر الإستثمار IRR إلى حسابات استثمار المشاركة في الأرباح PSIA
٢٠١٦	٢٠١٧	ج) العائد على الموجودات (ROA)
ريال عماني	ريال عماني	
١٧,٩٨١,٧٧١	٢٧,٩٥٦,٠١٧	مبلغ مجموع الدخل الصافي (قبل توزيع الأرباح إلى حسابات الإستثمار غير المقيدة)
٥١٥,٩٩٥,٣٧٧	٦٩٦,٦٣٧,٩٧١	مجموع مبلغ الموجودات
٪٣,٤٨	٪٤,١	العائد على الموجودات
٢٠١٦	٢٠١٧	د) العائد على حقوق الملكية (ROE)
ريال عماني	ريال عماني	
١٣,٥٠٢,٠٦٩	١٦,٦٧١,٠١٣	مبلغ مجموع الدخل الصافي (بعد توزيع الأرباح إلى حسابات الإستثمار غير المقيدة)
١٢٧,٠٦١,٤٤٥	١٣٠,٧٤٩,٣٧٧	مبلغ حقوق الملكية
٪١,٦٣	٪١٢,٧٥	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 ٤,١٩٧,٠٢٠ ريال عماني (ديسمبر ٢٠١٦): ١,١٩٥,٤٧٣ 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

٢٠١٦		٢٠١٧		اجمالي التمويل حسب نوع العقد
%	ريال عماني	%	ريال عماني	
٪٢٨,٣٤	١١٩,١٣١,٩٨٦	٪٣١,٩٢	١٨٩,٣٥٣,١٣٧	البيوع وذمم أخرى
٪٥٦,٣٦	٢٣٦,٩٠٨,١٩٠	٪٤٨,١٥	٢٨٥,٦٣٠,٨٧٠	الإجارة المنتهية بالتملك وإجارة الأصول
٪٠,٢٠	٨٠٧,٥١٧	٪٤,٣٨	٢٥,٩٨٦,٥٣٢	تمويل المشاركة
٪١٥,١٠	٦٣,٤٨٥,٦٧٣	٪١٥,٥٥	٩٢,٢٣٣,١٣٦	وكالة بالاستثمار
٪١٠,٠٠	٤٢٠,٣٣٣,٣٦٦	٪١٠,٠٠	٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	مجموع التمويل

٦. حسابات استثمار المضاربة غير المقيدة ٦,١ 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:

٢٠١٦	٢٠١٧	
النسبة	النسبة	
٪٥٠	٪٥٠	حصة حسابات الإستثمار الغير مقيدة
٪٥٠	٪٥٠	حصة المضارب

يتم إقتطاع ٪٢ كإحتياطي مخاطر الإستثمار من حصة اصحاب حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب من الربح. 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.

٦,٢ الإفصاحات الكمية

٢٠١٦		٢٠١٧		(أ) مجموع مبالغ أموال حسابات الإستثمار غير المقيدة حسب الفئة
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	نوع الحساب
٨٢,٩١٥,٥٧٩	١٣٧,٤٧٥,٢٢٢			حساب الإدخار (المضاربة)
				حسابات الإستثمار (المضاربة)
٩٣,٠٠٠	١٥,٠٠٠			شهر واحد
٧٨٣,٠٠٧	٦٤٩,٤١٨			٣ اشهر
١,٤٥٣,٦٧٤	٢,١٧٨,٦٦٥			٦ اشهر
٩٢,٠٠٠	١٨١,١٠٠			٩ اشهر
١٥,٢٦٣,١٣٤	١٨,٢٧٧,٦٥٥			سنة واحدة
١,١٢٢,٢٢٣	٢,٠٩٢,٢٢٣			سنه ونصف
٥٦,٢٦٢,١٠٠	٦٦,٥٤٦,٦٨١			سنتين
-	٣٧,٤٨٦			ثلاث سنوات
-	١٣,٠٣٩			اربع سنوات
-	٥٩,٥٤٣			خمس سنوات
-	٢٥١,١٥٠			اكثر من خمس سنوات
١٥٧,٩٨٤,٧١٧	٢٢٧,٧٧٧,١٨٢			المجموع

ب) حصة الأرباح المحققة من حسابات الإستثمار غير المقيدة قبل التحويل إلى ومن الإحتياطيات (المبلغ كنسبة من الأموال المستثمرة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
١,١٩٥,٤٧٣	٤,١٩٧,٠٢٠	حصة الأرباح
١٥٧,٩٨٤,٧١٧	٢٢٧,٧٧٧,١٨٢	الأموال المستثمرة
٠,٧٦%	١,٨٤%	النسبة

ج) حصة الأرباح المدفوعة إلى حسابات الإستثمارات الغير المقيدة بعد التحويل إلى ومن الإحتياطيات (المبلغ كنسبة من الأموال المستثمرة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
١,٢٥,٣٠١	٤,٨٥٥,٦٧٥	حصة الأرباح
١٥٧,٩٨٤,٧١٧	٢٢٧,٧٧٧,١٨٢	الأموال المستثمرة
٠,٦٥%	٢,١٣%	النسبة

د) الحركة في احتياطي معادلة الأرباح PER خلال السنة

خلال سنة التقرير قام البنك باستغلال ٧٧٩,٢٣٩ ريال عماني (ديسمبر-٢٠١٦: ١٧٦,٤١٤ ريال عماني) من أحتياطي معادلة الأرباح . وبلغ مجموع المبلغ المقسم من الدخل القابل للتوزيع إلى اصحاب حسابات الإستثمارات الغير مقيدة ٠ ريال عماني (ديسمبر ٢٠١٦ : ٥١,٣٥٤ 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 ١٢٠,٥٨٤ ريال عماني (ديسمبر ٢٠١٦ : ١١٨,٨١٨ ريال عماني)

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

٢٠١٦		٢٠١٧		
IRR	PER	IRR	PER	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٤١,٣٠٦	٧٢٧,٨٨٥	١٦٠,١٢٤	٧٧٩,٢٣٩	الرصيد الافتتاحي في بداية السنة
١١٨,٨١٨	٢٢٧,٧٦٨	١٢٠,٥٨٤	-	الزيادات
-	(١٧٦,٤١٤)	-	(٧٧٩,٢٣٩)	المحول
١٦٠,١٢٤	٧٧٩,٢٣٩	٢٨٠,٧٠٨	-	الرصيد المتبقي في نهاية السنة

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

تم استغلال ٧٧٩,٢٣٩ ريال عماني (ديسمبر-٢٠١٦: ١٧٦,٤١٤) من احتياطي معادلة الأرباح PER ولم يكن هناك اي استغلال من احتياطي مخاطر الاستثمار IRR خلال السنة

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

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	
بالريال عماني	بالريال عماني	بالريال عماني	بالريال عماني	
٥,٥٣٧,٠٨٢	١٠,٠٦٣,٤٤٥	١٧,٩٨١,٧٧١	٢٧,٩٥٦,٠١٧	الأرباح المحققة
٢٤٣,٦٠٩	٨٩٦,١٩٥	١,١٩٥,٤٧٣	٤,١٩٧,٠٢٠	الأرباح الموزعة
٤٢,٢٨٠,٨٠٧	٧٣,٥٩٧,٧٨٧	١٥٧,٩٨٤,٧١٧	٢٢٧,٧٧٧,١٨٢	الاموال المستثمرة
٠,٥٨%	١,٢٢%	٠,٧٦%	١,٨٤%	العوائد كنسبة مئوية من الاموال المستثمرة

(د) مبلغ المصروفات الإدارية المحتسبة على حسابات الإستثمارات الغير مقيدة حسب سياسة البنك، المصروفات الإدارية لحسابات الاستثمار غير المقيدة يتحملها البنك.

(ط) متوسط معدل العائد المعلن او معدل الربح على حسابات الاستثمار المشتركة في الارباح الغير المقيدة حسب الإستحقاق (شهر واحد و ٣ اشهر و ٦ اشهر و ٩ اشهر و ١٢ شهر و ١٨ شهر و ٢٤ شهر)

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ريال عماني	ريال عماني
حساب الإيداع مضاربة	١,٤٠٪	٠,٧٤٪
مدة شهر واحد	١,٣٥٪	١,٣٩٪
مدة ٣ اشهر	١,٥٣٪	١,٥٥٪
مدة ٦ اشهر	١,٨٩٪	١,٩٠٪
مدة ٩ اشهر	٢,٠٥٪	٢,٠٧٪
مدة سنة	٢,٤٢٪	٢,٤٥٪
مدة ١٨ شهرا	٣,٢١٪	٣,٢٨٪
مدة سنتين	٣,٧٩٪	٣,٧٩٪

(ي) التغييرات في توزيع الاصول في الاشهر الستة الأخيرة لا يوجد هناك تغييرات يعتد بها في توزيع الاصول خلال السنة الاخير من تاريخ التقرير

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

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ريال عماني	ريال عماني
بنود خارج الميزانية		
كفالات مالية	٥٣,٨٨١,٠١٧	٣٣,٥٥٦,٠٩٠
خطابات اعتمادات مالية	٢٠,٠٧١,٧٢٣	٩,٦٩٦,٠١٨
اعتمادات القبول	٧,٣٢٨,٥٣٥	١٢,٥١٣,٤٠٢
بوالص تحصيل	١٠٤,١١٣	-
إرتباطات تعاقدية	١٤٤,٠٥٩,٤٢٦	١٠٥,٤١١,١٥٤
المجموع	٢٢٥,٤٤٤,٨١٤	١٦١,١٧٦,٦٦٤

(ل) الإفصاح عن السقوف المحددة على المبلغ الذي يمكن استثماره في اي نوع من الأصول لا يوجد لدى البنك أي حساب استثمار مقيد حتى تاريخ التقرير عليه لا توجد سقف محددة للاستثمار في أي نوع من الاصول ما عدا السقوف التي حدتها سياسة البنك وتوجيهات البنك المركزي العماني.

٧. حسابات وكالة الاستثمار غير مقيدة

١,٧. الإفصاحات الكمية

- ليس هناك تغيير جذري في استراتيجية الاستثمار بحيث يؤثر على حسابات 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:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
١٦,٨٦,٠١٥	٢٦,٣٥٣,٦٩٢	الدخل من التمويل
١,١٢١,٧٥٦	١,٦٠٢,٣٢٥	الدخل من الاستثمار
١٧,٩٨١,٧٧١	٢٧,٩٥٦,٠١٧	اجمالي الدخل
(٥١,٣٥٤)	٧٧٩,٢٣٩	احتياطي معادلة الأرباح
(١١٨,٨١٨)	(١٢٠,٥٨٤)	احتياطي مخاطر الاستثمار
١٧,٩٨١,٧٧١	٢٧,٩٥٦,٠١٧	اجمالي الدخل
(١,١٩٩,٨٣٨)	(٤,٦٢٦,٦٧٨)	رسوم المضارب
(١٧٠,١٧٢)	٦٥٨,٦٥٥	الحركة الى / او من احتياطي معادلة الأرباح PER / احتياطي مخاطر الاستثمار IRR
(١,٠٢٥,٣٠١)	(٤,٨٥٥,٦٧٥)	اجمالي المبالغ المدفوعة لاصحاب حسابات الاستثمار المضاربة
١٥,٥٨٦,٤٦٠	١٩,٢٥٢,٩٠٣	اجمالي المبالغ العائدة لوعاء المساهمين بما في ذلك الوكالة

٨. حسابات الإستثمار المقيدة

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

٩. إفصاحات لعملاء التجزئة - اصحاب حسابات الإستثمار

يقدم البنك حسابات استثمار غير المقيدة بالريال العماني والدولار الأمريكي والدرهم الإماراتي لفترات استحقاق بالريال العماني تتراوح بين شهر واحد و٣ اشهر و٦ اشهر و٩ اشهر و١٢ اشهر و٨ اشهر و٢٤ شهرا و ستة وثلاثون شهرا و ثمانية واربعون شهرا وستون شهرا واربعه وثمانون شهرا ومئة وعشرون شهرا بالإستناد الكامل إلى مفهوم المضاربة المتوافق مع الشريعة. ويتم دفع الربح على متوسط الرصيد بصفة دورية شهرية او فصلية. فيما يلي هيكل المنتج لحساب استثمار المضاربة غير المقيدة

١,٩ هيكل المنتج

تعريف ومفاهيم رئيسية

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

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

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

هيكل منتج حساب استثمار المضاربة

يستند منتج حساب استثمار المضاربة بالبنك على عقد المضاربة الإسلامي.

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

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

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

لا يضمن البنك مبلغ الإستثمار لمالك حساب استثمار المضاربة، وفي حال الخسارة الناتجة عن نشاطات الاستثمار والتمويل، يجب ان يتحمل العملاء الخسارة بنسبة 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 يخصم 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 استثمار العميل ويستحق الدفع حسب خيار دفع الأرباح الذي يتم انتقاه 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 الإستثمار المتفق عليه، يجب عليه إبلاغ المضارب كتابياً. ويحق للمضارب تطبيق معدلات الربح المعلن عنها لأقرب فترة تطابق فترة الاستثمار الفعلية المكتملة، شريطة إستكمال شهر واحد من الإستثمار على الأقل ليكون مستحقاً لدفع الأرباح. ويجوز الإستقطاع من اصل المبلغ المستثمر إذا كان مبلغ الربح الذي تم دفعه إلى العميل (في حال خيار دفع الأرباح في غير موعد الإستحقاق) اعلى من معدل الربح المعلن عنه والمطبق لفترة الإستثمار المكتملة فعلا. وقد يتم كذلك تخفيض % كحد اعلى من الربح المستحق الدفع حسب توجيهات البنك المركزي العماني.

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

احتياطي معادلة الارباح (PER)

يعتبر الاحتياطي ضمان لتحقيق مردود مناسب ومنافس للمستثمرين إذا كانت هناك ظروف غير عادية معينة تخفض من المردود ولم تكن متوقعة من قبل المستثمرين. وسوف يتم صرف مبلغ الإحتياطي بموافقة مسبقة من قبل هيئة الشريعة. وإذا كان رصيد مبلغ الإحتياطي غير كافي لمواجهة المردود المنافس فقد يقوم مساهمي البنك بمنح جزء من حصصهم في الأرباح إلى المستثمرين وبموافقة هيئة الشريعة. وهذا الإحتياطي ينطبق فقط على حسابات المضاربة. وإذا كان معدل العائد للمستثمرين في فترات توزيع ارباح معينة اعلى بكثير من معدلات السوق، فقد تقرر إدارة البنك إستقطاع جزء من ارباح حصة المحفظة العامة بعد اخذ موافقة لجنة الموجودات والمطلوبات وبعد اقتطاع حصة ارباح مدير الإستثمار كمضارب ورب مال، وتحويلها إلى احتياطي معادلة الأرباح بحد اقصى نسبته 70% من القيمة الزائدة، بالإضافة إلى تحويل مبلغ من/إلى احتياطي معادلة الارباح واحتياطي مخاطر الإستثمار وفق قرار لجنة الموجودات والمطلوبات.

إحتياطي مخاطر الإستثمار (IRR)

تم إنشاء هذا الإحتياطي من حصة المستثمرين في الأرباح ومن صافي الأرباح حسب التوجيهات ذات الصلة (منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المصرفية الإسلامية (AAOIFI) و/أو البنك المركزي العماني) بعد توزيع حصة المضارب. وتم إنشاء هذا الإحتياطي لضمان مستوى معين من الحماية لمحفظة الإستثمار. والرصيد المتوفر في حساب الإحتياط يجب ان يستثمر في الوعاء العام والربح المكتسب من استثمار ذلك الرصيد سوف يضاف إلى حساب الإحتياطي. وهذا لتوفير اموال للحالات غير المتوقعة وغير المؤكدة التي قد تحدث نتيجة لإنخفاض قيمة الإستثمارات. هذا الإنخفاض في القيمة قد يكون نتيجة لخسائر في التمويل و/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:

- (متوسط مبلغ الإستثمار x الاوزان الاجماليه المعطى للمساهمين والمستثمرين) لكل فئة من المستثمرين.
- الاوزان الإجمالية تعتمد على: دورية دفع الربح.

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

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

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

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

10. إدارة المخاطر والتعرض للمخاطر والتخفيف من المخاطر

10.1 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 إدارة مخاطر قوية .

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

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

1. هيكل محكم من التوجيهات و الإجراءات الداخلية

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

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

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

١. تأسيس مسئولية واضحة او ملكية للمخاطر
٢. تمكين الإدارة من إتخاذ القرارات على أسس معرفيه ومعدلة وفق المخاطر والنظرة الشمولية.
٣. تمكين البنك من إدارة الغرضيات 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. الاطار العام للمخاطر والاجراءات الداعمة تساعد على الفهم الشامل والمتسق وإتخاذ قرارات المخاطر. ومن خلال الإطار المتكامل لإدارة المخاطر يعتزم البنك ترسيخ قوي ومتسق لثقافة إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة
- يتلخص هيكل إطار إدارة المخاطر فى ما يلي:

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

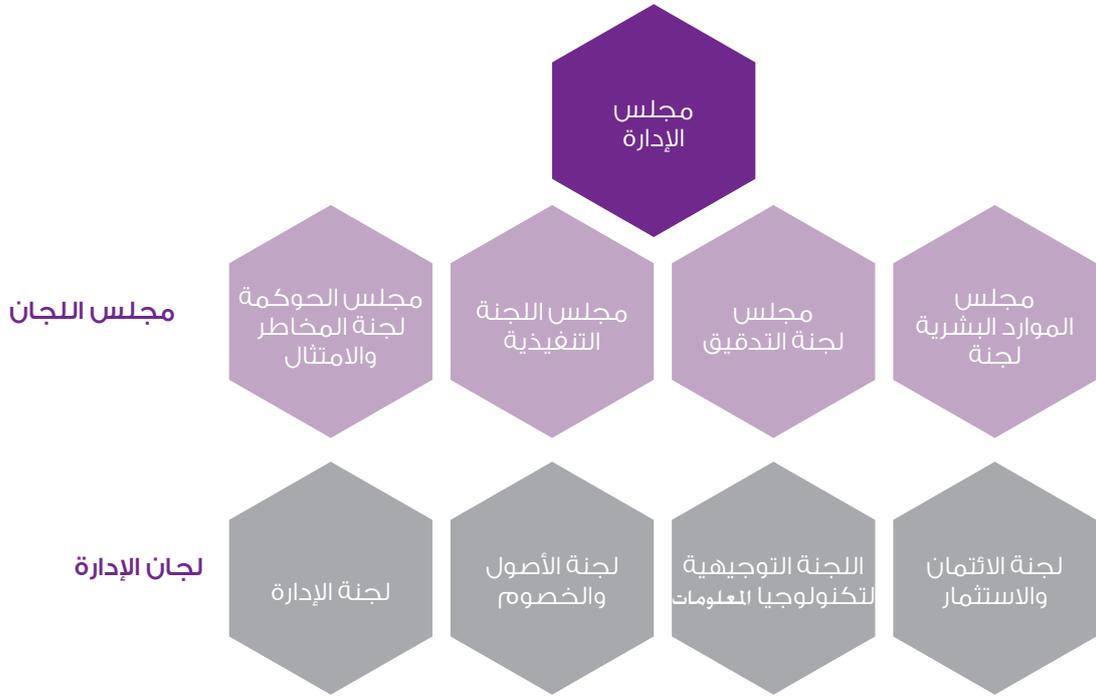
المكونات الاربعة لقرارات إدارة المخاطر :

- السياسات :** الإتجاه من الأعلى إلى الأسفل يوفر تعريفا بالحدود القصوى للمخاطر والحوكمة و مبادئ إدارة المخاطر.
- الخطوة:** وضع استراتيجية مخاطر واهداف لمجالات الأعمال.
- التنفيذ:** عمليات المخاطر الأساسية لتحديد وتقييم وتقليل وقياس المخاطر واعداد التقارير.
- التقييم:** مراقبة البرنامج وتقييم الأداء.

والثلاثة مكونات الداعمة تمثل الأدوات والبيئة. وهي مايلي:

- البنية التحتية:** الأدوات والتكنولوجيا والكادر والسياسة الداعمة لعملية إدارة المخاطر.
- البيئة الداخلية:** الثقافة الداخلية للبنك وأدوات إنشائها وتطبيقها.
- البنية 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 الإدارة كما ان اللجنة تسند من قبل مجموعة إدارة مخاطر مستقلة بالبنك
- كجزء من إدارة حوكمة المخاطر، تم تأسيس لجان إدارة عليا لإدارة المستوى الكلي لكل نوع من المخاطر. وهذا يتضمن: لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO) ولجنة الإئتمان والإستثمار (CIC)، ولجنة تسيير تقنية المعلومات (ITSC)، حيث تقوم لجنة الحوكمة والمخاطر والالتزام بمراجعة جميع القرارات المتخذة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات، ولجنة الإئتمان والاستثمار، ويقوم مجلس الإدارة بمراجعة القرارات الصادره من قبل لجنة الحوكمة والمخاطر والالتزام.



- لدى البنك سياسات لكل نوع من المخاطر وبموجبها يتم تحديد المخاطر وتقييمها ومراقبتها ورفع التقارير عنها إلى إدارة البنك. لهذا يتم إعداد تقرير إدارة مخاطر شامل ومتكامل على اساس دوري يوضح المخاطر وأداء المحفظة ويتم رفعه إلى إدارة البنك.
- لدى البنك سياسات إدارة مخاطر شاملة موافق عليها من قبل المجلس لكل أنواع المخاطر الرئيسية. وهي أيضاً مدعومة بمنظومة من سقوف المخاطر. وهذه السياسات توفر 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 وإدارة 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 الممولة من قبل حسابات الإستثمار يتم أخذها بالكامل في الاصول المرجحة بأوزان المخاطر RWA ورأس المال المطلوب حسب متطلبات البنك المركزي العماني.

٢،١٠ الإفصاح الكمي

- (أ) الإفصاح عن نطاق 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 بأوزان المخاطر من أجل أغراض كفاية رأس المال حسب الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية (IBRF) فإن ٣٠٪ (نسبة ألفا) من الاصول الممولة عن طريق حسابات الاستثمار يمكن إستقطاعها من الاصول المرجحة بأوزان المخاطر الإجمالية. ويتبع البنك منهجا متحفظا بحيث لا يتم استقطاع ذلك من الاصول المرجحة بأوزان المخاطر.

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

٢٠١٦		٢٠١٧		نوع عقد التمويل
٪	ريال عماني	٪	ريال عماني	
٪٢٨,٣٤	١١٩,١٣١,٩٨٦	٪٣١,٩٢	١٨٩,٣٥٣,١٣٧	البيوع والذمم الأخرى
٪٥٦,٣٦	٢٣٦,٩٠٨,١٩٠	٪٤٨,١٥	٢٨٥,٦٣٠,٨٧٠	إجارة منتهية بالتملك وإجارة الاصول
٪٠,٢٠	٨٠٧,٥١٧	٪٤,٣٩	٢٥,٩٨٦,٥٣٢	تمويل المشاركة
٪١٥,١٠	٦٣,٤٨٥,٦٧٣	٪١٥,٥٥	٩٢,٢٣٣,١٣٦	الوكالة بالاستثمار
٪١٠٠,٠٠	٤٢٠,٣٣٣,٣٦٦	٪١٠٠,٠٠	٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	المجموع الإجمالي للتمويل

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

٢٠١٦		٢٠١٧		نوع التمويل
٪ إجمالي التمويل	ريال عماني	٪ إجمالي التمويل	ريال عماني	
٪٦٣,١٢	٢٦٥,٣٣٤,٥٥٧	٪٥٣,٣٢	٣١٦,٣٠٧,٢٦٩	شخصي
٪٠,٧٧	٣,٢٤٤,٠٠٠	٪١,٢٥	٧,٣٩٥,٧٤٢	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٪٣٦,١٠	١٥١,٧٥٤,٨٠٩	٪٤٥,٤٣	٢٦٩,٥٠٠,٦٦٤	شركات
٪٠	—	٪٠	—	حكومة
٪١٠٠	٤٢٠,٣٣٣,٣٦٦	٪١٠٠	٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	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 قدمه 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 ٥٣,٨٨١,٠١٧ ريال عماني (ديسمبر ٢٠١٦: ٣٣,٥٥٦,٠٩٠ 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 ستاندرد اند بورس وفيتش وموديز لتقديم تصنيفات لتلك الأطراف المقابلة. وفي حال الأطراف المقابلة غير المصنفة يقوم البنك بتقييم مخاطر الائتمان على اساس كل حالة على حده باستخدام نظام داخلي للتقييم الذي تم استحداثه مؤخرًا.
- وبخصوص الذمم المستحقة والاصول المالية المتعثرة يتم وضع مخصص خاص فيما يخص الاصول المالية العاملة ومخصص عام حسب نظام البنك المركزي العماني. والمخصص الخاص يوضع عندما تكون هنالك دفعات مستحقة اصل و/او ربح لفترة ٩٠ يوم أو تزيد (تماشياً مع توجيهات البنك المركزي العماني التي تصدر من وقت لآخر) أو كانت هناك مشاكل في التدفقات النقدية للأطراف المقابلة أو انخفاض التصنيف الائتماني للعملاء أو مخالفة الشروط الأصلية للعقد.
- ونظراً لطبيعة الصيرفة الاسلاميه التي يجب أن يكون فيها الاصل ملموسا ومقبولا لتمويل المعاملات مما أدى إلى زيادة التركيز على نوع محدد من الاصول / القطاعات مثل العقارات. ومع ذلك، فقد تبني البنك ممارسات سليمة وحكيمة في إدارة المحفظة ومراقبتها تتركز على تقليل مخاطر التركيز إلى الحد الأدنى من خلال وضع وتبني سياسات واجراءات لضمان تنويع المحفظة.

١١.١ الإفصاح الكمي

(أ) إجمالي الائتمان ومتوسط إجمالي الائتمان

٢٠١٦		٢٠١٧		
متوسط إجمالي الائتمان	إجمالي الائتمان	متوسط إجمالي الائتمان	إجمالي الائتمان	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
١٠٤,٢٦٧,٥٦٩	١١٩,١٣١,٩٨٦	١٥٤,٢٤٢,٥٦٢	١٨٩,٣٥٣,١٣٧	البيوع والذمم الأخرى
١٩٧,٢٨٣,٨٥٨	٢٣٦,٩٠٨,١٩٠	٢٦١,٢٦٩,٥٣٠	٢٨٥,٦٣٠,٨٧٠	إجارة منتهية بالتملك وإجارة الاصول
٤٠٣,٧٥٩	٨٠٧,٥١٧	١٣,٣٩٧,٠٢٥	٢٥,٩٨٦,٥٣٢	تمويل المشاركة
٥٠,٧٥٦,٧٤١	٦٣,٤٨٥,٦٧٣	٧٧,٨٥٩,٤٠٥	٩٢,٢٣٣,١٣٦	الوكالة بالاستثمار
٢٧,١٨٥,٧٣٠	٢٩,٣٥٩,٥١٠	٣٨,٥٤٠,٣٢٤	٤٧,٧٢١,١٣٧	الإستثمارات في الصكوك والأوراق المالية
٢٩,٦٢٨,٨١٥	٤٦,٣١٧,٤٧٨	٣٣,٠٨٩,٧٦٢	١٩,٨٦٢,٠٤٥	إستثمار وكالة بين البنوك
٤٠٩,٥٢٦,٤٧١	٤٩٦,٠١٠,٣٥٤	٥٧٨,٣٩٨,٦٠٦	٦٦٠,٧٨٦,٨٥٧	المجموع

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

٢٠١٦		٢٠١٧		التصنيفات الخارجية
استثمار وكالة بين البنوك	الإستثمارات في الصكوك والأوراق المالية	استثمار وكالة بين البنوك	الإستثمارات في الصكوك والأوراق المالية	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	أأ
-	-	-	-	أأ، أأ، أأ -
٢,٤١٣,٤٣٨	-	٢٣٤,٥٨١	٣,٨٤٩,٨٤٦	أ، أ، أ -
٧,٣٤,٣٠٢	١١٥,٥٠٠	٢,٠٥٢,٨٦٩	٤,٩٠٨,٧٦٦	أ، أ، أ -
٣٤,٦٤٣,٥٢٤	٨,٩٩٦,٦٥٥	١٥,٨٧٩,٢٨١	٢٦,٢٩٦,٨٣٣	ب ب ب ب، ب ب ب ب ب ب -
٢,٢٢٥,٤٦٢	٩٠٤,٦٢٤	١,٦٩٣,٨١٥	٢,٥٩٧,٢٩٤	ب ب ب، ب ب ب -
-	٦٢٥,٠٢٩	-	٦٢٠,٢٢٢	ب، ب، ب -
٦٨٨	١٨,٧١٧,٧٠٢	١,٤٩٩	٩,٤٤٨,١٧٥	غير مصنف
٤٦,٣١٧,٤١٤	٢٩,٣٥٩,٥١٠	١٩,٨٦٢,٠٤٥	٤٧,٧٢١,١٣٧	المجموع

(ب) التوزيع الجغرافي للتسهيلات

المطلوبات			الموجودات			٣١ ديسمبر ٢٠١٧
إلتزامات محتملة وإرتباطات تعاقدية	وكالة بين البنوك	حسابات استثمار غير مقيدة للعملاء ووكالة عملاء	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية*	إجمالي التمويل	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	سلطنة عمان
٢١٤,٤٧٨,٩٧٥	١١,٥٥٠,٠٠٠	٥٢٥,٨٥١,٥٤٢	٣٠,٣٤٧,٧٥٨	٥٩١,٣١٠,٧٥٨	١٥,٦١٠,٢١٩	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٢,٧٧٢,٩٩٠	٧,٧٠٠,٠٠٠	-	١١,٧٥٩,٧٥٥	١,٨٩٢,٩١٧	٢,٧٠٧,٧٤٦	أوروبا وأمريكا الشمالية
٤,٢٧٠,٢٦٧	-	-	-	-	١,٤٧١,٤١٤	أفريقيا وآسيا
٣,٩٢٢,٥٨٢	٨٨,٥٢٩	-	٥,٦١٣,٦٢٤	-	٧٢,٦٦٥	المجموع
٢٢٥,٤٤٤,٨١٤	١٩,٣٣٨,٥٢٩	٥٢٥,٨٥١,٥٤٢	٤٧,٧٢١,١٣٧	٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	١٩,٨٦٢,٠٤٥	

المطلوبات			الموجودات			٣١ ديسمبر ٢٠١٦
إلتزامات محتملة وإرتباطات تعاقدية	وكالة بين البنوك	حسابات استثمار غير مقيدة ووكالة عملاء	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية*	اجمالي التمويل	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	سلطنة عمان
١٥٦,٧٤٢,٤٣٢	٨,٩٣٧,٨٤٠	٣٥١,٢٧٨,٩٣٠	١٨,٢١٣,٤٢٦	٤١٨,١٨٣,٧٨٣	٣٤,٤٩٥,٤٢٧	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٥٦,٢٢١	١٣,٧٤٥,٠٠٠	-	٧,٦٤٧,٥٤٨	٢,١٤٩,٥٨٣	٨,٨٩٥,٠٣٠	أوروبا وأمريكا الشمالية
٢,٧٨٦,٩١٦	-	-	١,٣٤٢,٨٥٤	-	٢,٨٧٢,٣٢٤	أفريقيا وآسيا
١,٠٨٧,٠٩٥	٥٥٠,٠٣٢	-	٢,١٥٥,٦٨٢	-	٥٤,٦٩٧	المجموع
١٦١,١٧٦,٦٦٤	٢٣,٢٣٢,٨٧٢	٣٥١,٢٧٨,٩٣٠	٢٩,٣٥٩,٥١٠	٤٢٠,٣٣٣,٣٦٦	٤٦,٣١٧,٤٧٨	

المطلوبات		الموجودات				٢٠١٧	
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	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٣٥,٧١٢	-	٢٠١,٤٦٧,٢٥٧	-	٣١٦,٣٠٧,٢٦٩	-	-	شخصي
٢٠٦,٤٠٩,١٠٢	١٩,٣٣٨,٥٢٩	٤٠,٨٥٥,٤١٨	٢٢,٦٨٠,٢٥٥	٢٧٦,٨٩٦,٤٠٦	١٩,٨٦٢,٠٤٥	١٩,٨٦٢,٠٤٥	شركات
١٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٨٣,٥٢٨,٨٦٧	٢٥,٠٤٠,٨٨٢	-	-	-	حكومة
<u>٢٢٥,٤٤٤,٨١٤</u>	<u>١٩,٣٣٨,٥٢٩</u>	<u>٥٢٥,٨٥١,٥٤٢</u>	<u>٤٧,٧٢١,١٣٧</u>	<u>٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥</u>	<u>١٩,٨٦٢,٠٤٥</u>	<u>١٩,٨٦٢,٠٤٥</u>	المجموع

المطلوبات		الموجودات				٢٠١٦	
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	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٣١,٤٣٦	-	١٥٧,٧٠٣,٢٨٥	-	٢٦٥,٣٣٤,٥٥٧	-	-	شخصي
١٤٢,١٤٥,٢٢٨	٢٣,٢٣٢,٨٧٢	٣٣,٨٤٩,٣٦١	١٩,٣٨٠,٢٥٣	١٥٤,٩٩٨,٨٠٩	٤٦,٣١٧,٤٧٨	٤٦,٣١٧,٤٧٨	شركات
١٩,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥٩,٧٢٦,٢٨٤	٩,٩٧٩,٢٥٧	-	-	-	حكومة
<u>١٦١,١٧٦,٦٦٤</u>	<u>٢٣,٢٣٢,٨٧٢</u>	<u>٣٥١,٢٧٨,٩٣٠</u>	<u>٢٩,٣٥٩,٥١٠</u>	<u>٤٢٠,٣٣٣,٣٦٦</u>	<u>٤٦,٣١٧,٤٧٨</u>	<u>٤٦,٣١٧,٤٧٨</u>	المجموع

المطلوبات		الموجودات				٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
إلتزامات محتملة وارتباطات تعاقدية	وكالة بين البنوك	حسابات استثمار غير مقيدة ووكالة عميل	اجمالي التمويل	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك		
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٣٥,٧١٢	-	٢٠١,٤٦٧,٢٥٧	٣١٦,٣٠٧,٢٦٩	-	-	-	شخصي
٦٥,٦٠٦,١٥٥	-	٢,٥٣٢,٣١٢	٥٥,٢٦٨,٨٤٣	-	-	-	إنشاءات
٣٣,٨٤٧,٦٧٢	-	٣,٣٦١,١٢٥	٥٢,١٤١,٦٠٥	-	-	-	تصنيع
-	-	-	-	-	-	-	إتصالات وخدمات
-	١٩,٣٣٨,٥٢٩	-	-	٧٠٤,٨٥٨	١٩,٨٦٢,٠٤٥	١٩,٨٦٢,٠٤٥	خدمات مالية
١٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٨٣,٥٢٨,٨٦٧	-	٢٥,٠٤٠,٨٨٢	-	-	حكومة
١٢,٨٢٦,٤٣٢	-	١,٤٢٤,٨٠٠	٣٧,١٧٢,٧٥٩	-	-	-	خدمات أخرى
٩٤,١٢٨,٨٤٣	-	٣٣,٥٣٧,١٨١	١٣٢,٣١٣,١٩٩	٢١,٩٧٥,٣٩٧	-	-	أخرى
<u>٢٢٥,٤٤٤,٨١٤</u>	<u>١٩,٣٣٨,٥٢٩</u>	<u>٥٢٥,٨٥١,٥٤٢</u>	<u>٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥</u>	<u>٤٧,٧٢١,١٣٧</u>	<u>١٩,٨٦٢,٠٤٥</u>	<u>١٩,٨٦٢,٠٤٥</u>	المجموع

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

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

بنود خارج الميزانية	المجموع	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية		اجمالي وكالة بالاستثمار	مجموع تمويل المشاركة	اجمالي إجارة الاصول وإجارة منتھية بالتملك	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك		٢٠١٧	
		ريال عماني	ريال عماني				ريال عماني	ريال عماني		
٦٥,٦٠٦,١٥٥	٥٥,٢٦٨,٨٤٣	-	٣٥,١٧٥,٣٦٤	١,٠٣٣,٩١٤	١٠,٦٣٤,٩٩٨	٨,٤٢٤,٥٦٧	-	-	-	إنشاءات
٣٤,٤٣٠,٨٤٢	٥٢,٨١٢,٠٧٢	-	٢٧,٥٥٨,٢٤٩	-	١,٢٠٦,٥٣٤	٢٤,٠٤٧,٢٨٩	-	-	-	كهرباء وغاز ومياه
-	٢٠,٥٦٦,٩٠٣	٧٠٤,٨٥٨	-	-	-	-	١٩,٨٦٢,٠٤٥	-	-	مؤسسات مالية
١٢,٨٢٦,٤٣٢	٣٧,١٧٢,٧٥٩	-	٣,٨٧٤,٤٣٦	١٧,٦٤٥,٢٩٠	٢,٢٤٩,٦٩٠	١٣,٤٠٣,٣٤٣	-	-	-	خدمات
-	٣١٦,٣٠٧,٢٦٩	-	-	-	٢١٤,٣٨٩,٩١٧	١٠١,٩١٧,٣٥٢	-	-	-	تمويل شخصي
١٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٤٠,٨٨٢	٢٥,٠٤٠,٨٨٢	-	-	-	-	-	-	-	حكومة
-	١,٨٩٢,٩١٧	-	-	-	١,٨٩٢,٩١٧	-	-	-	-	تمويل غير مقيم
٩٣,٥٨١,٣٨٥	١٥١,٧٢٥,٢١٢	٢١,٩٧٥,٣٩٧	٢٥,٦٢٥,٠٨٧	٧,٣٠٧,٣٢٨	٥٥,٢٥٦,٨١٤	٤١,٥٦٠,٥٨٦	-	-	-	اخرى
٢٢٥,٤٤٤,٨١٤	٦٦٠,٧٨٦,٨٥٧	٤٧,٧٢١,١٣٧	٩٢,٢٣٣,١٣٦	٢٥,٩٨٦,٥٣٢	٢٨٥,٦٣٠,٨٧٠	١٨٩,٣٥٣,١٣٧	١٩,٨٦٢,٠٤٥	-	-	المجموع

بنود خارج الميزانية	المجموع	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	اجمالي وكالة بالاستثمار	مجموع تمويل المشاركة	اجمالي اجارة الاصول واجارة منتهية بالتملك	اجمالي البيوع والذمم الأخرى	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	٢٠١٦
٣٤,٤٤٥,٥٢٢	٣٣,٧٢٧,٦٦٢	-	٢٤,٥٠٣,٥١٠	ريال عماني	٧,٢٩٩,٥٥٥	١,٩٢٤,٥٩٧	-	إنشاءات
٣٣,٥٨٢,٧٧٨	٣٣,٠١٧,٢٢١	-	٣١,٨٧٣,١٣٤	ريال عماني	١٣٣,١٨٢	١,٠١٠,٩٠٥	-	كهرباء وغاز ومياه
-	٤٧,٠٢٤,٩٩٣	٧٠٧,٥١٥	-	ريال عماني	-	-	٤٦,٣١٧,٤٧٨	مؤسسات مالية
٨,٨٨٩,١٠٣	٣,٧٢٠,٧٠٦	-	٣,٢٩٠,٣١٠	ريال عماني	١٣٥,٢٠٥	٢٩٥,١٩١	-	خدمات
-	٢٦٥,٣٣٤,٥٥٧	-	-	ريال عماني	١٧٣,٢٨٧,١٥٩	٩٢,٠٤٧,٣٩٨	-	تمويل شخصي
١٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٧٩,٢٥٧	٩,٩٧٩,٢٥٧	-	ريال عماني	-	-	-	حكومة
-	٢,١٤٩,٥٨٣	-	-	ريال عماني	٢,١٤٩,٥٨٣	-	-	تمويل غير مقيم
٦٥,٢٥٩,٢٦١	١٠,٠٥٦,٣٧٥	١٨,٦٧٢,٧٣٨	٣,٨١٨,٧١٩	٨٠٧,٥١٧	٥٣,٩٠٣,٥٠٦	٢٣,٨٥٣,٨٩٥	-	اخرى
١٦١,١٧٦,٦٦٤	٤٩٦,٠١٠,٣٥٤	٢٩,٣٥٩,٥١٠	٦٣,٤٨٥,٦٧٣	٨٠٧,٥١٧	٢٣٦,٩٠٨,١٩٠	١١٩,١٣١,٩٨٦	٤٦,٣١٧,٤٧٨	المجموع

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

بنود خارج الميزانية	المجموع	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	اجمالي وكالة بالاستثمار	مجموع تمويل المشاركة	اجمالي اجارة الاصول واجارة منتهية بالتملك	اجمالي البيوع والذمم الأخرى	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	٢٠١٧
٤٩,٥٢١,٦٦١	٥٤,٠٤٩,٧٠٣	١٠,٤٣١,٧٥١	١٦,٤٩٩,٣١٩	٣٩,٦٩١	١,٧٦٦,٩١٧	٥,٤٤٩,٩٧٩	١٩,٨٦٢,٠٤٥	حتى شهر واحد
٢٢,٢٣٥,١٩٩	٣٨,٣١٤,٨٠٩	٣,٨٥٠,١٥٤	١٥,١٨٧,٦٤٠	٧٠٧,٨٢١	٦,١٨٦,١٥٦	١٢,٣٨٣,٠٣٨	-	١-٣ أشهر
١٢,٣٠٨,٤٤٢	٣١,٦٠٧,٤٦٠	-	١١,٩٦٢,٥٩٤	٢٣١,٠٢١	٥,١٢٩,٥٩٣	١٤,٢٨٤,٢٥٢	-	٣-٦ أشهر
١٥,٩٨١,٠٧٣	٣٥,٦٤٥,٨٨٦	-	١٣,١٨٣,٣٧٥	٦٤١,٥٣٧	٥,٤٣٢,٦٣٧	١٦,٣٨٨,٣٣٧	-	٦-٩ أشهر
٧٣,٧٠٧,٩١٣	٢٨,٦٨٣,٦٠٦	-	٩,٣٣٣,١٠٨	٢٨٧,٨٢٧	٥,٧٥٩,٦٤٥	١٣,٢٧٣,٠٢٦	-	٩-١٢ شهر
٣٢,٣٩٧,٢٩٥	١٢٢,٥٠٩,٢٦٦	١,٣٢٥,٠٨٠	٩,٨٢٩,٢٢٢	٤,٣٤٤,٨٢٦	٥٠,٨٢٤,٦٢٥	٥٦,١٨٥,٥١٣	-	١-٣ سنوات
٨,٣١٣,٢٠١	١١٣,٢٦٠,٤٧٤	٨,٤٦٩,٣١٨	١٣,٩١٧,٠٠٣	٤,١٣٦,١٢٢	٤٦,٣٦٠,٢٧١	٤٠,٣٧٧,٧٦٠	-	٣-٥ سنوات
١٠,٩٨٠,٠٣٠	٢٣٦,٧١٥,٦٥٣	٢٣,٦٤٤,٨٣٤	٢,٢٩٠,٨٧٥	١٥,٥٩٧,٦٨٧	١٦٤,١٧١,٠٢٦	٣١,٠١١,٢٣٢	-	اكثر من ٥ سنوات
٢٢٥,٤٤٤,٨١٤	٦٦٠,٧٨٦,٨٥٧	٤٧,٧٢١,١٣٧	٩٢,٢٣٣,١٣٦	٢٥,٩٨٦,٥٣٢	٢٨٥,٦٣٠,٨٧٠	١٨٩,٣٥٣,١٣٧	١٩,٨٦٢,٠٤٥	المجموع

بنود خارج الميزانية	المجموع	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	اجمالي وكالة بالاستثمار	مجموع تمويل المشاركة	اجمالي اجارة الاصول واجارة منتهية بالتملك	اجمالي البيوع والذمم الأخرى	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	٢٠١٦
٣٥,٤٠٤,٣٩٠	٧٣,٧٦٨,٠٠٢	٥,٦٤٧,٩٤٥	١٧,٨٢٦,٦٠٠	٣,٨٦٣	١,١٣٧,٨٦٧	٢,٨٣٤,٢٤٩	٤٦,٣١٧,٤٧٨	حتى شهر واحد
١٥,٨٩٦,٥٥٢	٢١,١٠٠,٤٣٣	-	١٢,٠٢٧,٢٠٠	٨,٤٤٤	٢,٤٨٧,٣٧١	٦,٥٧٧,٤١٨	-	١-٣ أشهر
٨,٧٩٩,٦٤٢	١٥,٤٧٥,٥٣٥	-	٣,٩١١,١٩٦	١١,٩٩٤	٣,٥٣٣,١٠٠	٨,٠١٩,٢٤٥	-	٣-٦ أشهر
١١,٤٢٥,٣٠٦	١٠,٨٧٥,٤٢١	-	٤٥٧,٧٠٠	١٢,٨٦٣	٣,٧٨٨,٩٥٥	٦,٦١٥,٩٠٣	-	٦-٩ أشهر
٥٢,٦٩٥,٨٠٣	١٥,٠٨٢,٦٢٥	-	٣,٦٣٤,٦٣٦	١٤,٦٢٣	٤,٣٠٧,٤٦٢	٧,١٢٥,٩٠٤	-	٩-١٢ شهر
٢٣,١٦١,٧١٢	٩٠,٢٣٧,٦٩١	١,٦٠٤,٣٢٧	٧,٠٨١,٢٥٧	١٢٦,٧٩٠	٣٧,٣٤٨,٧١٣	٤٤,٠٧٦,٦٠٤	-	١-٣ سنوات
٥,٩٤٣,٣٣٥	٧٠,٩٦٢,٦٣٤	١٠,٩٩٣,٢٣٨	٣,٩٦٦,٨٧٨	١١,٢٥٠	٣٢,٤٧٦,٤٣٨	٢٣,٤١٥,٨٣٠	-	٣-٥ سنوات
٧,٨٤٩,٩٢٤	١٩٨,٥٠٨,٠١٣	١١,١١٤,٠٠٠	١٤,٥٨٠,٢٠٦	٥١٨,٦٩٠	١٥١,٨٢٨,٢٨٤	٢٠,٤٦٦,٨٣٣	-	اكثر من ٥ سنوات
١٦١,١٧٦,٦٦٤	٤٩٦,٠١٠,٣٥٤	٢٩,٣٥٩,٥١٠	٦٣,٤٨٥,٦٧٣	٨٠٧,٥١٧	٢٣٦,٩٨٠,١٩٠	١١٩,١٣١,٩٨٦	٤٦,٣١٧,٤٧٨	المجموع

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

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

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

التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير المنتظمة	مخصص خاص	مخصص عام	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٥٥,٢٦٨,٨٤٣	-	-	٥٥٢,٦٨٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥٢,٨١٢,٠٧٢	-	-	٥٢٨,١٢١	إنشاءات
-	-	-	-	كهرباء وغاز وماء
٣٧,١٧٢,٧٥٩	-	-	٣٧١,٧٢٨	مؤسسات مالية
٣١٦,٣٠٧,٢٦٩	١٥٩,٠٢٧	٧٣,٦٣٢	٤,٣٧٣,٩٥٥	خدمات
١,٨٩٢,٩١٧	-	-	١٨,٩٢٩	تمويل افراد
١٢٩,٧٤٩,٨١٥	١٨٨,٣٦٢	٥٢,٩٦٥	١,٢٩٧,٤٩٨	تمويل غير مقيمين
٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	٣٤٧,٣٨٩	١٢٦,٥٩٧	٧,١٤٢,٩١٩	أخرى
				المجموع

التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير المنتظمة	مخصص خاص	مخصص عام	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٣٣,٧٢٧,٦٦٢	-	-	٣٣٧,٢٧٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣٣,٠١٧,٢٢١	-	-	١١,٢٥٨	إنشاءات
-	-	-	-	كهرباء وغاز وماء
٣,٧٢٠,٧٠٦	-	-	١٠٤,٤٤٣	مؤسسات مالية
٢٦٥,٣٠٦,٠٩٧	٢٨,٤٦٠	٢٥,٥١٢	٣,٧٤١,٨٢٠	خدمات
٢,١٤٩,٥٨٣	-	-	٢١,٤٩٦	تمويل افراد
٨٢,١٧٤,٥١٥	١٠٤,٥٦١	٢٦,١٤٠	٩٧٦,٥١٣	تمويل غير مقيمين
٤٢٠,٢٠٠,٣٤٥	١٣٣,٠٢١	٥١,٦٥٢	٥,٢٩١,٨٠٧	أخرى
				المجموع

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

التمويل المنتظمة	التمويل غير المنتظمة	مخصص خاص	امخصص عام
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٥٩١,٣١٠,٧٥٨	٣٤٧,٣٨٩	١٢٦,٥٩٧	٧,١٢٣,٩٩٠
١,٨٩٢,٩١٧	-	-	١٨,٩٢٩
٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	٣٤٧,٣٨٩	١٢٦,٥٩٧	٧,١٤٢,٩١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

سلطنة عُمان

المجموع

التمويل المنتظمة	التمويل غير المنتظمة	مخصص خاص	امخصص عام
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٤١٨,٠٥٠,٧٦٢	١٣٣,٠٢١	٥١,٦٥٢	٥,٢٧٠,٣١١
٢,١٤٩,٥٨٣	-	-	٢١,٤٩٦
٤٢٠,٢٠٠,٣٤٥	١٣٣,٠٢١	٥١,٦٥٢	٥,٢٩١,٨٠٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

سلطنة عُمان

المجموع

(ي) توزيع المخصص حسب نوع منتجات التمويل الاسلامي

التمويل المنتظمة	التمويل غير المنتظمة	مخصص خاص	امخصص عام
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٣١٦,٣٠٧,٢٦٩	١٥٩,٠٢٧	٧٣,٦٣٢	٤,٥١٠,٠٦٧
١,٨٩٢,٩١٧	-	-	١٨,٩٢٩
٢٧٥,٠٠٣,٤٨٩	١٨٨,٣٦٢	٥٢,٩٦٥	٢,٦١٣,٩٢٣
٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	٣٤٧,٣٨٩	١٢٦,٥٩٧	٧,١٤٢,٩١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التمويل الشخصي
التمويل للشركات خارج السلطنة (غير مقيم)

تمويل الشركات (مقيم)

المجموع

التمويل المنتظمة	التمويل غير المنتظمة	مخصص خاص	مخصص عام
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٢٦٥,٣٠٦,٩١٧	٢٨,٤٦٠	٢٥,٥١٢	٣,٢٨٩,٦٤٥
٢,١٤٩,٥٨٣	-	-	٢١,٤٩٦
١٥٢,٧٤٤,٦٦٥	١٠٤,٥٦١	٢٦,١٤٠	١,٩٨٠,٦٦٦
٤٢٠,٢٠٠,٣٤٥	١٣٣,٠٢١	٥١,٦٥٢	٥,٢٩١,٨٠٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

التمويل الشخصي
التمويل للشركات خارج السلطنة (غير مقيم)

تمويل الشركات (مقيم)

المجموع

(ك) التغيير في مخصص الخسائر خلال السنة:

٢٠١٧	٢٠١٦
٥,٣٤٣,٤٥٩	٣,٩٢٧,٩٨٨
٦٤٤,٩٦٣	٣٥٨,٥٠٧
٦٦٦,٨٨٤	٧٧٥,٢٩٠
٢٨٧,٤٧٥	٢٥٤,٥٧٨
٢٥١,٧٩٠	٨,٠٧٦
٧٤,٩٤٥	١٩,٠٢٠
١,٩٢٦,٠٥٧	١,٤١٥,٤٧١
٧,٢٦٩,٥١٦	٥,٣٤٣,٤٥٩

الرصيد كما في ١ يناير

المخصص العام المحتسب خلال السنة من البيوع و الذمم الأخرى

المخصص العام المحتسب خلال السنة في الإجارة المنتهية بالتملك

المخصص العام المحتسب خلال السنة من الوكالة بالإستثمار

المخصص العام المحتسب خلال السنة في تمويل المشاركة

المخصص الخاص المحتسب خلال السنة من البيوع و الذمم الأخرى

مصرفوف المخصص العام و الخاص

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 ٦٧,٤٦٦ ريال عماني (ديسمبر ٢٠١٦: ٣٥,٤١٢ ريال عماني) وتم تحويل مبلغ ٨٥,٤٢٧ ريال عماني (ديسمبر ٢٠١٦: ١٧,٤٥١ ريال عماني) الى صندوق مشروع حساب بنك مسقط الخيري وجمعية عمان الخيرية حسب النظام المتبع

١.٢ مخففات مخاطر الإئتمان

تخفيف مخاطر الإئتمان يعزى إلى إستخدام عدد من الادوات , مثل الضمانات والكفالات لتخفيف مخاطر الإئتمان 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

١.٢.١ الإفصاح النوعي

- يأخذ البنك في الإعتبار فقط الضمانات والكفالات المقبولة شرعاً من اجل تخفيف مخاطر الإئتمان. الاصول المقدمة من قبل العميل يجب ان تلي 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؛
- يجب ان يكون هناك سوق لتلك الاصول؛
- 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 وعربون 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 يعتمد البنك على تقييم مستقل من قبل مقيم معتمد ويضمن ان الاصول المرهونة كضمان تلي المعايير المذكورة اعلاه. اتباعا لتوجيهات البنك المركزي يقوم البنك باحتساب قيمة الضمانات بعد تطبيق معامل خصم مناسب قبل تعيين المخصصات وفي حال الاضطرار للتنفيذ على الاصول نتيجة التعثر يتم ذلك بقيمة السوق العادلة لكل حالة على حدة.
- يضع البنك في الإعتبار الكفالات وإذا كانت بيانات المخاطر/اوزان لمخاطر الكفيل أفضل من الطرف المقابل عندئذ يطبق اوزان المخاطر على أساس تصنيف الكفيل.

٢.١.٢ 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

	٢٠١٦	٢٠١٧
	ريال عماني	ريال عماني
عقار	٢١٥,٨١٢,٨٦٧	٣٠٢,١٣٢,١٣٢
أصول منقولة	٦٠,١٨,١٠	٥٧,٩٥٩,١٨٧
المجموع	٢٧٥,٨٣٠,٨٧٧	٣٦٠,٠٩١,٣٢٠

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

	٢٠١٦	٢٠١٧
	ريال عماني	ريال عماني
إجارة منتهية بالتملك	٢٣٦,٩٠٨,١٩٠	٢٨٥,٦٣٠,٨٧٠

١.٣ مخاطر السيولة

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

١,١٣ الإفصاح النوعي

- تدار مخاطر السيولة في البنك 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 الالتزامات المستحقة وكذلك تمويل النمو في الموجودات والعمليات التجارية.
- البنك يراقب مخاطر سيولة التمويل المتعلقة بالحسابات الجارية وحسابات الإيداع وحسابات الإستثمار على اسس فردية ، كذلك على مستوى البنك ككل من خلال منهج التدفقات النقدية ومنهج المخزون .
- تقوم دائرة الخزينة في البنك ولجنة الموجودات والمطلوبات بمراقبة ورصد السيولة لضمان ان لا يتعرض البنك إلى مخاطر السيولة لا مبرر لها وفي نفس الوقت يقوم بالإستخدام الأمثل لأمواله من خلال النشاطات المالية والإستثمارية التي تتوافق مع الشريعة.
- لقد قام البنك بتطبيق معايير بازل ٣ للسيولة والتي تشمل معدل تغطية السيولة و معدل صافي التمويل المستقر. وتعد هذه المعدلات بمثابة مؤشرات لوضع السيولة بالبنك لتحقيق التزامات البنك قصيرة وطويلة الأجل.
- بازل ٣ هو مجموعة شاملة من التدابير الإصلاحية التي تم وضعها من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية وذلك لتعزيز مستوى التنظيم، والإشراف، وإدارة المخاطر للقطاع البنكي.
- وتهدف هذه الإجراءات إلى:
- تحسين قدرة القطاع البنكي لاحتواء الازمات الناجمة عن الضغوطات المالية والاقتصادية، أيما كان مصدرها
- تحسين إدارة المخاطر والحوكمة
- تعزيز الشفافية والافصاح لدى البنوك

٢,١٣ الإفصاح الكمي

الإفصاح المتعلق بمخاطر السيولة مبيّن أدناه:

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
١٦٢,٥٣٩,٠٥٢	٢٣٦,٩٤١,٤٥٧	الموجودات قصيرة الأجل
١٩٤,٩١٣,٤٦٧	٢٥١,٦٥٤,٠٨٤	المطلوبات قصيرة الأجل
%٨٣,٣٩	%٩٤,١٥	الموجودات قصيرة الأجل إلى المطلوبات قصيرة الأجل

(ب) مؤشرات التعرض لمخاطر السيولة - نسبة الموجودات السائلة

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٦٢,٩١٧,١٣٦	٦٢,٦٧٦,٠١٣	الموجودات السائلة
١٩٤,٩١٣,٤٦٧	٢٥١,٦٥٤,٠٨٤	المطلوبات قصيرة الأجل
٣٨٨,٩٣٣,٩٣٢	٥٦٥,٨٨٨,٥٩٤	مجموع المطلوبات
%٣٢,٢٨	%٢٤,٩١	الموجودات السائلة إلى المطلوبات قصيرة الأجل
%١٦,١٨	%١١,٠٨	الموجودات السائلة إلى مجموع المطلوبات

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة ولغاية ٥ سنوات	أكثر من ٦ أشهر ولغاية ١٢ شهر	أكثر من شهر وحتى ٦ أشهر	تستحق عند الطلب ولغاية ٣٠ يوم	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤٢,٨١٣,٩٦٨	٥٠٠,٠٠١	-	-	-	٤٢,٣١٣,٩٦٧	النقد والأرصدة مع البنك المركزي العماني
١٩,٨٦٢,٠٤٥	-	-	-	-	١٩,٨٦٢,٠٤٥	أرصدة لدى بنوك وإستثمارات وكالة بين البنوك
٥٦٠,٥٤٥,٣٦٠	٢٠٣,٥٩٠,٤٧٤	٢١١,٤٢٤,١٨٤	٦٠,١٣,١٤٠	٦٢,٢٨٧,٣٣٦	٢٣,١٤٠,٢٢٦	تمويلات العملاء
٤٠,٧٢١,١٣٧	٢٣,٦٤٤,٨٣٤	٢,٧٩٤,٣٩٨	-	٣,٨٥٠,١٥٤	١٠,٤٣١,٧٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	الإستثمار في العقارات
٢,٢٠٣,٤٥٢	٢,٢٠٣,٤٥٢	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢,٤٢٨,١٠٦	٢,٤٢٨,١٠٦	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات
٦,٨٨٨,٩٠٣	٢,٢٩٠,٣٣٢	٣,٨٢٠,٧٣٣	٢٠٢,٠٢٦	٤٨٨,٨٨١	٨٦,٩٣١	موجودات أخرى
٦٩٦,٦٣٧,٩٧١	٢٣٤,٦٥٧,١٩٩	٢٢٥,٠٣٩,٣١٥	٧٤,٤٨٠,١٦٦	٦٦,٦٢٦,٣٧١	٩٥,٨٣٤,٩٢٠	مجموع الموجودات
١٩,٣٣٨,٥٢٩	-	-	-	١٧,٣٢٥,٠٠٠	٢,٠١٣,٥٢٩	حسابات وكالة البنوك
٥٢٥,٨٦٩,٢٨٢	٩٦,٨٨٥,٢٩٣	٢١٦,٨٢٢,٣٥٤	١٢٨,٩٥٦,١٢٢	٥٩,٦١٨,٨٣٢	٢٣,٥٨٦,٦٨١	حسابات العملاء و الحسابات الإستثمارات غير المقيده
٢,٤٠٠,٠٧٥	-	٢٤٦,١٥٥	١٠,٦٨٣,٩٨٢	٣,٩٢٥,٧٠٠	٥,٥٤٤,٢٣٨	مطلوبات اخرى
٢٨٠,٧٠٨	٢٨٠,٧٠٨	-	-	-	-	مخصص مخاطر الإستثمار واحتياطي معادلة الارباح
١٣٠,٧٤٩,٣٧٧	١٣٠,٧٤٩,٣٧٧	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٦٩٦,٦٣٧,٩٧١	٢٢٧,٩١٥,٣٧٨	٢١٧,٠٦٨,٥٠٨	١٣٩,٦٤٠,١٠٤	٨٠,٨٦٩,٥٣٢	٣١,١٤٤,٤٤٨	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيده وحقوق المساهمين
-	٦,٧٤١,٨٢١	٧,٩٧٠,٨٠٦	(٦٥,١٥٩,٩٣٨)	(١٤,٢٤٣,١٦١)	٦٤,٦٩٠,٤٧٢	صافي الفجوة
-	-	(٦,٧٤١,٨٢١)	(١٤,٧١٢,٦٢٧)	٥٠,٤٤٧,٣١١	٦٤,٦٩٠,٤٧٢	صافي الفجوة التراكمي

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة ولغاية ٥ سنوات	أكثر من ٦ أشهر ولغاية ١٢ شهر	أكثر من شهر وحتى ٦ أشهر	تستحق عند الطلب ولغاية ٣٠ يوم	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٦,٥٩٩,٦٥٨	٣٤٦,٠٩٥	-	-	-	١٦,٢٥٣,٥٦٣	النقد والأرصدة مع البنك المركزي العماني
٤٦,٣١٧,٤٧٨	-	-	-	-	٤٦,٣١٧,٤٧٨	أرصدة لدى بنوك و إستثمارات وكالة
٣٩٧,٨٠٧,٣٥٦	١٨٠,٥٠٦,٣١٨	١٣٧,٩٢٨,٦٦٤	٢٣,٦٢٧,٦١٧	٣٤,٣٩٦,٤٩٨	٢١,٣٤٨,٢٥٩	تمويلات العملاء
٢٢,٣٥٩,٥١٠	١١,١١٤,٠٠٠	٥,٦٠٠,٥٦٥	-	-	٥,٦٤٤,٩٤٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	الإستثمار في العقارات
٢,١٢١,٣٣٠	٢,١٢١,٣٣٠	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٣,١٠٥,٣٢٣	٣,١٠٥,٣٢٣	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات
٦,٥٠٩,٧٢٢	٢,٠٠٢,٦٩٠	٣,٧٣١,٣٤٠	١٩٣,١٥٢	٤١٣,٠٣٠	١٦٩,٥١٠	موجودات أخرى
٥١٥,٩٩٥,٣٧٧	١٩٩,١٩٥,٧٥٦	١٥٤,٢٦٠,٥٦٩	٢٣,٨٢٠,٧٦٩	٤٨,٩٨٤,٥٢٨	٨٩,٧٣٣,٧٥٥	مجموع الموجودات
٢٣,٢٣٢,٨٧٢	-	١٣,٤٧٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠	٨,٩٨٧,٨٧٢	حسابات وكالة البنوك
٣٥١,٣٢٩,١١١	٤٥,٦٢٤,٩٤٠	١٣٣,٧٦٣,٥١٦	٧٨,٩٥٨,٠٨٢	٥٧,٥١٠,٦٥٥	٣٥,٤٧١,٩١٨	حسابات العملاء و الحسابات الإستثمارات غير المقيده
١٣,٤٣٢,٥٨٦	-	٢١٧,٦٤٦	٧,٨٥٦,٣٢٠	٣,٥٦٩,٦٦٢	١,٧٨٨,٩٥٨	مطلوبات اخرى
٩٣٩,٣٦٣	٩٣٩,٣٦٣	-	-	-	-	مخصص مخاطر الإستثمار ومعدل الأرباح
١٢٧,٠٦١,٤٤٥	١٢٧,٠٦١,٤٤٥	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٥١٥,٩٩٥,٣٧٧	١٧٣,٦٢٥,٧٤٨	١٤٧,٤٥٦,١٦٢	٨٧,١٩٩,٤٠٢	٦١,٤٦٥,٣١٧	٤٦,٢٤٨,٧٤٨	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيده وحقوق المساهمين
-	٢٥,٥٧٠,٠٠٨	٦,٨٠٤,٤٠٧	(٦٣,٣٧٨,٦٣٣)	(١٢,٤٨٠,٧٨٩)	٤٣,٤٨٥,٠٠٧	صافي الفجوة
-	-	(٢٥,٥٧٠,٠٠٨)	(٣٢,٣٧٤,٤١٥)	٣١,٠٠٤,٢١٨	٤٣,٤٨٥,٠٠٧	صافي الفجوة التراكمي

١٤. مخاطر السوق

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

١.٤ الإفصاح النوعي

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

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 أصدمة 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 باعادة 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 الاجنبية.

ويتعامل البنك مع العملات الأجنبية غير ان الحجم الأكبر من العملات الأجنبية التي يتعامل معها البنك هي الدولار وعملات دول الخليج المرتبطة بالدولار. اضافة إلى ذلك، توجد لدى البنك سقوف محددة وقواعد للتحكم في مخاطر العملات الأجنبية للدول الغير المرتبطة بالدولار.

مخاطر أسعار السلع الأساسية

تعرف مخاطر أسعار السلع الأساسية بأنها المخاطر المتعلقة بالخسائر التي تنتج عن تقلبات اسعار السلع في السوق على البنود داخل وخارج الميزانية على سبيل المثال التقلبات الحاصلة في قيم السلع القابلة للتداول وتكون المخاطر متعلقة بتقلبات القيمة السوقية الحالية والمستقبلية لأصول معينة على سبيل المثال، أسعار السلع الأساسية لأصول السلم أو القيمة السوقية للأصول المشتراه بعقد المراهقة والتي يتم تسليمها خلال فترة محددة.

البنك لا يتعرض بشكل مباشر لمخاطر اسعار السلع نظرا لأن البنك يجابه مخاطر اسعار السلع عن طريق اساليب التحوط او تنفيذ المعاملات بشكل مباشر بحيث لا يكون هناك احتمال لتغير أسعار السوق في الفترة التي يقوم خلالها البنك بتملك السلعة وبيعها للمشتري.

مخاطر الأسعار

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

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 إدارة المخاطر ولجنة الائتمان والاستثمار بالبنك.

(أ) تقسيم الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر في السوق

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
-	-	مخاطر اوراق مالية متداولة
٣٢,٠٤٧,٧٩١	٢٢,٣٩١,٦١٧	مخاطر تداول العملة الأجنبية
-	-	مخاطر السلع
٣٢,٠٤٧,٧٩١	٢٢,٣٩١,٦١٧	المجموع

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٪٢٥,٢٠	٪١٦,٨٤	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 محفظه المتاجرة حتى تاريخ هذا التقرير.

(هـ) مجموع قيمة الموجودات التي تخضع لمخاطر السوق حسب نوع الاصل
لا توجد لدى البنك أي استثمارات/أصول في محفظه المتاجرة. والموجودات المرجحة بأوزان المخاطر تشكل فقط مركز العملة الأجنبية والمذكور اعلاه في البند (أ).

(و) قياس القيمة المعرضة لمخاطر وتحليلات الحساسيه لأنواع مختلفه من مخاطر السوق
حتى تاريخ هذا التقرير ، لا يوجد لدى البنك ادوات مالية لمحفظه المتاجرة كما ان سعر صرف الريال العماني مرتبط بالدولار، عليه فأن تحليل الحساسيه لمخاطر الصرف لا يعتد بها.

١٥. مخاطر التشغيل

١,١٥ الإفصاح النوعي

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن عدم ملائمة أو فشل العمليات الداخلية أو الأنظمة أو العوامل البشرية أو نتيجة لأحداث خارجية. تعتمد أنشطة البنك على القدرة على معالجة عدد كبير من المعاملات بكفاءة ودقة. و تنشأ المخاطر والخسائر التشغيلية عادة نتيجة الفشل في أنشطة البنك وعملياته التشغيلية و أنظمة حماية المعلومات والكوارث الطبيعية، والاعتماد على الموردين الرئيسيين و عمليات الإحتيال و تدني جودة الخدمة وعدم الامتثال للأنظمة والقوانين، وفقدان الموظفين الرئيسيين، والآثار الاجتماعية والبيئية. كما تتضمن المخاطر الناتجة عن عدم الامتثال بالقوانين والمعايير الشرعية ونظرا لخصوصية البنوك الاسلامية يتم احتواء مخاطر عدم التقيد بالشرعية بوجود إدارة متخصصة للتأكد من تطبيق الاسس والمعايير الشرعية

- طور البنك سياسة إدارة مخاطر التشغيل وتم تطبيق جميع الضوابط الهامة على جميع المستويات للحد من مخاطر التشغيل. ويوجد لدى كل قسم إجراءات وأنظمة موضع التنفيذ لكشف مخاطر التشغيل ضمن مجالاتهم وبموجب ذلك يتم مراجعة أداء الإدارة على اسس منتظمة. وبيان سقوف حدود المخاطر يضع هدف لإدارة مخاطر التشغيل المتعلقة بالإدارة وبموجب ذلك تم تصميم خطط العمل وبرامج المنتج لتقليل إحتمال مخاطر التشغيل.
- يوجد لدى البنك إجراء محدد لعمل تقارير ورفع حوادث التشغيل و التي يتم تخزينها في قاعدة البيانات الرئيسية للمتابعة في المستقبل. كذلك يتم تحديد تعرضات المخاطر ذات الإحتمالية العالية على اسس سنوية لكل وحدة عمل من الوحدات المساندة وبموجب ذلك تتم مناقشة الضوابط للتقليل من التعرض للمخاطر. وإدارة الرقابة الشرعية تفحص بشكل مستقل الإجراءات على اسس منتظمة لضمان عدم وجود مخالفات تتعلق بالشرعية تؤدي إلى خسارة تشغيلية للبنك.
- حسب سياسة البنك، فإن مخاطر التشغيل مسؤولية جميع الموظفين وجميع المدراء العاملين ضمن وحداتهم. وحيث ان تحسين الإجراءات والمراقبة هو هدف لإدارة البنك بطبيعة الحال، فان على جميع المدراء العاملين تحسين الاداء و الرقابة على اسس منتظمة عند الحاجة وذلك لضمان أن لا يتعرض البنك لاي مخاطر تشغيلية غير ضرورية اثناء قيامهم بنشاطاتهم.
- يوجد لدى البنك سياسة واضحة لإدارة إستمرارية العمل والتي تم اعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك، وقد قام البنك خلال العام الماضي بإجراء عملية اختيار للمكتب الرئيسي للتأكد من جاهزية البنك في حال تعرضه لأزمة قد تسبب في وقف أعماله التجارية. كما قام البنك بإجراء عملية اختبار للعمليات الحساسة للتأكد من جاهزية البنك للاستمرار في عملياته في حال تعرضه لاي أزمة مفاجئة.

٢,١٥ الإفصاح الكمي

- (أ) الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر المعادلة لمخاطر التشغيل الكمية
- لغرض قياس تكاليف رأس المال اتبع البنك منهج المؤشر الأساسي بموجب بازل ٢ لمخاطر التشغيل هذا المنهج يتطلب من البنك توفير ١٥% من متوسط الدخل السنوي الإجمالي لثلاثة سنوات كتكلفة رأس مال لمخاطر التشغيل.

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١٧,١١٤,٩٤٩	٢٦,٦٦٦,٦٠٩	صافي الدخل من نشاطات التمويل
٢,٦١٠,٦١٧	٣,٠٩٢,١٥٧	يضاف: صافي الدخل من نشاطات الإستثمار
١,٩٢١,٩٣٦	٣,٥٠٢,١٨٧	يضاف: دخل الرسوم
٤,٤٧٩,٧٠٢	١١,٢٨٥,٠٠٤	تطرح: حصة حسابات الإستثمار من الدخل
٢٣٩,٢١١	٤١٥,٧٦٦	يضاف: دخل آخر
١٧,٣٧٩,٠٣٩	٢٢,٣٩١,٧١٥	مجموع الإيرادات
-	-	
-	-	يطرح: الدخل الإستثنائي وغير العادي
	٢٢,٣٩١,٧١٥	الدخل الكلي
٢,٦٠٦,٨٥٦	٣,٣٥٨,٧٥٧	الدخل الكلي مضموناً في الفا (١٥%)
٣٢,٥٨٥,٦٩٨	٤١,٩٨٤,٤٦٦	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر التشغيلية ١٢,٥x
٢٣,٠٠٦,٠٧٧	٣٢,٣٠٢,٣٢٤	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر التشغيلية (متوسط ثلاث سنوات)

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١٧,٣٧٩,٠٣٩	٢٢,٣٩١,٧١٥	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 متركزة 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 ٢٠١٧

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

تستحق حسب الطلب خلال شهر	تستحق خلال شهر ولغاية ٦ شهور	تستحق خلال ٦ أشهر ولغاية سنة	تستحق من سنة ٥ الى سنوات	تستحق أكثر من ٥ سنوات	غير خاضعه لمعدل الربح	المجموع	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
-	-	-	-	-	٤٢,٨١٣,٩٦٨	٤٢,٨١٣,٩٦٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٦,٣٩٧,٥٥٠	-	-	-	-	٣,٤٦٤,٤٩٥	١٩,٨٦٢,٠٤٥	أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
١٣٦,٤١٥,٢٣٢	٨١,١٥٩,٠٧١	٨٠,١٥١,٣٦٤	١٩٩,٤٥٨,٤٩٣	٣٣,٣٦١,٢٠٠	-	٥٦٠,٥٤٥,٣٦٠	تمويل العملاء
٤,٩٠٨,٤٥٨	٣,٨٥٠,١٥٤	-	٩,٧٩٤,٣٩٨	١٦,٦٤٤,٨٥٨	٥,٥٢٣,٢٦٩	٤٠,٧٢١,١٣٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	إستثمارات في العقارات
-	-	-	-	-	٢,٢٠٣,٤٥٢	٢,٢٠٣,٤٥٢	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	٢,٤٢٨,١٠٦	٢,٤٢٨,١٠٦	ممتلكات ومعدات
٢٩,١٨١	١٦,٠١٧	٨٩,٣٣٧	١,٢٣٧,٥٦٢	٢,٠٤٤,٠٨٦	٣,٣٢٨,٧٢٠	٦,٨٨٨,٩٠٣	موجودات أخرى
١٥٧,٧٥٠,٤٢١	٨٥,١٦٩,٢٤٢	٨٠,٢٤٠,٧٠١	٢١٧,٤٩٠,٤٥٣	٨٢,٠٥٠,١٤٤	٧٣,٩٣٧,٠١٠	٦٩٦,٦٣٧,٩٧١	مجموع الموجودات
١,٩٢٥,٠٠٠	١٧,٣٢٥,٠٠٠	-	-	-	٨٨,٥٢٩	١٩,٣٣٨,٥٢٩	حسابات بنوك وكالة
٩,٤٣٨,٤٢٧	٣٥,٩٢٢,٩٧٢	٤٥,٠١١,٧٢٢	٢٨٨,٦٠١,١٥٠	٧٨,٥٨٤,٩٢٨	٦٨,٣١٠,٢١٨	٥٢٥,٨٦٩,٢٨٣	حسابات العملاء و حسابات الإستثمار غير مقيده
-	-	-	-	-	٢٠,٤٠٠,٠٧٥	٢٠,٤٠٠,٠٧٥	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	٢٨٠,٧٠٨	-	٢٨٠,٧٠٨	إحتياطي مخاطر الإستثمار و ومعادلة الارباح
-	-	-	-	-	١٣٠,٧٤٩,٣٧٧	١٣٠,٧٤٩,٣٧٧	حقوق المساهمين
١١,٣٦٣,٤٢٧	٥٣,٢٤٧,٩٧٢	٤٥,٠١١,٧٢٢	٢٨٨,٦٠١,١٥٠	٧٨,٨٦٥,٦٣٦	٢١٩,٥٤٨,١٩٩	٦٩٦,٦٣٧,٩٧١	مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين
١٤٦,٣٨٦,٩٩٤	٣١,٩٢١,٢٧٠	٣٥,٢٢٨,٩٧٩	(٧١,١١٠,٥٦٢)	٣,١٨٤,٥٠٨	(١٤٥,٦١١,١٨٩)	-	الفجوة في البنود الداخلة في الميزانية
١٤٦,٣٨٦,٩٩٤	١٧٨,٣٠٨,٢٦٤	٢١٣,٥٣٧,٢٤٣	١٤٢,٤٢٦,٦٨١	١٤٥,٦١١,١٨٩	-	-	حساسية الفجوة التراكمية في معدل العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	تستحق حسب الطلب خلال شهر	تستحق خلال شهر ولغاية ٦ شهور	تستحق خلال ٦ أشهر ولغاية سنة	تستحق من سنة ٥ سنوات	تستحق أكثر من ٥ سنوات	غير خاضعة لمعدل الربح	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	-	-	١٦,٥٩٩,٦٥٨	١٦,٥٩٩,٦٥٨
أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	٤٢,٦٨٠,٧٨٠	-	-	-	-	٣,٦٣٦,٦٩٨	٤٦,٣١٧,٤٧٨
تمويل العملاء	٦٦,٣٩٠,٠٣٣	٥٣,٧٦٢,٥٩٩	٤٥,٦٤٢,٠٣٩	١٤٨,١١٩,٩٥٢	٨٣,٨٩٢,٧٣٣	-	٣٩٧,٨٠٧,٣٥٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	-	-	-	٥,٦٠٠,٥٦٥	١١,١١٤,٠٠٠	٥,٦٤٤,٩٤٥	٢٢,٣٥٩,٥١٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠
إستثمارات في العقارات	-	-	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	٢,١٢١,٣٣٠	٢,١٢١,٣٣٠
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	٣,١٠٥,٣٢٣	٣,١٠٥,٣٢٣
موجودات أخرى	١١١,٧٥٩	١٩١,٧٧٧	٦٦,١٧٤	٦٠٥,٠٨٥	١,٢٦٨,٦٦٤	٤,٢٦٦,٢٦٣	٦,٥٠٩,٧٢٢
مجموع الموجودات	١٠٩,١٨٢,٥٧٢	٥٣,٩٥٤,٣٧٦	٤٥,٧٠٨,٢١٣	١٦٦,٣٢٥,٦٠٢	٩٦,٢٧٥,٣٩٧	٤٩,٥٤٩,٢١٧	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧
حسابات بنوك وكالة	٨,٩٣٧,٨٤٠	٣٨٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠	١٣,٤٧٥,٠٠٠	-	٥٠,٠٣٢	٢٣,٢٣٢,٨٧٢
حسابات العملاء وحسابات الإستثمار غير مقيده	٩,٩٥٦,٥٠٣	٤٤,٩٣١,٤٨٠	٥٥,٨٠١,١٤٥	٥١,٩٩٧,٢٠٩	٢٧,٥١٠,٤٨١	٦٩,١٦٧,٩٩٣	٣٥١,٣٢٩,١١١
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	١٣,٤٣٢,٥٨٦	١٣,٤٣٢,٥٨٦
إحتياطي مخاطر الإستثمار و معادلة الأرباح	-	-	-	-	٩٣٩,٣٦٣	-	٩٣٩,٣٦٣
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	١٢٧,٠٦١,٤٤٥	١٢٧,٠٦١,٤٤٥
مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين	١٨,٨٩٤,٣٤٣	٤٥,٣١٦,٤٨٠	٥٦,١٨٦,١٤٥	١٥٧,٤٣٦,٥٠٩	٢٨,٤٤٩,٨٤٤	٢٠٩,٧١٢,٠٥٦	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧
الفجوة في البنود الداخلة في الميزانية	٩٠,٢٨٨,٢٢٩	٨,٦٣٧,٨٩٦	(١٠,٤٧٧,٩٣٢)	٣,٨٨٩,٠٩٣	٦٧,٨٢٥,٥٥٣	(١٦٠,١٦٢,٨٣٩)	-
حساسية الفجوة التراكمية في معدل العائد	٩٠,٢٨٨,٢٢٩	٩٨,٩٢٦,١٢٥	٨٨,٤٤٨,١٩٣	٩٢,٣٣٧,٢٨٦	١٦٠,١٦٢,٨٣٩	-	-

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

التأثير على العوائد نتيجة لمخاطر معدل العائد في محفظة البنك

٢٠١٧	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
٣,٢٨١,٨٧٨	٣,٥٨١,٤١٧	bps ٢٠٠+
١,٦٤٠,٩٣٩	١,٧٩٠,٧٠٩	bps ١٠٠+
(٣,٢٨١,٨٧٨)	(٣,٥٨١,٤١٧)	bps ٢٠٠-
(١,٦٤٠,٩٣٩)	(١,٧٩٠,٧٠٩)	bps ١٠٠-

١٧. المخاطر التجارية المنقولة

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

١,١٧ الإفصاح النوعي

- خصص البنك حساب احتياطي للحد من الأثر السلبي لتنظيم الدخل لحسابات إستثمار المشاركة في الأرباح على عائدات مساهميه ولتلبية الخسائر المحتملة ولكن غير المتوقعة التي قد يتحملها حساب الإستثمار على الإستثمارات الممولة بواسطة حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح وهي تحديداً:
- احتياطي معادلة الارباح (PER) يتكون احتياطي معدل الارباح من مبالغ مخصصة من الدخل الإجمالي من المضاربة لتكون متوفرة لتنظيم العوائد المدفوعه إلى حسابات الإستثمار والمساهمين ويتكون من حصة حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح وحصة المساهمين.
- احتياطي مخاطر الإستثمار (IRR) يتكون احتياطي مخاطر الإستثمار من مبالغ مخصصة من دخل حسابات الإستثمار بعد إستقطاع حصة المضارب من الدخل لمجابهة أي خسائر مستقبلية في الإستثمارات الممولة عن طريق حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح.

تحليل توزيع ارباح المضاربة خلال الفترة كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
١٧,٩٨١,٧٧١	٢٧,٩٥٦,٠١٧	مجموع الأرباح القابلة للتوزيع
١٣,٥٠٢,٠٦٩	١٦,٦٧١,٠١٣	حصة البنك (كمضارب ورب المال)
٢,٣٩٥,٣١١	٨,٨٢٣,٦٩٨	حصة المودعين من الأرباح
١,١٩٩,٨٣٨	٤,٦٢٦,٦٧٨	حصة البنك (كمضارب)
١,١٩٥,٤٧٣	٤,١٩٧,٠٢٠	صافي الربح الذي يتم توزيعه على المودعين قبل احتياطي مخاطر الإستثمار واحتياطي معادلة الأرباح
(١١٨,٨١٨)	(١٢٠,٥٨٤)	احتياطي لمخاطر الإستثمار
(٥١,٣٥٤)	٧٧٩,٢٣٩	احتياط معادلة الارباح
١,٠٢٥,٣٠١	٤,٨٥٥,٦٧٥	صافي الربح الذي يتم توزيعه على المودعين بعد احتياطي مخاطر الإستثمار واحتياطي معادلة الأرباح

- خلال السنة قام البنك باستغلال ٧٧٩,٢٣٩ ريال عماني (ديسمبر-٢٠١٦: ١٧٦,٤١٤) من احتياطي معادلة الأرباح لغرض تحسين العائدات للمودعين
- يأخذ البنك جميع الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر المموله من قبل حسابات الإستثمار لغرض الوصول إلى مجموع الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر ويتم احتساب متطلبات راس المال بموجب ذلك.

٢,١٧ الإفصاحات الكمية

٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٥,٥٣٧,٠٨٢	١٠,٠٦٣,٤٤٥	١٧,٩٨١,٧٧١	٢٧,٩٥٦,٠١٧	الربح المكتسب
٢٤٣,٦٠٩	٨٩٦,١٩٥	١,١٩٥,٤٧٣	٤,١٩٧,٠٢٠	الربح الموزع
٤٢,٢٨٠,٨٠٧	٧٣,٥٩٧,٧٨٧	١٥٧,٩٨٤,٧١٧	٢٢٧,٧٧٧,١٨٢	المحافظ المستثمرة
٧,٥٨	٧,٢٢	٧,٧٦	٧,٨٤	العائد نسبة الى المحافظ المستثمرة

١٨. المخاطر المتعلقة بالعقود

كل نوع من أصول التمويل الإسلامي معرض إلى مزيج متنوع من مخاطر الإئتمان ومخاطر السوق وهذا المزيج قد يكون وفق مراحل العقود ولكن بنية المنتج قد تغير طبيعة المخاطر في مراحل العقود. كما ان السياسات الموضوعه تحد من تعرض البنك لمخاطر لا مبرر لها في اي وقت كما ان جميع العقود تتمشى مع احكام الشريعة الاسلاميه والمبادئ والتوجيهات التنظيمية ولذلك فان رأس المال المطلوب المخصص لهذا النوع من المخاطر يتماشى مع الاطار التنظيمي للخدمات المصرفية الاسلامية (IBRF).

١٨.١ الإفصاح النوعي

- حتى تاريخ اعداد التقرير فان أصول التمويل تتحمل مخاطر الإئتمان وبموجب ذلك يتم تخصيص رأس المال حسب الأنظمة المطلوبة من قبل البنك المركزي العماني. ومزيج المنتجات الحالية لا يغير طبيعة الخطر وفقاً لمرحلة العقد.

٢.١٨ الإفصاح الكمي

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

٢٠١٦		٢٠١٧				
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
الموجودات المرجحة باوزان المخاطر	مخاطر السوق	مخاطر الائتمان	الموجودات المرجحة باوزان المخاطر	مخاطر السوق	مخاطر الائتمان	
٢٣٦,٨٤٩,٦٠٨	-	٣١,٣٨٢,٥٧٣	١٨٨,٨٣٥,٠٤١	-	٢٦,٢٠٠,٨٦٢	إجارة منتهية بالتملك و اجارة الممتلكات
١٠,١٥٠,١٩٦	-	١٣,٤٠٢,٤٠١	١٦,٦٢٠,٤٤٩	-	٢٢,٢٨٦,٠٨٧	بيوع وذمم اخرى
١٢٦,٩٧١,٣٤٣	-	١٦,٨٢٣,٧٠٣	١٨٤,٤٦٦,٢٧٢	-	٢٥,٥٩٤,٦٩٥	وكالة بالإستثمار
٢,١٨٠,٢٩٤	-	٢٨٨,٨٨٩	٧٠,١٦٣,٦٣٦	-	٩,٧٣٥,٢٠٤	تمويل المشاركة
١٦,٧٧٨,٠٤٥	-	٢,٢٢٣,٠٩١	٢٦,٩٤٠,٥٠٩	-	٣,٧٣٧,٩٩٦	خطابات ضمان
١,٩٣٩,٢٠٨	-	٢٥٦,٩٤٥	٤,٠٣٥,١٦٧	-	٥٥٩,٨٧٩	خطابات اعتماد
١٢,٥١٣,٤٠٤	-	١,٦٥٨,٠٢٦	٧,٣٢٨,٥٣٥	-	١,٠١٦,٨٣٤	خطابات قبول وبوالص تحصيل
٤٩٨,٣٨٢,٠٩٨	-	٦٦,٠٣٥,٦٢٨	٦٤٢,٣٨٩,٦٠٩	-	٨٩,١٣١,٥٥٨	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 ومعايير اعداد التقرير. وعلى هذا النحو فإن جميع المعلومات ذات الأهمية يتم نشرها بالسرعة الممكنة وفي نفس الوقت يتم الالتزام بالمواعيد المحددة لمتطلبات الإفصاح للبنك المركزي العماني والبنك وتتوافق مع معايير اعداد التقارير المالية.
- حوكمة الشركة هي نظام القوانين والممارسات والإجراءات التي من خلالها يتم توجيه ومراقبة البنك. وحوكمة الشركة بالأساس تشمل موازنة مصالح العديد من المساهمين في البنك - وذلك يتضمن مساهميه وإدارته وعملائه ومموليه والحكومة والمجتمع. وحيث ان حوكمة الشركة توفر كذلك هيكل لتحقيق أهداف البنك فهي تشمل عملياً كل مجال في الإدارة، من خطط العمل والضوابط الداخلية إلى مقياس الأداء وإفصاح الشركة.
- قانون هيئة سوق المال لحوكمة للشركات المدرجة العامة وتوجيهات البنك المركزي العماني حسب الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية وحوكمة الشركات للخدمات المصرفية والمؤسسات المالية هي القوانين الرئيسية والموجهات لممارسات حوكمة الشركات في سلطنة عمان. وبنك 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المساهميين الرئيسيين	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	البيوع وذمم اخرى
٣١١,٠٩٥	١٥,٧٣١	٩٠,٠٨٥	٤١٦,٩١١	١٥٨,٩٤٧	إجارة منتهية بالتملك
١,٥٩٨,٩٦٦	٨٠,٩٧٧	٥٥٢,٦٣٥	٢,٢٣٢,٥٧٨	١,٢٠٠,٠٠٠	وكالة بالاستثمار
١,٢٠٠,٠٠٠	-	-	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٥١١,٢٨٨	حسابات العملاء
١,١١٠,٧٩	١٦٧	٤٠١,٠٤٢	١,٥١١,٢٨٨	٩,٣٠٣,٦٩١	حسابات الإستثمار غير المقيدة
٩,٣٠٣,٤٤٤	١٠	٢٣٧	٩,٣٠٣,٦٩١		

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المساهميين الرئيسيين	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
حساب الأرباح	٦٦,٥٤٣	٤,٨٩٥	١٨,٩٤١	٩٠,٣٧٩
دخل العمولات	١٦٠	-	٦	١٦٦
نفقات التشغيل	-	-	١,١١١,٩٥٧	١,١١١,٩٥٧
نفقات الموظفين	-	-	-	-
مصاريف أخرى	٦٤,٥٠٠	٥٩,٦٢٣	-	١٢٣,٦٧٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	المساهميين الرئيسيين	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
حساب الأرباح	١١٤,٥١٧	٣,٠٦١	١٨,٨٣٢	١٣٦,٤١٠
دخل العمولات	٢٠٩	-	١	٢١٠
نفقات التشغيل	-	-	١,١١٢,٤٥٩	١,١١٢,٤٥٩
نفقات الموظفين	-	-	-	-
مصاريف أخرى	٧٢,٣٥٠	٥٤,٥٩٨	-	١٢٦,٩٤٨

- نظم البنك خلال العام برنامج التوعية العام من خلال الجولات التعريفية للمنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية والبنوك في جميع المدن الرئيسية. هذه المبادرة تجعل الموظفين أقرب إلى المجتمع وتتيح للزوار الحصول على معلومات متعمقة حول كل المنتجات والخدمات الإسلامية وكان البنك أيضا جزء من الحملة التي تقوم بها الصحف المحلية والمناقشات التي كانت تقام في عدد من المنتديات رفيعة المستوى والمناقشات في الكليات والجامعات في جميع أنحاء مسقط. كما ان جميع المعلومات المتعلقة بالمنتجات المصرفية الإسلامية حاليا متاحة في موقع بنك نزوى شبكة الانترنت.
- لدى البنك إجراءات توثيقية للتعامل مع شكاوى العملاء. وقد اسس البنك مركز اتصال مزود بالمصادر المطلوبة من اجل الإجابة على مكالمات العملاء بطريقة مهنية. وهناك نموذج لتسجيل الشكاوى على موقع للبنك فى الشبكة العالمية للإتصالات بالإضافة إلى تفاصيل الإتصال للعملاء من اجل تسجيل الشكاوى. كما قام البنك بتطبيق نظام إدارة وتسجيل الشكاوى ويتم تحديثها بصفة مستمرة كما يبلغ العميل بجميع مستجدات الشكاوى المقدمة عن طريق الرسائل والتبليغات الاليه وتتم ادارته أيضا عن طريق فريق مختص يعمل تحت إشراف الرئيس التنفيذي لإدارة شكاوى العملاء والتغذية الراجعة عن منتجات البنك وخدماته. وفريق العناية بالعميل والخدمات النوعية في البنك له دور نشط في حلول شكاوى العملاء والأخذ بالإعتبار التغذية الراجعة للعملاء عن المنتجات والخدمات. وجميع الشكاوى يتم تسجيلها والتحقق فيها من قبل أشخاص ليس لهم علاقة مباشرة بموضوع المشكلة. ويبدل البنك جهودا للتحقق من كل الشكاوى ضمن أطار زمني قصير. وحينما يكون ذلك غير ممكن، يتم الإتصال بالعميل مباشرة ويتم إبلاغه عن الفترة الزمنية لحل موضوع الشكاوى. ويتم أيضا تقديم تقرير دوري عن وضع الشكاوى إلى الرئيس التنفيذي والإدارة العليا ومجلس الإدارة حتى يتمكن من تقديم افضل الخدمات للعملاء وتوفير خدمات بنكية اسلامية بأسعار مناسبة في متناول ايدي العملاء مع الاخذ بالاعتبار براءه العملاء واقتراحاتهم والذي من شأنه ان يجعل البنك في الرياده في تقديم الخدمات الاسلامية بطريقة احترافية لعملائنا الاعزاء.

٢٠. إفصاحات حوكمة الشريعة

١,٢٠ الإفصاح النوعي

- يعد قسم الإلتزام الشرعي أحد أهم العناصر التي تشكل الهيكل الإداري لبنك نزوى، وقد تم اعتماد هذا القسم من قبل هيئة الرقابة الشرعية، حيث تسهم النظم والسياسات الشرعية في تعزيز مستوى إشراف أعضاء مجلس الإدارة، وهيئة الرقابة الشرعية في البنك وإدارة البنك لضمان مدى توافق العمليات التشغيلية والأنشطة التجارية بالبنك مع أحكام الشريعة الإسلامية ومتطلباتها.
- العمل على ضمان توافق جميع الأعمال والأنشطة التمويلية التي يتم إجراؤها في البنك بشكل يومي مع أحكام الشريعة الإسلامية. وقد أصدر البنك المركزي العديد من الشروط المتعلقة بتأسيس هيئة الرقابة الشرعية، وقسم الإلتزام الشرعي (الداخلي) في البنوك الإسلامية جنبا إلى جنب مع المبادئ والتوجيهات لاحكام الشريعة الإسلامية على النحو الموصى به من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة الصادرة ومجلس الخدمات المالية الإسلامية. وتعد هيئة الرقابة الشرعية مستقلة بذاتها وتلعب دورا حيويا في توفير السياسات والأطر الشرعية فيما يتعلق بالمعاملات المصرفية للبنوك. كما تقوم هيئة الرقابة الشرعية بدور رقابي على قسم الإلتزام الشرعي وذلك لضمان توافق جميع المعاملات المصرفية في البنك مع الأحكام الشرعية.

- وفيما يتعلق بالمستوى المؤسسي، يقوم قسم الإلتزام الشرعي بدور الوسيط بين هيئة الرقابة الشرعية وإدارة البنك، حيث يعمل كلا القسمين (هيئة الرقابة الشرعية وقسم الإلتزام الشرعي) في دعم إدارة البنك لتحقيق توافق جميع الأنشطة والعمليات التي يقوم بها البنك مع أحكام الشريعة الإسلامية، وإلتزامها مع الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر من البنك المركزي. ومع ذلك فإن مهمة المساءلة والمحاسبة فيما يتعلق بالإلتزام مع أحكام الشريعة الإسلامية والنظم والسياسات الموضوعية من قبل هيئة الرقابة الشرعية تظل في يد مجلس الإدارة وإدارة البنك.
- يتبع قسم الإلتزام الشرعي عمليا هيئة الرقابة الشرعية ومكتب الرئيس التنفيذي وذلك فيما يتعلق بالقضايا الإدارية. وتقوم هيئة الرقابة الشرعية من خلال قسم الإلتزام الشرعي بتزويد نسخ من القرارات الشرعية لمجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، نظرا لأن عملية الإلتزام وتطبيق هذه القرارات في كافة العمليات التمويلية والمنتجات والخدمات التي يقدمها البنك إنما يقع على عاتق الإدارة. وفي الجانب الآخر، فإن هيئة الرقابة الشرعية تقوم بتلخيص جميع النتائج التي تخرج بها للجمعية العمومية للمساهمين في نهاية كل عام.
- إدارة الإلتزام الشرعية تؤدي مهامها استنادا إلى مبادئ الشريعة الإسلامية التي يقدمها البنك المركزي العماني وأحكام الشريعة والقرارات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية وكذلك معايير الشريعة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة. لضمان توافقها مع المعاملات الشرعية، قسم الإلتزام الشرعي يقوم باستمرار بالمراجعة الشرعية قبل تنفيذ المعاملات والتدقيق الشرعي بعد التنفيذ. المراجعة الشرعية والتدقيق يشمل كل نوع من المعاملات عبر خطوط الأعمال التجارية، وإجراءات التوثيق والتنفيذ ذات الصلة. يتم الإبلاغ عن الأنشطة الشرعية في التقرير الشهري الذي يتم إرساله إلى الرئيس التنفيذي ويتم تقديم التقرير نفسه إلى هيئة الرقابة الشرعية في اجتماعه الفصلي.
- تُعرض تقرير التدقيق الشرعي للمراجعة في الاجتماعات الفصلية لهيئة الرقابة الشرعية. وفي حال ضبط أي إيرادات غير متوافقة مع الشريعة يتم صرفها في حساب الجمعيات الخيرية المسجلة والمعتمدة رسميا، وذلك حسب ما ترتأه هيئة الرقابة الشرعية. وعادة، تأتي الإيرادات غير المتوافقة مع الشريعة من العقوبات المالية التي تفرض على التأخير في دفع المستحقات الشهرية. ويعرض قسم التدقيق الشرعي جميع الإيرادات غير المتوافقة مع الشريعة على هيئة الرقابة الشرعية والتي بدورها تتخذ القرار الشرعي حيال هذه الأموال.
- يقوم قسم الإلتزام الشرعي بأداء مهامه وفقا للقوانين والسياسات التنظيمية الصادرة من قبل البنك المركزي وIBRF، والقرارات والأحكام الشرعية الموضوعية من قبل هيئة الرقابة الشرعية، بالإضافة إلى المعايير الشرعية الصادرة من AAOIFI وذلك لضمان فاعلية المهام التي يقوم بها قسم الإلتزام الشرعي. ولضمان فاعلية المهام، يتولى قسم الإلتزام الشرعي مهام الاختبارات ما قبل وبعد التنفيذ، بشكل مستمر، ينطبق ذلك على جميع المعاملات التي تتم في البنك وبمختلف مستوياتها، والوثائق ذات الصلة، والاجراءات المعتمدة من قبل البنك. وعلاوة على ذلك، فإن جميع الأنشطة المتعلقة بالرقابة الشرعية يتم توثيقها في التقرير الشهري المعد للرئيس التنفيذي والذي يتم مشاركته مع إدارة البنك، كما يتم إبلاغ هيئة الرقابة الشرعية على التقرير بصفة ربع سنوية. كما يتم إدراج الحالات المخالفة لأحكام الشريعة - إذ وجدت - في التقرير الشهري.
- يتم تنفيذ التدقيق الشرعي بشكل مستمر لكل المعاملات التي تتم في الأقسام بالإضافة إلى الأقسام ذات الصلة كقسم المالية والغروع. وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بإعداد خطة التدقيق الشرعية بشكل سنوي، والتي يتم بناء عليها تنفيذ التدقيق الشرعي. ويقوم مدير قسم التدقيق الشرعي بتفويض مهام التدقيق الشرعي فيما بين موظفي القسم وذلك للتدقيق شرعيا في المعاملات التي يتم إجراؤها. في حين يتم التدقيق الشرعي في كل من قسم التجزئة، وأدوات التجارة الدولية، والخزينة بشكل عينات بحيث لا تقل عن 10% كحد أدنى. وفي المقابل يتم تدقيق جميع المعاملات التي تتم في قسم الشركات والاستثمار وذلك بنسبة 100%. وخلال السنة، فقد تم تنفيذ التدقيق الشرعي حسب الخطة الموضوعية والمنهج المذكور سابقا. كما يقوم قسم التدقيق الشرعي شهريا بمراجعة حساب توزيع الأرباح في قسم المالية والإفصاحات في الغروع. وبالإضافة إلى مراجعة الإيرادات غير المتوافقة مع الشريعة، في حال وجودها، وصرفها للجمعيات الخيرية وذلك حسب الضوابط الموضوعية من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

- جميع الملاحظات والنتائج الصادرة من التدقيق الشرعي للمعاملات يتم توثيقها وإرسالها للجنة التنفيذية المنبثقة من لجنة الرقابة الشرعية والتي تصدر قرارات فورية والغتوى حيال التجاوزات الشرعية. وفي حال تأكيد المخالفة الشرعية فإنه يتم تحويل جميع الأرباح المتعلقة بتلك المعاملة للحساب الخيري، كما يتم نقل بعض الحالات للجنة الرقابة الشرعية من خلال تقرير التدقيق المُقدم في الاجتماع ربع السنوي للجنة الرقابة الشرعية، الفروع هي أيضا تخضع للتدقيق الشرعي على أساس منتظم، مع الزيارات التي قام بها مدير وحدة التدقيق الشرعي يرافقه أعضاء من وحدة التدقيق الشرعي حسب الحاجة. مثل هذه الزيارات إلى الفروع في جميع مناطق السلطنة لديها ثلاثة أهداف أساسية: القيام بالتدقيق الشرعي للمعاملات التي تتم في الفروع، البقاء على تواصل مستمر مع موظفي الفروع، وتوفير دورات تدريبية في مجال الشريعة، والإجابة على الأسئلة المتعلقة بالشريعة والمطروحة من قبل الموظفين والعملاء. وتعرض التقارير عن أنشطة المراجعة الشرعية المذكورة أعلاه إلى هيئة الرقابة الشرعية في تقرير ربع سنوي، في حين تحال أي ملاحظة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية شهريا إلى اللجنة التنفيذية الشرعية لاستعراضها على اللجنة واتخاذ القرار اللازم. يتم توثيق جميع ملاحظات المراجعة الشرعية في تقارير المراجعة الشرعية التي يتم مشاركتها مع رئيس التدقيق الداخلي كعضو في لجنة المراجعة الداخلية بالإضافة إلى رؤساء جميع وحدات الأعمال المعنية.
- اجمالا، فإن مهمة التدقيق الشرعي هي عملية متواصلة بحيث يتم الإشراف عليها من قبل المراجع الشرعي الداخلي وذلك بناء على قوائم مراجعة لكل معاملة، والتي يتم اتباعها لتسوية وتعديل أو اعتماد ملاحظات التدقيق الشرعي. كما أن الخطة السنوية للتدقيق الشرعي يتم تحديثها ورفع مستوياتها حسب المتطلبات التجارية، ويتم عرضها على هيئة الرقابة الشرعية لاعتمادها وذلك قبل تنفيذها.
- يقوم قسم الإلتزام الشرعي بإعداد سياسة التدريب في مجال الشريعة والتي تغطي الأهداف ونطاق التدريب في مجال الشريعة، بالإضافة إلى خطة التدريب في مجال الشريعة والتي يتم تحديثها بشكل سنوي واعتمادها من قبل هيئة الرقابة الشرعية، حيث تشمل مواضيع التدريب وأساليب التدريب التي سيتم توظيفها والاستفادة منها. يجب على جميع موظفي البنك أخذ دورة داخلية في مجال الصيرفة والبنوك الإسلامية، والأدوات الاستثمارية، والمنتجات والخدمات التي يقدمها البنك، وذلك كجزء من البرنامج التعريفي المقدم للموظفين الجدد، وذلك بالتنسيق مع قسم الموارد البشرية.
- وبالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، يقدم قسم الإلتزام الشرعي دورات تدريبية بشكل متواصل لموظفي الأقسام الأخرى، حسب الجدول الزمني للدورات التدريبية الموضوع مسبقا للوحدات التجارية كقسم الشركات، والخزينة، والاستثمار، وقسم العمليات والتحصيل، بالإضافة إلى الأقسام المساندة. وفيما يتعلق بالدورات التدريبية غير المجدولة، فإنه يتم عقدها لمناقشة مواضيع معينة وذلك حسب متطلبات العمل.
- لا تقتصر الدورات التدريبية على الموظفين فحسب، وإنما كذلك للجمهور الخارجي. حيث نظم البنك العديد من الدورات التدريبية لموظفي المؤسسات الأخرى، والمعلمين، والطلبة، بالإضافة إلى العديد من الحملات والأنشطة التوعوية في مجال الصيرفة الإسلامية وذلك في مختلف أرجاء السلطنة، حيث شملت هذه الأنشطة كلا من الجامعات، والكليات، والمدارس، والمؤسسات التجارية، والمؤتمرات، وكتابة المقالات الصحفية الهادفة نحو تعزيز مستوى الوعي حول الصيرفة الإسلامية. علما أن هذه الدورات تم عقدها باللغتين الإنجليزية والعربية مع توفير مواد مطبوعة حول محتوى الدورات للحضور.
- يتولى المراجع الشرعي الداخلي مسؤوليات رئيس قسم الإلتزام الشرعي. حيث تتضمن الوظائف الإشراف على المراقبة الشرعية، وتوفير دورات تدريبية داخلية في مجال الشريعة، ويتمثل الدور الفني الرئيسي للمراقب الشرعي الداخلي في تنفيذ المراجعة الشرعية لكل التصورات التمويلية والاستثمارية وذلك بالتنسيق مع مدير الإلتزام الشرعي. وبالترتيب، يتم إعداد تقرير المراجعة الشرعية وعرضه على هيئة الرقابة الشرعية، واللجنة التنفيذية خلال الاجتماع الشهري والفصلي، وفي الوقت نفسه، يتم عرض التصورات التي تم مراجعتها والتي تتعلق بالمنتجات المعتمدة والمتوافقة مع المبادئ التوجيهية لهيئة الرقابة الشرعية للوحدات التجارية وذلك كجزء من الوثائق المطلوبة للتنفيذ. حيث تأتي هذه المهمة ضمن الأنشطة التي يتم إجراؤها قبل بدء تنفيذ نشاط المراجعة الشرعية.
- وبالإضافة إلى المهام اليومية، يقوم المراجع الشرعي الداخلي بدور المنسق لهيئة الرقابة الشرعية، وتجهيز ملف وملخص الاجتماعات. ومن ثم يتم إعلام رؤساء الأقسام بالقرارات والمبادئ التوجيهية الشرعية، وفي حال رغبة رؤساء الأقسام في الحصول على موافقات شرعية قبل الاجتماع القادم يقوم المراجع الشرعي بإعلام هيئة الرقابة الشرعية بواسطة البريد

الإلكتروني للمراجعة واتخاذ القرار الشرعي. كما تفوض هيئة الرقابة الشرعية اللجنة التنفيذية بمجموعة من الصلاحيات، والتي يقوم من خلالها أعضاء اللجنة بإصدار قرارات شرعية في مجموعة من القضايا المختلفة، وعلاوة على ذلك، يقوم المراجع الشرعي الداخلي بإعداد الأجددة وملخص الاجتماعات للجنة التنفيذية وإعلام رؤساء الأقسام في البنك بالقرارات الشرعية التي يتم اتخاذها من قبل اللجنة.

٢.٢٠ 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. وأفادت نتائج التدقيق الشرعية والملاحظات في هذه المعاملات مباشرة إلى الشريعة الذين بدورهم يعطون تعليمات فورية وإحكام شرعية فيما يتعلق بأي انتهاكات شرعية. في حال تأكيد المخالفة الشرعية فإن الربح يحول من هذه المعاملات لحساب الجمعيات الخيرية، وتذكر هذه الحالات في تقرير هيئة الرقابة الشرعية الربع سنوي.
- لا يتم تسجيل أي مخالفات شرعية للمعيار الشرعي AAOIFI تم رصدها في معاملات المرابحة للأفراد، ولكن تم رصد بعض الحالات في الاعوام المنصرمة وتم تحويل مبلغ ٦٧,٤٦٦ ريال عماني إلى حساب الاعمال الخيرية في ٢٠١٧ وقام البنك بتحديد بعض الرسوم وقدرها ٥٨,٤٧٤ ريال عماني التي قام البنك بتحصيلها من بعض العملاء الذين تأخروا في دفع مستحقات التمويل زيادة عن الغرامة المفروضة حيث سيتم إرجاع نفس المبلغ خلال الربع الأول من عام ٢٠١٨ إلى العملاء.
- قام البنك بتحديد بعض الرسوم التي قام البنك بتحصيلها من بعض العملاء الذين تأخروا في دفع مستحقات التمويل وذلك مبلغ وقدره ٥٨,٤٧٤ ريال عماني زيادة عن الغرامة المفروضة حيث سيتم إرجاع نفس المبلغ خلال الربع الأول من عام ٢٠١٨ إلى العملاء.

الإفصاح عن المساهمة السنوية للزكاة للبنك، عند الاقتضاء، وذلك وفق التشريعات، والجمعية العمومية، والمتطلبات الوطنية أو حسب متطلبات هيئة الرقابة الشرعية.

- وتصدر هيئة الرقابة الشرعية شهادة الالتزام الشرعي حينما تحدد انه قد تم ملاحظة الالتزام الشرعي في معاملات البنك والعقود وفي حال أي مخالفة يتم ادراج الملاحظة في التقرير. إضافة إلى ذلك وحسب قرار الإدارة تنص شهادة هيئة الرقابة الشرعية SSB على ان احتساب ودفع الزكاة هو مسؤولية المساهمين.

مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

- يتم تعويض أعضاء هيئة الرقابة الشرعية عن مساهمتهم في الإشراف على العمل عن طريق مكافآت فصلية موافق عليها بالإضافة إلى رسوم حضور اجتماع هيئة الرقابة الشرعية. وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية الذين يشاركون من خارج عُمان يستحق أن تفع لهم نفقات السفر والإقامة في الفندق. وفي حال أي تضارب في المصالح سيتم رفع تقرير بمسائل التضارب وسيتم اتخاذ قرار من قبل هيئة الرقابة الشرعية في هذا الصدد.
- خلال السنة، دفع البنك مبلغ ٥٩,٦٢٣ ريال عماني (ديسمبر ٢٠١٦؛ ٥٤,٥٩٨ ريال عماني) لحساب المكافآت إلى هيئة الرقابة الشرعية والذي تضمن نفقات الإقامة والسفر والاجتماع والرسوم السنوية.

٢.٢١ الإفصاح عن المكافآت:

- لقد قام البنك بتعيين استشاري لمساندة البنك في تحقيق الامتثال لمتطلبات البنك المركزي العماني الصادر في يناير ٢٠١٤، عليه، والتي تغطي العناصر الأساسية لافضل الاجراءات المتبعة والمتوافقة مع لجنة بازل للإشراف البنكي، الموجودة في متطلبات إفصاحات بازل ٣ والمتعلقة بالمكافآت والصادرة في يوليو ٢٠١١.
- وتماشيا 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 تماشيا 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 إدارة يختص بالموارد البشرية والذي من اهم اهدافه وضع المبادئ والمعايير الأولية لسياسة المكافآت في البنك. وضمان البنك مجهزة لتلبية معايير أفضل المعايير الدولية.

الجهات الرئيسة المعرضة للمخاطر:

- قام البنك بتحديد اعضاء الجهات الرئيسة المعرضة للمخاطر لما لانشطتهم من تأثير على مستوى المخاطر للبنك.
- العوامل الرئيسية التي استخدمت لتحديد الجهات الرئيسة المعرضة للمخاطر في البنك:-
- مستوى التسلسل الوظيفي للإدارة والمحدد بالمستويات الوظيفية (المحدد بالتقييم الوظيفي)
- مسؤوليات الوظيفة التي تعرضها للمخاطر

سياسة المكافآت:

- نطاق سياسة المكافآت للبنك يمتد ليشمل جميع موظفي البنك وجزء لا يتجزأ من سياسة الموارد البشرية بالبنك.
- مكافآت العاملين في الوظائف الرقابية مثل إدارة المخاطر والتدقيق الداخلي والالتزام مستقلة عن أداء الأعمال التي يشرفون عليها حيث صممت هذه السياسة لجذب وتحفيز أفضل المواهب في هذا المجال.
- معايير مكافآت الإدارة العليا تم تصميمها والموافقة عليها من قبل لجنة الموارد البشرية

مكافآت الأداء:

- تستند مكافآت الأداء على تحقيق كلا من الاهداف المالية والأهداف الغير مالية ويهدف نظام إدارة الأداء في تحقيق خطط أعمال البنك وتحقيق الأداء المستمر والتركيز على أداء الموظفين المستمر. حيث يستند على مجالات النتائج الرئيسية و عوامل الأداء والكفاءات لقياس وتحسين أداء الموظفين.
- سياسة المكافآت تكون تماشيا مع توجيهات البنك المركزي العماني على مبادئ التعويض والمعايير اعتبارا من ايناير ٢٠١٦.
- يلتزم البنك إلى اتباع ممارسات مكافآت عادلة حيث سيتم على أساس المكافأة على الأداء تم تصميم مكافآت تساهم في تحقيق أهداف البنك ويشجع باخذ مخاطر محكمة تماشيا مع القوانين المعمول بها والمبادئ التوجيهية واللوائح.

الافصاحات الكمية:

- عقدت لجنة الموارد البشرية للمجلس أربعة اجتماعات في عام ٢٠١٧ وتم صرف مبلغ وقدره ٥,٤٠٠ ريال عماني للاعضاء لهذه الاجتماعات.
- تتكون الإدارة من ١١ عضوا (٢٠١٦: ١٣ عضوا) للجنة التنفيذية للبنك. ويوضح الجدول أدناه تفاصيل مكافآت الإدارة العليا:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	الرواتب والعلاوات
١,٣١٧,٨٣٤	١,٣٢٧,٥٨٥	نهاية الخدمة للموظفين
١٥٨,٢١١	١١٥,٧١٧	المجموع
١,٤٧٦,٠٤٥	١,٤٤٣,٣٠٢	

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

	٢٠١٧	٢٠١٦
رأس المال الأساسي للأسهام العادية الشريحة الأولى: أدوات رأس المال والإحتياطيات	ريال عماني	ريال عماني
١ الأسهم العادية لرأس المال (الذي يعادل الشركات الغير مساهمة) مضافاً إليها علاوة الإصدار	١٥٢,٠٩١,١٩٢	١٥٢,٠٩١,١٩٢
٢ الأرباح المدورة	(٢١,٧٧١,١٥٨)	(٢٥,٢٨٤,٧٥٥)
٣ ينود الدخل الشامل الأخرى (الإحتياطيات الأخرى)	٣٨٩,٦٢٢	١,٩٧٢
٤ رأس المال الصادر و الخاضع للإقتطاع التدريجي من رأس المال الأساسي للأسهام العادية الشريحة الأولى (مطبق فقط للشركات المساهمة العامة)	-	-
٥ ضخ رأس مال في القطاع العام الخاضع للإعفاء حتى ١ يناير ٢٠١٨	-	-
٦ أسهم رأس المال العادية الصادرة من قبل الشركات التابعة و المملوكة من قبل جهات أخرى (المبالغ المسموحة ضمن رأس المال الأساسي للأسهام العادية الشريحة الأولى)	-	-
رأس المال الأساسي للأسهام العادية الشريحة الأولى قبل التعديلات التنظيمية	١٣٠,٧٠٩,٦٥٦	١٢٦,٨١٧,٤٠٩
رأس المال الأساسي للأسهام العادية الشريحة الأولى التعديلات التنظيمية		
٩ تعديلات التقييم التحوطية	(١٢٣,٤٦٣)	(١٦٩,٤٣٠)
١٠ الخسائر الغير متحققة	-	-
١١ الشهرة (بعد خصم المطلوبات الضريبية المؤجلة	-	-
١٢ الموجودات الغير ملموسة الأخرى غير حقوق الرهن العقاري (بعد خصم المطلوبات الضريبية المؤجلة)	(٢,٢٠٣,٤٥٢)	(٢,١٢١,٣٣٠)
١٣ موجودات ضريبية التي تعتمد على الأرباح المستقبلية باستثناء تلك الناشئة نتيجة الفروقات مؤقتة (بعد خصم المطلوبات الضريبية المؤجلة)	(١,٦٠٦,٦٢٢)	(١,١٧٤,٨٩٧)
١٤ حقوق خدمة الرهن العقاري ضمن الحد (١٠٪)		
١٥ موجودات ضريبية مؤجلة نتيجة فروقات مؤقتة ضمن الحد (١٠٪)		
١٦ الزيادة عن الحد (١٥٪)		
١٧ منها: الاستثمارات الجوهرية في الشركات المساهمة العامة		
١٨ منها: حقوق خدمة الرهن العقاري		
١٩ منها : موجودات ضريبية مؤجلة نتيجة فروقات مؤقتة	(١,٠٧١,٠٨١)	(١,٧٦٢,٣٤٥)
٢٠ التعديلات التنظيمية المتعلقة بالقوانين المحلية		
٢١ التعديلات التنظيمية المطبقة على رأس المال الأساسي للأسهام العادية الشريحة الأولى نتيجة لعدم كفاية رأس المال الإضافي الشريحة الأولى والثانية لتغطية الاقتطاعات		
مجموع التعديلات القانونية لرأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى	(٥,٠٠٤,٦١٨)	(٥,٢٢٨,٠٠٢)
رأس المال الأساسي للأسهام العادية الشريحة الأولى (CET1)	١٢٥,٧٠٥,٠٣٨	١٢١,٦٩٩,١٢٩
رأس المال الأساسي للأسهام العادية الشريحة الأولى: أدوات رأس المال		
٢٥ أدوات رأس المال الإضافي الشريحة الأولى الصادرة مضافاً إليها علاوة الإصدار	-	-
٢٦ منها: المصنف من حقوق المساهمين حسب المعايير المحاسبية المطبقة	-	-
٢٧ منها: المصنف من حقوق المطلوبات حسب المعايير المحاسبية المطبقة	-	-
٢٨ أدوات رأس المال الخاضعة للاقتطاع التدريجي من رأس المال الإضافي الشريحة الأولى	-	-
٢٩ أدوات رأس المال الإضافي الشريحة الأولى (أدوات رأس المال الأساسي للأسهام العادية الشريحة الأولى الغير مصنفة ضمن سطر ٥) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمملوكة من قبل جهات أخرى (المبالغ المسموحة ضمن رأس المال الإضافي الشريحة الأولى)	-	-
٣٠ منها أدوات رأس المال الصادرة من قبل الشركات التابعة والخاضعة للاقتطاع التدريجي	-	-
٣١ رأس المال الإضافي الشريحة الأولى قبل التعديلات التنظيمية	-	-
٣٢ رأس المال الإضافي الشريحة الأولى : التعديلات التنظيمية		
٣٣ الاستثمارات في أدوات رأس المال الإضافي الشريحة الأولى		
٣٤ أدوات حقوق الملكية المتبادلة ضمن الشريحة الأولى		

٢٠١٦	٢٠١٧		
ريال عماني	ريال عماني	رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحية الأولى: أدوات رأس المال والإحتياطيات	
		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٪)	٣٥
		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)	٣٦
		التعديلات التنظيمية المتعلقة بالقوانين المحلية	٣٧
		التعديلات التنظيمية المطبقة على رأس المال الإضافي الشريحية الأولى فيما يتعلق بالمبالغ المعالجة قبل إصدار تعليمات بازل ٣	٣٨
		منها: موجودات ضريبية التي تعتمد على الأرباح المستقبلية باستثناء تلك الناشئة نتيجة الغروقات مؤقتة (بعد خصم المطلوبات الضريبية المؤجلة)	٣٩
		منها: الموجودات الغير ملموسة الاخرى غير حقوق خدمة الرهن العقاري (بعد خصم المطلوبات الضريبية المؤجلة)	٤٠
		التعديلات التنظيمية المطبقة على رأس المال الإضافي الشريحية الأولى نتيجة لعدم كفاية الشريحية الثانية لتغطية الاقتطاعات	٤١
		مجموع التعديلات التنظيمية المطبقة على رأس المال الإضافي الشريحية الأولى	٤٢
-	-	رأس المال الإضافي الشريحية الأولى (AT1)	٤٣
١٢١,٦٩٩,١٢٩	١٢٥,٧٠٥,٠٣٨	الشريحية الأولى لرأس المال (AT1 + CET1 = T1)	٤٤
		رأس المال الشريحية الثانية: أدوات رأس المال والمخصصات	٤٥
		أدوات رأس المال الإضافي الشريحية الأولى الصادرة مضافاً إليها علاوة الإصدار	٤٦
		أدوات رأس المال الخاضعة للاقتطاع التدريجي من رأس المال الشريحية الثانية	٤٧
		أدوات رأس المال الشريحية الثانية (أدوات رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحية الأولى ورأس المال الإضافي الشريحية الأولى الغير مصنفة ضمن سطر ٥ و ٣٤) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمملوكة من قبل جهات اخرى (المبالغ المسموحة ضمن رأس المال الشريحية الثانية)	٤٨
		منها: أدوات رأس المال الصادرة من قبل الشركات التابعة والخاضعة للاقتطاع التدريجي	٤٩
٥,٢٩١,٨٠٧	٧,١٤٢,٩١٩	المخصصات	٥٠
٥,٢٩١,٨٠٧	٧,١٤٢,٩١٩	رأس المال الشريحية الثانية قبل التعديلات التنظيمية	٥١
		رأس المال الشريحية الثانية: التعديلات التنظيمية	٥٢
		الاستثمارات في أدوات رأس المال الشريحية الثاني	٥٣
		ادوات حقوق الملكية المتبادلة ضمن الشريحية الاولى	٥٤
١٥٩,٢٦٤	٧٩,٦٢٧	مجموع التعديلات التنظيمية للشريحية الثانية لرأس المال:	٥٥
٥,٤٥١,٠٧١	٧,٢٢٢,٥٤٦	الشريحية الثانية لرأس المال	٥٦
١٢٧,١٥٠,٢٠٠	١٣٢,٩٢٧,٥٨٤	مجموع رأس المال (الشريحية الأول + الشريحية الثانية)	٥٧
		الموجودات المرجحة بالمخاطر المتعلقة بالمبالغ المعالجة قبل إصدار تعليمات بازل	٥٨
		منها	٥٩
		منها	٦٠
٥٣٧,٦٦٢,٧٦٣	٧٧٠,٧٨٣,٤٤٨	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر (٦٠c+٦٠b+٦٠a)	٦١
٤٨٢,٦٠٨,٨٩٥	٧١٦,٠٨٩,٥٠٧	منها: مخاطر الائتمان	٦٢
٣٢,٠٤٧,٧٩١	٢٢,٣٩١,٦١٧	منها: مخاطر السوق	٦٣
٢٣,٠٠٦,٠٧٧	٣٢,٣٠٢,٣٢٤	منها: مخاطر التشغيل	٦٤
		نسبة كفاية رأس المال	٦٥
٪٢٢,٦٣	٪١٦,٣١	رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحية الأولى (كنسبة للموجودات المرجحة بالمخاطر)	٦٦
٪٢٢,٦٣	٪١٦,٣١	رأس المال الشريحية الأولى (كنسبة للموجودات المرجحة بالمخاطر)	٦٧
٪٢٣,٦٥	٪١٧,٢٥	مجموع رأس المال (كنسبة للموجودات المرجحة بالمخاطر)	٦٨

جدول ٢ (أ)	قائمة المركز المالي حسب القوائم المالية المعلنة	القوائم الموحدة	قائمة المركز المالي حسب القوائم المالية المعلنة	القوائم الموحدة
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى
الموجودات	ديسمبر ١٦	ديسمبر ١٧	ديسمبر ١٧	ديسمبر ١٦
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	١٦,٥٩٩,٦٥٨	٤٢,٨١٣,٩٦٨	٤٢,٨١٣,٩٦٨	١٦,٥٩٩,٦٥٨
شهادات إيداع	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك	٤٦,٣١٧,٤٧٨	١٩,٨٦٢,٠٤٥	١٩,٨٦٢,٠٤٥	٤٦,٣١٧,٤٧٨
التمويلات الإسلامية	٣٩٧,٨٠٧,٣٥٦	٥٦٠,٥٤٥,٣٦٠	٥٦٠,٥٤٥,٣٦٠	٣٩٧,٨٠٧,٣٥٦
إستثمارات صكوك وأسهم	٢٩,٣٥٩,٥١٠	٤٧,٧٢١,١٣٧	٤٧,٧٢١,١٣٧	٢٩,٣٥٩,٥١٠
تمويلات بنوك	-	-	-	-
إستثمار في العقارات	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	٣,١٠٥,٣٢٣	٢,٤٢٨,١٠٦	٢,٤٢٨,١٠٦	٣,١٠٥,٣٢٣
موجودات ضريبية مؤجلة	٢,٩٣٧,٢٤٢	٢,٦٧٧,٧٠٣	٢,٦٧٧,٧٠٣	٢,٩٣٧,٢٤٢
موجودات أخرى	٥,٦٩٣,٨١٠	٦,٤١٤,٦٥٢	٦,٤١٤,٦٥٢	٥,٦٩٣,٨١٠
مجموع الموجودات	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧	٦٩٦,٦٣٧,٩٧١	٦٩٦,٦٣٧,٩٧١	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧
المطلوبات				
حسابات بنوك	٢٣,٢٣٢,٨٧٢	١٩,٣٣٨,٥٢٩	١٩,٣٣٨,٥٢٩	٢٣,٢٣٢,٨٧٢
ودائع العملاء	٣٥٢,٢٦٨,٤٧٤	٥٢٦,١٤٩,٩٩٠	٥٢٦,١٤٩,٩٩٠	٣٥٢,٢٦٨,٤٧٤
مطلوبات الضريبة المؤجلة والحالية	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	١٣,٤٣٢,٥٨٦	٢٠,٤٠٠,٠٧٥	٢٠,٤٠٠,٠٧٥	١٣,٤٣٢,٥٨٦
صكوك مساندة	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	٣٨٨,٩٣٣,٩٣٢	٥٦٥,٨٨٨,٥٩٤	٥٦٥,٨٨٨,٥٩٤	٣٨٨,٩٣٣,٩٣٢
حقوق المساهمين				
رأس المال المدفوع	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار	٢,٠٩١,١٩٢	٢,٠٩١,١٩٢	٢,٠٩١,١٩٢	٢,٠٩١,١٩٢
الإحتياطي القانوني	١٠,٩٧٢	٣٨٩,٦٢٢	٣٨٩,٦٢٢	١٠,٩٧٢
إحتياطي عام	-	٣,٩٧٥	٣,٩٧٥	-
الأرباح المدورة	(٢٥,١٧٥,٠٣٣)	(٢١,٧٧١,١٥٨)	(٢١,٧٧١,١٥٨)	(٢٥,١٧٥,٠٣٣)
التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمار	١٣٤,٣١٤	٣٥,٧٤٦	٣٥,٧٤٦	١٣٤,٣١٤
إحتياطي قروض مساندة	-	-	-	-
مجموع حقوق المساهمين	١٢٧,٠٦١,٤٤٥	١٣٠,٧٤٩,٣٧٧	١٣٠,٧٤٩,٣٧٧	١٢٧,٠٦١,٤٤٥
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧	٦٩٦,٦٣٧,٩٧١	٦٩٦,٦٣٧,٩٧١	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧

جدول ٢ (ب)	الميزانية حسب القوائم المالية المعلنة	القوائم الموحدة الخاضعة للتشريعات	الميزانية حسب القوائم المالية المعلنة	القوائم الموحدة الخاضعة للتشريعات
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى
الموجودات	ديسمبر ١٦	ديسمبر ١٧	ديسمبر ١٧	ديسمبر ١٦
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	١٦,٥٩٩,٦٥٨	٤٢,٨١٣,٩٦٨	٤٢,٨١٣,٩٦٨	١٦,٥٩٩,٦٥٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٦,٣١٧,٤٧٨	١٩,٨٦٢,٠٤٥	١٩,٨٦٢,٠٤٥	٤٦,٣١٧,٤٧٨
الاستثمارات				
محتفظ بها للاستحقاق	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
من ضمن الاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق				
استثمارات في شركات تابعة	-	-	-	-
استثمارات في شركات شقيقه ومتاح للبيع	-	-	-	-
استثمارات صكوك وأسهم	٢٢,٣٥٩,٥١٠	٤٠,٧٢١,١٣٧	٤٠,٧٢١,١٣٧	٢٢,٣٥٩,٥١٠
محتفظ بها للمتاجرة				
إستثمار في العقارات	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠
التمويلات الإسلامية منها:				
التمويلات الإسلامية لبنوك محلية				
التمويلات الإسلامية لبنوك أجنبية				
التمويلات الإسلامية لعملاء محليين	٣٩٢,٤٣٥,٢٦٩	٣٨٨,٥١٨,٦٩٧	٣٨٨,٥١٨,٦٩٧	٣٩٢,٤٣٥,٢٦٩
التمويلات الإسلامية لعملاء محليين ضمن الفروع المحلية				
التمويلات الإسلامية لعملاء محليين ضمن الفروع الخارجية	٢,١٢٨,٠٨٧	١,٨٩٢,٩١٧	١,٨٩٢,٩١٧	٢,١٢٨,٠٨٧
التمويلات الإسلامية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٣,٢٤٤,٠٠٠	٧,٣٩٥,٧٤٢	٧,٣٩٥,٧٤٢	٣,٢٤٤,٠٠٠
التمويلات الإسلامية من النوافذ الإسلامية				
الأصول الثابتة	٣,١٥,٣٢٣	٢,٤٢٨,١٠٦	٢,٤٢٨,١٠٦	٣,١٥,٣٢٣
الموجودات الأخرى منها:				
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	٢,٢٤٣,٤٦٠	٣,٥٦,٣٦٦	٣,٥٦,٣٦٦	٢,٢٤٣,٤٦٠
مصاريف مدفوعة مقدماً	٢٧٩,٠٠٣	٣٨٦,٦١٤	٣٨٦,٦١٤	٢٧٩,٠٠٣
تأمينات مستردة	٨٣,٣٨٨	٨٣,٣٨٨	٨٣,٣٨٨	٨٣,٣٨٨
الشهرة				
غير ملموسة اخرى	٢,١٢١,٣٣٠	٢,٢٠٣,٤٥٢	٢,٢٠٣,٤٥٢	٢,١٢١,٣٣٠
موجودات ضريبية مؤجله	٢,٩٣٧,٢٤٢	٢,٦٧٧,٧٠٣	٢,٦٧٧,٧٠٣	٢,٩٣٧,٢٤٢
اخرى	٩٦٦,٦٢٩	١٦٢,٩١٨,٨٣٦	١٦٢,٩١٨,٨٣٦	٩٦٦,٦٢٩
أرصدة مدينة في حسابات الأرباح والخسائر				
مجموع الموجودات	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧	٦٩٦,٦٣٧,٩٧١	٦٩٦,٦٣٧,٩٧١	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧
رأس المال المدفوع	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
منها:				
المبلغ المؤهل CET١	١٢٦,٩٢٧,١٣١	١٢٦,٩٢٧,١٣١	١٢٦,٩٢٧,١٣١	١٢٦,٩٢٧,١٣١
المبلغ المؤهل AT١	-	-	-	-
الإحتياطيات التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمار	١٣٤,٣١٤	٣٥,٧٤٦	٣٥,٧٤٦	١٣٤,٣١٤

جدول ٢ (ب)	الميزانية حسب القوائم المالية المعلنة	القوائم الموحده الخاضعه للتشريعات	الميزانية حسب القوائم المالية المعلنة	القوائم الموحده الخاضعه للتشريعات
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى
مجموع رأس المال	١٢٧,٠٦,٤٤٥	١٢٧,٠٦,٤٤٥	١٣٠,٧٤٩,٣٧٧	١٣٠,٧٤٩,٣٧٧
الودائع منها:			-	-
ودائع بنوك			-	-
ودائع عملاء	٣٥٢,٢٦٨,٤٧٤	٣٥٢,٢٦٨,٤٧٤	٥٢٦,١٤٩,٩٩٠	٥٢٦,١٤٩,٩٩٠
ودائع النوافذ الإسلامية			-	-
ودائع اخرى			-	-
القروض: من البنك المركزي العماني			-	-
من البنوك	٢٣,٢٣٢,٨٧٢	٢٣,٢٣٢,٨٧٢	١٩,٣٣٨,٥٢٩	١٩,٣٣٨,٥٢٩
من المؤسسات الأخرى	-	-	-	-
القروض على شكل سندات وصكوك			-	-
اخرى			-	-
مطلوبات اخرى ومخصصات منها:			-	-
ذمم دائنة ومصاريف مستحقة	٧,٩٧٦,٢٣٥	٧,٩٧٦,٢٣٥	١١,٧٥٥,٩٣٩	١١,٧٥٥,٩٣٩
شيكات صادرة	٣,٥٦٩,٦٦٢	٣,٥٦٩,٦٦٢	٣,٩٢٥,٧٠٠	٣,٩٢٥,٧٠٠
أرباح مستحقة الدفع	١,٦٦٩,٠٤٤	١,٦٦٩,٠٤٤	٤,٥٣٢,٧٢٣	٤,٥٣٢,٧٢٣
اخرى	٢١٧,٦٤٥	٢١٧,٦٤٥	١٨٥,٧١٣	١٨٥,٧١٣
المجموع	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧	٦٩٦,٦٣٧,٩٧١	٦٩٦,٦٣٧,٩٧١

إيضاح حول الصفات الأساسية لأدوات راس المال

يتضمن راس المال المصدر ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ بيضة لكل سهم مدفوعة بالكامل. مصدرة وفقا للقوانين المطبقة بسلطنة عُمان

بنك نزوى	المصدر
BKNZ.OM	الرمز الموحد (بسوق المال او بلومبرغ او اية اسواق اخرى
سلطنة عُمان	القانون الحاكم لرأس المال
الشريعة ا	الأحكام الإنتقالية لبازل ٣
مؤهل	احكام ما بعد تطبيق بازل ٣
منفرد	الحقوق الفردية / للمجموعة
رأس مال مدفوع	نوع ادوات حقوق المليكة (النوع المحدد لكل دولة)
٥٢,٠٩١ اريال عُماني	المبالغ المدرجة في رأس المال النظامي (العملة - بالمليون - وفقا لتاريخ آخر تعديل)
١٠٠ بيضة	القيمة الاسمية للأداة
راس مال مدفوع	التصنيف المحاسبي
٢٣ أبريل ٢٠١٢	تاريخ الإصدار
لا يوجد	الأستمرارية أو التاريخ
لا يوجد	تاريخ الإستحقاق
لا يوجد	حق الطلب للمصدر الخاضع لموافقة مبدئية من الجهات الرقابية
لا يوجد	تاريخ الطب الإختياري ، وتاريخ الطلب المحتمل ومبلغ الإستبدال
لا يوجد	تواريخ الطلب اللاحقة ، و الفوائد و ارباح الأسهم ان وجدت
لا يوجد	الفوائد و ارباح الأسهم الثابته والمتغيرة
لا يوجد	سعر الفائدة ومدى ارتباطه بابة مؤشر
لا يوجد	وجود اية محددات لأرباح الأسهم
لا يوجد	أختاري بالكامل او جزئيا او الزاميا
لا يوجد	وجود بند للزيادة لتحفيز الإستبدال
لا يوجد	المجموع التراكمي وغير التراكمي
لا يوجد	قابل للإستبدال أو غير قابل للإستبدال
لا يوجد	لو قاب للإسترداد ماهي نقطة الإستبدال
لا يوجد	هل قابل للإسترداد كليا او جزئيا
لا يوجد	سعر الإستبدال لو قابل للإستبدال
لا يوجد	لو قابل للإستبدال هل إلزاميا أو إختياريا
لا يوجد	لو قابل للإستبدال ، تحديد الأدوات المستبدلة إليها
لا يوجد	لو قابل للإستبدال ، تحديد مصدر الأدوات المستبدلة إليه
لا يوجد	نوعية التخفيض
لا يوجد	نقطة التخفيض عند وجود بند التخفيض
لا يوجد	هل التخفيض جزئي ام كلي
لا يوجد	هل التخفيض مؤقت ام دائم
لا يوجد	لو التخفيض مؤقت ماهي آلية الزيادة
لا يوجد	الموقع في هيكل ثانوية عند التصفية (تحديد الأدوات التي لها احقية او اولوية)
لا يوجد	ملاح عدم الإلتزام أو التوافق المرطلي
لا يوجد	توضيح معاه عدم الإلتزام ان وجد

خاص وسري

السيد أمجد بن محمود البوسعيدي
رئيس مجلس الإدارة
بنك نزوى ش م ع ع
سلطنة عمان

2018/3/6م

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: التقييم السنوي لمجلس الإدارة

تماشياً مع الميثاق المعدل لقانون "الحوكمة للشركات العامة المدرجة في سوق المال" الصادر في شهر يوليو 2015م والتوضيحات اللاحقة له من خلال التعميم رقم E/20/2016 الصادرة في شهر أكتوبر 2016م، لقد انتهينا من تقييمنا لمجلس إدارة بنك نزوى ش م ع ع.

كان الهدف الأساسي من مباشرة العمل هو تقييم مجلس إدارة الشركة لضمان الالتزام بالقانون المعدل المشار إليه أعلاه واقتراح أي فرص لتحسين الأداء من أجل تعزيز فعالية وكفاءة مجلس الإدارة.

تم إجراء التقييم بناءً على المعايير المعتمدة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية للعام 2017 م على أساس مبدأ العينة، قمنا بإجراء مراجعة عامة على مستندات الحوكمة الأساسية بالإضافة إلى محاضر اجتماعات مجلس الإدارة وغيرها من المعلومات اللازمة والضرورية.

قامت شركة / بروتيفيتي (Protiviti) بتسليط الضوء على بعض الفرص لتحسين أداء المجلس وقامت بإرسالها لرئيس مجلس الإدارة.

تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،



دارشان متا

المدير العام

تمويل العماري الخدمات المصرفية للسراحت حساب المصار
ويل الشخصي خدمة رصيدي أجهزة الصرف الآلي/ إيداع الش
مويل السيارات بطاقات الحسم الفوري ١٢ فرعا الحساب الجا
ت الائتمان بطاقات الحسم الفوري المصرفية للمرأة خدمة
بطاقات الحسم الفوري تمويل السيارات جوائز وشهادات تقد
السيارات إدارة الثروة حساب التوفير الحساب الجاري ١٢ فر
بطاقات الائتمان الخدمات المصرفية للمرأة رصيدي بطاقات
ويل السيارات إدارة الثروة ١٢ فرعا حساب التوفير الحساب الج
السيارات إدارة الثروة حساب التوفير الحساب الجاري ١٢ فر

فتاوى هيئة الرقابة الشرعية

قسم الأفراد: النظر في الخطوات الإجرائية لشراء عقار من بنك إسلامي/ نافذة إسلامية تتعامل بعقد المشاركة المتناقصة من خلال منتج الإجارة المنتهية بالتملك المطبق لدى بنك نزوى.

- ناقشت الهيئة الاستفسار الوارد من قسم الأفراد إذا أراد زبون أن ينتقل من بنك إسلامي/ نافذة إسلامية إلى بنك نزوى وقد تمول من البنك الآخر / النافذة بعقد مشاركة متناقصة ، فما هي الخطوات المطلوبة للانتقال إلى بنك نزوى بما أن البنك ليس لديه عقد مشاركة متناقصة؟
- بعد الدراسة والمناقشة قررت الهيئة اتخاذ الخطوات التالية في ذلك.
١. «خطوات الشراء من بنك إسلامي / نافذة إسلامية تتعامل بعقد المشاركة لتمويل العقار
- ٢. يأتي الزبون إلى بنك نزوى لطلب تحويل تمويله العقاري بالمشاركة المتناقصة الموجود حالياً مع البنك الإسلامي الآخر / النافذة الإسلامية .
- ٢. يوجه بنك نزوى الزبون للحصول على تقييم جديد للعقار من طرف مقيم ثالث ويطلب من الزبون الحصول على شهادة مديونية من البنك الآخر بحيث تكون هي الدليل على مبلغ التمويل المتبقي بين الزبون والبنك الآخر.
- ٣. بعد الحصول على تقرير التقييم يرسل بنك نزوى للبنك الآخر رسالة تفاهم ، ثم يوقع عقد بيع داخلي مع البنك الآخر / النافذة والزبون لشراء حصتها من العقار حسب السعر الوارد في تقرير التقييم.
- ٣. وحال تمام الموافقة من قبل البنك الإسلامي الآخر والزبون وتسلم توقيعات الزبون والبنك الإسلامي الآخر / النافذة على عقد البيع الداخلي سوف ينفذ بنك نزوى عقد اجارة منتهية بالتملك مع الزبون مع تعليمات دفع الأجرة.
- ٤. بعد ذلك سوف يسلم بنك نزوى للبنك الإسلامي الآخر حصته من ثمن بيع نصيبه من العقار .
- ٥. المبلغ المتبقي من قيمة العقار بعد دفع قيمة شراكة البنك سوف يعتبر دفعة إجارية مقدمة من الزبون لبنك نزوى.
- ٦. النسخة الأصلية من الملكية قد تكون مسجلة باسم الزبون والبنك معاً، أو باسم الزبون فقط حال كونه وكيلًا في المشاركة ، لذا سوف يتم تحويل الملكية لبنك نزوى كونه المالك الجديد لهذا العقار.
- ٧. ورد استفسار آخر من قسم المخاطر وهو كالتالي : «حسب الفتوى الواردة، يتم التعديل في عقد الإيجار بحيث يحدد النسبة المملوكة للعميل ويتم مراجعة التعديل والموافقة عليه من قبل الهيئة، وبناء على الخطوات الواردة يكون التمويل عن طريق الإجارة المنتهية بالتملك والتي بموجبها سيكون البنك المالك المطلق للعقار بما لا يدع مجالاً لتحديد نسبة يملكها العميل .
- ٨. وعليه تطلب الجهة إمكانية شراء العقار دون تحديد النسبة التي يملكها العميل بناء على الخطوات السابقة.

القرار (٢١/٣/١٧/٤٢٠٩٠):

- «ترى الهيئة أنه في هذه الحالة يطبق مبدأ التخارج لشراء حصة النافذة / البنك الإسلامي فقط؛ بحيث يشتري بنك نزوى حصة البنك الآخر ويتم التأجير لخصته التي يملكها للعميل، كما يمكن لبنك نزوى شراء كامل العقار (حصة النافذة والعميل) وإعادة تأجيرها للعميل كاملاً إجارة منتهية بالتملك، وقد تكون إجارة ثابتة أو متناقصة حسب دفعات العميل، وترى الهيئة ضرورة الإسراع في تفعيل صيغة المشاركة المتناقصة».

فتوى برنامج حساب المضاربة الاستثماري تحت الطلب ل Call Account

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

أما بعد،

- فقد راجعت هيئة الرقابة الشرعية في بنك نزوى برنامج حساب المضاربة الاستثماري ل Call Account بين الزبائن وبنك نزوى بشكل وافٍ، والذي يعتمد على الخطوات التنفيذية الأساسية التالية:
- عقد المضاربة هو اتفاقية استثمار بين الزبائن وبنك نزوى بحيث يوفّر الطرف الأول رأس المال (ربّ المال) ويتولى الطرف الثاني إدارة الاستثمار (المضارب). ويستثمر مدير الاستثمار رأس مال المضاربة بعد تبادل الإيجاب والقبول

لمدة الاستثمار المتفق عليها.

- يكون استثمار المضاربة على أساس المضاربة المطلقة عامة بحيث يستثمر مدير الاستثمار رأس مال المضاربة في استثمارات متوافقة مع الأحكام الشرعية من ضمن وعاء الاستثمار العام، ويجوز للمضارب خلط أمواله في استثمار المضاربة.
- يتفق الطرفان على نسبة الربح المتوقع تحقيقها من استثمار المضاربة عند تبادل الإيجاب والقبول، ويمكن الاستئناس بمؤشر معلوم منضبط للتوصل إلى نسبة الربح المتوقع. أما الخسارة فهي على رب المال وحده ولا يتحمل المضارب شيئاً من الخسارة وإنما يخسر عمله و جهده إلا في حال التعدي أو التقصير أو مخالفة الشروط.
- يصبح استثمار المضاربة مقيداً إذا قيّد ربّ المال استثمار رأس مال المضاربة بقطاع اقتصادي محدد، أو سلعة، أو أي شرط مقيد آخر.
- عند انتهاء استثمار المضاربة، وبعد استيفاء حصّة المؤسّسة المالية من الربح لأموالها المختلطة في استثمار المضاربة، يوزّع مدير الاستثمار المضارب الأرباح المتحققة حسب نسبة توزيع الربح المتفق عليها.
- يحتفظ مدير الاستثمار المضارب أيّ ربح زائد عن الربح المتوقع على أساس الحافز.
- يتحمّل ربّ المال مخاطر الاستثمار وخسائره، إن وجدت، ولن يكون المضارب ضامناً إلا في حالات التعدي والتقصير ومخالفة شروط وأحكام اتفاقية المضاربة.
- يجوز توزيع مبالغ على حساب الربح بعد بدء الاستثمار بشرط أن يخضع للتسوية النهائية بعد مقارنتها بالربح المتحقق بتاريخ انتهاء استثمار المضاربة.
- يتم حسوم جميع المصروفات المباشرة والرسوم المترتبة على عمليات الاستثمار من الأموال في وعاء الاستثمار.
- ينبغي أن يتوفر في حسابات المضاربة الاستثمارية متطلبات الحد الأدنى من الرصيد لمشاركة المستثمر في وعاء المضاربة.
- في حال رغب (رب المال) بانتهاء الاستثمار قبل تاريخ الاستحقاق المتفق عليه، يتوجب على (رب المال) إرسال إشعار إنهاء للمضارب ويحق للمضارب أن يحدد نسبة الربح التي سيدفعها للعميل حسب نسبة حساب التوفير في الفترة الاستثمارية الأخيرة (التخارج). ثم تطبق هذه النسبة على المبلغ المستثمر عن فترة الاستثمار التي أمّتها العميل لدى البنك.
- يتجدد استثمار المضاربة تلقائياً، وإذا أراد (رب المال) أن يواصل في وعاء الاستثمار فسيتهم إعادة استثمار المبلغ الأصلي بالإضافة إلى الربح المتحقق. وفي حال لم يستفد العميل من هذا الخيار، عندها يجب الحصول على موافقة التجديد بأمر من العميل بأي وسيلة مناسبة يحددها العميل إذا ما كان يرغب في استثمار المبلغ الرئيسي فحسب أو إضافة الربح إلى مبلغ الاستثمار. ويجب على البنك إرسال إشعار إلى العميل للتأكيد على الاستثمار الجديد.
- تؤكّد هيئة الرقابة الشرعية أنّ برنامج «المضاربة» الاستثماري ل Call Account متوافق مع الأحكام الشرعية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسّسات المالية والاسلامية، لا سيّما المعيار الشرعيّ رقم (١٣) في المضاربة، وغيرها من المعايير الشرعية والمحاسبية ذات العلاقة، وبموجب القوانين المرعية الإجراء في سلطنة عُمان.
- وتوصي هيئة الرقابة الشرعية بتقوى الله وإخلاص النيّة في السرّ والعلن، وإصلاح العمل لما فيه الخير، والله الموفق؛ والله أعلم.

فتوى برنامج الخدمات المصرفية عبر الانترنت للشركات

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف المرسلين سيّدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين،
أما بعد،

- فقد راجعت هيئة الرقابة الشرعية برنامج الخدمات المصرفية عبر الانترنت للشركات بشكل وافٍ، يعتمد هذا البرنامج على تفاصيل مذكورة في البرنامج وعلى الخطوات التنفيذية الأساسية التالية:

- يقدم البنك خدمات الانترنت إلى الشركات التي تحتفظ بحسابات جارية أو استثمارية بالمضاربة / بالوكالة أو يوجد لديها تمويل تجاري في البنك بـ (الاعتمادات المستندية المشروعة بالمرايحة / بالوكالة) أو الضمانات البنكية ويستطيعون استخدام الموقع لتنفيذ خدمات متعلقة بكشف الحساب والبطاقات وتحويل المبالغ وأوامر الدفع والخدمات والمزايا الأخرى.
- يوفر البنك أساليب الحماية اللازمة والرقابة مثل الأنظمة المضادة للاختراق وبرامج الأمان للتأكد من هوية المستخدم، بالإضافة إلى إرسال رسالة نصية أو مراسلة تأكيد بالبريد الإلكتروني بعد أي معاملة.
- تخضع المعاملات عبر الانترنت إلى الشروط والأحكام العامة المنشورة على موقع البنك الإلكتروني والرسوم المتعلقة بكل منها.
- تنفذ العمليات عن طريق الانترنت بالوتيرة والمبالغ التي يحددها البنك على أساس يومي وشهري لكل عملية. ويمكن للزبون تغيير حدود المبالغ التي حددها البنك للعمليات اليومية والشهرية ولكل معاملة، وفي حال تجاوز عمليات الزبون هذه الحدود يصدر للزبون رسالة حصول خطأ.
- يطبق البنك سياسة حماية الخصوصية بحيث تستخدم جميع المعلومات بما يتوافق مع المتطلبات القانونية بهدف تحسين الخدمات. ويوفر البنك خدمات الانترنت بقراره المستقل ولا يكون مسؤولاً عن أي خسائر تنتج عن العمليات المنفذة حسب طلب الزبائن وتعليماتهم أو نتيجة خلل في أنظمة الانترنت. وتخضع كل خدمات الانترنت إلى القوانين السارية في عمان.
- تخضع كل تعليمات أصحاب الحسابات لتنفيذ العمليات الواردة عن طريق الانترنت إلى التدقيق من منفذ العملية والمشرف قبل إدخال العملية إلى نظام المحاسبة، ويستوفي البنك الرسوم لكل عملية عند التنفيذ خلال مدة يومين. وتتضمن الخدمات قسماً خاصاً للأسئلة المتكررة التي يسألها الزبائن مع إجاباتها لتسهيل توفير المعلومات.
- تؤكّد هيئة الرقابة الشرعية، نتيجة هذه المراجعة، أنّ برنامج الخدمات المصرفية الإلكترونية ومستنداته متوافق مع الأحكام الشرعية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية، لا سيما المعيار الشرعي رقم (٣٨) في التعاملات المالية بالانترنت، ومعيار المحاسبة رقم (١٠) في العرض والإفصاح العام، وغيرها من المعايير الشرعية والمحاسبية ذات العلاقة، وبموجب القوانين المرعية الإجراء في سلطنة عُمان.
- وتوصي هيئة الرقابة الشرعية بتقوى الله وإخلاص النية في السرّ والعلن، وإصلاح العمل لما فيه الخير، والله الموفق؛ والله أعلم.

قسم الخزينة: النظر في حكم الاستثمار في أسهم الشركات المختلطة وآلية التخص من الأرباح.

اطلعت الهيئة الشرعية على مذكرة العرض المقدمة من إدارة الالتزام الشرعي بشأن الاستثمار في أسهم الشركات المختلطة وشركات التأمين ووضعت الضوابط الآتية:

القرار (٣/٢٢/١٧-٥٠٧٢):

١. يجوز الاستثمار والمتاجرة في أسهم الشركات المساهمة ذات الأغراض والأنشطة المباحة التي لم يظهر في نشاطها أو تعاملها محظور شرعي، وذلك وفق شروط البيع وأحكامه.
٢. لا يجوز الاستثمار والمتاجرة في أسهم الشركات المساهمة ذات الغرض والنشاط المحرم الذي لا يتصور مزاولته

الشركة لنشاطها بدونها، مثل: البنوك الربوية وشركات القمار، وشركات إنتاج وبيع الأطعمة والمشروبات المحرمة، وشركات الترفيه المحرم وشركات التأمين التقليدي، والمرجع في معرفة ذلك إلى واقعها وممارساتها العملية.

٣. في حال الشركات التي يكون نشاطها مباحاً وخالفها عنصر محرّم في بعض تعاملاتها كأخذ الفوائد الربوية أو إعطائها أو التملك لمحرّم أو الاستثمار فيه أو ممارسة نشاط محرّم تابع ينفك عن نشاط الشركة وتستمر بدونها، فإن العنصر المحرم يبقى حراماً؛ لأنه والحالة هذه ليس مما تنتفي عنه الحرمة بمجرد المخالطة وإن قل فيها المحرم. ويجوز الاستثمار والمتاجرة في أسهم الشركات المساهمة ذات الأغراض والأنشطة المباحة التي يوجد في بعض تعاملاتها أمور محرمة؛ وفق الأحكام والضوابط الآتية:

• ألا يتجاوز مقدار إجمالي الإيراد الناتج من النشاط والتعامل المحرم (٥٪) من إجمالي إيراد الشركة ناقصاً ذلك الإيراد المحرم سواء أكان هذا الإيراد ناتجاً عن استثمار بفائدة ربوية أو ممارسة لنشاط محرّم تابع أو تملك لمحرّم أو غير ذلك.

• ألا يتجاوز إجمالي المبلغ المقترض بالربا نسبة (٣٣,٣٣٪) من إجمالي موجودات الشركة أو متوسط القيمة السوقية لأخر اثني عشر شهراً أيهما أكثر.

• ألا تزيد نسبة الإبداعات المحرمة بأي صورة من الصور عن (٣٣,٣٣٪) من إجمالي موجودات الشركة أو متوسط القيمة السوقية لأخر اثني عشر شهراً أيهما أكثر.

٤. يضاف للتعامل في أسهم شركات التأمين التكافلي، مع ما سبق الضوابط الآتية:

• إعلان شركة التأمين التزامها بالضوابط الشرعية في أعمالها.

• أن يكون لدى شركة التأمين هيئة شرعية.

• أن يكون لدى شركة التأمين رقابة شرعية.

• وجود تقارير دورية أو سنوية عن الأداء الشرعي لشركة التأمين تعرض على مساهميها.

٥. منهج قراءة القوائم المالية؛ يكون الرجوع في معرفة أنشطة الشركة والنسب المقررة لجواز الدخول في الاستثمار والمتاجرة بأسهم الشركات المساهمة إلى ما يأتي:

أقرب قوائم مالية موضحة للغرض، مدققة كانت أو غير مدققة، سواء أكانت سنوية أم ربع سنوية أم شهرية، وإذا لم يتم الإفصاح عن طبيعة بعض البنود فيجهد في معرفتها.

• ما يثبت بأي طريق معتبر وإن لم يكن منصوصاً عليه في القوائم المالية، ومن ذلك: الإعلانات في القنوات الرسمية كتداول أو هيئة سوق المال أو المكاتبات الموثقة من الشركة، أو من الممولين لها، أو من الجهات المسؤولة، وسواء أكان ذلك للمدة الماضية أو اللاحقة للقوائم المالية الصادرة من الشركة.

• الأصل أنه لا يدخل ضمن عقود التمويل المحرم أو الاستثمارات المحرمة المعاملات المجازة من هيئات شرعية، (وتعد عقود التمويل الإسلامي - التي لا تطبق تطبيقاً سليماً - ضمن العناصر المحرمة، مثل إعادة جدولة الدين الثابت في الذمة، و العينة وغيرها).

• مصطلحات المعاملات المحرمة التي تشتمل عليها القوائم المالية عبارة عن ثلاثة أنواع؛ في التمويل والاستثمار والإيراد - إلا إذا ثبت أنها بخلاف ذلك -، وتفصيلها على ما يأتي:

• القرض الربوي: القروض طويلة الأجل وقصيرة الأجل بكل مبالغها، والتسهيلات البنكية، والتسهيلات الائتمانية، والحسابات البنكية الدائنة، الحسابات المكشوفة لدى البنوك، والقرض التجاري، والقسط المتداول من قرض طويل الأجل (أي المبلغ الذي سيسدد خلال السنة من القرض طويل الأجل)، والدين الذي أعيدت جدولته.

• مصطلحات الاستثمار المخالف للضوابط الشرعية؛ ومنها: ودائع البنوك (الودائع لأجل)، والسندات، والصكوك التي ترى الهيئة وجود مخالفات شرعية في عقودها وتطبيقاتها، والاستثمارات قصيرة الأجل، والحسابات الجارية (التي يؤخذ عليها عمولات)، والقروض لشركات أخرى (قروض بفائدة).

• مصطلحات الإيراد الناتج من التعامل المخالف للضوابط الشرعية؛ منها: إيرادات السندات، والعمولات البنكية، وإيرادات الودائع (فوائد بنكية)، وإيرادات القروض، وإيرادات الأسهم المحرمة (كأسهم البنوك الربوية)، وإيرادات الصناديق المحرمة (كصناديق المتاجرة بالسندات).

• هناك مصطلحات تشتمل عليها القوائم المالية يتم النظر فيها حسب الإيضاحات المرفقة بها، ومراسلة الشركات، ويتم البت في حكمها عن طريق التحليل بالفرائض والشواهد؛ ومن أمثلة ذلك ما يأتي: النقد في الصندوق أو البنك، والنقد وما يعادله، أو النقد وما في حكمه، والاستثمارات، أو الاستثمارات الأخرى، وإيرادات الاستثمارات، أو الذمم دائنة، أو الذمم المدينة الأخرى، والإيرادات الأخرى، أو الإيرادات المتنوعة، وأرصدة البنوك والودائع التي تحت الطلب، أو الأرصدة الدائنة الأخرى، وقروض الشركات التابعة، والتسهيلات البنكية غير المستخدمة.

٦. أحكام عامة:

• إذا تغيرت أوضاع الشركات بحيث لا تنطبق عليها الضوابط السابقة للاستثمار والمتاجرة بأسهم الشركات المساهمة وجبت المبادرة إلى التخلص من أسهمها ببيعها في أقرب وقت ممكن بما لا يتجاوز تسعين يوماً من تاريخ العلم بتغيرها على ألا تستغل هذه المهلة لتحقيق مزيد من التربح، أو يمكن صياغة هذا الضابط كالاتي: إذا تغيرت أوضاع الشركات بحيث لا تنطبق عليها الضوابط السابقة للاستثمار والمتاجرة بأسهم الشركات المساهمة وجبت المبادرة إلى التخلص من أسهمها ببيعها في أقرب وقت ممكن، من تاريخ العلم بتغيرها، ويلتزم بالتطهير لملكيته وفق الضابط المعتمد في المعيار الشرعي، وهو بحساب نسبة السهم من إيرادات الفوائد، وإخراج ما يخصه طبقاً لعدد الأسهم التي يملكها، وفقاً للقوائم المالية في نهاية الفترة المالية. وإذا كان البيع الفوري سيترتب عليه خسارة فإن للمتعامل أن ينتظر بما لا يتجاوز (٩٠ يوماً) حتى يسترد سعر الشراء فإذا انقضت المدة باع بالسعر المتاح، وتغتنف الأرباح التي تحقق فلا يلزمه تجنيبها وإنما فقط التطهير المعتاد.

• لا مانع من الاستثمار أو الوساطة في أسهم الشركات المباحة التي تتفق مع الضوابط الشرعية المقررة إذا كان مقدار تجاوز النسبة المقررة لأحد الضوابط الشرعية بأجزاء النسبة إلى العدد الصحيح التالي، مع كون هذه الشركة ملتزمة بالضوابط الأخرى.

• ضوابط الاستثمار والمتاجرة في حقوق الأولوية المدرجة - إن وجدت بالسوق العماني - لا تباع مفردة بل تكون تابعة للسهم.

٧. تطبيق جميع الضوابط المذكورة أعلاه على الآتي:

• الاستثمار فيها، وذلك باقتناء السهم بقصد ربحه، أي ربحه السنوي.

• المتاجرة بها، بالبيع والشراء بقصد الربح من الفرق بين السعرين.

• إدارة التعامل بها للغير كما في الصناديق والمحافظ الاستثمارية إجازة كانت أم مضاربة، وأما الاستثمار في الصناديق الاستثمارية التي تدار من قبل الغير وصدرت بشأنها موافقة هيئة شرعية معتبرة وفق ضوابط تلزم إدارة الصندوق بها وتشرف على تطبيقها إدارة رقابة شرعية فيجوز الاستثمار فيها وفق الضوابط الخاصة بها.

• التوسط فيها (السمسة)؛ كما في التوسط في التداول، ويختص التوسط بالأحكام الآتية:

• لا يجوز إدارة محفظة استثمارية تتضمن أسهماً محرمة؛ إلا إذا كان ذلك بغرض إعادة هيكلتها للتخلص من الأسهم المحرمة؛ لأنه حينئذ من باب الإعانة على التخلص من المحرم؛ ويجب على البنك - فيما يخص الأسهم المحرمة - التخلص من أجرة الوساطة فيها، وإبلاغ العميل بالقدر الذي يجب عليه التخلص منه.

قسم الافراد: النظر في فكرة منتج إدارة الثروات لبنك نزوى والأحكام والشروط الخاصة.

راجعت الهيئة أحكام وشروط إدارة الثروات الخاصة لبنك نزوى وهي كالتالي:

«مقدمة: تقدم إدارة الثروات بمجموعة التجزئة لبنك نزوى خدمات مصرفية خاصة ومميزة، وتتكون من تشكيلة متنوعة من المنتجات العصرية و الخدمات الراقية عن طريق الخدمة المباشرة وهي خدمات شخصية تقدم على أساس فردي عند الحاجة إليها حيث تقدم بواسطة فريق مختص ومدرب على تقديم هذه الخدمات بالمستوى الذي يرضى عنه زبون البنك بهذا القطاع وإلى الحد الذي يفوق توقعاته وطموحاته.

١. **حوكمة المشروع:** يخضع المنتج / الخدمات للسياسات والإجراءات الخاصة بمجموعة التجزئة ولوائح البنك وتوجيهات وأنظمة البنك المركزي العماني ذات الصلة وتكون المعايير الشرعية والمحاسبية الإسلامية والعالمية للتقارير المالية المرجع في التطبيق المحاسبي للمشروع.

٢. الغرض: يهدف برنامج إدارة الثروات في بنك نزوى إلى جذب شريحة مجتمع المال والأعمال بالسلطنة وتعزيز أعمالهم بالبنك من خلال ربط مصالحهم المالية بخدمات استراتيجية مصرفية بعيدة المدى وتقديم فرص استثمارية مناسبة.

٣. الشروط والأحكام: تنطبق الشروط والأحكام التالية لعملاء إدارة الثروات في بنك نزوى، بالإضافة إلى الشروط والأحكام العامة لدى بنك نزوى:

٤. العضوية: للبنك الحق في منح/ رفض/ سحب عضوية العميل لإدارة الثروات من بنك نزوى. وللعامل الحق في الانسحاب وذلك بتزويد البنك بخطاب كتابي للفرع.

٥. الاعفاء عن الرسوم: يحق لعملاء إدارة الثروات الحصول على اعفاء عن الرسوم التالية:

٦. بطاقة الصراف الآلي (البلاستيوم): يحق لحاملي بطاقة ماستر كارد (البلاستيوم) الحصول على ميزة التنازل عن الرسوم لخدمة إصدار البطاقة، والرسوم السنوية، ورسوم إصدار بطاقة إضافية أو بدل فاقد.

٧. أوامر الدفع: الاعفاء عن رسوم إصدار أوامر الدفع.

٨. أوامر الدفع الدائمة: الاعفاء عن رسوم إصدار أوامر الدفع الدائمة.

٩. دفتر الشيكات: يتم الاعفاء عن رسوم إصدار دفتر الشيكات.

١٠. التحويلات الدولية: الاعفاء عن رسوم التحويلات الدولية (باستثناء رسوم تحويل العملة ورسوم البنك الآخر/ المستقبل).

١١. صلاحية العضوية: لمدة سنة واحدة وخاضعة لمراجعة البنك بشكل ربع سنوي ونهاية كل عام. للبنك الحق في سحب العضوية دون إيداء الأسباب. سيكون تجديد العضوية مرهونا بمراجعة البنك لموضوع العضوية.

١٢. المعايير التي يتم بها اختيار الشريك للاستفادة من خدمة المصرفية الخاصة، هي التصنيف الذي أعده البنك ويتكون هذا التصنيف من شرائح مختلفة تزود كل شريحة بباقة من الخدمات والمنتجات والأسعار وقنوات الخدمة التي تتناسب مع متطلبات وتطلعات واحتياجات الشركاء.

١٣. عناصر تحديد عملاء إدارة الثروات: يقوم بنك نزوى بتصنيف شركائه إلى شرائح وفق معايير محددة، بحيث يسهل على البنك التعامل مع شركائه من خلال تلك الشرائح وتزويد كل شريحة بباقة من الخدمات والمنتجات والأسعار وقنوات الخدمة التي تتناسب مع متطلبات وتطلعات واحتياجات شركائه في تلك الشريحة.

١٤. معايير تأهيل العملاء: يتم توزيع العميل على شرائح البنك عند فتحه الحساب حسب عدة معايير وتكون هذه

المعايير عبارة عن عدة بدائل وفي حال عدم توفر أحدها يلجأ للآخر وتحدد هذه المعايير وفق ما يلي:
راتب شهري مَحْوَل
فتح حساب جاري
فتح حساب استثماري.
الإيداع المبدئي
متوسط الرصيد (لآخر ٣ أشهر) في جميع الحسابات.
الوظيفة
المكانة الاجتماعية/ التأثير الاجتماعي.

١٥. لن ينظر إلى رصيد الحساب الجاري فقط على أنه المعيار وحيد عند تصنيف العميل وتأهيله للاشتراك في البرنامج، بل خليط من المعايير السابقة والعلاقة مع بنك نزوى من حيث التمويلات والایداعات والاستثمار.

١٦. المنتجات والخدمات المتاحة لشركاء المصرفية الخاصة: قد يقوم بنك نزوى لاحقاً بتصميم منتجات وخدمات خاصة لعملاء إدارة الثروات إلا أنه وبشكل عام يمكن للعملاء الحصول على جميع المنتجات والخدمات المتوفرة بالبنك كما يمكن له التعامل في حدود السقف المحدد لكل منتج وخدمة يقدمها البنك من خلال قنوات التعامل المختلفة.

١٧. هدايا البنك لشركاء شريحة المصرفية الخاصة:
طبغاً للقواعد الشرعية المعمول بها بالبنك، لايقوم البنك بمنح عملاء إدارة الثروات هدايا أو تخفيض للعمولات ورسوم الخدمات الأخرى بناءً على أرصدة حساباتهم الجارية، ولكن بعد تحليل مركز الزبون بالبنك والذي يعبر عن جميع تعاملاته من حسابات واستثمارات وغيرها.

١٨. الاستحقاق: يحق لعملاء بنك نزوى أصحاب حسابات التوفير ترقية حساباتهم لإدارة الثروات بإيداع مبلغ متوسط لا يقل عن ٣,٠٠٠ ريالاً عماني لمدة ٣ أشهر (باستثناء الحسابات الجارية) أو راتب شهري ٣,٠٠٠ ريالاً عماني.

١٩. العروض والامتيازات: العميل مؤهل للحصول على مجموعة من الامتيازات والعروض المقدمة من قبل طرف ثالث من فترة لأخرى. علماً أن البنك غير مسؤول عن العروض والامتيازات المقدمة من أطراف ثالثة حيث لا يدفع البنك للتجار أو يأخذ من العميل أي شيء مقابل ذلك، على أن تكون في سلع مباحة. ولا يكون البنك مسؤولاً عن عدم تسلم العميل إشعارات/خطابات ذات صلة من البنك أو عن جودة الخدمات والسلع المقدمة من التجار.

٢٠. لا يقدم البنك أي ضمانات بمستوى أداء الخدمات أو جودة السلع المقدمة. لا يكون البنك تحت أي ظرف من الظروف مسؤولاً عن أي خسائر مباشرة أو ناجمة، ما لم يقع منه تعدد أو تقصير أو مخالفة للشروط.

٢١. تعديل الشروط والأحكام: يحق للبنك تعديل، أو إضافة، أو حذف الشروط والأحكام المذكورة أعلاه. تتم إضافة الشروط والأحكام المعدلة في الموقع الإلكتروني بالبنك (.....) كما سيقوم البنك بإبلاغ زبائن إدارة الثروات عن أي تعديلات عبر وسائل الاتصال الإلكترونية اهـ.

٢٢. القرار (٢١/٦/١٧/٢٠١٧):

بعد الدراسة والنظر والمناقشة قررت الهيئة ما يأتي: لا بد من بيان نوع الخدمات التي يشملها هذا المنتج ثم لا مانع من العمل به وفق القواعد الشرعية التي قررتها الهيئة من قبل ووفق ما ذكر أعلاه، والرسوم التي يعفى منها أصحاب الحسابات الجارية هي ما كان متعلقاً بالإيفاء أو الاستيفاء من الحساب الجاري (خدمات تتعلق بالسحب والإيداع)، وما عدا ذلك فلا يجوز إعفاء أصحاب الحسابات الجارية منه، وبناء عليه ترى الهيئة الآتي:

أنه يجوز للبنك أن يقدم -مجانباً- خدمات متعلقة بالإيداع في الحساب الجاري أو الاستيفاء منه، وذلك مثل: الشيكات، وبطاقات الصراف، وكشوف الحسابات، وتنفيذ تعليمات العميل على الهاتف أو الفاكس أو الإنترنت، وخدمات الإشعار الإلكتروني للعمليات، وغرف الاستقبال، وكذا التحويلات، ولا تعد هذه الخدمات من المنفعة

التي تحرم على المقرض بسبب قرضه؛ لأن هذه المنافع إما أن تتعلق بالوفاء للعميل وهو أمر لازم للمقرض (البنك) أو تتعلق بتلقي الأموال من العميل وهو أمر عائد لمصلحة المقرض (البنك).

لا يجوز للمصرف أن يقدم للعملاء في الحسابات الجارية أي فوائد في صورة مبالغ نقدية أو أشياء عينية أو جوائز أو هدايا أو خدمات أو مزايا أو غير ذلك مما يترتب عليه كلفة مادية على المصرف، ومن ذلك: الإعفاء من الرسوم المستحقة لمعاملات لا تتعلق بالإيداع في الحساب أو الاستيفاء منه؛ كإعفاء من رسوم صناديق الأمانات (إن وجدت)، ورسوم البطاقات الائتمانية، والاعتمادات المستندية؛ لأن ذلك كله يعد من المنفعة على القرض وهي رباها..



فضيلة الشيخ الدكتور عبد السّاتر أبو غدّة
رئيس لجنة الرقابة الشرعية



فضيلة الشيخ الدكتور محمد بن راشد الغاربي
عضو لجنة الرقابة الشرعية



فضيلة الشيخ إبراهيم بن ناصر الصوّافي
عضو لجنة الرقابة الشرعية

مسقط، الثلاثاء، ١٤ من شهر ربيع الثاني ١٤٣٩هـ، الموافق له ٢٠١٨/٠١/٠٢م.