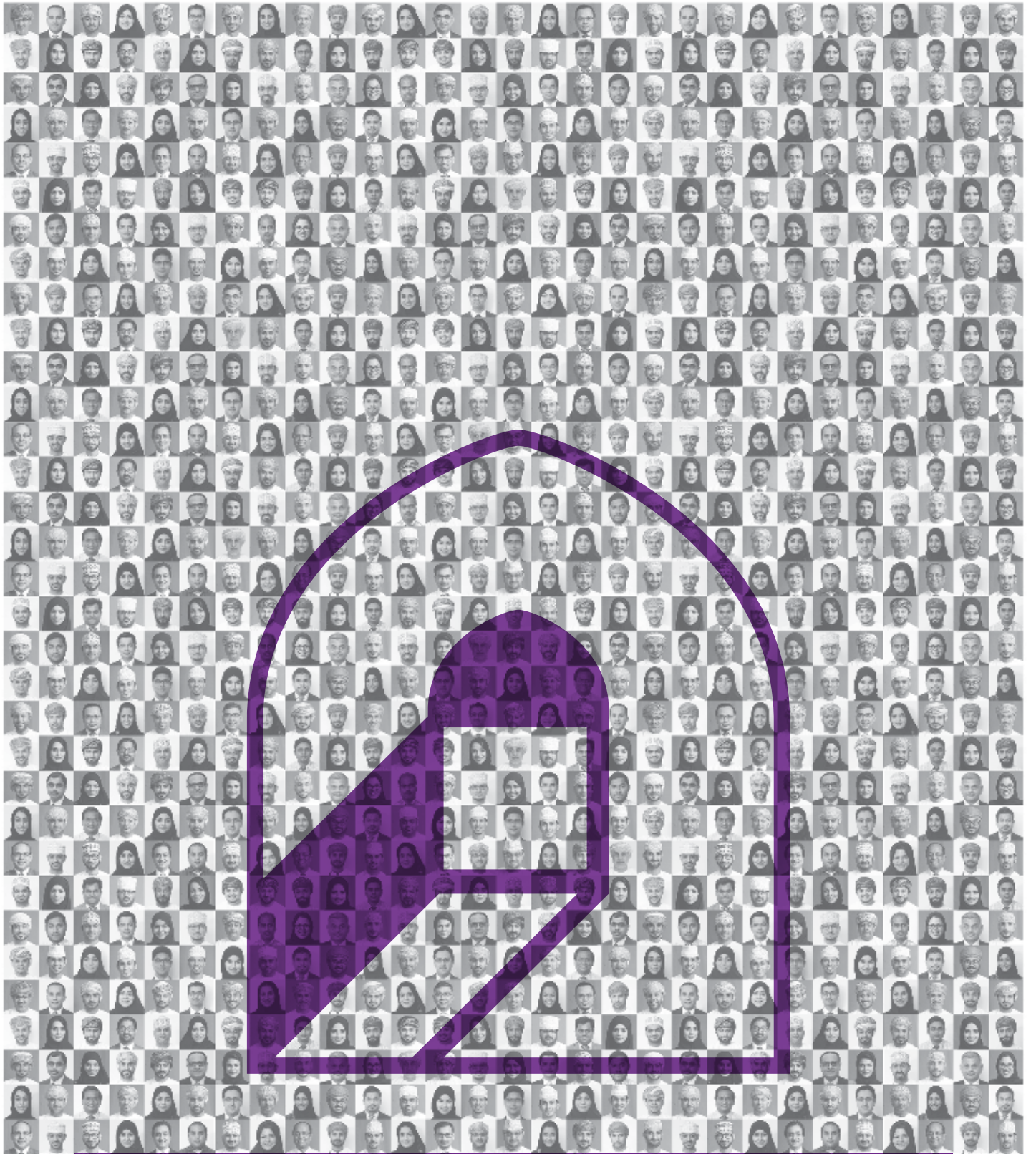






نحن بنك نزوى

لأننا نؤمن بأهمية الموارد البشرية، فإن جهودنا لم تقتصر على انتقاء أفضل الكفاءات وإنما تتعداها لنوفر بيئة عمل ملائمة لتسهم هذه الكفاءات في تحقيق أهداف المساهمين وزبائننا والأطراف ذات العلاقة.

زبائننا هم على قائمة أولوياتنا، حيث إننا نسعى لتقديم تجربة مصرفية مثيرة والتي صممناها بناء على مجموعة من المبادئ والقيم، ومزجناها بروح عصرية، ذات طابع شخصي، وأساس من الانفتاحية.

وفيما يتعلق بالمساهمين، فإننا نسعى جاهدين لتؤسس علامة تجارية ذات قيمة عالية والتي تزود خدمات ومنتجات ابتكارية وذات قيم أخلاقية عالية.

ولأننا بنك يؤمن بالآخر فإننا نولي مجتمعنا اهتماماً خاصاً، حيث أننا نتفاعل معهم كسفراء للبنك الإسلامي الأول في السلطنة، لنجسد أفضل معاني الثقافة الإسلامية والعمانية.

حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم
حفظه الله ورعاه



المحتويات

٤	مجلس الإدارة
٥	الإدارة العليا
٩-٦	تقرير رئيس مجلس الإدارة
١٠	تقرير مراجعي الحسابات حول حوكمة الشركات
١٩-١١	تقرير حوكمة الشركات
٢٧-٢٠	التقرير الإداري والتحليلي لنشاط البنك
٣٠-٢٨	تقرير التأكيد المستقل عن إجراءات الرقابة المتعلقة بالامتثال إلى الشريعة وهيكـ التنظيم والإدارة
٣١	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٣٢	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن القوائم المالية
٣٣	قائمة المركز المالي
٣٤	قائمة الدخل
٣٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٣٦	قائمة التدفقات النقدية
٣٧	قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات
٧٣-٣٨	إيضاحات حول القوائم المالية
٧٤	تقرير مراجعي الحسابات فيما يتعلق بقواعد (بازل)
١٠٨-٧٥	الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٥ للركن ٣ من بازل ٢
١٢٦-١٠٩	المرفقات: فتاوى هيئة الرقابة الشرعية

مجلس الإدارة



من اليمين إلى اليسار :

- الدكتور سعيد بن محمد الصقري (عضو مجلس الإدارة)
- الفاضل مصبح بن سيف بن مصبح المطيري (عضو مجلس الإدارة)
- الشيخ سيف بن هلال بن ناصر المعولي (عضو مجلس الإدارة)
- الشيخ عبد العزيز بن سعود بن علي الخليلي (عضو مجلس الإدارة)
- السيد أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدى (رئيس مجلس الإدارة)
- سعادة الشيخ أحمد بن سيف الرواحي (نائب رئيس مجلس الإدارة)
- الشيخ معاذ بن سالم بن أحمد الغزالي (عضو مجلس الإدارة)
- الشيخ يوسف بن يعقوب بن حمد الحارثي (عضو مجلس الإدارة)

الإدارة العليا



الفاضل خالد جمال عبدالكريم الكايد
مدير عام الإدارة المالية



الدكتور أشرف بن نيهان النيهاني
مدير عام المساندة المؤسسية



الدكتور جميل الجارودي
الرئيس التنفيذي



الفاضل شانتانو جوش
نائب مدير عام إدارة العمليات



الفاضل حلمي هارون الرشيد
مدير عام الخدمات المصرفية للشركات



الفاضل ناصر بن سعيد اللمكي
مدير عام التدقيق الداخلي



الدكتور يوسف جناحي
مساعد مدير عام تقنية المعلومات



الفاضل أسد أحمد باتلا
مساعد مدير عام الخدمات المصرفية للأفراد



الفاضل محمد بن فداء حسين اللواتي
مساعد مدير عام دائرة المخاطر



الفاضل طارق محمد عثمان
رئيس قسم القانون وأمين سر مجلس الإدارة



الفاضل أكبر البلوشي
رئيس قسم الالتزام



الدكتور أنور سويرة
رئيس قسم الالتزام الشرعي



تقرير رئيس مجلس الإدارة

السيد أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدى

عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المُساهمون الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته:

يسعدني، بالأصالة عن نفسي وبالنّياحة عن مجلس إدارة بنك نزوى ش.م.ع.، أن أقدم لكم القوائم الماليّة وتقرير مراجع الحسابات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

لقد حقق بنك نزوى خلال العام ٢٠١٥ عدداً من الإنجازات المميزة والتي عززت مكانة البنك باعتباره البنك الإسلامي المتكامل الأكبر والأسرع نمواً في سلطنة عُمان. ويسعدني في هذا التقرير أن أسلط الضوء على التقدم الذي حققناه في هذه الفترة ضمن مساعينا الدؤوبة لتحقيق طموحاتنا الاستراتيجية، إضافة إلى خططنا المستقبلية التي أعدناها للعام ٢٠١٦ والأعوام القادمة.

لا شك بأن بيئة الأعمال خلال عام ٢٠١٥ كانت مليئة بالتحديات بالنسبة لقطاع الخدمات المالية، حيث رافق بداية العام مجموعة من الاضطرابات، من انخفاض في أسعار النفط الخام وصولاً إلى تباطؤ النمو في القطاعات الاقتصادية الرئيسية. وقد أثر ذلك بشكل واضح على السيولة النقدية في المنظومة الاقتصادية ككل والذي زاد من حدة المنافسة في السوق.

وبالنظر إلى تلك الظروف المحيطة، فقد كان أداء البنك خلال العام قوياً، حيث تمكن البنك من الوصول في شهر ديسمبر من العام ٢٠١٥ إلى نقطة التعادل التشغيلية الشهرية بين الإيرادات والمصاريف قبل خصم المخصصات. وهذا يعكس كفاءة فريق إدارتنا، ودعم ومساندة مساهميننا، وولاء زبائننا، وتفاني موظفينا، ومدى التزامنا بتقديم خدمات ومنتجات مبتكرة تلبي تطلعات العملاء، وتساهم في إثراء اقتصادنا الوطني.

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

الأداء المالي

كان عام ٢٠١٥ عاماً بالغ الأهمية بالنسبة لنا في بنك نزوى، حيث تمكّننا من بلوغ أهدافنا رغم التحديات الاقتصادية. حيث ارتفعت إيرادات البنك خلال العام من الحسابات المشتركة، إستثمارات و تمويلات بنسبة ٨٢٪، بينما ارتفع إجمالي الموجودات بنسبة بلغت ٣٧٪. وقد حققت كلاً من أقسام الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات أداءً قوياً خلال العام، الأمر الذي

ساهم في زيادة الإيرادات التشغيلية لتصل إلى ١١,٩ مليون ريال عماني أي بزيادة ٥٨٪ عن عام ٢٠١٤.

وخلال هذه الفترة المالية، لم تتجاوز نسبة النمو في التكاليف التشغيلية ٤٪ وذلك نتيجة للجهود المثمرة التي بذلها البنك في ترشيد التكاليف. والذي أدى إلى تخفيض نسبة التكاليف إلى الإيرادات لتصبح أقل من ١٠٠٪ الأمر الذي ساهم في الوصول إلى نقطة التعادل التشغيلية الشهرية بحلول شهر ديسمبر ٢٠١٥. كما يهدف البنك في عام ٢٠١٦ إلى تخفيض هذه النسبة بشكل أكبر من خلال العمل على زيادة إجمالي الإيرادات والمراقبة المستمرة للتكاليف.

كجزء من التزامنا لبناء قاعدة قوية من العملاء، فقد تضاعفت محفظة الودائع خلال العام لتصل إلى ١٨٨ مليون ريال عماني، مقارنة مع ٩٣,٧ مليون ريال عماني في الفترة ذاتها من العام السابق. كما نمت محفظة التمويلات بواقع ٩٩٪ لتصل إلى ٢٧٣ مليون ريال عماني بالمقارنة مع ١٢٧ مليون ريال عماني في الفترة ذاتها من العام السابق كما بلغت نسبة كفاية رأس المال ٣٥,٧٩٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. ونتيجة للنمو الحاصل في الإيرادات، وإدارة ومراقبة التكاليف، انخفضت صافي الخسارة التشغيلية بعد احتساب الضريبة وخصم المخصصات بواقع ٣٢٪ مقارنة بالعام السابق، حيث انخفضت من ٧,٧ مليون ريال عماني إلى ٥,٣ مليون ريال عماني.

مفهومنا للابتكار

يعمل بنك نزوى بشكل مستمر على تعزيز مستوى الابتكار، وذلك نظراً لكونه الحافز الذي يسهم بشكل فاعل في تلبية إحتياجات العملاء المتنامية والمستمرة. حيث أثمرت مساعي البنك لتطوير حلول مصرفية جديدة تمتاز بقيمة إضافية في تحقيق العديد من الإنجازات الاستثنائية في مختلف الأقسام. دشن قسم الخدمات المصرفية للأفراد مجموعة من المنتجات التمويلية الجديدة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي ساهمت في تلبية إحتياجات عملائنا المختلفة وتزويدهم بالخدمات المصرفية التي تحقق لهم الراحة. واستمراراً لاستراتيجية التوسع في الخدمات الرقمية التي ننتهجها، فقد أطلقنا تطبيق المعاملات المصرفية للهواتف الذكية والذي يتيح لعملاء البنك طريقة موثوقة وأمنة لإجراء معاملاتهم المصرفية على مدار الساعة وطوال أيام الأسبوع. هذا، وسنواصل مساعينا لتزويد العملاء بكل ما هو جديد من الخدمات المصرفية الإلكترونية.

وعلاوة على ذلك، فقد أصدر البنك باقة متكاملة من البطاقات الائتمانية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وذلك بالشراكة مع ماستركارد، الأمر الذي يدعم من استمرارية إلتزام البنك لتحقيق رضا العملاء، حيث جاءت هذه الخطوة كأحد الإنجازات التي

تضاف إلى مسيرة البنك، وذلك لإطلاقه أوسع تشكيلة من البطاقات الائتمانية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في السوق لتعزز من مستوى الخدمات المالية المقدمة للعملاء إذ تمنح الباقة العملاء إمكانية إجراء المعاملات المصرفية في أكثر من ٢٥ مليون موقع حول العالم.

وستظل ثقافة الإبداع هي المبدأ الذي ينطلق منه بنك نزوى في الأعوام القادمة من أجل تعزيز الكفاءة التشغيلية وتلبية متطلبات العملاء ومواكبة تطوراتهم المستقبلية.

شبكة فروعنا

في إطار سعيها الحثيث للتواصل مع عملائنا في كافة أنحاء السلطنة وتلبية جميع متطلباتهم، فقد حققنا أهدافنا الموضوعة للتوسع. وقد بات لدينا اليوم إحدى عشر فرعاً متكاملًا في جميع أنحاء السلطنة. وخلال العام ٢٠١٦ والأعوام التي تليه، سنواصل جهودنا الحثيثة في توسيع انتشار البنك لتسهيل وصول كافة فئات المجتمع العماني إلى مزايا منتجات وخدمات الصيرفة الإسلامية.

إثراء التجربة المصرفية لزبائننا

إننا في بنك نزوى نركز بشكل كبير على مواصلة إثراء تجربة العملاء في كل ما نقدمه لهم من خدمات ومنتجات مميزة. وفي هذا السياق، فقد قمنا بترجمة برنامج التميز في خدمة الزبائن لدينا إلى واقع ملموس ضمن ثقافتنا المؤسسية، وذلك من خلال تقديم خدمات ذات كفاءة عالية والتعامل مع الشكاوي بطريقة ريادية، الأمر الذي أدى بدوره إلى زيادة مستويات رضا العملاء والحد من الشكاوي. وباعتبارنا بنكاً رائداً لا يتوقف عن الابتكار والتجديد، فكما ذكرنا آنفاً، فقد قمنا بتوسيع دائرة خدماتنا الرقمية على كافة المستويات، وخصوصاً الخدمات البنكية عبر الهواتف الذكية، والمزيد من الخدمات والمنتجات المبتكرة في هذا المجال. كما عززنا من تجربتهم عبر منصات التواصل الاجتماعي مثل مواقع الفيسبوك والتويتر وغيرها، كما إننا ملتزمون بالاستمرار في تعزيز مكانة البنك الرائدة في الخدمات الإلكترونية في السلطنة.

فريق العمل

يمثل موظفونا المحرك الرئيس لنجاحنا، حيث نواصل جهودنا نحو الإستمرار في تطوير قدراتهم وتمكينهم من مواكبة النمو الذي تشهده صناعة الصيرفة الإسلامية.

وتواصل وحدة التدريب والتطوير في البنك تزويد موظفينا بالبرامج والدورات المتخصصة في مجالات الخدمات المصرفية المبتكرة، والإدارة، والفنية، حيث وفر البنك أكثر من ٧٠٠ فرصة تدريبية لأكثر من ٢٠٠ موظف خلال العام ٢٠١٥.

كما أننا ماضون قدماً في زيادة عدد الموظفين العمانيين في قطاع الصيرفة الإسلامية والخدمات المالية، إضافة إلى استمرارنا في الاستثمار في كوادرنا البشرية. وقد أظهر الاستطلاع السنوي الذي أجريناه بهذا الخصوص مدى التزام موظفينا بتعزيز إمكاناتهم ليصبحوا قادة الغد في هذه الصناعة المزدهرة والواعدة. ومن هذا المنطلق، قام البنك بتقديم أكثر من ٧٠٠ فرصة تدريبية.

ولم تقتصر الجهود التي نبذلها على جذب أفضل الكوادر المؤهوبة فقط، ولكن تضمنت أيضاً التركيز على تطويرهم والاحتفاظ بهم بحيث يصبح بنك نزوى الخيار الأمثل لاحتضان الكفاءات وتعزيز الثقافة المؤسسية التي تشجع على الابتكار والفكر المتقدم.

جهودنا التوعوية للتعريف بالصيرفة الإسلامية

ركزنا جهودنا منذ بداية أعمالنا، على تمكين المجتمعات من خلال نشر الوعي حول مزايا الحلول التمويلية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وعرض فرص جديدة ومبتكرة. حيث أصبحنا سفراء الصيرفة الإسلامية في السلطنة من خلال تنظيم العديد من الحلقات التثقيفية المفتوحة التي تهدف إلى تعريف كافة فئات المجتمع بماهية الصيرفة الإسلامية وإتاحة الفرصة لهم للتواصل مع خبرائنا والحصول على التوجيهات والمعلومات التي تساعد في اختيار الحلول المصرفية التي تناسبهم.

وقد حرصنا في العام ٢٠١٥ على تنظيم النسخة الثانية من ندوة المعرفة للصيرفة الإسلامية والتي من خلالها تم جلب عدد من خبراء الصيرفة الإسلامية على المستوى الدولي لمناقشة مستقبل التمويل الإسلامي في السلطنة.

هذا، وسيظل التعريف بالصيرفة الإسلامية على قمة أولوياتنا خلال العام القادم من أجل تحقيق هدفنا في أن نصبح الجهة الموثوقة لتقديم التوصيات المالية لزبائننا في مختلف أرجاء السلطنة.

الإدارة والحوكمة

الترزنا في البنك وبشكل كامل بكافة توجيهات الحوكمة المؤسسية للهيئة العامة لسوق رأس المال للشركات العامة المدرجة وتعميم البنك المركزي رقم (٩٣٢)، وحوكمة الشركات للمصارف والمؤسسات المالية، والتي تشكل المعايير الرئيسية والإرشادية لأفضل ممارسات حوكمة المؤسسات في سلطنة عُمان. وسيتم إرفاق تقرير شامل عن إدارة حوكمة الشركات مصادق عليه من المدققين الخارجيين.

خططنا المستقبلية

بالنظر إلى المستقبل، نعتقد أن التحديات الاقتصادية سيبقى لها

وإذ نهدف للاستفادة من الإنجازات التي تحققت خلال عام ٢٠١٥ والبناء عليها، فإننا نصبو إلى تعزيز منتجاتنا وخدماتنا وذلك من أجل ضمان تنافسية البنك واستمرارية نجاحه وإزدهاره على المدى الطويل وتعزيز القيمة المضافة للمساهمين.

شكرنا وتقديرنا

وفي الختام، أودّ، وبالنسبة عن مؤسسي البنك ومجلس إدارته وإدارته التنفيذية وموظفيه، أن أتقدم ببالغ الشكر وعظيم الامتنان إلى المقام السامي لمولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم — حفظه الله ورعاه — على رؤيته الثاقبة وقيادته الرشيدة وجهوده الحثيثة الموجهة نحو تقدم السلطنة وقطاع الصيرفة. كما أتقدم بشكر خاص إلى البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال على توجيهاتهم القيمة ودعمهم المتواصل الذي ساهم بشكل كبير في ازدهار قطاع الصيرفة الإسلامية وتطوره في السلطنة.

كما لا يفوتني أن أشكر جميع مساهميننا 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. وكلّي أمل بأن عام ٢٠١٦ سيمثل عاماً آخر حافلاً بالنجاح لبنك نزوى وعلى كافة المستويات.



أحمد بن محمد بن أحمد البوسعيد،

رئيس مجلس الإدارة

تأثيراً مباشراً على القطاع المصرفي. ولكن في المقابل، فإن تنوع الجهود و النشاط الاقتصادي الذي تمضي به السلطنة بثبات، سيكون لها أثر كبير في تعزيز الفرص الإيجابية للنمو، مدعومة من الاستثمارات الحكومية في عددٍ من المشاريع الكبرى الجارية والتي تستند على فائضات مالية قوية تمّ إنشاؤها خلال أعوامٍ من الازدهار والتي ستدعم التنوع والنمو القوي في المستقبل والذي سيتم دعمه من الوضع التجاري والاستثماري بالإضافة إلى قطاع مالي قوي. ومن هنا، فإن الاستفادة من التوسع في النشاط الاقتصادي بالإضافة إلى خطة البنك الاستراتيجية سيبقي بنك نزوى في مسار النمو.

وقد حرصنا في البنك على تعزيز مسيرة نمونا في عام ٢٠١٥ من خلال تكيف استراتيجيتنا لتلائم مع التغييرات التي تشهدها البيئة التشغيلية للقطاع المصرفي. وسوف تكون مسيرتنا المستقبلية متمشية مع التوجيهات الواردة في استراتيجية الأعمال الموضوعة حتى العام ٢٠٢٠، والتي تم إعدادها بناءً على خمسة ركائز أساسية، ألا وهي: الارتقاء بالأداء المالي، والاستمرار في إثراء تجربة الزبائن، وتعزيز أعمالنا الأساسية من خلال زيادة الكفاءة ومواكبة آخر المستجدات التقنية في صناعة الصيرفة، وإيجاد بيئة عمل إيجابية ومشجعة على المزيد من المهنية والتطور الوظيفي، وتعزيز مكانة البنك كمؤسسة تمتاز بالحيوية والتقدم.

ومن خلال هذه الاستراتيجية الواضحة التي نتبناها، إضافة إلى مواهب وخبرات فريق العمل، وخططنا للتنمية التي رسمناها للعام الجاري، فإننا متفائلون بتحقيق المزيد من النجاحات والإنجازات خلال العام ٢٠١٦، وذلك من خلال مواصلة عملنا لتحسين منتجاتنا وخدماتنا وزيادة ميزتنا التنافسية. ومما لا شك فيه بأننا سنستمر في تركيزنا على عملائنا باعتبارهم المحور الذي تدور حوله جميع عملياتنا وقيمنا الأساسية، حيث سنمضي في تنفيذ خططنا الطموحة لتقديم الأفضل للعملاء وتعزيز القيمة المضافة للمساهمين.



هاتف ٩٦٨ ٢٤٧٠٩١٨١
فاكس ٩٦٨ ٢٤٧٠٠٨٣٩

كي بي أم جي
الطابق الرابع، بناية بنك HSBC
منطقة مطرح التجارية
صوب ٦٤١، ر.ب ١١٢
سلطنة عمان

تقرير إلى مساهمي بنك نزوى ش.م.ع.ع ("البنك") عن النتائج الفعلية المتعلقة بتقرير تنظيم وإدارة البنك وتطبيق ممارسات التنظيم والإدارة وفقاً لميثاق التنظيم والإدارة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال

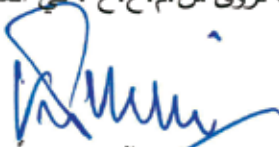
لقد قمنا بأداء الإجراءات المنصوص عليها في التعميم رقم ٢٠٠٣/١٦ الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٣، ("الإجراءات")، فيما يتعلق بتقرير تنظيم وإدارة البنك ("التقرير")، وتطبيق البنك لممارسات التنظيم والإدارة وفقاً لميثاق التنظيم والإدارة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال ("الميثاق") بموجب التعميم رقم ٢٠٠٢/١١ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٠٢، وقواعد وإرشادات الإفصاح بموجب القرار الإداري رقم ٢٠٠٧/٥ الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠٠٧، واللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال الصادرة بموجب القرار رقم ٢٠٠٩/١ المؤرخ ١٨ مارس ٢٠٠٩. التقرير وارد على الصفحات من ١١ إلى ١٩.

لقد قمنا بأداء مهمتنا وفقاً للمعايير الدولية للخدمات ذات الصلة المطبقة عند القيام بمهام إجراءات متفق عليها. تم أداء تلك الإجراءات فقط بغرض مساعدتكم في تقييم التقرير.

لقد وجدنا أن التقرير يعكس، من جميع النواحي الجوهرية، قيام البنك بتطبيق نصوص الميثاق وهو خال من أية تحريفات جوهرية.

ونظراً لأن الإجراءات أعلاه لا تشكل فحصاً أو مراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية أو المعايير الدولية المتعلقة بمهام الفحص، فإننا لا نعبر عن أي تأكيد حول تقرير التنظيم وإدارة البنك. وفي حال أننا قمنا بأداء إجراءات إضافية أو مراجعة أو فحص لهذا التقرير وفقاً لمعايير المراجعة الدولية أو المعايير الدولية المتعلقة بمهام الفحص، لكان من الجائز أن نكتشف أموراً أخرى يتم التقرير عنها إليكم.

هذا التقرير معد فقط للغرض الوارد في الفقرة الثانية أعلاه ولإدراجه مع تقرير تنظيم وإدارة البنك في تقريره السنوي ويجب عدم استخدامه لأي غرض آخر؛ ولذا فنحن لا نتحمل أي مسؤولية تجاه أي طرف آخر. هذا التقرير يتعلق فقط بتقرير تنظيم وإدارة البنك المدرج مع التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وهو لا يغطي القوائم المالية أو أية تقارير أخرى لبنك نزوى ش.م.ع.ع، في المجمل.


خالد مسعود أنصاري

٣ مارس ٢٠١٦

تقرير تنظيم وإدارة البنك (الحوكمة)

الذين كانا معيّنين في المقعدين الشاغرين في مجلس الإدارة. وستنتهي فترة ولاية المجلس الحالية بكامل هيئته في تاريخ انعقاد الجمعية العامة العادية السنوية في ٢٠١٦/٣/٢٧.

مجلس الإدارة مسؤول 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 التزامهم، طوال فترة عضويتهم، بالقوانين والأنظمة السارية التطبيق وإبلاغ البنك عن أي متغيرات خاصة بهم يمكن أن تؤثر في مراكزهم أو أوضاعهم.

إنّ المسؤوليات الرئيسة لمجلس الإدارة هي التالية:

- تعيين الموظفين الرئيسيين في المناصب الأساسية والذين يتمتعون بالنزاهة والأهلية والتقنية الادارية والخبرة المناسبة، وتحديد تعويضاتهم
- مراجعة خطط المتابعة واستبدال الإدارة العليا عند الضرورة
- مراجعة مكافآت كبار الإداريين وأعضاء مجلس الإدارة، والتأكد من أنّ هذه المكافآت تتناسب مع معايير البنك للإدارة وسياساته
- تثبيت منهجية رسمية وشفافة لتسمية أعضاء مجلس الإدارة
- مراقبة فعالة للأداء الاداري وتقويمه من خلال تطبيق السياسات وخطط العمل المتفق عليها، مع التأكد من توفر الموارد لذلك
- الموافقة على الموازنات، ومراجعة الأداء مقابل الموازنات واتخاذ القرار في السياسات والخطط المستقبلية

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

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

إنّ ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة الذي أصدرته الهيئة العامة لسوق المال للشركات المدرجة العامة، وتعميم البنك المركزي رقم (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 هي حول علاقة المؤسسة بالمساهمين، وبشكل أوسع فهي العلاقة مع المجتمع.

مجلس الإدارة

إنّخب المساهمون مجلس الإدارة في البنك لمدة ثلاثة سنوات أو وفق المدة الزمنية المحددة بموجب القانون خلال إجتماع الجمعية العامة التأسيسية التي انعقدت في ٢٠١٢/٠٧/٢٨ والجمعية العامة العادية السنوية التي عُقدت بتاريخ ٢٠١٥/٣/٢٥ والتي انتخب العضوين

- الاجتماع بشكل منتظم مع الإدارة العليا ولجان مجلس الإدارة ذات الاختصاص لتأسيس السياسات والموافقة عليها ومراجعة التطورات الرئيسية
- تحديد وفهم وقياس المخاطر الهامة التي يمكن أن يتعرض لها البنك في نشاطاته وأعماله

- تقييم السياسات والإجراءات وآليات التنفيذ المعتمدة في البنك، بشكل مستقل، وفحصها بهدف تحديد وإطلاق الأعمال الإدارية المناسبة للمسائل التي تتطلب التطوير. تحديد إجراءات تعيين المستشارين أو الخبراء لمساعدة أعضاء مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤولياتهم بفعالية.

عضوية وتصنيف مجلس الإدارة

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

عضو مجلس الإدارة	التمثيل	التصنيف	عدد العضوية في مجالس أخرى
١. السيد أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدى	مستقل	غير تنفيذي	٢
٢. الشيخ عبد العزيز بن سعود بن علي الخليلى	مستقل	غير تنفيذي	٠
٣. الفاضل / مصبح بن سيف بن مصبح المطيري	صندوق تقاعد الحرس السلطاني	غير تنفيذي	٣
٤. الشيخ يوسف بن يعقوب بن حمد الحارثي	مستقل	غير تنفيذي	٠
٥. الشيخ سيف بن هلال بن ناصر المعولي	مستقل	غير تنفيذي	٠
٦. الشيخ معاذ بن سالم بن أحمد الغزالي	مستقل	غير تنفيذي	٤
٧. الشيخ أحمد بن سيف الرواحي	مستقل	غير تنفيذي	٠
٨. الدكتور سعيد بن محمد الصقري	مستقل	غير تنفيذي	٠

أعضاء مجلس الإدارة

السيد أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدى، 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)، نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية للمجمعات السكنية. ويحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ساوثرن كروس في أستراليا.

سعادة الشيخ أحمد بن سيف الرواحي، نائب رئيس مجلس الإدارة

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

ويشار إلى أن الرواحي خبير اقتصادي على مدى أكثر من ٣٥ عاماً من خلال العمل في القطاعين الحكومي والخاص. كما شغل أيضاً منصب رئيس مجلس الإدارة وعضواً للعديد من اللجان التي تتضمن

صندوق تقاعد موظفي ديوان البلاط السلطاني، وفريق عمل الألفية ٢٠٢٠، ولجنة الموازنة في شؤون ديوان البلاط السلطاني. ومكافأة على خدماته في القطاع الحكومي، حصل الرواحي 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 سعادة الشيخ أحمد بن سيف الرواحي حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم من جامعة كاليفورنيا في عام ١٩٧٨، كما يحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في واشنطن، ودبلوم في الميزانية المالية العامة من جامعة هارفرد.

الشيخ عبد العزيز بن سعود علي الخليلى، عضو مجلس الإدارة

يشغل الشيخ الخليلى إدارة أعمال خاصة وعائلية لأكثر من عقد من الزمن، كما تولّى مناصب في ديوان البلاط السلطاني لمدة أربع سنوات. ويحمل الشيخ الخليلى شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال.

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)،

الشيخ سيف بن هلال بن ناصر المعولي ، عضو مجلس الادارة

شغل الشيخ المعولي مناصب 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 يوسف بن يعقوب بن حمد الحارثي، عضو مجلس الادارة

يشغل الشيخ الحارثي منصب الرئيس التنفيذي لشركة مزن للتجارة والمقاولات، وهو أيضاً عضو مؤسس وعضو مجلس الادارة واللجنة التنفيذية في الشركة المتحدة للتمويل وغيرها من المؤسسات الأخرى. وله إنجازات أخرى منها شغل منصب قنصل شرفي لدولة شيلي في عمان من العام ١٩٨٨ م. ويحمل الشيخ الحارثي شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال من الولايات المتحدة الأمريكية.

اجتماعات ومكافآت مجلس الادارة

يجتمع مجلس الادارة بشكل منتظم للقيام بمهامه ومتابعة الإدارة التنفيذية وإجراء المراقبة الضرورية لأعمال البنك من خلال اجتماعاته الرسمية. وتحتسب الأغلبية في اجتماعات مجلس الادارة على أساس أغلبية الحضور الشخصي للأعضاء. وقد عقد مجلس الادارة في خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ سبعة اجتماعات .

وفيما يلي جدول حضور الأعضاء لإجتماعات المجلس لتلك الفترة:

جدول حضور الأعضاء في العام ٢٠١٥							الاسم
٢٠١٥/١٢/١٦	٢٠١٥/١٠/٢٢	٢٠١٥/٩/٢٤	٢٠١٥/٧/٢٨	٢٠١٥/٦/٢٨	٢٠١٥/٤/٢٦	٢٠١٥/١/٢٩	
✓	✓	✓	x	✓	✓	✓	السيد أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدي
✓	✓	✓	x	✓	✓	✓	الشيخ عبدالعزيز بن سعود بن علي الخليلي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الفاضل مصبح بن سيف بن مصعب المطيري
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الشيخ يوسف بن يعقوب بن حمد الحارثي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الشيخ سيف بن هلال بن ناصر المعولي
✓	✓	✓	x	✓	✓	✓	الشيخ معاذ بن سالم بن أحمد الغزالي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الشيخ أحمد بن سيف الرواحي
✓	✓	✓	x	✓	✓	x	الدكتور سعيد بن محمد الصقري

مينا للسكن في البحرين، بنك الخليج للاستثمار، وبنك الخليج التجاري في البحرين. وقد شغل أيضاً منصب عضواً 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.

الشيخ معاذ بن سالم أحمد الغزالي، عضو مجلس الادارة

يشغل الشيخ معاذ منصب المدير العام لشركات عقارية مع نجاح مهني لمدة ست سنوات من خلال العمل في مجموعة شركات داخل سلطنة عُمان. وهو عضو في مجلس إدارة شركات المجموعة الذهبية، وزارة القوى العاملة. ويحمل الشيخ معاذ شهادة بكالوريوس في المحاسبة من كلية مجان.

الدكتور سعيد بن محمد الصقري، عضو مجلس الإدارة

جاء الدكتور سعيد بن محمد الصقري ومعه ما يزيد عن عشرين عاماً من الخبرة التي اكتسبها أثناء عمله مديراً للبحوث الاقتصادية بمكتب مستشار جلالة السلطان للتخطيط الاقتصادي. وقد بدأ الصقري حياته المهنية كباحث اقتصادي مما جعله خبيراً بارزاً في صياغة السياسات الاقتصادية والمالية وتطوير العلاقات التجارية الثنائية ومتعددة الأطراف.

وقد نشر الصقري العديد من الأبحاث حول النزعات الاقتصادية والنمو في دول مجلس التعاون الخليجي كان من ضمنها ورقة بحث لمؤتمر بجامعة كمبردج تحت عنوان ”إجمالي عامل الانتاجية والابتكار ومصادر النمو في الاقتصاد العماني“ .

جدير بالذكر أن الصقري عضو في برنامج زمالة هيوبرت اتش. همفري، وهو حاصل على درجة الدكتوراة في الموارد البترولية وروابطها وتتميتها من جامعة فيكتوريا باستراليا، ودرجة الماجستير في الاقتصاد المالي من جامعة بوسطن.

اللجنة نظام مراقبة الإمتثال بالقوانين والأنظمة المحلية التي تؤثر على التقارير المالية، بالإضافة إلى معايير تنفيذ الأعمال.

لجنة التدقيق	
أعضاء اللجنة	حضور الاجتماعات
الشيخ يوسف بن يعقوب بن حمد الحارثي (الرئيس)	٤
الفاضل مصبح بن سيف بن مصعب المطيري	٤
الشيخ سيف بن هلال بن ناصر المعولي	٤
عدد اجتماعات اللجنة	٤

لجنة الموارد البشرية والتعويضات

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

لجنة الموارد البشرية والتعويضات	
أعضاء اللجنة	حضور الاجتماعات
الشيخ عبد العزيز بن سعود بن علي الخليلي	٣
الشيخ معاذ بن سالم بن أحمد الغزالي	٣
الشيخ أحمد بن سيف الرواحي	٣
عدد اجتماعات اللجنة	٣

لجنة إدارة المخاطر

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

وقد حصل أعضاء مجلس الادارة على بدل حضور جلسات اجتماعات المجلس المنعقدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م على مبلغ (٤٩,٢٠٠) ريال عُماني، والتي تشمل اجتماعات اللجان المنتهية عن مجلس الادارة، حيث لم تزد البدلات عن (١٠,٠٠٠) ريال عُماني لكل عضو، استناداً الى تعليمات وموافقة الهيئة العامة لسوق المال.

كما بلغت قيمة رواتب ومكافآت اكبر خمسة موظفين تنفيذيين خلال عام ٢٠١٥ مبلغ ٨٠٤,٧٢١ ريال عُماني.

لجان مجلس الادارة

شكل مجلس الإدارة عدد من اللجان لمهام محددة، وحدد مجال عملها ومسؤولياتها بشكل واضح. ويشمل إطار عمل اللجان الاهتمام بشكل مركّز 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 أعضاء مجلس الإدارة أدواراً متزايدة للتأكد من أنّ عمليات التمويل والاستثمار تتطابق مع سياسات البنك والتأكد من تنفيذ استراتيجيات الأعمال، وتطبيق السياسات والاجراءات في البنك.

اللجنة التنفيذية	
أعضاء اللجنة	حضور الاجتماعات
الفاضل/ مصبح بن سيف المطيري	٤
الشيخ سيف بن ناصر المعولي	٤
الشيخ أحمد بن سيف الرواحي (رئيس اللجنة)	٤
الدكتور سعيد بن محمد الصقري	٣
عدد اجتماعات اللجنة	٤

لجنة التدقيق

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

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. وتبقى هذه المعلومات متاحة للمساهمين من البنك. وينشر البنك كل المستجدات في قسم أخبار البنك على موقع البنك الإلكتروني.

الإلتزام بالمتطلبات التنظيمية

خلال عام ٢٠١٥، البنك المركزي العماني فرض غرامات نقدية على البنك بمقدار ٧,٥٠٠ ريال عُُماني (سبعة الاف و خمسمائة ريال عُُماني بسبب عدم الإمتثال ببعض قضايا العمليات ومع ذلك فقد عمل البنك على البدء بتصحيح هذا الوضع والإمتثال لهذه القوانين المثارة بهذا الصدد.

سياسة توزيع الأرباح

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

هيئة الرقابة الشرعية

انتخب المساهمون خلال الجمعية العامة التأسيسية التي انعقدت في ٢٨ يوليو ٢٠١٢م أعضاء هيئة الرقابة الشرعية. تم إعادة انتخاب أعضاء هيئة الرقابة الشرعية بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠١٤ لمدة عام واحد.

وتتضمن هيئة الرقابة الشرعية كلا من:

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

مهام ومسؤوليات هيئة الرقابة الشرعية:

- يعد قسم الإمتثال 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 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 مع أحكام الشريعة الإسلامية. وقد أصدر البنك المركزي العديد من الشروط المتعلقة بتأسيس هيئة الرقابة الشرعية، وقسم الإمتثال الشرعي (الداخلي) في البنوك الإسلامية. وتعد هيئة

لجنة إدارة المخاطر الإمتثال

أعضاء اللجنة	حضور الاجتماعات
السيد أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدي (رئيس اللجنة)	٢
الشيخ معاذ بن سالم بن أحمد الغزالي	٢
الشيخ عبد العزيز بن سعود بن علي الخليلي	٢
عدد اجتماعات اللجنة	٢

المساهمون الرئيسيون

تأسس بنك نزوى برأس مال قدره (١٥٠) مليون ريال عُُماني، 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 ٢٠١٤م:

المساهم	نسبة المساهمة (%)
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	٦,٨٧٤
الغدير للاستثمار	٦,٦٦٧
صندوق تقاعد موظفي ديوان البلاط السلطاني	٥,٠٠٠

حركة سعر سهم بنك نزوى

الشهر/السنة	الأعلى	الأدنى	الإقفال	مؤشر القطاع
يناير ٢٠١٥	٠,٠٨٢	٠,٠٧٧	٠,٠٨٠	٦,٤٧٠,٩٧
فبراير ٢٠١٥	٠,٠٩٤	٠,٠٨٠	٠,٠٨٩	٦,٦٤٧,٦٨
مارس ٢٠١٥	٠,٠٩٠	٠,٠٨٠	٠,٠٨٦	٦,٣٥١,٧١
أبريل ٢٠١٥	٠,٠٨٠	٠,٠٧٨	٠,٠٧٨	٦,٢٩٥,٨٢
مايو ٢٠١٥	٠,٠٧٨	٠,٠٧٢	٠,٠٧٥	٦,٣٥٧,١٤
يونيو ٢٠١٥	٠,٠٧٥	٠,٠٧٢	٠,٠٧٣	٦,٤٥٨,٢٥
يوليو ٢٠١٥	٠,٠٧٨	٠,٠٧٣	٠,٠٧٤	٦,٥٠٠,٥٦
أغسطس ٢٠١٥	٠,٠٧٤	٠,٠٦٢	٠,٠٦٥	٦,١٩٧,١٧
سبتمبر ٢٠١٥	٠,٠٦٥	٠,٠٦١	٠,٠٦١	٥,٧٧٢,٤٠
أكتوبر ٢٠١٥	٠,٠٨١	٠,٠٦٢	٠,٠٨٠	٥,٨٩٨,٧٩
نوفمبر ٢٠١٥	٠,٠٨١	٠,٠٧٢	٠,٠٧٢	٥,٨٢٠,٠٩
ديسمبر ٢٠١٥	٠,٠٧٥	٠,٠٧٠	٠,٠٧٠	٥,٤٣٥,٦١

المصدر: بلومبرج

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

لكل ملاحظة يتم تلقيها.

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

أدناه جدول حضور أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للاجتماعات المعقودة خلال العام ٢٠١٥:

اسم العضو	المنصب	٢٠١٥/٣/١	٢٠١٥/٥/٢	٢٠١٥/٧/٢٩	٢٠١٥/١١/١٨
الشيخ الدكتور عبد الستار أبو غدة	الرئيس	✓	✓	✓	✓
الشيخ الدكتور محمد الغاربي	عضو	✓	✓	✓	✓
الشيخ إبراهيم الصوافي	عضو	✓	✓	✓	✓

جدول حضور أعضاء اللجنة التنفيذية المنبثقة عن هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠١٥:

اسم العضو	عدد الاجتماعات
الشيخ الدكتور محمد الغاربي	١٢
الشيخ إبراهيم الصوافي	١٢
إجمالي عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام	١٢

بيان المبالغ المدفوعة لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠١٥:

الرقم العضو	إجمالي المدفوع لكل عضو
١ الشيخ عبد الستار أبو غدة	١٦,٥٢٩
٣ الشيخ إبراهيم الصوافي	١٧,٦٤٧
٤ الشيخ محمد الغاربي	١٧,٦٤٧
إجمالي المدفوعات	٥١,٨٢٣

الرقابة الشرعية مستقلة بذاتها وتلعب دوراً حيوياً في توفير السياسات والأطر الشرعية فيما يتعلق بالمعاملات المصرفية وأنشطة الاستثمار التي يقوم بها للبنك. كما تقوم هيئة الرقابة الشرعية بدور رقابي على قسم الإمتثال الشرعي وذلك لضمان توافق جميع المعاملات المصرفية في البنك مع الأحكام الشرعية.

- وفيما يتعلق بالمستوى المؤسسي، يقوم قسم الإمتثال الشرعي بدور الوسيط بين هيئة الرقابة الشرعية وإدارة البنك، حيث يعمل كلا القسمين (هيئة الرقابة الشرعية وقسم الإمتثال 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 الموضوع من قبل هيئة الرقابة الشرعية تظل في يد مجلس الإدارة وإدارة البنك.

- يتبع قسم الإمتثال الشرعي عملياً لهيئة الرقابة الشرعية ومكتب الرئيس التنفيذي وذلك فيما يتعلق بالقضايا الإدارية. وتقوم هيئة الرقابة الشرعية من خلال قسم الإمتثال الشرعي بتزويد نسخ من القرارات الشرعية لمجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، نظراً لأن عملية الإمتثال 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 الإمتثال الشرعي بأداء مهامه وفقاً للقوانين والسياسات التنظيمية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والصادرة من قبل البنك المركزي من خلال الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية (IBRF)، والقرارات والأحكام الشرعية الموضوع من قبل هيئة الرقابة الشرعية، بالإضافة إلى المعايير الشرعية الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وذلك لضمان توافق الأنشطة التي يقوم بها مع الأحكام الشرعية. وعلاوة على ذلك، ويقوم قسم الإمتثال الشرعي بشكل مستمر بالمراجعة الشرعية قبل تنفيذ المعاملة، وتدقيقها من الناحية الشرعية بعد التنفيذ وذلك، حيث تشمل المراجعة والتدقيق الشرعي جميع المعاملات التي تتم في البنك وبمختلف مستوياتها، والوثائق ذات الصلة، والإجراءات 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 كما يتم إطلاع هيئة الرقابة الشرعية على التقرير بشكل فصلي. كما يتم إدراج المعاملات المخالفة لأحكام الشريعة - إذ وجدت - في التقرير الشهري.

- يقوم قسم التدقيق الشرعي بالإشراف على جميع المعاملات التي تتم في الأقسام. بحيث يتم نقل جميع الملاحظات والنتائج التي يتوصل لها القسم ومن ثم يتم إرسال جميع الملاحظات والنتائج إلى هيئة الرقابة الشرعية والتي تقوم بدورها بمناقشة هذه التقارير مع الإدارة، ومن توثيق ملاحظات الإدارة اتجاه التقارير بالإضافة إلى اقتراح خطط عمل

هيئة الرقابة الشرعية:

الشيخ محمد تقي العثماني (رئيس الهيئة السابق - لغاية مارس ٢٠١٥)

إنضم الشيخ محمد تقي عثماني لبنك نزوى رئيساً لهيئة الرقابة الشرعية في يوليو ٢٠١٢. هو خبير في التمويل والفقه والبحوث والخدمات المصرفية الإسلامية.

بالإضافة إلى دوره كرئيس لهيئة الرقابة الشرعية للبنك يشغل الشيخ عثماني منصب رئيسا المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في البحرين، كما يمثل أيضاً كعضو هيئة رقابة شرعية أو مجلس شرعي في عدة مؤسسات أخرى في جميع أنحاء العالم بما في ذلك مجمع الفقه الإسلامي الدولي جدة، وأكاديمية الفقه الإسلامي مكة المكرمة.

خلال فترة ولايته ساهم الشيخ عثماني في تأسيس مفهوم الصيرفة الإسلامية في باكستان وذلك من خلال مساهمته في إنشاء بنك ميزان عام ١٩٩٧ واليوم يعتبر عثماني واحداً من أهم المؤلفين الإسلاميين الأكثر نفوذاً خارج منطقة الشرق الأوسط مع منشوراته باللغات العربية والأوردو والإنجليزية. في عام ٢٠٠٤ تقلد عثماني جائزة تقدير من دولة الإمارات العربية المتحدة لخدماته وإنجازاته في التمويل الإسلامي من قبل نائب رئيس الدولة نائب رئيس الوزراء محمد بن راشد آل مكتوم خلال المنتدى الدولي السنوي للتمويل الإسلامي (IIF). (IIF).

ونظراً لظروفه الصحية، فقد أعذر الشيخ عثماني عن تجديده لعقد العمل كرئيس لهيئة الرقابة الشرعية في بنك نزوى وذلك بنهاية مارس ٢٠١٥.

فضيلة الشيخ الدكتور عبدالستار عبدالكريم أبو غدة (رئيس الهيئة)

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

قبيل انضمامه إلى بنك نزوى، تولّى الدكتور أبو غدة مناصب مختلفة بصفته خبير وباحث للموسوعة الفقهية الإسلامية الصادرة عن وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية في دولة الكويت، وله مؤلفات عديدة في

الفقه الإسلامي وفتاوى المعاملات المالية المستجدة وغيرها من المواد العلمية المرتبطة بالصيرفة الإسلامية وتشريعاتها.

جدير بالذكر أن الدكتور عبدالستار 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 - مصر.

الشيخ الدكتور محمد بن راشد الفاربي (عضو)

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

حصل الدكتور الفاربي 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 الصوافي (عضو)

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

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

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

فريق الادارة

الدكتور جميل الجارودي، الرئيس التنفيذي - لبناني الجنسية ويتمتع بما يزيد عن (٤٠) سنة من الخبرة. وقد بدأ الدكتور الجارودي خبرته في الخليج في العام ١٩٧٠م مستشاراً لدى شركة "بوز آلن وهاملتون" في الامارات العربية المتحدة والمملكة العربية السعودية، بعدها شغل عدد من المناصب التنفيذية مع مجموعة الموارد. أسس في العام ١٩٩٦م مع آخرين شركة MECG في لبنان وهي البنك التجاري الأول في المنطقة مع التركيز على البعد العربي. وبعد ذلك تقلد الدكتور الجارودي مناصب رئيسية في شركة الاستثمار الاسلامية في الخليج DMI Trust، ثم بنك شامل في مملكة البحرين حيث انتقل بعد ذلك إلى لبنان لتأسيس بيت التمويل العربي، ومؤخراً بنك إيلاف في البحرين حيث شغل منصب الرئيس التنفيذي.

والدكتور الجارودي حاصل على شهادة ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كولومبيا، ودكتوراه في التمويل من جامعة نورث ويسترن في الولايات المتحدة الأمريكية. وهو عضو في مجلس إدارة جامعة بيروت الاسلامية وعضو مجلس أمناء معهد الجامعة اللبنانية الأمريكية للأعمال العائلية، بالإضافة إلى العديد من النشاطات الأخرى مع الهيئات غير الحكومية والمؤسسات الخيرية. وقد انضم الدكتور الجارودي إلى مجلس المحافظين في INCEIF وهي الجامعة العالمية للتمويل الاسلامي في ماليزيا.

الدكتور أشرف بن نبهان النبهاني، مدير عام المساندة المؤسسية. بنك نزوى - عماني الجنسية، ويحمل خبرة طويلة في مجال المالية والاقتصاد ويحمل شهادة الدكتوراه في مجال الأسواق المالية والاقتصاد من جامعة كمبريدج بالمملكة المتحدة.

وقبل انتقاله إلى بنك نزوى عمل كمعيد لكلية الدراسات المالية والمصرفية. كما كان أحد الأعضاء الفاعلين في اللجنة المؤسسية للبنك الإسلامي الأول في السلطنة - بنك نزوى-. وقد عمل د. أشرف لعدة سنوات في وزارة المالية والاقتصاد ومن ثم عمل في سوق مسقط للأوراق المالية. كما قام بتأسيس الهيئة العامة لسوق المال. وقد تم تعيينه مؤخراً كرئيس مجلس إدارة سوق مسقط للأوراق المالية بالإضافة إلى عضو مجلس إدارة كلية الدراسات المالية والمصرفية.

خالد جمال عبدالكريم الكايد، مدير عام الادارة المالية - أردني الجنسية، يتمتع بواحد وعشرون سنة من الخبرة في البنوك والتمويل. وقد عمل الفاضل خالد قبل انضمامه إلى البنك مدة ثلاثة سنوات في بنك الأردن دبي الاسلامي نائب للرئيس التنفيذي - مدير الشؤون المالية. وكان قد بدأ مسار العمل مُشرفاً في بنك الأهلي الأردني في العام ١٩٩٣م، ثم انتقل إلى منصب المراقب المالي للبنك الأهلي الأردني في ليماسول - قبرص كما استلم منصب مدير الشؤون المالية لمدة ثلاثة سنوات في ستاندرد تشارترد بنك - الأردن. يحمل الفاضل خالد الشهادتين المهنييتين CMA محاسب إداري معتمد و CFM مدير مالي معتمد.

حلمي هارون الرشيد، نائب المدير العام - ماليزي الجنسية، ويتمتع بتسعة عشر سنة من الخبرة العملية في بنوك عدة في ماليزيا والشرق الأوسط. وقبل انضمامه إلى بنك نزوى، عمل في منصب مدير عام الخزينة في بنك إيلاف لمدة أربعة سنوات. وقد شغل مناصب إدارية رئيسية في بنك معاملات ماليزيا، وستاندرد تشارترد ماليزيا، وبنك التجارة الدولي، كما شغل في فترات سابقة من العمل مناصب في عمليات الاستثمار والأسواق المالية.

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

ناصر سعيد اللمكي، مدير عام التدقيق الداخلي، يتمتع بأكثر من عشرون عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي. وقد شغل منصب نائب مدير التدقيق في أحد المصارف الكبرى في المملكة العربية السعودية. ويحمل الفاضل اللمكي شهادة جمعية المحاسبين المجازين.

الدكتور يوسف جناحي - مساعد مدير عام لقسم تقنية المعلومات: يمتلك د. جناحي خبرة لأكثر من ٢٥ سنة في مجال تقنية المعلومات إضافة إلى خبرته الواسعة في قطاع البيع بالتجزئة، والاستثمار، والصيرفة الإسلامية. ويحمل د. جناحي شهادة الدكتوراه في مجالي الممارسات الدولية في إدارة التحول وإدارة الاستراتيجية في المؤسسات العالمية. وقبل التحاقه ببنك نزوى عمل د. جناحي رئيساً لقسم تقنية المعلومات ببنك إيلاف وذلك لمدة خمس سنوات. حيث ابتدأ مسيرته المهنية في بنك البحرين والكويت كمسؤول وذلك في عام ١٩٨٨ ومن ثم التحق ببنك البحرين الإسلامي كرئيس لقسم الأنظمة. وعلاوة على ذلك، فقد عمل كمساعد مدير في بنك البحرين الوطني والذي يعد أحد البنوك الرائدة في السلطنة.

الفاضل أسد باتلا - مساعد مدير عام قسم الخدمات المصرفية. أسترالي الجنسية ويحمل شهادة الماجستير في التمويل والتسويق من جامعة لاهور للعلوم الإدارية (LUMS) كما يحمل شهادة البكالوريوس في مجال الهندسة الكهربائية من جامعة روتجرز، الولايات المتحدة الأمريكية. ويملك باتلا خبرة تمتد لأكثر من ٢٠ سنة في مجاله، حيث عمل في العديد من البنوك الرائدة كسبتي بنك وذلك كنائب رئيس لقسم البطاقات في كوريا الجنوبية، إضافة إلى مجموعة أي أن زد المصرفية كرئيس للبطاقات في أستراليا، وبنك باركليز كرئيس لقسم الخدمات المصرفية في مصر. وعلاوة على ذلك، فقد شغل باتلا منصب رئيس قسم الخدمات المصرفية في بنك نور في الإمارات العربية المتحدة. وخلال مسيرته المهنية، شغل

مراقبو الحسابات

اختار المساهمون شركة KPMG لمراقبة وتدقيق حسابات البنك للعام ٢٠١٥م، وهي شركة رائدة في مجال مراقبة وتدقيق الحسابات في عُمان وتشكل جزءاً من مجموعة KPMG في الخليج التي تأسست في العام ١٩٧٤م. شركة KPMG تضم ١٨٠ موظفاً من بينهم أربعة شركاء وسبعة أعضاء مجلس إدارة، وواحد وعشرين من المديرين بعضهم من الجنسية العمانية. وهي عضو في شبكة KPMG International Co-operative العالمية التي تنتمي إلى شبكة KPMG التابعة إلى شبكة KPMG International Co-operative العالمية التي تقدم خدمات التدقيق، والضرائب، والاستشارات من خلال أكثر من (١٧٤) ألف موظف يعملون في (١٥٠) دولة حول العالم. وشركة KPMG في عُمان معتمدة من الهيئة العامة لسوق المال لتدقيق الشركات المساهمة. وقد قدمت الشركة إلى البنك خلال العام ٢٠١٥م فاتورة بقيمة ٣٥,٥٠٠ ريال عُمان مقابل ٣٤,١٥٠ خدمات تدقيق و١,٣٥٠ ريال عُمان مقابل خدمات أخرى.

إقرار

بالنسبة إلى العام تحت المراجعة، أجرى مجلس الإدارة مراجعة لكفاءة سياسات وإجراءات الرقابة الداخلية بالبنك، وإنه مقتنع بأن الرقابة الداخلية في البنك فعالة وإن هناك إجراءات ملائمة يتم تطبيقها لتنفيذ متطلبات الميثاق.

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

باتلا العديد من المناصب الإقليمية والدولية والتي شملت العديد من الدول ككوريا، وإندونيسيا، والفلبين، وباكستان، والشرق الأوسط، إضافة إلى أستراليا. وقد تركزت مسيرته المهنية خلال العقد الماضي في تأسيس الأعمال التجارية، وتطويرها إضافة إلى إدارة حالة الإنكماش الاقتصادي وذلك في حالات قليلة. كما عمل في إدارة المحافظ المالية المعقدة في العديد من الدول والبنوك الكبيرة. وخلال السبع السنوات الماضية، عمل أسد على تأسيس وتشغيل اثنين من البنوك الإسلامية التي تميزت بنجاحها الباهر وهما: بنك نور بالإمارات العربية المتحدة، ومؤخراً بنك نزوى، البنك الإسلامي الأول في السلطنة، حيث يعمل أسد حالياً كمساعد مدير عام لقسم الخدمات المصرفية للأفراد في بنك نزوى.

الأطراف ذات العلاقة

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

مراجعة الرقابة الداخلية

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

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

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



التقرير الإداري والتحليلي لنشاط البنك

الدكتور جميل الجارودي
الرئيس التنفيذي

للفترة المالية المنتهية
بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بسم الله الرحمن الرحيم

يمثل التقرير الإداري والتحليلي نظرة شاملة وتفصيلية لأعمال بنك نزوى للسنة المالية الثالثة والتي تغطي الفترة من تاريخ ١ يناير ٢٠١٥ وحتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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

لقد شهد قطاع الصيرفة الإسلامية في السلطنة نمواً كبيراً خلال الأعوام الثلاثة الماضية. وبوجود بنكين إسلاميين متخصصين وستة نوافذ إسلامية لدى البنوك التقليدية، فقد بلغت الأصول المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ما نسبته ٥,٥% من إجمالي الأصول المصرفية في السلطنة خلال العام ٢٠١٥ ويتوقع أن تصل إلى ١٠% بحلول ٢٠١٨. وقد بلغت الأصول المصرفية للبنوك الإسلامية ١,٤ مليار ريال عُمانّي حتى نهاية سبتمبر ٢٠١٥ (بنسبة نمو بلغت ٤٣% منذ ديسمبر ٢٠١٤)، في حين نمت الودائع خلال الفترة ذاتها إلى ١,٢ مليار ريال عُمانّي (بواقع ٩٠% منذ ديسمبر ٢٠١٤). هذا، وقد شكّلت الجهود الرامية نحو تعزيز الوعي بحلول الصيرفة الإسلامية وفوائدها لدى الأفراد والشركات على حدّ سواء بشكل فاعل في تحقيق هذا النمو غير المسبوق في سوق الصيرفة؛ حيث يضطلع بنك نزوى ومنذ نشأته بقيادة هذا التوجه ورفع مستوى الوعي في كافة أرجاء السلطنة.

وقد شهد البنك نمواً ثابتاً في الأداء المالي في جميع عملياته، مما عزز من موقعه الريادي في القطاع. وفي هذا السياق، فقد شهدت محفظة البنك التمويلية، وودائعه، وأصوله، ودخله التشغيلي نمواً كبيراً في الوقت الذي انخفض صافي خسائره. كما حافظ البنك على ثقة زبائنه من خلال الوفاء بوعده وذلك بتقديم خدمات ومنتجات تمويلية إسلامية مبتكرة وذات جودة عالية، مع مواكبة آخر المستجدات التقنية، ومواصلة تنمية قاعدة زبائنه والاستثمار في كوارده البشرية بشكل مستمر.

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

الإقتصاد المحلي وبيئة الأعمال

يظهر صندوق الثروة السيادية للسلطنة مدى قوة السلطنة من عدة

جوانب، حيث يُتوقع أن يواصل إجمالي الناتج المحلي الحقيقي نموه بنسبة تتراوح بين ٢-٣% خلال العامين ٢٠١٦ و ٢٠١٧ مقارنة بالأعوام الماضية والتي حقق فيها معدل نمو بلغ ٤,٩% بين أعوام ٢٠٠٥ و ٢٠١٤، حيث من المتوقع أن تتخفّض القيمة الاسميّة للناتج المحلي الإجماليّ بشكل حاد نتيجة هبوط أسعار النفط، الأمر الذي قد يؤثر على عوائد القطاعين العام والخاص. وحتى مع الانخفاض المحتمل في العائدات الحكومية وما ينتج عنها من ارتفاع في الدين العام خلال فترة عام إلى ثلاثة أعوام قادمة، تبقى مقاييس الدين العام للسلطنة في موقفٍ إيجابيّ مقارنة بغيرها من الاقتصاديات في المنطقة.

ومما لا شكّ فيه بأنّ التباطؤ الذي يشهده الاقتصاد العالميّ إلى جانب انخفاض أسعار النفط بواقع ٤٥% منذ سبتمبر ٢٠١٤ سيؤثر سلباً على معدلات نمو الناتج المحليّ، والذي سينعكس بدوره على قطاع البنوك في السلطنة، وخصوصاً باعتبار أن الحكومة تشكّل المساهم الأكبر في نمو الأصول المصرفيّة، فضلاً عن كونها الممولّ الرئيسي لمعظم الأنشطة الاقتصادية الكبرى. ولكن في المقابل، فإنّ لدى حكومة السلطنة محفظة أصول مالية قوية، إضافة إلى ودائعها الكبيرة في النظام المصرفيّ المحليّ؛ ومن هنا، فإنّ زيادة إنتاج النفط جنباً إلى جنب مع الجهود الحكومية لترشيد الإنفاق والقيام بجملة من الإصلاحات الاقتصادية ستساهم جميعها في تحسين الوضع الاقتصادي ودعم أركانه.

وبناءً على ما سبق، يمكننا القول بأنّ الأداء الاقتصاديّ الحاليّ للسلطنة لا يزال جيّداً، رغم أنّ المخاطر المترتبة على انخفاض أسعار النفط عالمياً قد تزايدت في الوقت الراهن. ووفق البيانات الصادرة عن وزارة المالية، فمن المتوقع أن يشهد الاقتصاد الوطني نمواً بمعدل ٢,٤% في ٢٠١٦ و ٢٠١٧.

النظرة المستقبلية للقطاع المصرفي

سيؤدي انخفاض أسعار النفط والنمو الاقتصادي البطيء إلى ضعف في نمو أرصدة البنوك، كما سيولد ضغطاً نسبياً على مصادر التمويل والإيرادات؛ ولكن تبقى المؤشرات الرئيسية للقطاع المصرفيّ في وضعية مريحة مما يدلّ على وجود نمو معقول في إجمالي الأصول. وتبقى مستويات الرسملة ضمن منظومة البنوك المحليّة أعلى مما هو محدد في المتطلبات التنظيمية، الأمر الذي يظهر استقرار القطاع. كما ستواصل القطاعات غير النفطية نموها مدعومة بالاستثمارات التي يتمّ ضخها من جانب القطاع الخاص. ومن نافذة القول، فإنّ لدى السلطنة قدرة كبيرة على المضي قدماً في برنامجها الاستثماريّ، والذي من شأنه دعم أنشطة الاستهلاك الخاص وزيادة الصادرات غير النفطية مصحوبة بالنمو الديموغرافي وارتفاع مستويات الدخل لدى معظم الشرائح السكانية.

وبشكل عامّ، فإنّ النظام المصرفيّ الكلّي في وضع مستقر يسمح له بالحفاظ على مستوى جيد من النمو المستدام، مستفيداً من التحوّل المنهجيّ الذي تسير فيه السلطنة بخطى ثابتة نحو تنويع مصادر الدخل.

طبيعة أعمال بنك نزوى

يعدّ بنك نزوى في المقام الأول مؤسسة تعتمد في تقديم خدماتها ومنتجاتها على الشريعة الإسلامية، وبموجب ذلك يقوم بكل من أعمال الوساطة والمشاركة والتي من شأنها أن تسهم في الرفاه الإقتصادي والإجتماعي والأخلاقي في المجتمع. ويقدم البنك حلولاً مالية متنوعة ومتوافقة مع الشريعة تشمل الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية التجارية والخدمات الاستثمارية، والأسواق المالية، ويقوم بخدمة الزبائن عبر عدة قنوات تتضمن شبكة الفروع المنتشرة في مختلف أنحاء السلطنة، إضافة إلى خدمات البيع المباشر، ومركز الاتصال، وأجهزة الصراف الآلي/أجهزة إيداع النقود والشيكات، والخدمات المصرفية عبر الانترنت وغير تطبيقات الهواتف الذكية.

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

في حين يخدم قسم الخدمات المصرفية الاستثمارية والخدمات المصرفية للشركات احتياجات القطاع الحكومي، والمؤسسات المملوكة للحكومة، والزبائن التجاريين والشركات، إضافة إلى المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

الأهداف الأساسية التي تم تحقيقها

إنّنا، في بنك نزوى، ماضون على المسار الصحيح، حيث نستمر في تحقيق المزيد من الإنجازات عاماً بعد عام. ويقودنا في ذلك طموحنا والتزامنا ومثابرتنا للوصول إلى كلّ ما نصبو إليه، مدفوعين باستراتيجيتنا المتماسكة وشغف كوادرنّا البشرية في مختلف المستويات الوظيفية. كما أنّنا نستند إلى منظومة من القيم الراسخة والمُلهمة، فضلاً عن إصرارنا نحو رفع مستوى القيمة المضافة التي نرفد بها كافة زبائننا.

وخلال عام ٢٠١٥، فقد نجح البنك في تحقيق جملةٍ من الأهداف الأساسية على النحو التالي:

١. تطوير الاستراتيجية الخماسية حتى عام ٢٠٢٠: نواصل أعمالنا في البنك من خلال رؤية ثابتة ورسالة واضحة تعكس التزامنا بتقديم الأفضل. ومن هذا المنطلق، فقد عمدنا إلى مراجعة استراتيجيتنا للتركيز على المبادئ الأساسية التالية:

١. إثراء تجربة الزبائن من خلال الاستفادة من كافة التقنيات الحديثة
٢. تعزيز القيمة المضافة للموظفين والزبائن والمساهمين على حدّ سواء
٣. زيادة الحصة السوقية من خلال الخدمات والمنتجات المبتكرة وزيادة الكفاءة
٤. تنويع مصادر الدخل لتحسين الأداء المالي

٥. تطوير بيئة عمل محفزة تشجع على المزيد من الإبداع والإنجاز

٢. تحقيق أداء مالي قويّ: لقد جاء أدائنا المالي والتشغيلي القوي نتيجة لعدة عوامل، ومن بينها الأداء الاستثنائي الذي حققناه على كافة المستويات التشغيلية. وقد واصلنا تحسين الأداء المالي كما يظهر من النمو الذي حققناه في إجمالي العائدات ونقطة التعادل التشغيلية بين الإيرادات والمصاريف قبل خصم المخصصات والتي حققناها في شهر ديسمبر الماضي. ورغم حدّة المنافسة التي يشهدها القطاع، فقد تمكن البنك من تحقيق أهدافه المالية المتمثلة في الوصول إلى نقطة التعادل.

٣. بناء محفظة قوية من المنتجات والخدمات المبتكرة والمتوافقة مع الشريعة: وذلك من خلال الدعم الكبير الذي قدمته هيئة الرقابة الشرعية في البنك، فقد أصبح لدى البنك المزيد من الحلول التي صممت خصيصاً لتلبية متطلبات زبائننا من الأفراد والمؤسسات التجارية والشركات وقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. كما أنّ كافة الخدمات المصرفية التي نقدمها تتوافق مع مبادئ الشريعة ووفقاً للإطار القانوني والتنظيمي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في السلطنة.

٤. تعيين وتدريب الكوادر البشرية وتنمية إمكاناتهم بقطاع الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة: في إطار مساعينا الدؤوبة وإنعكاساً لثقافتنا الرامية إلى تطوير الأداء المؤسسي على كافة المستويات، فقد واصل البنك تعيين الكوادر البشرية المحترفة والموهوبة مع توسيع مداركهم حول الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة من خلال تزويدهم بالفرص التدريبية إضافة إلى توفير الدعم والإشراف المباشر أثناء تأدية مهامهم على رأس عملهم.

٥. العمليات والتقنية: تمسّياً مع استراتيجيتنا لتعزيز الابتكار ومواكبة التقنيات الحديثة، فقد نفذ البنك عدداً من المشاريع التقنية لتطوير عملياته وأتممتها وفقاً لأعلى المعايير لضمان الاستمرار في تقديم أفضل مستوى من خدمة الزبائن.

٦. قطاعات الزبائن والمنتجات والخدمات: واصل البنك مسيرته نحو جذب الزبائن من كافة القطاعات وفئات المجتمع المختلفة مع رفع مستوى الوعي لديهم حول الصيرفة الإسلامية من خلال استعراض ما يقدمه من خدمات ومنتجات مبتكرة ومتوافقة مع الشريعة. وتضمنت أهم إنجازاتنا في عام ٢٠١٥ إطلاق تطبيق المعاملات المصرفية للهواتف الذكية والأجهزة اللوحية إضافة إلى أكبر باقة من بطاقات ماستركارد الائتمانية المتوافقة مع الشريعة والتي نالت تقديراً واستحساناً كبيراً لدى قاعدة زبائننا المتنامية.

أبرز التطورات في أعمالنا الأساسية الخدمات المصرفية للأفراد

واصل قسم الخدمات المصرفية للأفراد عمله الدؤوب لإعادة تعريف التجربة المصرفية في عُمان وذلك من خلال تزويد الزبائن بمنتجات وخدمات مصرفية مبتكرة ومعززة بخدمة استثنائية وحلول متقدمة تقنياً للوفاء بالمتطلبات العصرية. ولقد أدى النهج الذي اتبعناه إلى

المصرفية للشركات وقسم الخدمات المصرفية التجارية وخدمات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وذلك نتيجة للنمو الذي شهدته أصول البنك، الأمر الذي تطلّب إيلاء تركيز خاص لكل قطاع من هذه القطاعات على حدة. كما أنشأ البنك قسمًا خاصًا لتمويل المشاريع والتمويلات المشتركة. بينما بقيت أقسام الأسواق العالمية، والخدمات المصرفية الاستثمارية، والخدمات المصرفية الدولية تقدّم خدماتها لزبائننا كالمعتاد.

الخدمات المصرفية للشركات

واصل قسم الخدمات المصرفية للشركات نموّه الملموس منذ الربع الأخير لعام ٢٠١٤، ولكنه شهد تباطؤًا خلال النصف الثاني من عام ٢٠١٥ نتيجة للحاجة إلى الالتزام بالأنظمة المرتبطة بالقيود والنسب الخاصة بصناعة الصيرفة، وخصوصاً تلك التي تتعلق بالقطاع العقاري. وقد كان ذلك متوقعاً بطبيعة الحال، حيث كان لا بدّ أن يصل معدل النمو المتسارع الذي شهده البنك إلى النطاق الذي يتداخل فيه مع القيود المفروضة على البنوك بهذا الخصوص. غير أنّ هناك خططاً لدى البنك لتحويل نشاطاته إلى عدد من القطاعات الأخرى، وخاصة في مجال تمويل المشاريع، بحيث يحافظ على مستويات صحيّة في جميع تعاملاته المالية. وهناك احتماليّة لظهور بعض التحديات من حيث عدم توافق معدلات نموّ الأصول مع التسهيلات المعتمدة، وهو أمر طبيعي بالنسبة لبعض الحالات في تمويل المشاريع التي يمتد جدول التنفيذ فيها على فترة طويلة. أما بالنسبة لتطوير المنتجات المصرفية الجديدة، فقد أطلق البنك تسهيلات مصرفية لرأس المال العامل بناءً على مبدأ الوكالة بالاستثمار خلال الفترة المالية التي يتمّ استعراضها.

الخدمات المصرفية التجارية وخدمات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

يمثّل هذا قسمًا جديدًا يندرج تحت الخدمات المصرفية التجارية. وبالرغم من كون هذه الخدمات متشابهة مع الخدمات المصرفية للشركات، إلّا أنّ زبائننا مختلفون تماماً عن زبائن الشركات. وفي هذا السياق، فإنّ البنك بصدد إطلاق خدمات متخصصة لهذا القسم، بحيث تتناسب مع متطلبات قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والزبائن التجاريين.

تمويل المشاريع والتمويلات المشتركة

وهذا الآخر قسمٌ جديدٌ ضمن الخدمات المصرفية التجارية، وقد تمّ إطلاقه في عام ٢٠١٥ للاستطلاع بنوع آخر من التعاملات المالية الأكثر تعقيداً والخاصة بتمويل المشاريع. ولعلّ اتفاقية التمويل التي تمّ توقيعها مع شركة معالجة المعادن الثمينة والاستراتيجية لإنشاء مصنع لإنتاج وتحميص معدنيّ الأنتيمون وثلاثي أكسيد الأنتيمون في المنطقة الحرّة بصحار من أبرز الأمثلة على هذا النوع من المعاملات، حيث تضمنت ستة شركاء مختلفين. ويتوقع البنك تمويل عددٍ آخر من الاتفاقيات المماثلة التي تجري دراستها بحيث تتبلور خلال عام ٢٠١٦. ولعلّ هذا المجال سيكون حيويًا ليس للبنك فقط وإنما للقطاع المصرفي بأكمله، وخصوصاً في مجالات البنية الأساسية والمرافق،

إحداث تغييرٍ إيجابيٍ في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد بالسلطنة مما شجّع المؤسسات المصرفية الأخرى على إعادة النظر في المنتجات والخدمات المصرفية التي تقدمها.

وخلال عام ٢٠١٥، أطلق قسم الخدمات المصرفية للأفراد تطبيق المعاملات المصرفية للهواتف الذكية والأجهزة اللوحية، والخدمة المكّملة للخدمات المصرفية الإلكترونيّة للبنك والتي توفر عدداً من الخدمات المميزة. وتتيح هذه القنوات الرقمية المتنوعة للزبائن طرقاً موثوقة وأمنة لإجراء معاملاتهم المصرفية أينما كانوا وعلى مدار الساعة وطوال أيام الأسبوع. وقبيل نهاية العام، أطلق البنك كذلك أكبر تشكيلة من البطاقات الائتمانية المتوافقة مع الشريعة والتي تأتي بالعديد من المزايا والعروض التي تتلائم مع تطلعات الزبائن وتقدم لهم خدمات مالية عملية ومرنة تلي كافة احتياجاتهم.

كما عزز القسم من وضع البنك باعتباره الرائد في الصيرفة الإسلامية في السلطنة، وظهر ذلك جلياً في الزيادة المطردة في أعداد الحسابات التي نمت من ٢٢ ألف إلى أكثر من ٥١ ألف حساباً. وفي سياق متصل، فقد ارتفعت الإيداعات بنسبة بلغت ٥٧٪، بينما نمت الأصول بواقع ١٠٤٪. وشهد عام ٢٠١٥ توسيع البنك لشبكة فروعه وذلك بافتتاح فرع جديد في ولاية البريمي، ليصل بذلك إلى ١١ فرعاً في مواقع استراتيجية في جميع أنحاء السلطنة، مما ساهم في التواصل مع الزبائن بشكل مباشر وفهم متطلباتهم وتطلعاتهم بصورة أفضل. وقد واصل زبائننا الاستمتاع بإجراء المعاملات المصرفية دون الحاجة إلى دفع رسوم إضافية عبر استخدام شبكة عُمان لأجهزة الصراف الآلي. وعلى النطاق الدولي، يمكن لزبائننا استخدام بطاقات الخصم المباشر والبطاقات الائتمانية من أي جهاز صراف آلي أو نقطة بيع ضمن شبكة بطاقات ماستركارد.

وبالإضافة إلى منتجات الودائع والاستثمار، وحلول الدفع عبر بطاقات السحب المباشر والبطاقات الائتمانية، يقدم البنك عدة خيارات تمويل لمساعدة زبائنه في شراء السيارات والمنازل وغيرها من احتياجاتهم الأخرى وفقاً لأنماط حياتهم وطموحاتهم الشخصية.

وعلاوة على ذلك، يمكن للزبائن التواصل مع البنك مع خلال عدة قنوات تفاعلية مميزة تتضمن شبكة فروعه الموزعة بعناية في أرجاء السلطنة، وموظفي المبيعات المباشرين، ومركز الاتصال المزود بأحدث التقنيات، وتطبيق المعاملات المصرفية للهواتف الذكية والخدمات المصرفية عبر الإنترنت. وإضافة إلى ذلك، فقد زدنا كل فرع من فروعنا بأحدث أجهزة الصراف الآلي وأجهزة إيداع النقود والشيكات. هذا، ويسعى البنك خلال عام ٢٠١٦ إلى توسيع شبكة فروعه وقاعدة زبائنه عبر تزويدهم بخدمات قيمة وتجربة مصرفية مثرية.

الخدمات المصرفية التجارية

توسّع قسم الخدمات المصرفية التجارية في البنك، خلال عام ٢٠١٥، من أربعة إلى ستة وحدات. فقد تمّت تجزئة قسم الخدمات المصرفية التجارية والشركات إلى قسمين منفصلين، ألا وهما قسم الخدمات

حيث يقدّم البنك حلولاً تمويلية متطابقة مع الشريعة الإسلامية بنسبة ١٠٠٪.

الأسواق العالمية

لقد تحوّل الدور الرئيسي لقسم الأسواق العالمية في البنك من إدارة السيولة الفائضة الناتجة عن تمويلات رأس المال وذلك خلال أيامه الأولى، إلى نوع آخر من التعاملات مع زبائن يعملون في مجال إدارة السيولة وسوق صرف العملات الأجنبية. وقد أمّن قسم الأسواق العالمية، خلال هذه السنة المالية، حصة كبيرة من التمويل من السوق للمساهمة في تعزيز نمو ودائع البنك. كما قدم القسم خدمة صرف العملات الأجنبية الآجلة ضمن مبدأ الوعد، الأمر الذي عزز من سلسلة خدماته المتكاملة، حيث يمكن للزبائن التعامل ضمن السوق الآجلة بطريقة تتوافق مع الشريعة وتلائم احتياجات التحوط التمويلي الخاصة بهم. كما ساهم قسم الأسواق العالمية في تعزيز عائدات البنك وذلك من خلال إدارة محفظة الصكوك، والتي تم طرحها كذلك في عام ٢٠١٥. وحيث أن السوق المصرفية انتقائية فيما يتعلق بمثل هذه المنتجات من جهة أحجام التداول والإصدارات الجديدة، فإنّ قسم الأسواق العالمية يهدف إلى الاضطلاع بدوره الجديد كلاعب رئيسي في السوق المحلية في المستقبل القريب.

الخدمات المصرفية الاستثمارية

لقد كان أداء قسم الخدمات المصرفية الاستثمارية مميزاً خلال العام ٢٠١٥، حيث ساهم القسم بشكل فاعل في إيرادات البنك، وذلك من خلال مجموعة من الأنشطة الاستثمارية المدرة للدخل وذلك في قطاعات مختلفة، والتي أثمرت في تحقيق عوائد قصيرة وطويلة المدى. وسيواصل قسم الخدمات المصرفية الاستثمارية في التوسع حيث شرع القسم في تقديم خدمات استشارية بالإضافة إلى إنشاء صناديق استثمارية. ومن المتوقع أن ترتفع مساهمة القسم في دخل البنك في المستقبل، بالإضافة إلى مساهمته في توفير مصادر دخل جديدة باستثناء مخاطر الائتمان.

الخدمات المصرفية الدولية

يتولى قسم الخدمات المصرفية الدولية مسؤولية إدارة العلاقات مع كافة المؤسسات التمويلية والبنوك المراسلة. وقد عمل البنك إلى الآن على تأسيس شبكة من البنوك المراسلة التي تضم أكثر من ١٠٠ بنك على الصعيد المحلي والخارجي، إضافة إلى الحدود المعتمدة للتعامل مع أكثر من ٨٠ بنكاً في ٤٤ دولة في أنحاء العالم. وسيواصل قسم الخدمات المصرفية الدولية البحث عن فرص لتأسيس علاقات جديدة الأمر الذي من شأنه أن يساهم في دعم نمو البنك وخصوصاً فيما يتعلق بالتمويل التجاري الدولي.

إدارة المخاطر

يتعرض البنك بشكل اعتيادي إلى أشكال عديدة من المخاطر أثناء تنفيذ أعماله وأنشطته. ومنذ نشأته، بذل البنك جهوداً حثيثة لبناء نظام فعال لإدارة المخاطر مع تنفيذ السياسات المتعارف عليها دولياً فيما يتعلق بالمخاطر والحوكمة ضمن كافة المستويات التنظيمية

للبنك. وقد نجح البنك اليوم في تحديد منهج فعال لإدارة المخاطر وضمان استقرار عمليات البنك لتحقيق أهدافه الاستراتيجية وحماية مصالح كافة الشركاء.

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

وكجزء من إدارة المخاطر والحوكمة، تم تشكيل لجان إدارية عليا ضمن البنك لضمان إدارة متكاملة لكل نوع من أنواع المخاطر. ومن ضمن هذه اللجان: لجنة الأصول والالتزامات، ولجنة الائتمان والاستثمار، واللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات. كما تم تطبيق هيكل إداري منسق تمّ من خلاله تعريف مستويات المسؤولية والسلطة المتعلقة بالأنشطة الآلية وغير الآلية وتم اعتمادها بواسطة مجلس الإدارة. وفي نفس السياق، يتم إجراء مراجعات دورية بواسطة مدققي الحسابات الداخليين لضمان غرس ثقافة إدارة المخاطر عبر جميع الأقسام مدعومة بمجموعة من عمليات التدقيق والضبط المستمرة.

وفي إطار المبادرات المتواصلة التي يطلقها البنك، قامت الإدارة بمراجعة وتعديل سياسات إدارة المخاطر الحالية كي تتلائم مع التغييرات التي تطرأ على البيئة التنظيمية والاقتصادية.

وتعدّ مخاطر السيولة أحد أهم العناصر الأساسية في عملية إدارة المخاطر. ولذلك قام البنك بتطوير سياسات وأدوات رقابية لتأمين 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. وأثناء العام الماضي، بدأ البنك في تطبيق مقررات بازل ٣ للسيولة ورأس المال للوفاء بالمتطلبات التنظيمية ومواكبة أفضل الممارسات الدولية في هذا السياق.

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

وتعدّ إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من عملية إعداد الميزانية العمومية، وتزويد الزبائن بأعلى مستوى ممكن من الجودة والثقة والشفافية، إضافة إلى الحفاظ على سمعة البنك وصورته الإيجابية في السوق. ويواصل البنك جهوده في إنشاء أساس قوي لإدارة المخاطر عبر التركيز على التطوير المستمر واتباع أفضل الممارسات الدولية وفي الوقت ذاته تحسين البنية الأساسية لإدارة المخاطر الداخلية والعمليات والقدرات.

التوعية بمبادئ الصيرفة الإسلامية

نظراً للأهمية التي يحتلها مجال التوعية حول الصيرفة الإسلامية فقد أولى البنك منذ تأسيسه أولوية خاصة لهذا الجانب وذلك لدوره الحيوي في دفع مسيرة تنمية قطاع الصيرفة الإسلامية. فقد بذل البنك جهوداً حثيثة في هذا السياق لتزويد أفراد المجتمع بالمعرفة والوعي حول مفهوم الصيرفة الإسلامية. وفي سياق الجهود التي يبذلها البنك في هذا الإطار فقد عمد البنك إلى تدشين البرنامج التثقيفي للصيرفة الإسلامية والذي يهدف إلى تعزيز الوعي حول مفهوم الصيرفة الإسلامية في مختلف مناطق السلطنة وذلك من خلال استهدافه للمؤسسات التعليمية ومؤسسات القطاعين الحكومي والخاص، حيث استهدف البرنامج خلال العام ٢٠١٥ أكثر من ١٠٠٠ طالب وطالبة في مختلف المؤسسات التعليمية في السلطنة. كما شمل البرنامج تنظيم دورات تعريفية حول الصيرفة الإسلامية لموظفي وزارة التربية والتعليم إضافة إلى تنظيم حلقات نقاشية لممثلي وسائل الإعلام المحلية.

انطلاقاً من جهوده الريادية في تعزيز مستوى الوعي لدى المؤسسات الحكومية والخاصة، فقد دشن بنك نزوى في عام ٢٠١٤ النسخة الأولى من ندوة المعرفة للصيرفة الإسلامية والتي صُممت لتكون منصة سنوية تهدف إلى الترويج للتعاون بين مختلف القطاعات، وتوفير منصة نقاشية حول أبرز المواضيع الاقتصادية بشكل عام وتلك المتعلقة بقطاع الصيرفة الإسلامية بشكل خاص، إضافة إلى مشاركة أفضل الممارسات في القطاع.

وقد نظم البنك النسخة الثانية من الندوة خلال عام ٢٠١٥ وذلك على نطاق أوسع حيث ركزت النسخة الثانية على تطلعات الوضع الاقتصادي في المنطقة الإقليمية. كما وسلطت الندوة الضوء على أبرز التحديات والتطلعات لقطاع الصيرفة الإسلامية، وذلك بحضور أكثر من ١٥٠ ممثلاً للمؤسسات الحكومية والخاصة.

هذا، ويحرص بنك نزوى على الاستفادة من منصات التواصل المختلفة لضمان دوره الريادي في تعزيز الوعي بالصيرفة الإسلامية لدى مختلف شرائح المجتمع. وتشتمل تلك المنصات على صفحات البنك عبر مواقع التواصل الاجتماعي إضافة إلى شراكته الاستراتيجية مع جريدة الوطن العُمانية لتخصيص عمودٍ شهري يناقش الخدمات والمنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ضمن جهود التوعية بهذا القطاع المالي الصاعد بقوة في السلطنة.

وسيوصل البنك خلال العام القادم ٢٠١٦ جهود ومساهمة التي تصب في جانب تعزيز الوعي بالصيرفة الإسلامية وذلك من خلال عقد الدورات التعريفية في مختلف المؤسسات الحكومية والخاصة، وتعزيز شراكته مع مختلف المؤسسات وذلك ترسيخاً لمبادئ وممارسات المسؤولية الاجتماعية التي يتبناها البنك.

المسؤولية الاجتماعية

يضطلع بنك نزوى وبشكل دؤوب وبدورٍ ريادي في دعم الأنشطة والفعاليات الاجتماعية والاقتصادية وتلك المرتبطة بقطاع الصيرفة

من خلال بناء علاقات تعاون استراتيجية مع عدة جهات ومؤسسات مختلفة في السلطنة. وقد قام البنك بتفعيل شراكة استثنائية مع وزارة الأوقاف والشؤون الدينية ضمن جهود مواصلة دعم وتعزيز القيم الإسلامية الأصيلة في السلطنة، حيث شارك في دعم حملة الزكاة التي استمرت طيلة شهر رمضان المبارك، مما أتاح للزبائن فرصة فريدة لدفع مستحقات الزكاة عبر إيداعها أو تحويلها بشكل منتظم ومباشر إلى حساب مخصص لوزارة الأوقاف والشؤون الدينية؛ وهو حلٌّ وقر للزبائن البنك خدمة مريحة وأمنة وسلسلة تساعدهم على أداء فرائضهم الدينية.

ولقد برز التزام البنك في خدمة المجتمع جلياً لدى موظفيه من خلال إنشاء برنامج 'مسؤوليتي' التطوعي لغرس قيم الرحمة والحس بالمسؤولية وتعظيم روح الجماعة. هذا، وقد حقق البرنامج إنجازات عدة تمثلت في تنفيذه عدداً من المشاريع التطوعية التي شملت برنامج 'إفطار صائم' للتواصل مع أبناء المجتمعات المحلية، وتبع ذلك قيام البنك بحملة لتنظيف الشواطئ لصون وحماية السواحل الخلابة التي تمتاز بها السلطنة، وتنظيم حملة خيرية للتبرع بالدم، إضافة إلى غيرها من المبادرات الأخرى.

الجوائز

لقد أثمرت الجهود والمساهمة التي يبذلها بنك نزوى لأن يكون الوجهة الريادية والمفضلة في قطاع الصيرفة الإسلامية في السلطنة في نيله مجموعة من الجوائز الإقليمية والدولية المرموقة. حيث حاز البنك خلال العام ٢٠١٥ على أربع جوائز مرموقة عالمياً وإقليمياً والتي تمثلت في حصوله على جائزة "أفضل أداء لمصرف إسلامي في سلطنة عُمان" وذلك في المؤتمر العالمي للمصارف الإسلامية ٢٠١٥ والذي أقيم في مملكة البحرين، و جائزة "أفضل بنك إسلامي في السلطنة" في النسخة السادسة لجوائز التمويل الإسلامي، إضافة إلى جائزة "أفضل برنامج للحفاظ على الموظف وتحفيزه" وذلك في حفل توزيع جوائز مراكز الاتصال في الشرق الأوسط، وجائزة "أفضل بنك إسلامي للخدمات المصرفية للأفراد في السلطنة" وذلك في المؤتمر العالمي الإسلامي للخدمات المصرفية للأفراد.

الإجراءات الشرعية

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

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

٢. معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية: وتضم كافة معايير المحاسبة والحوكمة الشرعية التي أصدرتها الهيئة وأوصى بها البنك المركزي العُماني. وتمثل هذه المعايير

مرجعاً رئيسياً لقطاع الصيرفة الإسلامية. هذا، ويتم اللجوء للأحكام الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية بخصوص القرارات الشرعية غير الواردة في هذه المعايير.

٣. **هيئة الرقابة الشرعية:** وهي هيئة تتألف من نخبة من علماء الشريعة العُمانيين والدوليين المُختصين في الفقه الإسلامي والمعاملات المالية، حيث يقومون بمراجعة وإصدار الفتاوى حول كافة المُنتجات 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 الصوايف. هذا، وقد أسست الهيئة لجنة تنفيذية شرعية متخصصة مؤلفة من الشيخ الغاربي والشيخ الصوايف، تقعد لقاءاتها بشكل شهري مما يتيح لها متابعة أحدث المستجدات المتعلقة بالمنتجات والخدمات الإسلامية وغيرها من متطلبات البنك.

٤. **الالتزام الشرعي:** يتمحور هذا الإجراء حول المراجعة والإشراف الشرعي على عمليات البنك قبل تنفيذها من أجل ضمان توافق عملية الهيكل 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 التخفيفية للحد من هذه المخاطر التي تقع نتيجة للأخطاء البشرية غير المقصودة. ويتم التخلص من أي إيرادات ناتجة عن المعاملات المالية غير المتوافقة مع الشريعة تحت باب الأعمال الخيرية وفقاً لتوجيهات هيئة الرقابة الشرعية.

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

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

٧. **التدريب والتأهيل الشرعي:** يواصل قسم الالتزام الشرعي في البنك تركيزه على برامج التدريب الشرعية ذات الصلة للتأكيد على تطبيق أحكام الشريعة في كافة العمليات وضمان امتلاك كافة الموظفين الإداريين وفريق العمل معرفة شاملة بأسس الشريعة 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

يمثل الموظفون القوة الرئيسية المُحرّكة وراء نجاح بنك نزوى، ومن هذا المنطلق، فقد ركّز البنك جهوده على تطوير ودعم قدراتهم وإمكانياتهم ليُصبحوا رواد المستقبل وقادته. ونتيجة لهذه المساعي المثمرة، فقد استطاع البنك المحافظة على مستوى ثابت من الأداء القوي. وبالإضافة إلى ذلك، فقد أطلق بنك نزوى أيضاً برنامج 'التخطيط للإحلال الوظيفي' لإعداد الموظفين الطموحين من أجل شغل المناصب الرئيسية في البنك.

كما طبق البنك نظام إدارة الموارد البشرية (HRMS) والذي يشتمل على تطبيقات بالتوظيف، والخدمة الذاتية، وإدارة وتدريب الموظفين، وإدارة الأداء والتقييم، والتعويضات والمزايا.

التوظيف

يسعى بنك نزوى ليكون مؤسسة رائدة في استقطاب أفضل الكفاءات المحلية من خلال توظيف المتميزين من الخريجين الجدد إضافة إلى استقطاب موظفين ذوي خبرات ومهارات استثنائية في قطاع العمل المصرفي. ولتحقيق هذه الغاية، يُطبق البنك سياسات توظيف دقيقة وصارمة بناء على كفاءة المستويات التعليمية والمؤهلات المهنية وتطابق تخصصات المرشحين مع المناصب الشاغرة. وفي السياق ذاته، فإن البنك ملتزم تماماً باحتضان الكفاءات ذات الجودة العالية جداً والحفاظ عليها وزيادة نسبة التعمين والتي وصلت في عام ٢٠١٥ إلى ٨٨,٣٦ من إجمالي الكوادر المهنية العاملة في البنك.

التدريب والتطوير

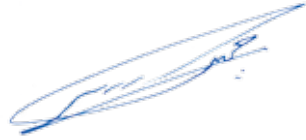
يلعب التدريب دوراً حيوياً في إعداد الموظفين وتزويدهم بالمهارات والخبرات الضرورية لإنجاز المهام المتنوعة والمُرتبطة بالصيرفة الإسلامية، إضافة إلى تحسين مستوى خدمات الزبائن بحيث ترقى إلى مستوى تطلّعات البنك ومكانته المُتميّزة. وبناءً على ذلك، فقد وضعت دائرة الموارد البشرية مسألة التدريب على قائمة أولوياتها حيث قامت بتوفير أكثر من ٧٠٠ فرصة تدريبية من خلال عقد ما يقارب من ٢٠٠ برنامج تدريبي خلال عام ٢٠١٥، حيث استفاد من البرامج التدريبية عدد كبير من الموظفين من مختلف أقسام البنك وفروعه وغطت عدّة مجالات ضمن قطاع الصيرفة الإسلامية، وخدمة الزبائن، وتنمية المهارات وذلك بهدف تعزيز روح العمل الإبداعي والابتكار.

وتعزيز عائدات مساهميننا، وطرح المزيد من الخدمات والمنتجات المبتكرة لقاعدة زبائننا المتنامية، فضلاً عن تحويل التحديات إلى فرص تنمية على كافة مستويات البيئة التشغيلية. كما سنستمر في الإبداع والابتكار في القطاع المصرفي بحيث نبقي في طليعة البنوك الرائدة.

وسنمضي قدماً في استراتيجيتنا على أساس من الانضباط والنمو المدروس من أجل تحقيق ربحية أفضل وأداء تشغيلي أعلى. وإننا في بنك نزوى ندير أعمالنا بثبات ومرونة باعتبارنا بنكاً اسلامياً رائداً، وذلك انطلاقاً من رؤية ثاقبة ورسالة واضحة ومحددة المعالم لتحويل ذلك إلى واقع ملموس على الأرض.

وختاماً، فإنني أتقدم 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 في رحلتنا لزيادة حصتنا السوقية. كما أتطلع معكم نحو تحقيق المزيد من الإزدهار والتقدم خلال العام الحالي.

هذا، واقبلوا مني فائق الاحترام والتقدير،،،



الدكتور جميل الجارودي

الرئيس التنفيذي للبنك

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

تقنية المعلومات

استناداً إلى المعايير عالية الجودة، والتقنيات المتقدمة التي يعتمد عليها البنك ويوظفها، قام بنك نزوى ومن خلال أنظمتها التقنية المتطورة والفريدة بتركيز جهوده لضمان أقصى قدر من الاعتمادية وتوافر المعلومات والنظم الحديثة. ولا شك بأن ذلك ما كان ليحقق لولا توفير المعلومات والأنظمة اللازمة وفق أعلى مستويات الدقة والموثوقية وإيجاد بيئة آمنة مع استخدام أحدث قنوات التواصل الإلكترونية على مستوى العالم.

وخلال عام ٢٠١٥، ركّز قسم تقنية المعلومات بشكل أساسي على تحسين قنوات الاتصال وتوسيع أنظمة تقديم الخدمات لتوفير قنوات مصرفية بديلة أكثر تنوعاً ليعزز بذلك من التجربة المصرفية للزبائن بشكل عام ويدعمها بأحدث التقنيات المتطورة. هذا، ويوفر بنك نزوى حالياً أحدث الخدمات البنكية عبر الانترنت والهاتف الذكي بحيث يتمكن الزبائن من إجراء معاملاتهم البنكية، والحصول على كشوفات الحسابات، وتحويل الأموال، وفتح الحسابات، وطلب دفاتر الشيكات بشكل آنّي وفوري من أي مكان وفي أي وقت. كما قام البنك بتحديث خدمات الاستجابة الصوتية التفاعلية (IVR) لتوفير تجربة مثرية وقيمة للزبائن. وفي تجربة تعدّ الأولى من نوعها على مستوى السلطنة، أطلق البنك خدمة 'رصيدي'، وهي خدمة مصرفية رقمية تتيح للزبائن التسجيل لتلقي رسائل نصية تتضمن أرصدة حساباتهم من خلال الاتصال برقم طلب الخدمة.

النظرة المستقبلية

بالرغم من شدة المنافسة في السوق وحجم الأهداف التنموية التي وضعها البنك لنفسه، فلا بد أن يتبنى بنك نزوى حزمة من الممارسات الإدارية المتوازنة ويبقى متيقظاً للتعامل مع أي تغييرات غير متوقعة تطرحها بيئة الأعمال.

وإننا مؤمنون، ومن دون أدنى شك، بقدرة البنك على قيادة الدفة والعبور إلى برّ الامان عبر هذه التحديات الكبيرة وتحقيق طموحاته التوسعية ومنافسة نظرائه في السوق المصرفية، وذلك من خلال نهجه الرشيد مدعوماً بإدارته القوية وموظفيه المتفانين واستراتيجيته الحكيمة.

وسيبقى تركيزنا الاستراتيجي منصباً على زيادة ربحيتنا خلال مرحلة النمو، كما أننا نؤمن بوجود الحفاظ على مستويات عالية من المرونة والأداء نحو مساهميننا. وفي هذا السياق، فإننا ندير ميزانيتنا العمومية بطريقة متحفظة لحماية مصالح المساهمين. وسنتابع سعينا لتطوير محفظة منتجاتنا وخدماتنا عبر جميع القطاعات الاقتصادية للحدّ من تأثير أية مخاطر محتملة، كما سنواصل ضبط ومراقبة التكاليف التشغيلية بكفاءة عالية ونسعى نحو إثراء قيمة أعمالنا،



هاتف ٩٦٨ ٢٤٧٠٩١٨١
فاكس ٩٦٨ ٢٤٧٠٠٨٣٩

كي بي أم جي
الطابق الرابع، بناية بنك HSBC
منطقة مطرح التجارية
ص ب ٦٤١، ر ب ١١٢
سلطنة عمان

تقرير التأكيد المستقل إلى مجلس إدارة بنك نزوى ش.م.ع.ع. عن إجراءات

الرقابة المتعلقة بالإمتثال إلى الشريعة وهيكل التنظيم والإدارة

لقد كلفنا من قبل مجلس إدارة بنك نزوى ش.م.ع.ع. لأداء مهام ارتباطاً للتأكيد المعقول والمستقل حول تقرير الإدارة عن إجراءات الرقابة المتعلقة بالإمتثال إلى الشريعة وهيكل التنظيم والإدارة وتوكيد الإدارة حول فعالية التصميم والتشغيل لهذه الضوابط، الوارد على الصفحات من ٢٨ إلى ٣٠، لتقرير بنك نزوى ش.م.ع.ع. ("البنك") عن الإمتثال إلى الشريعة والتنظيم والإدارة للعام/ الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

مسئولية الإدارة

تقع على عاتق الإدارة مسؤولية الإعداد والعرض لتقرير الإدارة عن الإمتثال إلى الشريعة والتنظيم والإدارة، بما في ذلك إكمال، ودقة، ووضع أهداف الرقابة المتعلقة بالإمتثال إلى الشريعة وهيكل التنظيم والإدارة؛ وتصميم، وتطبيق وتشغيل بشكل فاعل لإجراءات الرقابة الداخلية من أجل تحقيق أهداف الرقابة المذكورة، ولضمان إمتثال البنك إلى الأحكام ذات الصلة للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني والإرشادات والتوجيهات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية بالبنك. إن الإدارة هي أيضاً مسؤولة عن منع وإكتشاف الغش، الخطأ أو عدم الإمتثال إلى القوانين واللوائح المعمول بها فيما يتعلق بأنشطة البنك بما في ذلك الإمتثال إلى الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني والإرشادات والتوجيهات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية بالبنك.

مسئولية مزاوول المهنة

تتمثل مسؤوليتنا في الإعراب بشكل مستقل عن استنتاجنا فيما يتعلق بتقرير الإدارة عن الإمتثال إلى الشريعة والتنظيم والإدارة وفعالية تصميم وتشغيل هذه الضوابط، بناءً على الإجراءات التي نقوم بها. لقد أدينا مهام الإرتباط وفقاً للمعيار الدولي لمهام إرتباط التأكيد رقم ٣٠٠٠ ، ومهام التأكيد الأخرى بخلاف مراجعة أو فحص معلومات مالية تاريخية، الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المراجعة والتأكيد. يستوجب هذا المعيار أن نمثل إلى قواعد السلوك المهني والقيام بتخطيط وتنفيذ الإجراءات بهدف الحصول على توكيد معقول بأن تقرير الإدارة حول الإمتثال إلى الشريعة والتنظيم والإدارة، ومن كافة النواحي الجوهرية، قد تم عرضه بصورة عادلة، وأن الضوابط قد تم تصميمها بشكل ملائم وتشغيلها بطريقة فاعلة. إن مهام الإرتباط هي أيضاً وفقاً لمعايير المحاسبة المالية المعمول بها والصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تتطوي مهام إرتباط التأكيد للتبليغ عن تقرير إمتثال الإدارة إلى الشريعة والتنظيم والإدارة ، وفاعلية تصميم وتشغيل الضوابط المتعلقة بهذا الإمتثال، القيام بإجراءات من أجل الحصول على أدلة حول هذه الضوابط المذكورة ههنا، وفاعلية تصميم وتشغيل هذه الضوابط. تعتمد الإجراءات المختارة على حكم وتقدير المزاوول بما في ذلك التقييم بأن

تقرير امتثال الإدارة إلى الشريعة والتنظيم والإدارة قد تم عرضه بطريقة عادلة، وأن الضوابط مصممة بشكل ملائم و تعمل بفاعلية. إن مهام ارتباط التأكيد من هذا النوع تتضمن أيضاً تقييماً للعرض الإجمالي لتقرير الإدارة عن الامتثال إلى الشريعة والتنظيم والإدارة، وملائمة المعايير الموصوفة وهنا.

نحن نعتقد أن الأدلة التي حصلنا عليها هي كافية وملائمة لتوفير أساس لاستنتاجنا.

القيود المتعلقة بتقرير الإدارة عن الإمتثال إلى الشريعة و التنظيم والإدارة

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

تخضع الإجراءات التي نتبعها فيما يتعلق بكفاية الأنظمة والضوابط المتعلقة بإمتثال البنك إلى الإرشادات والتوجيهات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية بالبنك إلى القيود الكامنة بهذه الأنظمة والضوابط، وبناء عليه فإن الأخطاء أو الاختلافات من الوارد أن تحدث وقد لا يتم اكتشافها. وعلاوة على ذلك، فإن مثل هذه الإجراءات لا يعول عليها كدليل لفعالية هذه الأنظمة والضوابط في مواجهة التواطؤ التدليسي، وخاصة من جانب من يحتلون مناصب سلطوية أو في موقع مسؤولية.

استنتاجنا يتعلق فقط بالسنة / الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. هذا الاستنتاج لا يوفر توكيداً فيما يتعلق بأي فترات مستقبلية نظراً لأن التغييرات بالأنظمة أو الضوابط قد تغير من صحة استنتاجاتنا.

العمل المنفذ

لقد اشتمل عملنا بشكل رئيسي على ما يلي:

- ١) اجراء مناقشات مع إدارة البنك حول الإمتثال إلى الشريعة وهيكـل التنظيم والإدارة للبنك؛
- ٢) مراجعة المستندات والأنظمة المتبعة من قبل البنك لارساء اطار الإمتثال إلى الشريعة والتنظيم والإدارة، حتى يصبح لدينا فهم لاطار الإمتثال إلى الشريعة و التنظيم والإدارة وفهم للرقابة الداخلية ذات الصلة. ولقد تضمن ذلك
 - أ) مراجعة محاضر الاجتماعات لهيئة الرقابة الشرعية ومجلس الإدارة؛
 - ب) مراجعة السياسات والإجراءات؛
 - ت) مراجعة التوصيف الوظيفي لبعض الوظائف المختارة؛
 - ث) مراجعة التقارير المعدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
- ٣) تقييم المخاطر بأن توكيدات الإدارة عن توصيف الضوابط قد تتطوي على أخطاء جوهرية؛
- ٤) القيام بإجراءات إضافية فيما يتعلق بالمخاطر المحددة، حسبما يكون ملائماً ، باستخدام مجموعة من الإجراءات تتضمن الفحص والملاحظات والتأكدات والإستفسارات؛
- ٥) إجراء اختبارات على أساس العينة لمستويات الرقابة على المعاملات المدرجة في تقرير إمتثال الإدارة؛

٦ إجراء الاختبارات على أساس العينة للضوابط للمحددة للمنتجات المدرجة في تقرير إمتثال الإدارة؛

٧ مراجعة لأوعية الاستثمار المشترك؛

٨ مراجعة الإمتثال إلى إجراءات البنك لتدريب الموظفين؛ و

٩ إختبار على أساس العينة للأنظمة الرقابية الأخرى المدرجة في تقرير إمتثال الإدارة.

نطاق عملنا هو أيضاً وفقاً إلى "نطاق عمل المراجع" كما هو منصوص عليه في معيار المراجعة رقم ٤ من معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية حول " إختبار الإمتثال إلى قواعد و مبادئ الشريعة من قبل المراجع الخارجي".

استنتاجنا

في رأينا، فإن توكيد الإدارة حول الرقابة الداخلية المتعلقة بالإمتثال إلى الشريعة والتنظيم والإدارة وفاعلية التصميم و التشغيل لهذه الضوابط هو فعلي، من كافة النواحي الجوهرية، بناءً على المعايير الموضوعية في تقرير الإدارة عن الإمتثال إلى الشريعة والتنظيم والإدارة، تم عرضه بطريقة عادلة.

المستخدم المقصود والغرض

وفقاً لشروط مهام الإرتبط، فإن هذا التقرير للتأكيد المعقول والمستقل حول إطار إمتثال البنك إلى الشريعة و التنظيم والإدارة وإمتثاله إلى الأحكام ذات الصلة للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني والإرشادات والتوجيهات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية بالبنك، قد تم إعداده لمجلس إدارة البنك ولبنك المركزي العماني، فقط من أجل مساعدة الإدارة في إستيفاء متطلبات البنود ٢,٥,١,٢٢ وحتى ٢,٥,١,٢٤ في العنوان رقم ٢ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني والتعميم رقم ب ث ث/ب/ ت ب/٢٠١٣/٧٩٤١ المؤرخ ٢ سبتمبر ٢٠١٣ الصادر عن البنك المركزي العماني، وليس لأي غرض آخر أو في أي سياق آخر.

هذا التقرير يجب أن لا يتم إعتباره أنه ملائم بحيث يتم استخدامه أو إلتئاد اليه من قبل أي طرف آخر، لأي غرض أو في أي سياق. أي طرف ثالث يتاح اليه الوصول إلى هذا التقرير أو نسخة منه ويقرر الإعتماد على هذا التقرير (أو أي جزء منه) فإنه يقوم بذلك على مسؤوليته ؛ ونحن لا نتحمل أي مسؤولية أو التزام تجاه أي طرف ثالث. يجب عدم نسخ هذا التقرير، أو الإشارة اليه أو الإقصاح عنه، بشكل جزئي أو كلي، إلى أي طرف ثالث، بخلاف البنك المركزي العماني، دون الحصول على موافقتنا الخطية المسبقة.



خالد مسعود أنصاري

٠٣ مارس ٢٠١٦

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

ولقد قمنا بمراقبتنا مباشرة، أو عن طريق إدارة التدقيق الشرعي الداخلي، والتي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة في بنك نزوى على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات. ولقد وضعنا خطة للمراقبة الشرعية وأشرفنا على تنفيذها؛ كل ذلك من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن بنك نزوى لم يخالف أحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها.

تتحصر مسؤوليتنا في إبداء رأي مستقل، بناءً 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. وبناءً على ما سبق، نستطيع أن نُبدي رأينا كما يلي:

(١) إنَّ العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها بنك نزوى خلال العام ٢٠١٥م، للفترة الممتدة من ٢٠١٥/٠١/٠١م إلى ٢٠١٥/١٢/٣١م، والتي أطلعنا عليها، تمت وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها.

(٢) إنَّ توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تمَّ اعتماده من هيئة الرقابة الشرعية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها.

(٣) إنَّ المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية قد جُنِّبت إلى حساب الخيرات بإشراف وتوجيهات هيئة الرقابة الشرعية.

(٤) إنَّ احتساب الزكاة وإخراجها هي من مسؤولية المساهمين أنفسهم، وليست من مسؤولية البنك.

ونسأل الله العليّ القدير أن يحقّق لنا وللجميع الرّشاد والسّداد.

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

إلى السادة المساهمين في بنك نزوى،

السّلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد،

فإنّه وفقاً لخطاب التكليف، يجب علينا تقديم التقرير التالي عن أعمال بنك نزوى في العام ٢٠١٥م، للفترة الممتدة من ٢٠١٥/٠١/٠١م إلى ٢٠١٥/١٢/٣١م.

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



فضيلة الشيخ الدكتور عبدالستار أبو غدة
رئيس هيئة الرقابة الشرعية



فضيلة الشيخ الدكتور محمّد بن راشد الفارسي
عضو هيئة الرقابة الشرعية



فضيلة الشيخ إبراهيم بن ناصر الصوّافي
عضو هيئة الرقابة الشرعية

مكان وتاريخ التوقيع: مسقط، في العشرين من ربيع الأول ١٤٣٧هـ، الموافق له ٢٠١٥/١٢/٣١م.



هاتف ٩٦٨ ٢٤٧٠٩١٨١
فاكس ٩٦٨ ٢٤٧٠٠٨٣٩

كي بي أم جي
الطابق الرابع، بناية بنك HSBC
منطقة مطرح التجارية
ص ب ١٤١، ر ب ١١٢
سلطنة عمان

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

تقرير عن القوائم المالية

لقد راجعنا القوائم المالية لبنك نزوى ش.م.ع. (البنك) الواردة على الصفحات من ٣٣ إلى ٧٣، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وقائمة الدخل وقائمة التدفق النقدي وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة المصادر واستخدامات أموال صندوق الخيارات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، ومخلص عن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

تقع على الإدارة مسئولية الإعداد والعرض العادل لهذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، متطلبات الإفصاح للهيئة العامة لسوق المال، قانون الشركات التجارية للعام ١٩٧٤ وتعديلاته، وللعمل بموجب قواعد الشريعة والمبادئ المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية بالبنك، وعن تلك الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كان ذلك بسبب الغش أو الخطأ.

مسئولية مراجعي الحسابات

مسئوليتنا هي إيداء الرأي على هذه القوائم المالية بناء على المراجعة التي نقوم بها. لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتي تتطلب منا الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية الملائمة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة بهدف التوصل إلى درجة مقبولة من القناعة عما إذا كانت القوائم المالية تخلو من الأخطاء الجوهرية.

تتضمن أعمال المراجعة القيام بإجراءات بغرض الحصول على أدلة مراجعة عن المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية. تعتمد الإجراءات المختارة على حكمنا بما في ذلك تقييم لمخاطر التحريف الجوهرية بالقوائم المالية سواء كان ذلك بسبب الغش أو الخطأ. عند القيام بتقييم لهذه المخاطر، نأخذ في الاعتبار ضوابط الرقابة الداخلية الملائمة لقيام البنك بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وذلك بغرض تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في سياق هذه الظروف، وليس بغرض إيداء الرأي عن مدى فعالية ضوابط الرقابة الداخلية للبنك. كما تتضمن المراجعة أيضاً تقييماً لمدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي وضعتها إدارة البنك، بالإضافة إلى تقييم للعرض الكلي للقوائم المالية.

وفي اعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأي المراجعة الذي نقوم بإيدائه.

الرأي

وفي رأينا أن القوائم المالية تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي لبنك نزوى ش.م.ع. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقواعد الشريعة والمبادئ المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية بالبنك.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

في رأينا أن القوائم المالية لبنك نزوى ش.م.ع. كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، ومن كافة النواحي الجوهرية، تتماشى مع:

- متطلبات الإفصاح الملائمة الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال؛ و
- قانون الشركات التجارية لسنة ١٩٧٤، وتعديلاته.

وفي رأينا، فإن البنك في مرحلة الإنشاء ولقد تكبد خسائر اجمالية صافية في العام الثالث من عملياته تبلغ قرابة ٢٥ مليون ريال عماني وإن قدرة البنك على تحقيق الربحية تعتمد على استطاعته في أن يحصل على حصة معقولة من السوق.


خالد مسعود أنصاري

٣ مارس ٢٠١٦

كي بي أم جي هيان مسجل بموجب قوانين سلطنة عمان - عضو في شبكة كي بي أم جي من المؤسسات الأعضاء المستقلين
المستقلين إلى كي بي أم جي الدولية التعاونية (كي بي أم جي الدولية)، هيان سويسري. جميع الحقوق محفوظة

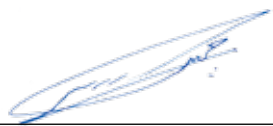
١/٢٠١٦/٣

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات ٢٠١٥		٢٠١٤
ر-ع	ر-ع	
الموجودات		
٤	١٤,٦٢٥,٥٤٢	٢٥,٠٩١,٧٥٩
٥	٣,٣١٥,١٥١	٢,٩٢٨,٦٦٧
٦	٩,٦٢٥,٠٠٠	٥٥,٧١٠,٦٧٥
٧	٧٥,٧٥٨,٤٨٣	٥١,١٥١,٩٤٧
٨	١٨,٠١١,٩٥٠	٢,٤٣٩,٥٠٧
٩	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
١٠	-	٧,٣٥٣,٢٤٠
١١	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠
١٢	١٥٥,٥٨٠,٣٩١	٥٩,٣٣٩,٠٥٤
١٣	٣٧,٦٤٧,٥٣٠	١٧,٦٧١,٥٠٠
١٥	٣,٩٣٨,٥٠٠	٤,٤٧٨,٥٢٥
١٦	١,٨٥٦,٨١٧	١,٩١٠,٣٩٤
١٧	٤,٥٥٩,٧٣٨	٣,٨٥٥,٦٦٣
	٣٤٦,٠٩٤,١٠٢	٢٥٣,١٠٥,٩٣١
مجموع الموجودات		
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين		
المطلوبات		
١٨	١٦,٩٤٠,٠٠٠	١٦,٩٠١,٥٠٠
	٤٤,٠٥٤,٧٧٥	٢,٧٥٠,٠٠٠
١٩	٧٠,٩٨٨,٦٥٩	٤٨,٦٩٠,١٨٠
٢٠	١٣,٠٩٢,٩٦٣	١٠,٣٠٤,٢٥٨
	١٤٥,٠٧٦,٣٩٧	٧٨,٦٤٥,٩٣٨
مجموع المطلوبات		
٢١	٧٤,٣٤٣,٧١٥	٤٢,٤١٦,٧٣١
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		
حقوق المساهمين		
٢٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٣	٢,٠٩١,١٩٢	٢,٠٩١,١٩٢
٢٤	(١٤٣,٤١٩)	(٣٤,٣٨٩)
	(٢٥,٢٧٣,٧٨٣)	(٢٠,٠١٣,٥٤١)
	١٢٦,٦٧٣,٩٩٠	١٢٢,٠٤٣,٢٦٢
	٣٤٦,٠٩٤,١٠٢	٢٥٣,١٠٥,٩٣١
٣٥	٠,٠٨٤	٠,٠٨٨
٢٥	٨٦,٩٣٦,٢٣٥	٥١,٢٢٣,٤٠٦
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين		
صافي الموجودات للسهم الواحد (ريال عُماني)		
إلتزامات محتملة و إرتباطات تعاقدية		

القوائم المالية المرفقة تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣ مارس ٢٠١٦ ووقعها نيابة عنهم:


جميل الجارودي
الرئيس التنفيذي

أحمد بن سيف الرواحي
نائب رئيس مجلس الإدارة

أمجد بن محمد البوسعيدي
رئيس مجلس الإدارةتعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم ٢٨ إلى رقم ٧٣ جزءاً من هذه القوائم المالية.
تقرير مراجع الحسابات - صفحة ٢٢

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
ر-ع	ر-ع	
١,٨٣٨,٠٠٤	٣,٤٩٤,٠٧٩	٢٦ إيرادات البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى
١,٦٢٧,٠٥٣	٥,١٩٨,٩٩٠	٢٧ إيرادات موجودات إجارة و إجارة منتهية بالتمليك
١١١,٦١٥	٨٦٩,٣٤٧	إيرادات وكالة بالاستثمار
٨٩٨,٤٤١	٣٠٥,٨٥٢	٢٨ ارباح استثمارات وكالة لدى بنوك
١,٠٦١,٩٦٩	١٩٥,١٧٧	٢٩ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٥,٥٣٧,٠٨٢	١٠,٠٦٣,٤٤٥	الدخل من الاستثمارات والتمويلات المشتركة
		يطرح:
(٣٥٥,٦٢٤)	(١,١٨٣,٢٩٢)	٣٠ العائد على حسابات الاستثمار المطلقة قبل اقتطاع حصة البنك بصفته مضارباً
١١٢,٠١٥	٢٨٧,٠٩٧	حصة البنك بصفته مضارباً
(٢٤٣,٦٠٩)	(٨٩٦,١٩٥)	العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
(١٨٢,٧٢٩)	(٤١٦,٥٩٤)	أرباح وكالة مدفوعة
٥,١١٠,٧٤٤	٨,٧٥٠,٦٥٦	حصة البنك من إيرادات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً و رب مال
١,٦٢٠,١٣٤	١,٦٨٥,٢٨٢	٣١ حصة البنك من إيرادات الإستثمارات والتمويلات الذاتية
٧٤٧,٠٨٤	١,٣٧٧,١٩٢	٣٢ إيرادات الخدمات المصرفية
٣٩,٧٥٧	٩٩,٨٣٤	ارباح عملات أجنبيه - بالصايف
٧,٥١٧,٧١٩	١١,٩١٢,٩٦٤	مجموع الإيرادات
١٣,٢٤٥,٠١٥	١٣,٧٩٥,٩٦٥	٣٣ مصاريف التشغيل
١,٤٩٣,٧٢٥	٢,٠٠٤,٥٣٧	١٤ مخصص عام وخاص
١,٥٢٤,٤٤٧	١,٥٨٠,٨٥٥	١٦ و ١٥ استهلاكات وإطفاءات
١٦,٢٦٣,١٨٧	١٧,٣٨١,٣٥٧	مجموع المصاريف
(٨,٧٤٥,٤٦٨)	(٥,٤٦٨,٣٩٣)	الخسائر قبل الضريبة
١,٠٣٦,٧٠٧	٢٠٨,١٥١	٣٤ ضريبة الدخل المؤجلة
(٧,٧٠٨,٧٦١)	(٥,٢٦٠,٢٤٢)	صايف الخسائر بعد الضريبة
(٠,٠٠٥)	(٠,٠٠٤)	٣٦ الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم الواحد - ريال عُمانى

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم ٣٨ إلى رقم ٧٣ جزءاً من هذه القوائم المالية.
تقرير مراجع الحسابات - صفحة ٣٢

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	خسائر متراكمة	المجموع	
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٩١,١٩٢	(٦٧٤,٥١٢)	(١٢,٣٠٤,٧٨٠)	١٣٩,١١١,٩٠٠	رصيد في ١ يناير ٢٠١٤
-	-	٦٤٠,١٢٣	-	٦٤٠,١٢٣	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار (بعد خصم الضريبة)
-	-	-	(٧,٧٠٨,٧٦١)	(٧,٧٠٨,٧٦١)	صافي خسارة السنة
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٩١,١٩٢	(٣٤,٣٨٩)	(٢٠,٠١٣,٥٤١)	١٣٢,٠٤٣,٢٦٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم ٢٨ إلى رقم ٧٣ جزءاً من هذه القوائم المالية.
تقرير مراجع الحسابات - صفحة ٣٢

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	
ر.ع	ر.ع	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
(٨,٧٤٥,٤٦٨)	(٥,٤٦٨,٣٩٣)	صافي الخسارة قبل الضريبة
		التعديلات لـ:
١,٥٢٤,٤٤٧	١,٥٨٠,٨٥٥	استهلاكات وإطفاءات
١,٤٩٣,٧٢٥	٢,٠٠٤,٥٣٧	مخصص عام وخاص
٤٩,٩١٥	-	مخصصات أخرى
١٠,٧٦٤	٢٨,٢١٧	احتياطي مخاطر الاستثمار
١٢١,٨٢٤	٦٠١,١٩٥	احتياطي معدل الأرباح
(٥,٥٤٤,٧٩٣)	(١,٢٥٣,٥٨٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
		التغييرات في الموجودات ومطلوبات:
(٣٤,٩٤٣,٨٥٦)	(٢٥,٠٩٨,١٤٥)	الزيادة في ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى
(٤٦,١٠٠,٢٥٠)	(٩٧,٧٢١,٠٨٧)	الزيادة في موجودات الإجارة المنتهية بالتملك
(٧,٤٢٧,٥١٥)	٧,٤٢٧,٥١٥	النقص (الزيادة) في موجودات الإجارة
٥٩,٤٩٢	(٥٠١,١٣٩)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
٣١,٧٩٥,٦٨٤	٢٢,٢٩٨,٤٧٩	الزيادة في حسابات العملاء الجارية
٦,٦٥١,٢١١	٢,٧٨٨,٧٠٥	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٥٥,٥١٠,٠٢٧)	(٩٢,٠٥٩,٢٦١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٥١,٠٠٨,٧٤١	(١٥,٦٩٥,٦٦٦)	(شراء) / بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(١٧,٨٥٠,٠٠٠)	(٢٠,١٧٧,٨٠٨)	الزيادة في وكالة بالاستثمار
(١١٠,٣٥٣)	(٣٩٤,٦١٩)	شراء موجودات غير ملموسة
(١,١٠٧,٠٩١)	(٥٩٢,٦٣٤)	شراء ممتلكات ومعدات
(٥,٧٧٥,٠٠٠)	١٥,٥٩٢,٥٠٠	شراء استثمارات وكالة
٢٦,١٦٦,٢٩٧	(٢١,٢٦٨,٢٢٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٣٢,٣١٠,٩٤٠	٣١,٣١٦,٩٨٠	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١,٥٥٠,٠٠٠	٤١,٣٠٤,٧٧٥	الزيادة في حسابات عملاء وكالة
(٤٥,٩٩٧)	(٥٧,١٠٩)	الزيادة في وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني
-	١٣,٤٧٥,٠٠٠	الزيادة في حسابات بنوك وكالة
٣٣,٨١٤,٩٤٣	٨٦,٠٣٩,٦٤٦	صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل
٤,٤٧١,٢١٣	(٢٧,٢٨٧,٨٤٢)	(النقص) الزيادة في النقد وما في حكم النقد
٤٦,٦٦٤,٢١٦	٥١,١٣٥,٤٢٩	نقد وما في حكم النقد في بداية السنة
٥١,١٣٥,٤٢٩	٢٣,٨٤٧,٥٨٧	نقد وما في حكم النقد في نهاية السنة
		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٢٥,٠٩١,٧٥٩	١٤,٦٢٥,٥٤٢	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني
(١٩٥,٩٩٧)	(٢٥٣,١٠٦)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٩٢٨,٦٦٧	٣,٣١٥,١٥١	استثمارات وكالة
٤٠,٢١٢,٥٠٠	٩,٦٢٥,٠٠٠	حسابات بنوك وكالة
(١٦,٩٠١,٥٠٠)	(٣,٤٦٥,٠٠٠)	نقد وما في حكم النقد لأغراض قائمة التدفقات النقدية
٥١,١٣٥,٤٢٩	٢٣,٨٤٧,٥٨٧	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم ٢٨ إلى رقم ٧٣ جزءاً من هذه القوائم المالية.
تقرير مراجع الحسابات - صفحة ٢٢

قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	
ر-ع	ر-ع	
٩٩٤	-	مصادر صندوق الخيرات
٤,٠٧١	٦,١٣٤	رصيد في ١ يناير
٥,٠٦٥	٦,١٣٤	إيرادات مخالفة لأحكام الشريعة للسنة
٥,٠٦٥	٦,١٣٤	مجموع المصادر
-	-	استخدامات أموال الصندوق (مشروع صندوق الخيرات، بنك مسقط)
-	-	أموال الصندوق غير الموزعة

هنالك بعض التمويلات الغير متوافقة مع الشريعة الإسلامية بقيمة ربح إجمالية ٨,٤٠٤ ريال عُمانى، لا تزال تحت الدراسة وإصدار القرار النهائي بتحويلها لصندوق الخيرات أم لا.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم ٢٨ إلى رقم ٧٣ جزءاً من هذه القوائم المالية.
تقرير مراجع الحسابات - صفحة ٢٢

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 أحد عشر فرعاً بموجب ترخيص مصرفي صادر عن البنك المركزي العُماني بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠١٢.

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

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، يوجد لدى البنك ٣٢١ موظف (٢٠١٤، ٢٨٢ موظف).

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

٢ أسس إعداد القوائم المالية

١/٢ بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المرفقة للبنك وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، والقواعد والمبادئ المحددة من قبل مجلس الرقابة الشرعية والقوانين السائدة والتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي العُماني.

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

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

٢/٢ أساس القياس

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

٣/٢ العملة التشغيلية وعملة العرض

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

٤/٢ استخدام الأحكام والتقديرات

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 النقد وما في حكمه بالتكلفة بتاريخ القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٢/٣ ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى

- ذمم البيوع المؤجلة تتضمن بشكل رئيسي عقود المارابحة ويتم عرضها في قائمة المركز المالي بالصافي بعد طرح الإيرادات المؤجلة ومخصص التدني. يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام بالوعد في عقود المارابحة للأمر بالشراء.
- ذمم الإستهناج هو عقد بيع بين البنك كبائع و العميل كمشتري نهائي حيث يتعهد البنك بتصنيع (إكتساب) السلعة وبيعها الى العميل بسعر متفق عليه عند الإكتمال في موعد لاحق. تظهر ذمم الإستهناج 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 المقتناة بغرض التأجير بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الاستهلاك. وتُستهلك الموجودات المؤجرة على مدى العمر الإنتاجي للعقد الإجارة.
- تمثل ذمم الإجارة أقساط الإجارة المستحقة في نهاية السنة بعد طرح مخصص التدني للمبالغ المشكوك في تحصيلها.

٤/٣ وكالة بالإستثمار

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

٥/٣ الاستثمارات

استثمار في موجودات إجارة

الإجارة التشغيلية بصفة المصرف مستأجر:

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

الإجارة التشغيلية بصفة المصرف مؤجراً:

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

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 التعاقدي 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 إحساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار العلاوة والخصم عند الإقتناء. يتم الإعتراف بالأرباح و الخسائر الناتجة عن إستبعاد أو إنخفاض قيمة الإستثمار في قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٥/٣ الاستثمارات (تابع)

الإستثمار في العقارات

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

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

٦/٣ 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 الغاؤه أو إستحقاقه.

٧/٣ التمويلات الذاتية و المشتركة

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

٨/٣ 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.

٩/٣ القيمة العادلة للموجودات غير المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

١٠/٣ 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:

	٢٠١٥	٢٠١٤
الأثاث	٥ سنوات	٥ سنوات
وتجهيزات	١٠	٥
معدات	٧	٧
سيارات	٧	٧
أجهزة حاسوب	٥	٥

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

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

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

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

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

١١/٣ 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 محدد خلال هذا أكثر من ٥ سنوات، ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير ملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

لا تتم رسمة 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

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

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

١٢/٣ المخصصات

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

١٣/٣ حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

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

١٤/٣ احتياطي معدل الأرباح

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

١٥/٣ إحتياطي مخاطر الإستثمار

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

١٦/٣ العملات الأجنبية

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

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

١٧/٣ التقاص

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

١٨/٣ الاعتراف بالإيرادات

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

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

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

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

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

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

العمولات والرسوم: يتم الاعتراف بالرسوم والعمولات عند تقديم الخدمة.

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

أرباح الإستثمارات: يُثبت دخل الإستثمارات عندما يتم تحصيله.

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

١٩/٣ العائد على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

٢٠/٣ منافع الموظفين

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

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

٢١/٣ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

٢٢/٣ معلومات القطاعات

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

٢٣/٣ الضرائب

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

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

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

يتم احتساب الضريبة وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية.

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

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

٢٤/٣ 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 الخيارات وفقاً لقرارات هيئة الرقابة الشرعية.

٢٥/٣ الزكاة

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٢٦/٣ 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 ثلاثة علماء بارزين تقوم بتعيينهم الجمعية العمومية للمساهمين، فيما يلي أسماء أعضاء مجلس الرقابة الشرعية للبنك:

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

٢٧/٣ تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

٢٨/٣ معيار جديد، تعديلات و تفسيرات

المعايير الجديدة وتعديلاتها وتفسيراتها أعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦ أصبحت التعديلات على المعيار المحاسبي المالي رقم ٢٧ فعالة أعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦ وكان تطبيق هذه التعديلات على مستوى البنك ليس له أي تأثير مادي على الإفصاحات في البيانات المالية للبنك. يقوم البنك بتقييم التأثير المحتمل لهذه التعديلات الواردة أعلاه

٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠١٤	٢٠١٥	
ر-ع	ر-ع	
٢,٧٤٣,٠٤٩	٤,٠٥٧,٨٠٧	نقد في الصندوق
٢٢,١٥٢,٧١٣	١٠,٣١٤,٦٢٩	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٩٥,٩٩٧	٢٥٣,١٠٦	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
٢٥,٠٩١,٧٥٩	١٤,٦٢٥,٥٤٢	

١/٤ لا يمكن السحب من وديعة رأس المال إلا بموافقة مسبقة من قبل البنك المركزي العماني.

٥ أرسدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٤	٢٠١٥	
ر-ع	ر-ع	
٦١,٧١٩	٧١٢,٢٦٨	بنوك محلية - بالعملة المحلية
٢,٨٦٦,٩٤٨	٢,٦٠٢,٨٨٣	بنوك اجنبية - بالعملة الأجنبية
٢,٩٢٨,٦٦٧	٣,٣١٥,١٥١	

٦ استثمارات وكالة لدى بنوك

٢٠١٤	٢٠١٥	
ر-ع	ر-ع	
تمويل مشترك	تمويل مشترك	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	بنوك محلية - بالعملة المحلية
١٦,٩٤٠,٠٠٠	٩,٦٢٥,٠٠٠	بنوك أجنبية - بعملات أجنبية - أقل من سنة
١٨,٨٦٥,٠٠٠	-	بنوك أجنبية - بعملات أجنبية - أكثر من سنة
(٩٤,٣٢٥)	-	مخصص عام
٥٥,٧١٠,٦٧٥	٩,٦٢٥,٠٠٠	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٧ ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

المجموع ٢٠١٥	تمويل ذاتي ٢٠١٥	تمويل مشترك ٢٠١٥	
ع-ع	ع-ع	ع-ع	
٧٨,٨٩١,١٢٩	١,٦٣٥,٢١٧	٧٧,٢٥٥,٩١٢	ذمم بيوع - أفراد
٩,٨٢٤,٤٢٩	-	٩,٨٢٤,٤٢٩	ذمم بيوع - شركات
٤٣١,٩٣٨	-	٤٣١,٩٣٨	ذمم إستصناع - شركات
٢,٦٣٤	-	٢,٦٣٤	ذمم إجارة - أفراد
٢٥٣,٠٢٢	-	٢٥٣,٠٢٢	ذمم إجارة - شركات
٨٩,٤٠٣,١٥٢	١,٦٣٥,٢١٧	٨٧,٧٦٧,٩٣٥	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى ناقصاً:
(١٢,١٧٤,٠٣٩)	(١٦٢,١٩٥)	(١٢,٠١١,٨٤٤)	الإيرادات المؤجلة
(١,٤٣٥,٩٤٣)	(٢٩,٤٦٠)	(١,٤٠٦,٤٨٣)	المخصص العام
(٣٢,٦٣٢)	-	(٣٢,٦٣٢)	المخصص الخاص للذمم المشكوك فيها
(٢,٠٥٥)	-	(٢,٠٥٥)	أرباح معلقة
٧٥,٧٥٨,٤٨٣	١,٤٤٣,٥٦٢	٧٤,٣١٤,٩٢١	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

المجموع ٢٠١٤	تمويل ذاتي ٢٠١٤	تمويل مشترك ٢٠١٤	
ع-ع	ع-ع	ع-ع	
٥٤,٤٩٦,١٢٠	١,١٧٠,١٥١	٥٣,٣٢٥,٩٦٩	أفراد
٦,١٦٤,٤٨٢	-	٦,١٦٤,٤٨٢	شركات
٦٠,٦٦٠,٦٠٢	١,١٧٠,١٥١	٥٩,٤٩٠,٤٥١	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى ناقصاً:
(٨,٥٣١,٦٨٩)	(١١٥,٤٢٤)	(٨,٤١٦,٢٦٥)	الإيرادات المؤجلة
(٩٧٦,٩٦٦)	(٢١,٠٩٦)	(٩٥٥,٨٧٠)	المخصص العام للذمم المشكوك فيها
٥١,١٥١,٩٤٧	١,٠٣٣,٦٣١	٥٠,١١٨,٣١٦	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

حركة مخصص عام ذمم البيوع المدينة هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ع-ع	ع-ع	
٢٩١,٣٤٤	٩٧٦,٩٦٦	رصيد في ١ يناير
٦٨٥,٦٣٢	٤٥٨,٩٧٧	المخصص خلال السنة
٩٧٦,٩٦٦	١,٤٣٥,٩٤٣	رصيد في ٣١ ديسمبر

حركة مخصص خاص ذمم البيوع المدينة هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ع-ع	ع-ع	
-	-	رصيد في ١ يناير
-	٣٢,٦٣٢	المخصص خلال السنة
-	٣٢,٦٣٢	رصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

حركة الأرباح المعلقة ذمم البيوع المدينة هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ر-ع	ر-ع	
-	-	رصيد في ١ يناير
-	٢,٠٥٥	الأرباح المعلقة خلال السنة
-	٢,٠٥٥	رصيد في ٣١ ديسمبر

بلغت الذمم المتعثرة من ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى ١٣٠,٥٢٤ ريال عماني بنسبة ١٧,٠٪ من صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: لا شيء).

بلغت الذمم المتعثرة من ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى بعد طرح الأرباح المعلقة ١٢٨,٤٦٩ ريال عماني بنسبة ١٧,٠٪ من صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: لا شيء).

٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - تمويل مشترك

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

القيمة العادلة	التكلفة	
٢٠١٤	٢٠١٤	
ر-ع	ر-ع	
٢,٠٧٢,٥١٠	٢,٠٩٠,٦٨٣	صكوك إقليمية مدرجة
٣٠٩,٧٨٧	٣٣٣,٩٠٥	أسهم إقليمية غير مدرجة
٥٧,٢١٠	٥٨,٣٧٨	أسهم محلية مدرجة
٢,٤٣٩,٥٠٧	٢,٤٨٢,٩٦٦	المجموع

٩ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تمويل ذاتي	تمويل ذاتي	
٢٠١٤	٢٠١٥	
ر-ع	ر-ع	
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	صكوك محلية مدرجة
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٠ استثمارات في موجودات مؤجرة - صافي - تمويل مشترك

٢٠١٤	٢٠١٥	
ر-ع	ر-ع	
٧,٤٢٧,٥١٥	-	استثمارات في موجودات إجارة
(٧٤,٢٧٥)	-	مخصص عام
٧,٣٥٣,٢٤٠	-	المجموع

تم تصنيف الاستثمارات في موجودات الإجارة إستناداً للمعيار المحاسبي "FAS 8" الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "في الحالات التي يؤجر فيها المصرف إلى العميل موجودات سبق أن استأجرها من طرف ثالث؛ يتم عرض موجودات الإجارة في القوائم المالية تحت بند استثمارات في موجودات إجارة".

تم تمويل الاستثمارات في موجودات الإجارة من وعاء المضاربة المشترك وتم تصنيفه كاستثمار مشترك (الأرباح والتكاليف المتعلقة بهذه الاستثمارات يتم توزيعها بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بناء على سياسة توزيع الأرباح لدى البنك).

إجمالي قيمة اتفاقية الإجارة بين البنك كمستأجر والمالك كمؤجر ٨,١٠٠,٠٠٠ ريال عماني.

خلال العام، تلقى البنك طلب تسديد مبكر و بالتالي تم تسديد كامل المبلغ في تاريخ التقرير.

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 المطلقة).

وترى الإدارة أن القيمة العادلة للاستثمارات في العقارات لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالإضافة إلى أن البنك لديه خطة موضوعة لبيع تلك الاستثمارات بنهاية يونيو ٢٠١٦.

١٢ إجارة منتهية بالتمليك - صافي

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٢ إجارة منتهية بالتمليك - صافي (تابع)

٢٠١٤			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ع-ع	ع-ع	ع-ع	
			عقارات
٥٥,٣٩١,٧٩٠	٢,٥٨١,٤٣٢	٥٢,٨١٠,٣٥٨	التكلفة
(١,٧٢٣,١٨٥)	(١١٧,٦٦٣)	(١,٦٠٥,٥٢٢)	الاستهلاك المتراكم
٥٣,٦٦٨,٦٠٥	٢,٤٦٣,٧٦٩	٥١,٢٠٤,٨٣٦	صافي القيمة الدفترية
			معدات
٦,٨٣٠,٠٠٠	-	٦,٨٣٠,٠٠٠	التكلفة
(٥٦٠,١٦٦)	-	(٥٦٠,١٦٦)	الاستهلاك المتراكم
٦,٢٦٩,٨٣٤	-	٦,٢٦٩,٨٣٤	صافي القيمة الدفترية
			المجموع
٦٢,٢٢١,٧٩٠	٢,٥٨١,٤٣٢	٥٩,٦٤٠,٣٥٨	التكلفة
(٢,٢٨٣,٣٥١)	(١١٧,٦٦٣)	(٢,١٦٨,٦٨٨)	الاستهلاك المتراكم
٥٩,٩٣٨,٤٣٩	٢,٤٦٣,٧٦٩	٥٧,٤٧٤,٦٧٠	صافي القيمة الدفترية
(٥٩٩,٣٨٥)	(٢٤,٦٣٨)	(٥٧٤,٧٤٧)	مخصص عام
٥٩,٣٣٩,٠٥٤	٢,٤٣٩,١٣١	٥٦,٨٩٩,٩٢٣	إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي

وفيما يلي حركة مخصص عام الإجارة المنتهية بتمليك:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ع-ع	ع-ع	
١٣٨,٣٨٢	٥٩٩,٣٨٥	رصيد في ١ يناير
٤٦١,٠٠٣	١,٤٧٩,٧٥٠	المخصص خلال السنة
٥٩٩,٣٨٥	٢,٠٧٩,١٣٥	رصيد في ٣١ ديسمبر

١٣ وكالة بالاستثمار - صافي

٢٠١٤	٢٠١٥	
ع-ع	ع-ع	
١٧,٨٥٠,٠٠٠	٣٨,٠٢٧,٨٠٨	وكالة بالاستثمار
(١٧٨,٥٠٠)	(٣٨٠,٢٧٨)	مخصص عام خلال السنة
١٧,٦٧١,٥٠٠	٣٧,٦٤٧,٥٣٠	صافي الوكالات بالاستثمار

١٤ حركة المخصص العام و الخاص

٢٠١٤	٢٠١٥	
ع-ع	ع-ع	
٤٢٩,٧٢٦	١,٩٢٣,٤٥١	الرصيد كما في ١ يناير
٩٤,٣٢٥	(٩٤,٣٢٥)	المخصص العام المسترد خلال السنة من وكالة بنوك
٦٨٥,٦٢٢	٤٥٨,٩٧٧	المخصص العام المحتسب خلال السنة من ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى
٧٤,٢٧٥	(٧٤,٢٧٥)	المخصص العام المسترد خلال السنة من الإستثمار في إجارة الموجودات
٤٦١,٠٠٣	١,٤٧٩,٧٥٠	المخصص العام المحتسب خلال السنة من الإستثمار في الإجارة المنتهية بالتمليك
١٧٨,٥٠٠	٢٠١,٧٧٨	المخصص العام المحتسب خلال السنة من الوكالة بالإستثمار
-	٣٢,٦٣٢	المخصص الخاص المحتسب خلال السنة من ذمم إجارة
١,٤٩٣,٧٢٥	٢,٠٠٤,٥٣٧	مصرف المخصص العام و الخاص
١,٩٢٣,٤٥١	٣,٩٢٧,٩٨٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٥ ممتلكات ومعدات - صافي

٢٠١٥	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
رصيد في ١ يناير ٢٠١٥	٣,٩١٥,٩٤٣	٦٩٣,٨٣٧	٨٦,٣٥٠	١,٥٧٥,٠٠٤	٢٦٤,٧٠٨	٦,٥٣٥,٨٤٢
إضافات	٩٢,٠٤٥	٢٤,٠٤٤	٧٥,٧٥١	٧٩,٩٤٨	٣٢٠,٨٤٦	٥٩٢,٦٣٤
تحويلات	٢٣٨,٦٣٣	١٠٠,٩٣٥	-	٢٢,٨٧٢	(٣٦٢,٤٤٠)	-
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٤,٢٤٦,٦٢١	٨١٨,٨١٦	١٦٢,١٠١	١,٦٧٧,٨٢٤	٢٢٣,١١٤	٧,١٢٨,٤٧٦
استهلاك متراكم في ١ يناير ٢٠١٥	(١,٣٧٦,٥١٧)	(١٢٤,٢٩٦)	(٢٧,٣٤٦)	(٥٢٩,١٥٨)	-	(٢,٠٥٧,٣١٧)
الاستهلاك	(٦٧٨,٧٥٨)	(١١٢,٠٦٢)	(١٦,١٠٢)	(٣٢٥,٧٣٧)	-	(١,١٣٢,٦٥٩)
استهلاك متراكم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	(٢,٠٥٥,٢٧٥)	(٢٣٦,٣٥٨)	(٤٣,٤٤٨)	(٨٥٤,٨٩٥)	-	(٣,١٨٩,٩٧٦)
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢,١٩١,٣٤٦	٥٨٢,٤٥٨	١١٨,٦٥٣	٨٢٢,٩٢٩	٢٢٣,١١٤	٣,٩٣٨,٥٠٠

٢٠١٤	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
رصيد في ١ يناير ٢٠١٤	٣,٥٠٣,٥٥٤	٤٤٦,٧٨٧	٧١,٥٠٠	١,٢٤٦,٠٤٨	١٦٠,٨٦٢	٥,٤٢٨,٧٥١
إضافات	١٢١,١٤٥	١٣٣,١٥٥	١٤,٨٥٠	٢٨٣,٤٥٢	٥٥٤,٤٨٩	١,١٠٧,٠٩١
تحويلات	٢٩١,٢٤٤	١١٣,٨٩٥	-	٤٥,٥٠٤	(٤٥٠,٦٤٣)	-
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣,٩١٥,٩٤٣	٦٩٣,٨٣٧	٨٦,٣٥٠	١,٥٧٥,٠٠٤	٢٦٤,٧٠٨	٦,٥٣٥,٨٤٢
استهلاك متراكم في ١ يناير ٢٠١٤	(٧٣٠,٨٣١)	(٣٨,٠٠٠)	(١٦,٥٢٥)	(٢٤٨,٧٤٤)	-	(١,٠٣٤,١٠٠)
الاستهلاك	(٦٤٥,٦٨٦)	(٨٦,٢٩٦)	(١٠,٨٢١)	(٢٨٠,٤١٤)	-	(١,٠٢٣,٢١٧)
استهلاك متراكم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	(١,٣٧٦,٥١٧)	(١٢٤,٢٩٦)	(٢٧,٣٤٦)	(٥٢٩,١٥٨)	-	(٢,٠٥٧,٣١٧)
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢,٥٣٩,٤٢٦	٥٦٩,٥٤١	٥٩,٠٠٤	١,٠٤٥,٨٤٦	٢٦٤,٧٠٨	٤,٤٧٨,٥٢٥

١٦ موجودات غير ملموسة

برامج كومبيوتر	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
جـع	جـع	جـع
١,٨٤٥,٠٢٥	٦٥,٣٦٩	١,٩١٠,٣٩٤
١٨٧,٨٣١	٢٠٦,٧٨٨	٣٩٤,٦١٩
٦٥,٢٥٤	(٦٥,٢٥٤)	-
(٤٤٨,١٩٦)	-	(٤٤٨,١٩٦)
١,٦٤٩,٩١٤	٢٠٦,٩٠٣	١,٨٥٦,٨١٧

رصيد في ١ يناير ٢٠١٥

إضافات

تحويلات

إطفاء

القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٦ موجودات غير ملموسة (تابع)

المجموع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	برامج كومبيوتر	
ع.ع	ع.ع	ع.ع	
٢,٣٠١,٢٧١	٣٨١,٤٤٧	١,٩١٩,٨٢٤	رصيد في ١ يناير ٢٠١٤
١١٠,٣٥٣	٨٤,٨٧٥	٢٥,٤٧٨	إضافات
-	(٤٠٠,٩٥٣)	٤٠٠,٩٥٣	تحويلات
(٥٠١,٢٣٠)	-	(٥٠١,٢٣٠)	إطفاء
١,٩١٠,٣٩٤	٦٥,٣٦٩	١,٨٤٥,٠٢٥	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١/١٦ تمثل الموجودات غير الملموسة مبالغ مدفوعة لشراء برامج كومبيوتر للاستخدام بالبنك.

١٧ موجودات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
ع.ع	ع.ع	
٢,٧٣٤,٣٠٦	٢,٩٣٧,٢٤٢	موجودات ضريبية مؤجلة (إيضاح ٣٤)
٧٣٠,٢٨١	٨٩٤,٧٥٩	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٢٨٥,١٦٠	٦٠٢,٩٨٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٨,٥٨٨	٨٨,٥٨٨	تأمينات مستردة
١٧,٣٢٨	٣٦,١٦٧	أخرى
٣,٨٥٥,٦٦٣	٤,٥٥٩,٧٣٨	

١٨ حسابات بنوك وكالة

٢٠١٤	٢٠١٥	
ع.ع	ع.ع	
١١,١٢٦,٥٠٠	٢,٦٩٥,٠٠٠	بنوك محلية - بالعملة الأجنبية
٥,٧٧٥,٠٠٠	١٣,٤٧٥,٠٠٠	بنوك اجنبية- بالعملة الأجنبية < ١ عام
-	٧٧٠,٠٠٠	بنوك اجنبية- بالعملة الأجنبية > ١ عام
١٦,٩٠١,٥٠٠	١٦,٩٤٠,٠٠٠	

١٩ حسابات العملاء

٢٠١٤	٢٠١٥	
ع.ع	ع.ع	
٤٨,٥٢٥,٢٩١	٧٠,٨٦٠,٧٢٨	حسابات جارية
١٦٤,٨٨٩	١٢٧,٩٣١	حسابات تأمينات
٤٨,٦٩٠,١٨٠	٧٠,٩٨٨,٦٥٩	

٢٠ مطلوبات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
ع.ع	ع.ع	
٦,٢٣٧,٩٨٥	٨,٢٢٠,٧٢١	شيكات صادرة
٣,٣٦٤,٠٨٢	٤,٢١٣,٧٢٣	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
٦٤١,١٩٧	٤٢٩,٩٩٨	أرباح مستحقة الدفع
٦٠,٩٩٤	٢٢٨,٥٢١	أخرى
١٠,٣٠٤,٢٥٨	١٣,٠٩٢,٩٦٣	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢١ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

٢٠١٤	٢٠١٥	
ر-ع	ر-ع	
٤٢,٢٨٠,٨٠٧	٧٣,٥٩٧,٧٨٧	أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(٣,٨٥٥)	(٢٣,٢٦٣)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
١٢٦,٦٩٠	٧٢٧,٨٨٥	إحتياطي معدل الأرباح
١٣,٠٨٩	٤١,٣٠٦	إحتياطي مخاطر الاستثمار
٤٢,٤١٦,٧٣١	٧٤,٣٤٣,٧١٥	

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

١/٢١ أساس توزيع الأرباح بين حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

تم توزيع الأرباح بين حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٤ على النحو التالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
النسبة المئوية	النسبة المئوية	
% ٥٠	% ٥٠	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
% ٥٠	% ٥٠	حصة المضارب

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

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

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

نوع الحساب	نسبة المشاركة في الربح	متوسط العائد ٢٠١٥	متوسط العائد ٢٠١٤
	ريال عماني	دولار أمريكي	ريال عماني
حسابات توفير	% ٢٠ - % ٤٠	% ١٥	% ٠,٣٠
فترة شهر واحد	% ٤٦ - % ٥٠	% ٢٣ - % ٢٥	% ٠,٥٨
فترة ٣ شهور	% ٥١ - % ٥٥	% ٢٥,٥ - % ٢٧,٥	% ٠,٧٤
فترة ٦ شهور	% ٦١ - % ٦٨	% ٣٠,٥ - % ٣٤	% ١,٠٩
فترة ٩ شهور	% ٦٦ - % ٧٣	% ٣٣ - % ٣٦,٥	% ١,١٣
فترة سنة واحدة	% ٧١ - % ٧٨	% ٣٥,٥ - % ٣٩	% ١,٢٩

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

٢/٢١ تفاصيل أنواع حسابات حقوق الاستثمار المطلقة

نوع الحساب	٢٠١٥	٢٠١٤
ر-ع	ر-ع	
حسابات توفير	٦٢,٣٤٧,٤٦٨	٣٥,٣٩٦,٤٠٩
حسابات استثمار:		
استحقاق شهري	٦١,٢٩٠	١٢٣,٠٠٠
استحقاق كل ثلاثة شهور	٨١٣,٣٩٧	٥٧٨,٨٥١
استحقاق كل ستة شهور	٢,٢٩٦,٥٣٣	١,٠٩١,٥٦٣
استحقاق كل تسعة شهور	٢٢٠,٠٥٠	٥٩,٥٠٠
استحقاق سنوي	٧,٨٥٩,٠٤٩	٥,٠٣١,٤٨٤
	٧٣,٥٩٧,٧٨٧	٤٢,٢٨٠,٨٠٧

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٢ رأس المال المدفوع

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

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

٢٣ علاوة الإصدار

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

٢٤ الاحتياطات

احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

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

الاحتياطي القانوني

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. لم يتم تحويل أي مبلغ لحساب الاحتياطي خلال الفترة حيث أن نتائج أعمال البنك تمثل خسائر.

٢٥ التزامات محتملة وإرتباطات تعاقدية

(أ) التزامات محتملة

٢٠١٤	٢٠١٥	
ر-ع	ر-ع	
١١,٠٤٢,٦٣٠	١٩,١٨١,٥٤٥	كفالات
٦,٤٤٠,٩٤٤	١٢,٤٨٨,٥٦٧	اعتمادات مستندية
٨,١١٠,٦٢٢	١١,٣٨١,٠٩٨	قبولات مصرفية
٣٦٠,٧٩٧	١٨٩,١٧٤	بوالص تحصيل
٢٥,٩٥٤,٩٩٣	٤٣,٢٤٠,٣٨٤	مجموع الالتزامات المحتملة

يبين الجدول التالي تحليل تركيز الالتزامات المحتملة حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ر-ع	ر-ع	
١٣,٧٥٦,٨٧٦	٢٢,٩١٨,٦١٩	إنشاءات
١٢,٠٨٨,٦٨٩	٢٠,١٣٩,٤٦٠	تصنيع
٤٤,٤٦٨	٧٤,٠٨٣	خدمات
٦٤,٩٦٠	١٠٨,٢٢٢	أخرى
٢٥,٩٥٤,٩٩٣	٤٣,٢٤٠,٣٨٤	مجموع الالتزامات المحتملة (أ)

(ب) ارتباطات تعاقدية

٢٠١٤	٢٠١٥	
ر-ع	ر-ع	
٢٥,٢٦٨,٤١٣	٤٣,٦٩٥,٨٥١	سقوف إئتمانية غير مستغلة
٢٥,٢٦٨,٤١٣	٤٣,٦٩٥,٨٥١	مجموع الارتباطات (ب)
٥١,٢٢٣,٤٠٦	٨٦,٩٣٦,٢٣٥	مجموع الالتزامات والارتباطات (أ + ب)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٦ إيرادات البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

تمويل مشترك		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ع-ع	ع-ع	
١,٥٥١,٤٢٦	٣,٠٧٨,٦٣٨	أفراد
٢٨٦,٥٧٨	٤١٥,٤٤١	شركات
١,٨٣٨,٠٠٤	٣,٤٩٤,٠٧٩	

٢٧ إيرادات موجودات إجارة و إجارة منتهية بالتمليك

تمويل مشترك		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ع-ع	ع-ع	
٣,٠٩٠,٨٩٠	١٣,٧٠٦,٩٥٩	إجارة منتهية بالتمليك - عقارات
٥٠٧,٩٢٥	١,٧٨٤,٢٥٦	إجارة منتهية بالتمليك - معدات
٢١٣,٨٧٥	١٨٢,٢٢٦	موجودات إجارة
(٢,١٨٥,٦٣٧)	(١,٠٤٧٤,٤٥١)	استهلاك السنة عن موجودات إجارة منتهية بالتمليك
١,٦٢٧,٠٥٣	٥,١٩٨,٩٩٠	

٢٨ أرباح استثمارات وكالة لدى بنوك

تمويل مشترك		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ع-ع	ع-ع	
٣٣,٦٢٤	٤,٥٢٣	إستثمار وكالة محلية
٨٦٤,٨١٧	٣٠١,٣٢٩	إستثمار وكالة أجنبية
٨٩٨,٤٤١	٣٠٥,٨٥٢	

٢٩ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تمويل مشترك		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ع-ع	ع-ع	
٤٧٢,١٣٧	٧,٥٣٩	أرباح بيع صكوك
٥٨٩,٨٣٢	٥١,١٦٨	أرباح صكوك
-	١٣٦,٤٧٠	أرباح من الصناديق الإستثمارية
١,٠٦١,٩٦٩	١٩٥,١٧٧	

٣٠ العائد على حسابات الاستثمار المطلقة قبل اقتطاع حصة البنك بصفته مضاربا

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ع-ع	ع-ع	
١٣١,٨٠٧	٢٣٩,٨٤٨	حسابات التوفير
٩١,٢٢٩	٣١٤,٠٣٢	حسابات الإستثمار
١٠,٧٦٤	٢٨,٢١٧	إحتياطي مخاطر الإستثمار
١٢١,٨٢٤	٦٠١,١٩٥	إحتياطي معدل الأرباح
٣٥٥,٦٢٤	١,١٨٣,٢٩٢	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ حصة البنك من إيرادات الاستثمارات و التمويلات الذاتية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ع-ج	ع-ج	
١,١٣٤,٠٠٠	١,١٣٤,٠٠٠	أرباح الإستثمار في العقارات
٦٧,٩٨٠	٤٢,٢٣٨	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣٥٠,٠٠٢	٣٦٠,٦٩٤	أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٦,٩٣٢	٤١,٤٠٧	إيرادات البيوع المؤجله
٤١,٩٧١	١٠٦,٩٤٣	إيرادات إجارة منتهية بتمليك - صافي بعد الإستهلاك
(٧٥١)	-	أخرى
١,٦٢٠,١٣٤	١,٦٨٥,٢٨٢	

٣٢ إيرادات الخدمات المصرفية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ع-ج	ع-ج	
١٣١,٥٧٠	٥٣٨,٩٦٣	إيرادات عمولات
١٩٢,٠٧٥	٥٠٦,٥١٤	عمولات تمويلات
٤٢٣,٤٣٩	٣٣١,٧١٥	عمولات خدمات
٧٤٧,٠٨٤	١,٣٧٧,١٩٢	

٣٣ مصاريف التشغيل

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ع-ج	ع-ج	
٨,٨٦٤,٧٤٩	٩,٢٨٥,٦٣٦	تكاليف الموظفين
٧٦٦,٥٨٩	٨٥٧,٢٢٩	مصاريف إيجارات
٧٧٦,٦٩٢	٦٢٥,٠٣٧	إعلانات
٣٨١,٤٢١	٢٩١,٤٠١	إيجارات تشغيل
٣٥٧,٧٦٦	٥٣٦,٤٤٢	صيانة
٢٢٩,٣٦٠	٢٥٠,٥٢٢	أمن ونظافة
٢٢٨,٥٠٤	١٥٩,٤٧١	أتعاب مهنية واستشارية
١١٧,٠٧٥	١٠١,٠٢٣	مصاريف مجلس الإدارة و هيئة الرقابة الشرعية
١٤٦,٩٩٧	١٤٧,٧٢١	رسوم حكومية
١٣٤,٥٨٠	٤٦,٦٧١	قرطاسية ومطبوعات
٤٣٥,٩٤٧	٤٤٧,١٤٢	هاتف، كهرباء و مياه
٤٧,٨٤١	٥٣,١٢٤	مصاريف سفر
٨٦,٠٩١	٨٢,٠٦٥	اشترابات
٢٥٤,٤٠٨	٤٦٤,٣٨٩	مصاريف بطاقات
٤١٦,٩٩٥	٤٤٨,٠٩٢	مصاريف أخرى
١٣,٢٤٥,٠١٥	١٣,٧٩٥,٩٦٥	

٣٤ ضريبة الدخل

١/٣٤ المسجل في قائمة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ع-ج	ع-ج	
(١,٠٣٦,٧٠٧)	(٢٠٨,١٥١)	ضريبة الدخل المؤجلة
(١,٠٣٦,٧٠٧)	(٢٠٨,١٥١)	

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٤ ضريبة الدخل (تابع)

٢/٣٤ تسوية الضريبة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(٥,٤٦٨,٣٩٣)	(٨,٧٤٥,٤٦٨)	الخسائر بموجب القوائم المالية
(٦٥٦,٢٠٧)	(١,٠٤٩,٤٥٧)	موجودات ضريبة بالمعدل المذكور سابقا
٧٥,٥٣٠	١٨,٧٩١	مصاريف غير مسموح بخصمها وفروق دائمة أخرى
-	(٦,٠٤١)	إيرادات معفاة من الضريبة
(٣٧٢,٥٢٦)	-	موجودات ضريبية غير مثبتة
(٢٠٨,١٥١)	(١,٠٣٦,٧٠٧)	

٣/٣٤ صافي الموجودات الضريبة المؤجلة الظاهرة في قائمة الدخل مرتبطة بالبند التالية:

الموجودات الضريبية المؤجلة مرتبطة بالبند التالية:

في ١ يناير ٢٠١٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	غير مثبت ضمن الدخل	مثبت ضمن الدخل	
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	
(٢٦٣,٣٨٠)	(٢٦٣,٢٨٥)	١٣٥,٤٨٧	(١٣٥,٣٩٢)	ممتلكات، آلات ومعدات
١٧٩,٢٤٧	٢٤٠,٥٤٥	١٨٩,٢١١	(١٢٧,٩١٣)	مخصص عام
٥,٩٩٠	٥,٩٩٠	-	-	مخصصات أخرى
٢,٨٠٧,٢٣٤	٣,٣٢٦,٥١٨	٤٧,٨٢٨	٤٧١,٤٥٦	خسائر مرحلة
٢,٧٢٩,٠٩١	٣,٣٠٩,٧٦٨	٣٧٢,٥٢٦	٢٠٨,١٥١	صافي أصول الضريبة المؤجلة

في ١ يناير ٢٠١٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	غير مثبت ضمن الدخل	مثبت ضمن الدخل	
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	
(٢٣٠,٤١٨)	(٢٦٣,٣٨٠)	-	(٣٢,٩٦٢)	ممتلكات، آلات ومعدات
٥١,٥٦٧	١٧٩,٢٤٧	-	١٢٧,٦٨٠	مخصص عام
-	٥,٩٩٠	-	٥,٩٩٠	مخصصات أخرى
١,٨٧١,٢٣٥	٢,٨٠٧,٢٣٤	-	٩٣٥,٩٩٩	خسائر مرحلة
١,٦٩٢,٣٨٤	٢,٧٢٩,٠٩١	-	١,٠٣٦,٧٠٧	صافي أصول الضريبة المؤجلة

موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة الظاهرة في حقوق الملكية مرتبطة بالبند التالية:

في ١ يناير ٢٠١٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	مثبت في حقوق الملكية	
ع-ع	ع-ع	ع-ع	
٥,٢١٥	-	(٥,٢١٥)	التغير في القيمة العادلة
٥,٢١٥	-	(٥,٢١٥)	صافي أصول الضريبة المؤجلة

٣٥ صافي الموجودات للسهم الواحد

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

٢٠١٥	٢٠١٤	
ع-ع	ع-ع	
١٢٦,٦٧٣,٩٩٠	١٣٢,٠٤٣,٢٦٢	صافي الموجودات (ريال عماني)
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم الموجودة
٠,٠٨٤	٠,٠٨٨	صافي الأصول للسهم الواحد

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٦ الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
جـ	جـ	
(٧,٧٠٨,٧٦١)	(٥,٢٦٠,٢٤٢)	صافي الخسارة للسنة
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة / الفترة
(٠,٠٠٥)	(٠,٠٠٤)	الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

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

٣٧ 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.

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

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

معلومات القطاعات على النحو التالي:

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٧ التقارير القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار	الخزينة	أخرى	المجموع
ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر
إجمالي الإيرادات (مشترك)	٢,٤٨٧,٧٢١	١,٠٨٨,٨٠١	١,٩٦٠,٥٦٠	-	٥,٥٣٧,٠٨٢
العائد على حسابات الاستثمار غير المقيدة	(٢٤٣,٦٠٩)	-	-	-	(٢٤٣,٦٠٩)
أرباح وكالة مدفوعة	-	(٦,٧٧١)	(١٧٥,٩٥٨)	-	(١٨٢,٧٢٩)
حصة البنك من إيرادات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال	٢,٢٤٤,١١٢	١,٠٨٢,٠٣٠	١,٧٨٤,٦٠٢	-	٥,١١٠,٧٤٤
حصة البنك من إيرادات الاستثمارات والتمويل الذاتي	٦٨,٩٠٤	-	١,٥٥١,٢٣٠	-	١,٦٢٠,١٣٤
إيرادات تشغيلية أخرى	١٧٥,٩٢٢	٥٥٠,٨٧٠	٦٠,٠٤٩	-	٧٨٦,٨٤١
مجموع الإيرادات	٢,٤٨٨,٩٣٨	١,٦٣٢,٩٠٠	٣,٣٩٥,٨٨١	-	٧,٥١٧,٧١٩
تكاليف الموظفين	٥,٩٦٦,٦٢٤	١,٤٣٢,٢٨٧	١,٤٦٥,٨٣٨	-	٨,٨٦٤,٧٤٩
مصاريف تشغيلية أخرى	٣,١٥٠,٣٨٨	٥٨٤,٩٥٣	٦٤٤,٩٢٥	-	٤,٣٨٠,٢٦٦
استهلاكات وإطفاءات	٩٤٣,٩٩٢	٢٧٢,٧٢٧	٣٠٧,٧٢٨	-	١,٥٢٤,٤٤٧
مخصص عام	٩٢٥,٥٨٠	٤٧٣,٨٢٠	٩٤,٣٢٥	-	١,٤٩٣,٧٢٤
مجموع المصاريف	١٠,٩٨٦,٥٨٤	٢,٧٦٣,٧٨٧	٢,٥١٢,٨١٦	-	١٦,٢٦٣,١٨٧
صافي (خسائر) ربح الفترة قبل الضريبة	(٨,٤٩٧,٦٤٦)	(١,١٣٠,٨٨٧)	٨٨٣,٠٦٥	-	(٨,٧٤٥,٤٦٨)
ضريبة الدخل	-	-	-	١,٠٣٦,٧٠٧	١,٠٣٦,٧٠٧
صافي (خسائر) ربح الفترة بعد الضريبة	(٨,٤٩٧,٦٤٦)	(١,١٣٠,٨٨٧)	٨٨٣,٠٦٥	١,٠٣٦,٧٠٧	(٧,٧٠٨,٧٦١)
مجموع الأصول	٨١,٠٦٦,١٤٣	٥٤,٤٤٩,٥٩٨	١٠٧,٣٤٥,٦٠٨	١٠,٢٤٤,٥٨٢	٢٥٣,١٠٥,٩٣١
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٧٩,٢٦٦,٥٢٧	١٤,٥٩٠,٣٨٤	١٦,٩٠١,٥٠٠	١٠,٣٠٤,٢٥٨	١٢١,٠٦٢,٦٦٩

٣٨ الأدوات المالية

أ) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

ب) التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٨ الأدوات المالية

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

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

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

التحويل بين محافظ المستوى ١ والمستوى ٢

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

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

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	
٢,٤٣٩,٥٠٧	-	٣٠٩,٧٨٧	٢,١٢٩,٧٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٤,١٧٥,٠٠٠	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	استثمارات في عقارات
١٦,٦١٤,٥٠٧	-	١٤,٤٨٤,٧٨٧	٢,١٢٩,٧٢٠	مجموع الموجودات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٩ معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	مساهمين رئيسيين	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع
٨٥٣,٠٢٩	-	١٤٠,٦٤٧	٩٩٣,٦٧٦	ذمم بيوع مؤجلة
١,١٨٣,٩٩٨	-	٣٨٠,٤٧١	١,٥٦٤,٤٦٩	إجارة منتهية بتمليك
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	وكالة بالاستثمار
٢,٦٢٦,٦٨٢	١٢,١٤٧	١٨٩,٥٣٤	٢,٨٢٨,٣٦٣	حسابات العملاء
١,٢٧٠,٣١٠	١٥,٧٤٢	١٨٣,٠٢٨	١,٤٦٩,٠٨٠	أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٩ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

تتضمن قائمة الدخل المبالغ التالية المتعلقة بأطراف ذات علاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	مساهمين رئيسيين	مجلس الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ع.ع	ع.ع	ع.ع	ع.ع	ع.ع
حسابات الأرباح	٦٢٢,١٩٤	٥٧٦	١٦,٢٦٠	٦٣٩,٠٣٠
إيرادات عمولات	٣	-	-	٣
مصاريف تشغيلية	٤٩,٢٠٠	٥١,٨٢٣	١,٠٩٥,٦٣٩	١,١٩٦,٦٦٢
- تكاليف الموظفين	-	-	١,٠٩٥,٦٣٩	١,٠٩٥,٦٣٩
- مصاريف أخرى	٤٩,٢٠٠	٥١,٨٢٣	-	١٠١,٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	مساهم رئيسي	مجلس الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ع.ع	ع.ع	ع.ع	ع.ع	ع.ع
حسابات الأرباح	٩٧,٤٨٢	-	١٢,٧٠٦	١١٠,١٨٨
إيرادات عمولات	١٨	-	٢١	٣٩
مصاريف تشغيلية	٥٠,٠٠٠	٦٧,٠٧٥	١,١١٨,١٥٢	١,٢٣٥,٢٢٧
- تكاليف الموظفين	-	-	١,١١٤,٥٣٤	١,١١٤,٥٣٤
- مصاريف أخرى	٥٠,٠٠٠	٦٧,٠٧٥	٣,٦١٨	١٢٠,٦٩٣

٤٠ إدارة المخاطر

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

ويشمل الإطار العام للمخاطر بشكل أساسي ما يلي:

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

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

مخاطر الائتمان

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

أنواع مخاطر الائتمان

تشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي من ذمم البيوع المؤجلة والإجارة المنتهية بالتمليك والأرصدة لدى البنوك وإستثمارات الوكالة و الإستثمار في الصكوك والأسهم.

ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى

(١) المراجعة: يتم تمويل هذه العمليات من قبل البنك من خلال شراء الموجودات والتي تمثل موضوع المراجعة حيث يقوم البنك بإعادة بيعها للعميل مقابل هامش ربح معين. يتم سداد سعر الشراء (التكلفة مضافاً إليها هامش ربح) من قبل العميل خلال الفترة المتفق عليها في العقد. و عادة ما تكون عمليات المراجعة مضمونة من قبل موجودات المراجعة (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 (او الحصول على) السلعة وبيعها الى العميل بالسعر المتفق عليه عند الإنتهاء في موعد لاحق، الإستصناع ذكر صافي الأرباح المؤجلة ومخصص تدني القيمة.

إجارة منتهية بالتمليك

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

وكالة استثمارات

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

تحليل المحفظة الائتمانية على النحو التالي:

(أ) التركيز حسب الموقع الجغرافي

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(أ) التركيز حسب الموقع الجغرافي (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة	إجمالي التمويلات	استثمارات في صكوك وأسهم	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	حسابات وكالة بنوك	التزامات محتملة وارتباطات
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
سلطنة عمان	٢٠,٠٦١,٧١٩	١٤٠,٧٤١,٣٦٩	٧,٠٥٧,٢١٠	٩٣,٧٢٠,٩٨٧	١١,١٣٦,٥٠٠	٣٦,٥٠٩,٠٠٧
دول مجلس التعاون الأخرى	١,٣١٤,٢٠٨	٢,٦٦٢,٩١٩	٢,٣٨٢,٢٩٧	-	٥,٧٧٥,٠٠٠	١,٩٥٧,١١٩
أوروبا وشمال أمريكا	٣١,٢٤١,٠٨٨	٢,٤٧٢,٣٦٨	-	-	-	-
أفريقيا و آسيا	٦,٠١٦,٦٥٢	-	-	-	-	١٢,٧٥٧,٢٨٠
المجموع	٥٨,٧٣٣,٦٦٧	١٤٥,٨٧٦,٥٥٦	٩,٤٣٩,٥٠٧	٩٣,٧٢٠,٩٨٧	١٦,٩٠١,٥٠٠	٥١,٢٢٣,٤٠٦

(ب) التركيز حسب نوع العميل

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة	إجمالي التمويلات	استثمارات في صكوك وأسهم	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	حسابات وكالة بنوك	التزامات محتملة وارتباطات
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
أفراد	-	٩٠,٦٤٢,٨٧٣	-	٧٩,٢٩٥,٤٩٢	-	٣٤,١٧٠
شركات	٥٨,٧٣٣,٦٦٧	٥٥,٢٣٣,٦٨٣	٧,٣٦٦,٩٩٧	١٤,٤٢٥,٤٩٥	١٦,٩٠١,٥٠٠	٥١,١٨٩,٢٣٦
حكومة	-	-	٢,٠٧٢,٥١٠	-	-	-
المجموع	٥٨,٧٣٣,٦٦٧	١٤٥,٨٧٦,٥٥٦	٩,٤٣٩,٥٠٧	٩٣,٧٢٠,٩٨٧	١٦,٩٠١,٥٠٠	٥١,٢٢٣,٤٠٦

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(ج) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

المطلوبات		الأصول		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
إلتزامات محتملة وإرتباطات	حسابات جارية و حسابات الإستثمار وحسابات الوكالة	إجمالي التمويلات	مستحق من بنوك إستثمارات في صكوك وأسهم		
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	
-	١٢٥,٢٩٠,١٢٣	١٧٩,٧٨٢,٧٢٧	-	-	أفراد
١٩,٦٠٧,٦٢٠	٢٦٦,٢٧٩	٢٣,٧٨٦,٤٨٢	-	-	إنشاءات
١٧,٣٢٥,٠٠٠	٦,٤٩٢	٧١٥,٥٠١	-	-	صناعة
-	-	-	-	-	الإتصالات و الخدمات
-	-	-	١,١٥٣,٨٤٥	١٢,٩٤٠,١٥١	الخدمات المالية
٥,٠٠٠,٠٠٠	١١,٤٧٤,٩٨٨	-	٩,٩٨٦,٤١٣	-	حكومة
٩,٧٣٩,٩٩٨	٤٥٠,٢٢٥	٣,٩٨٥,٢٦٥	-	-	خدمات أخرى
٣٥,٢٦٣,٦١٧	٥١,١٥٣,١١٤	٧٦,٨٢٠,٥١١	١٣,٨٧١,٦٩٢	-	أخرى
٨٦,٩٣٦,٢٣٥	١٨٨,٦٤١,٢٢١	٢٨٥,٠٩٠,٤٨٦	٢٥,٠١١,٩٥٠	١٢,٩٤٠,١٥١	

المطلوبات		الأصول		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
إلتزامات محتملة وإرتباطات	حسابات جارية و حسابات الإستثمار وحسابات الوكالة	إجمالي التمويلات	مستحق من بنوك إستثمارات في صكوك وأسهم		
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	
-	٧٩,٢٩٥,٤٩٢	٩٠,٦٤٢,٨٧٣	-	-	أفراد
٣٠,٧٤٧,١٩٥	٦,١٠٠,١٢٧	٧,٢٦٢,١٢٤	-	-	إنشاءات
١٧,٨٢٥,٠٠٢	١١٧,٣٣٨	٢,٤٧٢,٢٦٨	-	-	صناعة
-	١٣٧,٢٠٩	-	-	-	الإتصالات و الخدمات
-	-	-	-	٥٨,٧٣٣,٦٦٧	الخدمات المالية
-	-	-	٢,٠٧٢,٥١٠	-	حكومة
٢,٢٤٨,١٢٥	٥٩٩,٧٠٤	٢,٦٦٢,٩١٧	-	-	خدمات أخرى
٤٠٣,٠٨٤	٧,٤٧١,١١٧	٤٢,٨٣٦,٣٧٤	٧,٣٦٦,٩٩٧	-	أخرى
٥١,٢٢٣,٤٠٦	٩٣,٧٢٠,٩٨٧	١٤٥,٨٧٦,٥٥٦	٩,٤٣٩,٥٠٧	٥٨,٧٣٣,٦٦٧	

(د) إجمالي مخاطر الائتمان

٢٠١٤	٢٠١٥	إجمالي التمويلات استثمارات في صكوك وأسهم
ع-ع	ع-ع	
١٤٥,٨٧٦,٥٥٦	٢٨٥,٠٩٠,٤٨٦	
٩,٤٣٩,٥٠٧	٢٥,٠١١,٩٥٠	
١٥٥,٣١٦,٠٦٣	٣١٠,١٠٢,٤٣٦	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(هـ) التوزيع الجغرافي للمخاطر:

سلطنة عمان	دول أخرى	المجموع
ع-ج	ع-ج	ع-ج
٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
٨٨,٦٨٧,٦٥١	٧١٥,٥٠١	٨٩,٤٠٣,١٥٢
١٥٥,٢٥٣,٢٧٦	٢,٤٠٦,٢٥٠	١٥٧,٦٥٩,٥٢٦
٣٨,٠٢٧,٨٠٨	-	٣٨,٠٢٧,٨٠٨
١٤,٤٢١,٩٧٨	١٠,٥٨٩,٩٧٢	٢٥,٠١١,٩٥٠
٧١٢,٢٦٨	١٢,٢٢٧,٨٨٣	١٢,٩٤٠,١٥١
٢٩٧,١٠٢,٩٨١	٢٥,٩٣٩,٦٠٦	٣٢٣,٠٤٢,٥٨٧

إجمالي ذمم البيوع المؤجلة
إجمالي إجارة منتهية بالتمليك
إجمالي وكالة بالاستثمار
استثمارات في صكوك وأسهم
أرصدة لدى بنوك وإستثمارات وكالة
المجموع

سلطنة عمان	دول أخرى	المجموع
ع-ج	ع-ج	ع-ج
٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
٥٨,١٨٨,٣٣٤	٢,٤٧٢,٢٦٨	٦٠,٦٦٠,٦٠٢
٦٤,٧٠٣,٠٣٧	٢,٦٦٢,٩١٧	٦٧,٣٦٥,٩٥٤
١٧,٨٥٠,٠٠٠	-	١٧,٨٥٠,٠٠٠
٧,٠٥٧,٢١٠	٢,٣٨٢,٢٩٧	٩,٤٣٩,٥٠٧
٢٠,٠٦١,٧١٩	٣٨,٦٧١,٩٤٨	٥٨,٧٣٣,٦٦٧
١٦٧,٨٦٠,٣٠٠	٤٦,١٨٩,٤٣٠	٢١٤,٠٤٩,٧٣٠

إجمالي ذمم البيوع المؤجلة
إجمالي ذمم إجارة منتهية بالتمليك
إجمالي ذمم وكالة بالاستثمار
استثمارات في صكوك وأسهم
أرصدة لدى بنوك وإستثمارات وكالة
المجموع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	ذمم بيوع مؤجلة	أصول إجارة وإيجاره منتهية بتمليك	وكالة بالاستثمار	استثمارات في صكوك وأوراق مالية	المجموع	التزامات محتملة و إرتباطات تعاقدية
ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج
-	١,٥١٦,٨٦٤	٦,٧٦٩,٦١٨	١٥,٥٠٠,٠٠٠	-	٢٣,٧٨٦,٤٨٢	١٩,٦٠٧,٦٢٠	انشاءات
-	٣,٣١٣,١١٦	١,٥٤٤,٥٣٦	٦,١٦٨,١٥٠	-	١١,٠٢٥,٨٠٢	٧,٨٢٩,١٩٨	كهرباء، غاز ومياه
-	١٢,٩٤٠,١٥١	-	-	-	١٤,٠٩٣,٩٩٦	-	مؤسسات مالية
-	٢٥٨,٦١٤	٣,٧٢٦,٦٥١	-	-	٣,٩٨٥,٢٦٥	٩,٧٣٩,٩٩٨	خدمات
-	٧٨,٨٤٧,٣٠٣	١٠٠,٩٣٥,٤٢٤	-	-	١٧٩,٧٨٢,٧٢٧	-	تمويل شخصي
-	-	-	-	-	٩,٩٨٦,٤١٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	قطاعات حكومية
-	٧١٥,٥٠١	٢,٤٠٦,٢٥٠	-	-	٣,١٢١,٧٥١	-	تمويل وافدين
-	٤,٧٥١,٧٥٤	٤٢,٢٧٧,٠٤٧	١٦,٣٥٩,٦٥٨	١٣,٨٧١,٦٩٢	٧٧,٢٦٠,١٥١	٤٤,٧٥٩,٤١٩	أخرى
١٢,٩٤٠,١٥١	٨٩,٤٠٣,١٥٢	١٥٧,٦٥٩,٥٢٦	٣٨,٠٢٧,٨٠٨	٢٥,٠١١,٩٥٠	٣٢٣,٠٤٢,٥٨٧	٨٦,٩٣٦,٢٣٥	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة	إجمالي إجارة موجودات و إجارة منتهية بالتمليك	إجمالي وكالة بالاستثمار	إستثمارات في صكوك وأسهم	المجموع	أرصدة خارج قائمة المركز المالي
ع.ع	ع.ع	ع.ع	ع.ع	ع.ع	ع.ع	ع.ع	ع.ع
انشاءات	-	١,٣٨٥,٣٥٥	٣,٠٢٦,٧٦٩	٢,٨٥٠,٠٠٠	-	٧,٢٦٢,١٢٤	٣٠,٧٤٧,١٩٥
كهرباء، غاز ومياه	-	١٧٨,٦٠٢	٢٩٧,١٣٠	-	-	٤٧٥,٧٣٢	٣٣٨,١٢٣
مؤسسات مالية	٥٨,٧٣٣,٦٦٧	-	-	-	٥٧,٢١٠	٥٨,٧٩٠,٨٧٧	-
خدمات	-	-	-	-	-	-	٢,٢٤٨,١٢٥
تمويل شخصي	-	٥٤,٤٩٦,١٢٠	٣٦,١٤٦,٧٥٣	-	-	٩٠,٦٤٢,٨٧٣	-
قطاعات حكومية	-	-	-	-	٢,٠٧٢,٥١٠	٢,٠٧٢,٥١٠	-
تمويل وافدين	-	٢,٤٧٢,٢٦٨	٢,٦٦٢,٩١٧	-	-	٥,١٣٥,١٨٥	-
أخرى	-	٢,١٢٨,٢٥٧	٢٥,٢٣٢,٣٨٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣٠٩,٧٨٧	٤٩,٦٧٠,٤٣٠	١٧,٨٨٩,٩٦٣
	٥٨,٧٣٣,٦٦٧	٦٠,٦٦٠,٦٠٢	٦٧,٣٦٥,٩٥٤	١٧,٨٥٠,٠٠٠	٩,٤٣٩,٥٠٧	٢١٤,٠٤٩,٧٣٠	٥١,٢٢٣,٤٠٦

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة	إجمالي إجارة منتهية بالتمليك	إجمالي وكالة بالاستثمار	إستثمارات في صكوك وأسهم	المجموع	مخاطر خارج قائمة المركز المالي
ع.ع	ع.ع	ع.ع	ع.ع	ع.ع	ع.ع	ع.ع	ع.ع
حتى شهر واحد	١٢,٩٤٠,١٥١	٢,٨٦٠,١٢٨	٤,٧٨٢,٦٩٦	٦,٥٠٠,٠٠٠	٥,٤١٦,٤١٧	٣٢,٤٩٩,٣٩٢	١٩,٦٤٠,٦١٧
١-٣ شهر	-	٤,٨١٦,٨٠٤	١,٥٩٦,٩٨٤	١١,٩١٨,١٥٠	-	١٨,٣٣١,٩٣٨	١٠,٣٣٠,٤٧٤
٣-٦ شهر	-	٦,١٢٠,٠٦٧	٢,٥٣١,٠٩١	٥,٢٥٠,٠٠٠	-	١٣,٩٠١,١٥٨	١,٦١٦,١٧٥
٦-٩ شهر	-	٥,١٦١,٣٠٣	٢,١٥٢,٩٢١	-	-	٧,٣١٤,٢٢٤	٨,٠٦١,٩٤٦
٩-١٢ شهر	-	٤,٨٧٥,٥٤٧	٢,٤٨٢,٢٢٤	٦٠٠,٠٠٠	-	٧,٩٥٧,٧٧١	٤٠,٧٠١,٩٤٩
١-٣ سنوات	-	٣٢,٧١٤,٣٢٢	٢٣,٧٠٢,١١٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٦١,٤١٦,٤٣٨	٤,٤٥٦,١٠٥
٣-٥ سنوات	-	١٨,٦٧٠,٥٦٠	٢٨,١٩٢,٥٦٨	٨,٧٥٩,٦٥٨	١١,٣٢٧,٦٠١	٦٦,٩٥٠,٣٨٧	١,٩٣٦,٤٦٩
أكثر من ٥ سنوات	-	١٤,١٨٤,٤٢١	٩٢,٢١٨,٩٢٦	-	٨,٢٦٧,٩٣٢	١١٤,٦٧١,٢٧٩	١٩٢,٥٠٠
	١٢,٩٤٠,١٥١	٨٩,٤٠٣,١٥٢	١٥٧,٦٥٩,٥٢٦	٣٨,٠٢٧,٨٠٨	٢٥,٠١١,٩٥٠	٣٢٣,٠٤٢,٥٨٧	٨٦,٩٣٦,٢٣٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة	إجمالي أصول إجارة وإجارة منتهية بالتمليك	إجمالي وكالة بالاستثمار	إستثمارات في صكوك وأسهم	المجموع	مخاطر خارج قائمة المركز المالي
ع.ع	ع.ع	ع.ع	ع.ع	ع.ع	ع.ع	ع.ع	ع.ع
حتى شهر واحد	٣٨,٩٠٦,١٦٧	١,٣٣١,٢٢٧	٣٦٩,٤٨٢	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٦,٩٩٧	٤١,٨٧٣,٨٧٣	٣,٥٤١,٥٢٤
١-٣ شهر	٤,٢٣٥,٠٠٠	٢,٥٦٢,٣١١	٩٦٢,٤٩٨	١,٨٥٠,٠٠٠	-	٩,٦٠٩,٨٠٩	٧,٩٣٦,٠٨٩
٣-٦ شهر	٦,٥٤٥,٠٠٠	٣,٧٢٠,٨١٥	١,٣٣٨,٠٣٠	-	-	١١,٥٠٣,٨٤٥	٧,٠٥٠,٨٤٩
٦-٩ شهر	٥,٩٦٧,٥٠٠	٤,١٦٦,٩٠٢	١,٤٥٩,٣٧٣	-	-	١١,٥٩٣,٧٧٥	١٠,٣٤٣,٠٨٦
٩-١٢ شهر	٣,٠٨٠,٠٠٠	٣,٦٩٩,٣٥١	١,٧٠٩,٩٣٣	-	-	٨,٤٨٩,٣٧٤	٦,٥٠٠
١-٣ سنوات	-	٢٢,٢١١,٨١٠	١٢,٧١٠,٨١١	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٩,٩٢٢,٦٢١	٢٢,٣٤٥,٣٥٨
٣-٥ سنوات	-	١٣,٠٠٥,١٠٩	١٣,٠٤٥,٣٣٨	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٥٠,٤٤٧	-
أكثر من ٥ سنوات	-	٩,٩٦٣,٠٧٧	٣٥,٩٧٠,٤٩٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٧٢,٥١٠	٥٨,٠٠٦,٠٨٦	-
	٥٨,٧٣٣,٦٦٧	٦٠,٦٦٠,٦٠٢	٦٧,٣٦٥,٩٥٤	١٧,٨٥٠,٠٠٠	٩,٤٣٩,٥٠٧	٢١٤,٠٤٩,٧٣٠	٥١,٢٢٣,٤٠٦

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	تمويلات منتظمة السداد	تمويلات متعثرة السداد	مخصص خاص	مخصص عام
ع.ج	ع.ج	ع.ج	ع.ج	ع.ج
٩٠,٦٤٢,٨٧٣	-	-	١,٢٧٩,١٢٩	
٥,١٣٥,١٨٥	-	-	٥٠,٤٨٣	
٥٠,٠٩٨,٤٩٨	-	-	٤٩٩,٥١٥	
١٤٥,٨٧٦,٥٥٦	-	-	١,٨٢٩,١٢٦	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	تمويلات منتظمة السداد	تمويلات متعثرة السداد	مخصص خاص	مخصص عام
ع.ج	ع.ج	ع.ج	ع.ج	ع.ج
٢٨١,٨٣٨,٢١١	١٣٠,٥٢٤	٣٢,٦٣٢	٣,٨٦٤,٢٣٤	
٣,١٢١,٧٥١	-	-	٣١,١٢٢	
٢٨٤,٩٥٩,٩٦٢	١٣٠,٥٢٤	٣٢,٦٣٢	٣,٨٩٥,٣٥٦	

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	تمويلات منتظمة السداد	تمويلات متعثرة السداد	مخصص خاص	مخصص عام
ع.ج	ع.ج	ع.ج	ع.ج	ع.ج
١٤٠,٧٤١,٣٧١	-	-	١,٧٧٨,٦٤٣	
٥,١٣٥,١٨٥	-	-	٥٠,٤٨٣	
١٤٥,٨٧٦,٥٥٦	-	-	١,٨٢٩,١٢٦	

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ع.ج	ع.ج	
٥٨,٧٣٣,٦٦٧	١٢,٩٤٠,١٥١	مستحق من بنوك وإستثمارات وكالة
٩,٤٣٩,٥٠٧	٢٥,٠١١,٩٥٠	إستثمارات في صكوك و أوراق مالية
١٤٥,٨٧٦,٥٥٦	٢٨٥,٠٩٠,٤٨٦	إجمالي التمويلات
٢١٤,٠٤٩,٧٣٠	٣٢٣,٠٤٢,٥٨٧	

٢٠١٤	٢٠١٥	
ع.ج	ع.ج	
١١,٠٤٢,٦٣٠	١٩,١٨١,٥٤٥	ضمانات تمويلية
٦,٤٤٠,٩٤٤	١٢,٤٨٨,٥٦٧	اعتمادات مستندية تمويلية
٨,١١٠,٦٢٢	١١,٣٨١,٠٩٨	أوراق تجارية مقبولة
٣٦٠,٧٩٧	١٨٩,١٧٤	أوراق تجارية برسم التحصيل
٢٥,٢٦٨,٤١٣	٤٣,٦٩٥,٨٥١	ارتباطات
٥١,٢٢٣,٤٠٦	٨٦,٩٣٦,٢٣٥	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة

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

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

يقوم البنك بمراقبة مخاطر السيولة من خلال طريقة التدفقات النقدية وطريقة مخزون الأصول السائلة. حيث يقوم البنك من خلال طريقة التدفقات النقدية بإعداد تقرير استحقاقات الموجودات والمطلوبات والذي يتضمن كافة إستحقاقات الموجودات والمطلوبات مقسمة إلى فترات زمنية مختلفة من شهر إلى خمسة سنوات. يدل عدم التطابق بين الفترات الزمنية المختلفة على وجود فجوة في السيولة و يلتزم البنك بالحدود القصوى للفجوات المرتبطة بهذه الفترات. يقوم البنك من خلال طريقة مخزون الأصول السائلة بمراقبة مخاطر السيولة من خلال نسب السيولة والتي تعكس بشكل حقيقي السيولة المتوفرة في تاريخ التقارير المالية.

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

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

بيان استحقاقات الموجودات والمطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	تستحق حسب الطلب ولغاية شهر	أكثر من شهر إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
عـ	عـ	عـ	عـ	عـ	عـ	عـ
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٤,٣٧٢,٤٣٦	-	-	-	٢٥٣,١٠٦	١٤,٦٢٥,٤٥٢
مستحق من بنوك واستثمارات وكالة تمويلات العملاء	١٢,٩٤٠,١٥١	-	-	-	-	١٢,٩٤٠,١٥١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	١٣,٤٠٨,٨٠٣	٣١,٢١٨,٢٨٤	١٣,٥٠٠,١٩١	١١١,٤٦٨,٠٢٤	٩٩,٣٩١,١٠٢	٢٦٨,٩٨٦,٤٠٤
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٥,٤١٦,٤١٧	-	-	٤,٣٢٧,٦٠١	٨,٢٦٧,٩٣٢	١٨,٠١١,٩٥٠
استثمارات العقارات	-	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٠٠٠,٠٠٠
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	١,٨٥٦,٨١٧	١,٨٥٦,٨١٧
موجودات أخرى	٣٣٤,١٠١	٧٠٥,٤٩٩	١٩٣,١٩٨	٣,٢٠٨,٢٤٢	١١٨,٦٩٨	٤,٥٥٩,٧٣٨
مجموع الموجودات	٤٦,٤٧١,٩٠٨	٤٦,٠٩٨,٧٨٣	١٣,٦٩٣,٣٨٩	١٢٦,٠٠٣,٨٦٧	١١٣,٨٢٦,١٥٥	٣٤٦,٠٩٤,١٠٢
حسابات وكالة بنوك	٣,٤٦٥,٠٠٠	-	-	١٣,٤٧٥,٠٠٠	-	١٦,٩٤٠,٠٠٠
حسابات العملاء وحسابات الاستثمارات غير المقيدة	١٧,٧٩٨,٦٦٥	٤٦,٤١٢,٩٥٢	٣٦,٠٣٨,٧٢٨	٥١,٣٧٣,٧٣٤	٣٦,٩٩٣,٨٧٩	١٨٨,٦١٧,٩٥٨
مطلوبات أخرى	٤,٣٠٠,٨٤١	-	١,٨٧١,٣١٧	٦,٩٢٠,٨٠٥	-	١٣,٠٩٢,٩٦٣
احتياطي مخاطر الاستثمار ومعدل الأرباح	-	-	-	-	٧٦٩,١٩١	٧٦٩,١٩١
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١٢٦,٦٧٣,٩٩٠	١٢٦,٦٧٣,٩٩٠
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة	٢٥,٥٦٤,٥٠٦	٤٦,٤١٢,٩٥٢	٣٧,٩١٠,٠٤٥	٧١,٧٦٩,٥٣٩	١٦٤,٤٣٧,٠٦٠	٣٤٦,٠٩٤,١٠٢
و حقوق المساهمين	٢٠,٩٠٧,٤٠٢	(٣١٤,١٦٩)	(٢٤,٢١٦,٦٥٦)	٥٤,٢٣٤,٣٢٨	(٥٠,٦١٠,٩٠٥)	-
صافي الفجوة	٢٠,٩٠٧,٤٠٢	٢٠,٥٩٣,٢٣٣	(٣,٢٢٣,٤٢٣)	٥٠,٦١٠,٩٠٥	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

بيان استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من شهر إلى ٦ أشهر	تستحق حسب الطلب ولغاية شهر
ع.ع	ع.ع	ع.ع	ع.ع	ع.ع	ع.ع
٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
٢٥,٠٩١,٧٥٩	١٩٥,٩٩٧	-	-	-	٢٤,٨٩٥,٧٦٢
٥٨,٦٣٩,٣٤٢	-	-	٨,٩٥٣,١٧٥	١٠,٧٨٠,٠٠٠	٣٨,٩٠٦,١٦٧
١٣٥,٥١٥,٧٤١	٥٣,١٣٩,٨٥٤	٦٠,٩٨١,٨٩٩	٩,٨٠١,٤٣٦	٩,٢٢٣,١٦١	٢,٣٦٩,٤٠١
٢,٤٣٩,٥٠٧	٢,٠٧٢,٥١٠	-	-	-	٣٦٦,٩٩٧
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-
١,٩١٠,٣٩٤	١,٩١٠,٣٩٤	-	-	-	-
٤,٤٧٨,٥٢٥	٤,٤٧٨,٥٢٥	-	-	-	-
٣,٨٥٥,٦٦٣	٨٨,٥٨٨	٢,٧٣٤,٣٠٦	٣٧١,٧٦٩	٢٤٩,٧٢٤	٤١١,٢٧٦
٢٥٣,١٠٥,٩٣١	٦٨,٨٨٥,٨٦٨	٦٣,٧١٦,٢٠٥	٣٣,٣٠١,٣٧٠	٢٠,٢٥٢,٨٨٥	٦٦,٩٤٩,٦٠٣
١٦,٩٠١,٥٠٠	-	-	-	٤,٢٣٥,٠٠٠	١٢,٦٦٦,٥٠٠
٩٣,٧١٧,١٣٢	٢٣,٠٤٥,٧٤٤	١٧,٦٩٨,٢٠٥	١٦,٨٠٨,٣٨٨	٢٤,٤٤٢,٧٨٣	١١,٧٢٢,٠١٢
١٠,٣٠٤,٢٥٨	-	-	-	١٤,٧٧٨	١٠,٢٨٩,٤٨٠
١٣٩,٧٧٩	١٣٩,٧٧٩	-	-	-	-
١٣٢,٠٤٣,٢٦٢	١٣٢,٠٤٣,٢٦٢	-	-	-	-
٢٥٣,١٠٥,٩٣١	١٥٥,٢٢٨,٧٨٥	١٧,٦٩٨,٢٠٥	١٦,٨٠٨,٣٨٨	٢٨,٦٩٢,٥٦١	٣٤,٦٧٧,٩٩٢
-	(٨٦,٣٤٢,٩١٧)	٤٦,٠١٨,٠٠٠	١٦,٤٩٢,٩٨٢	(٨,٤٣٩,٦٧٦)	٣٢,٢٧١,٦١١
-	-	٨٦,٣٤٢,٩١٧	٤٠,٣٢٤,٩١٧	٢٣,٨٣١,٩٣٥	٣٢,٢٧١,٦١١

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.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر العملة

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

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

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

ويوضح الجدول التالي حجم العملات الأجنبية المعرضة للمخاطر:

أرصدة العملات الأجنبية

٢٠١٤	٢٠١٥	
ر.ع	ر.ع	
٢٧,٦١٩,٣٠٧	(٢,٢٧٣,٥٠٧)	صافي موجودات بالدولار الأمريكي
٤٦١,٦٦٩	١٧٤,٥٨٠	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 متركزة بشكل رئيسي في محفظة التمويل والودائع.

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

تحتسب حساسية قائمة الدخل لتأثير التغيرات المفترضة في معدلات العوائد لسنة واحدة وعلى أساس معدل الربح المتغير للموجودات المالية والمطلوبات المالية الغير متداولة.

ويوضح الجدول التالي حساسية التغيرات المحتملة في أسعار العائد مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة.

الأثر على الأرباح نتيجة مخاطر معدل العائد في دفاتر البنك

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
١,٨٠٠,٠٧٥	٥٩٣,٠٠٠	+ ٢٠٠ نقطة
٩٠٠,٠٣٧	٢٩٧,٠٠٠	+ ١٠٠ نقطة
(١,٨٠٠,٠٧٥)	(٥٩٣,٠٠٠)	- ٢٠٠ نقطة
(٩٠٠,٠٣٧)	(٢٩٧,٠٠٠)	- ١٠٠ نقطة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

(ب) مخاطر معدل العائد (تابع)

فجوة حساسية معدل العائد

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	تستحق عند الطلب وخلال ٣٠ يوماً	تستحق خلال ١-٦ شهور	تستحق خلال ١-٥ سنوات	تستحق بعد ٥ سنوات	المجموع
ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع	ع-ع
-	-	-	-	-	١٤,٦٢٥,٥٤٢
٩,٦٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٢,٩٤٠,١٥١
٢٢,٦٠٦,٣٢٥	٤٠,٢٤٣,٥٣٥	١٣,١٣٠,٦٨٠	١٣٥,٢٩٣,٥٨٩	٥٧,٧١٢,٢٧٥	٢٦٨,٩٨٦,٤٠٤
-	-	-	٤,٣٢٧,٦٠١	٨,٢٦٧,٩٣٢	١٨,٠١١,٩٥٠
-	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٠٠٠,٠٠٠
-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠
-	-	-	-	-	١,٨٥٦,٨١٧
-	-	-	-	-	٣,٩٣٨,٥٠٠
٣٧١,٩٩٤	١٧٧,٧٤٣	-	٢٧٠,٨٤٠	٧٤,١٨٢	٤,٥٥٩,٧٣٨
٣٢,٦٠٣,٣١٩	٥٤,٥٩٦,٢٧٨	١٣,١٣٠,٦٨٠	١٤٦,٨٩٢,٠٣٠	٦٦,٠٥٤,٣٨٩	٣٤٦,٠٩٤,١٠٢
٣,٤٦٥,٠٠٠	-	-	١٣,٤٧٥,٠٠٠	-	١٦,٩٤٠,٠٠٠
٣,٥٤٠,٢٣٩	٢٢,٥٤٤,٦٧٧	٢٤,٦٠٧,٠٤٦	٥١,٩٩٧,٢٠٩	١٤,٩٤٠,١٢٩	١٨٨,٦١٧,٩٥٨
-	-	-	-	-	١٣,٠٩٢,٩٦٣
-	-	-	-	٧٦٩,١٩١	٧٦٩,١٩١
-	-	-	-	-	١٢٦,٦٧٣,٩٩٠
٧,٠٠٥,٢٣٩	٢٢,٥٤٤,٦٧٧	٢٤,٦٠٧,٠٤٦	٦٥,٤٧٢,٢٠٩	١٥,٧٠٩,٣٢٠	٣٤٦,٠٩٤,١٠٢
٢٥,٥٩٨,٠٨٠	٣٢,٠٥١,٦٠١	(١١,٤٧٦,٣٦٦)	٨١,٤١٩,٨٢١	٥٠,٣٤٥,٠٦٩	(١٧٧,٩٣٨,٢٠٥)
٢٥,٥٩٨,٠٨٠	٥٧,٦٤٩,٦٨١	٤٦,١٧٣,٣١٥	١٢٧,٥٩٣,١٣٦	١٧٧,٩٣٨,٢٠٥	-

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤٠ إدارة المخاطر(تابع)

مخاطر السوق (تابع)

(ب) مخاطر معدل العائد (تابع)

فجوة حساسية معدل العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	تستحق حسب الطلب ولغاية شهر	أكثر من شهر إلى ٦ شهور	خلال ٦ شهور إلى سنة	خلال سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا تنتج ربحاً	المجموع
ع.ع	ع.ع	ع.ع	ع.ع	ع.ع	ع.ع	ع.ع	ع.ع
-	-	-	-	-	-	٢٥,٠٩١,٧٥٩	٢٥,٠٩١,٧٥٩
٢٥,٩٧٧,٥٠٠	١٠,٧٨٠,٠٠٠	٨,٩٥٣,١٧٥	-	-	-	٢,٩٢٨,٦٦٧	٥٨,٦٣٩,٣٤٢
٢,٣٦٩,٤٠٢	٣١,٩٤٣,٦٧٤	٤٢,٥٥٣,٧٢٣	٣١,٧٨٤,٤٨٧	٢٦,٨٦٤,٤٥٥	-	-	١٣٥,٥١٥,٧٤١
-	-	-	-	-	٢,٠٧٣,٥١٠	٣٦٦,٩٩٧	٢,٤٣٩,٥٠٧
-	-	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠
-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	١,٩١٠,٣٩٤	١,٩١٠,٣٩٤
-	-	-	-	-	-	٤,٤٧٨,٥٢٥	٤,٤٧٨,٥٢٥
٤١١,٣٧٦	٣٣٣,٨٩٥	٨٥,١٠٩	-	-	-	٣,١٢٥,٣٨٣	٣,٨٥٥,٦٦٣
٢٨,٧٥٨,١٧٨	٤٢,٩٥٧,٥٦٩	٦٥,٧٦٧,٠٠٧	٣٨,٧٨٤,٤٨٧	٢٨,٩٣٦,٩٦٥	٣٧,٩٠١,٧٢٥	٢٥٣,١٠٥,٩٣١	٢٥٣,١٠٥,٩٣١
١٢,٦٦٦,٥٠٠	٤,٣٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٦,٩٠١,٥٠٠
١,٨٨٨,٩٦٦	٧,٩٦٠,٠٥٢	٨,٦٣٠,٦٢٥	١٧,٦٩٨,٢٠٦	٨,٨٤٩,١٠٣	٤٨,٦٩٠,١٨٠	٩٣,٧١٧,١٣٢	٩٣,٧١٧,١٣٢
١,٠٠٤	١٤,٧٧٨	-	-	-	-	١٠,٢٨٨,٤٧٦	١٠,٣٠٤,٢٥٨
-	-	-	-	١٣٩,٧٧٩	-	-	١٣٩,٧٧٩
-	-	-	-	-	-	١٣٢,٠٤٣,٣٦٢	١٣٢,٠٤٣,٣٦٢
١٤,٥٥٦,٤٧٠	١٢,٢٠٩,٨٣٠	٨,٦٣٠,٦٢٥	١٧,٦٩٨,٢٠٦	٨,٩٨٨,٨٨٢	١٩١,٠٢١,٩١٨	٢٥٣,١٠٥,٩٣١	٢٥٣,١٠٥,٩٣١
٢٤,٢٠١,٧٠٨	٣٠,٧٤٧,٧٦٩	٥٧,١٣٦,٣٨٢	٢١,٠٨٦,٢٨١	١٩,٩٤٨,٠٨٣	(١٥٣,١٢٠,١٩٣)	-	-
٢٤,٢٠١,٧٠٨	٥٤,٩٤٩,٤٤٧	١١٢,٠٨٥,٨٢٩	١٣٣,١٧٢,١١٠	١٥٣,١٢٠,١٩٣	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

(ج) مخاطر أدوات الملكية

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

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

مخاطر التشغيل

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

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

لغايات احتساب كفاية رأس المال تقاس مخاطر التشغيل بإتباع طريقة المؤشر الأساسي وبما ينسجم مع تعليمات لجنة بازل ٢ والتي تتطلب توفير ١٥٪ من متوسط إجمالي الدخل السنوي لثلاث سنوات كمخاطر تشغيل.

إدارة مخاطر رأس المال

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

وينقسم رأس المال التنظيمي للبنك الى شريحتين:

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

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

تُخصم القيمة الدفترية للموجودات الغير الملموسة بما في ذلك البرمجيات من الشريحة الأولى لرأس المال للوصول إلى رأس المال التنظيمي. ويتم قياس الموجودات المرجحة بالمخاطر من خلال ترتيب أوزان المخاطر والمصنفة وفقاً لطبيعتها وتعكس القيمة التقديرية لمخاطر الائتمان والسوق و المخاطر التشغيلية المتعلقة بكل أصل والطرف المقابل، مع الأخذ بعين الاعتبار أية ضمانات مقبولة. كما تمتد نفس المعالجة لتشمل بنود خارج الميزانية، مع 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.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤٠ 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 ٢٠١٥ و ٢٠١٤ كما يلي:

هيكل رأس المال	٢٠١٥	٢٠١٤
	ع-ج	ع-ج
الشريحة الأولى لرأس المال		
رأس المال المدفوع	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
علاوة الإصدار	٢,٠٩١,١٩٢	٢,٠٩١,١٩٢
الخسائر المتراكمة	(٢٥,٢٧٣,٧٨٣)	(٢٠,٠١٣,٥٤١)
خسائر القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية	(١٨٦,٢٨٢)	(٤٣,٤٥٨)
ناقصاً: الموجودات الغير ملموسة	(١,٨٥٦,٨١٧)	(١,٩١٠,٣٩٤)
موجودات ضريبة مؤجلة	(٢,٩٣٧,٢٤٢)	(٢,٧٢٩,٠٩١)
مجموع الشريحة الأولى لرأس المال	١٢١,٨٣٧,٠٦٨	١٢٧,٣٩٤,٧٠٨
الشريحة الثانية لرأس المال		
أرباح القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية	٨,٨٢٠	-
المخصص العام	٣,٨٩٥,٣٥٦	١,٩٢٣,٤٥١
مجموع الشريحة الثانية لرأس المال	٣,٩٠٤,١٧٦	١,٩٢٣,٤٥١
مجموع رأس المال التنظيمي	١٢٥,٧٤١,٢٤٤	١٢٩,٣١٨,١٥٩
الموجودات المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	٣٢٨,٤٢٣,٣٤٤	٢٢٤,٣٩٣,٩٢٧
مخاطر السوق	٨,٩٨٢,٠١٥	٣٤,٧٦٧,١٧١
مخاطر التشغيل	١٣,٩٣٠,٤٢٨	٩,٧٢٧,٢٣٧
المجموع	٣٥١,٣٣٥,٧٨٧	٢٧٨,٨٨٨,٣٣٥
الشريحة الأولى لرأس المال	١٢١,٨٣٧,٠٦٨	١٢٧,٣٩٤,٧٠٨
الشريحة الثانية لرأس المال	٣,٩٠٤,١٧٦	١,٩٢٣,٤٥١
مجموع رأس المال التنظيمي	١٢٥,٧٤١,٢٤٤	١٢٩,٣١٨,١٥٩
نسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى	% ٣٤,٦٨	% ٤٥,٦٨
نسبة كفاية إجمالي رأس المال	% ٣٥,٧٩	% ٤٦,٣٧
رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى (CET1)	١٢١,٨٣٧,٠٦٨	١٢٧,٣٩٤,٧٠٨
نسبة كفاية رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى	% ٣٤,٦٨	% ٤٥,٦٨

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إدارة المخاطر (تابع)

المخزون من الموجودات السائلة العالية الجودة	الوزن الترجيحي	الرصيد	الرصيد المعدل
المستوى الأول - الموجودات			
نقد في الصندوق	%١٠٠	٤,٠٥٧,٨٠٧	٤,٠٥٧,٨٠٧
مجموع المستوى الأول - الموجودات		٤,٠٥٧,٨٠٧	٤,٠٥٧,٨٠٧
المستوى الثاني أ			
البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية وبنوك التنمية متعددة الأطراف (المؤهلة للوزن الترجيحي ٢٠٪)	%٨٥	٩,٢٥٤,٩٠٧	٧,٨٦٦,٦٧١
مجموع المستوى الثاني أ		٩,٢٥٤,٩٠٧	٧,٨٦٦,٦٧١
المستوى الثاني ب			
صكوك شركات مصنفة ما بين A و BBB-	%٥٠	٣,٣٤٠,٦٢٥	١,٦٧٠,٣١٣
أسهم مشتركة	%٥٠	٥٨,٣٧٨	٢٩,١٨٩
مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ١٥٪ من الموجودات السائلة عالية الجودة)		٣,٣٩٩,٠٠٣	١,٦٩٩,٥٠٢
مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ٤٠٪ من الموجودات السائلة عالية الجودة)		١٢,٦٥٣,٩١٠	٩,٥٦٦,١٧٣
مجموع المخزون من الموجودات السائلة		١٦,٧١١,٧١٧	٦,٧٦٣,٠١٢
التدفقات النقدية الخارجة			
ودائع الأفراد الأقل إستقرار	%١٠	١١٢,٨٥٦,٠٩٣	١١,٢٨٥,٦٠٩
الودائع الأقل إستقرار	%١٠	١٠,٤١٠,٧٩٦	١,٠٤١,٠٨٠
الشركات الغير مالية و البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية	%٤٠	٤٢,٩٩٨,٩٩٦	١٧,١٩٩,٥٩٨
الجزء الغير مستغل حالياً من الإئتمان			
سيولة وإئتمان عملاء آخرين	%١٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠
التزامات محتملة أخرى	%٥	٨٢٩,٠٠٠	٤١,٤٥٠
مجموع التدفقات النقدية الخارجة		١٧١,٥٩٤,٨٨٥	٣٤,٠٦٧,٧٣٧
التدفقات النقدية الداخلة			
جميع الموجودات الأخرى	%١٠٠	١٠,٣٥٥,٠٠٠	١٠,٣٥٥,٠٠٠
المبالغ التي سيتم تلقيها من الأفراد	%٥٠	٣,٦٩٨,٠٥١	١,٨٤٩,٠٢٦
المبالغ التي سيتم تلقيها من المؤسسات الغير مالية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة	%٥٠	٩,٩٢٥,٤٩٢	٤,٩٦٢,٧٤٦
المبالغ التي سيتم تلقيها من مؤسسات مالية و بنوك مركزية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة	%١٠٠	٩,٦٢٥,٠٠٠	٩,٦٢٥,٠٠٠
الأرصدة التشغيلية في المؤسسات المالية الأخرى	%٠	٣,٣١٥,١٥١	-
مجموع التدفقات النقدية الداخلة		٣٦,٩١٨,٦٩٤	٢٦,٧٩١,٧٧٢
٧٥٪ من التدفقات النقدية الخارجة			٢٥,٥٥٠,٨٠٣
التدفقات الداخلة التي تقتصر على ٧٥٪ من التدفقات الخارجة			٢٥,٥٥٠,٨٠٣
صافي التدفقات النقدية الخارجة			٨,٥١٦,٩٣٤
نسبة تغطية السيولة			٧٩,٤١

٤١ أرقام المقارنة

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



هاتف ٩٦٨ ٢٤٧٠٩١٨١
فاكس ٩٦٨ ٢٤٧٠٠٨٣٩

كي بي إم جي
الطابق الرابع، بناية بنك HSBC
منطقة مطرح التجارية
ص.ب ١٦٤١، د.ب ١١٢
سلطنة عمان

تقرير إلى مجلس إدارة بنك نزوى ش. م. ع. ع. عن النتائج الفعلية للإفصاحات

المتعلقة بمتطلبات [بازل ٢] - الركيزة [٣] و [بازل ٣]

لقد قمنا بأداء الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم: ذ ب ١ بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ (الإجراءات) فيما يتعلق بإفصاحات [بازل ٢] الركيزة [٣] والإفصاحات المتعلقة ببازل ٣ (الإفصاحات)، لبنك نزوى ش. م. ع. ع. (البنك)، الواردة على الصفحات من ٧٥ إلى ١٠٨، كما في وللمنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

لقد أعدت إدارة البنك هذه الإفصاحات طبقاً إلى متطلبات الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم: ذ ب ١ بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢، والتعميم رقم ب م ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ الصادر عن البنك المركزي العماني. ولقد قمنا بأداء مهمتنا وفقاً للمعايير الدولية للخدمات ذات الصلة والتي تطبق على مهام الإجراءات المتفق عليها. ولقد قمنا بأداء هذه الإجراءات فقط لمساعدتكم في تقييم التزام البنك بمتطلبات الإفصاح الواردة في الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم: ذ ب ١ بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢، والتعميم رقم: ب م ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ الصادر عن البنك المركزي العماني.

إننا نقوم بالتقرير عن النتائج التي توصلنا إليها كما يلي:

فقط بناءً على الإجراءات التي قمنا بها، وجدنا أن الإفصاحات خالية من أية تحريفات جوهرية.

ونظراً لأن الإجراءات المذكورة أعلاه لا تشكل مراجعة أو فحصاً وفقاً لمعايير المراجعة الدولية أو المعايير الدولية لمهام الفحص، فإننا لا نبدي أي تأكيد على تلك الإفصاحات.

وفي حال أننا قمنا بإجراءات إضافية أو مراجعة أو فحص للإفصاحات وفقاً لمعايير المراجعة الدولية أو المعايير الدولية لمهام الفحص، لكان من الممكن أن نكتشف أموراً أخرى يتم التقرير عنها إليكم.

يستخدم هذا التقرير فقط للغرض الوارد بالفقرة الأولى أعلاه ولإحاطتكم علماً ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر أو توزيعه على أي أطراف أخرى غير البنك المركزي العماني. وهذا التقرير يتعلق فقط بإفصاحات البنك ولا يشمل القوائم المالية للبنك في مجملها أو أي تقارير أخرى تخص البنك.

كي بي إم جي

٣ مارس ٢٠١٦

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٥ للركن ٣ من بازل ٢

١. نظرة عامة ومقدمة

إمتهلاً لتوجيهات البنك المركزي العماني بتطبيق إرشادات 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

إرشادات بازل ٢ تعتمد على ثلاثة أركان كما يلي:

- الركن الأول: يحدد متطلبات الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي عن طريق توفير قوانين وأنظمة لقياس مخاطر الائتمان 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 تقييم ("SREP") يمكن استخدامها كوسيلة لتقييم كفاية رأس المال الداخلي لأي مؤسسة.
 - الركن الثالث: يكمل الركنين الآخرين ويركز على الشفافية المتقدمة في الإفصاح عن المعلومات وتغطية المخاطر وإدارة رأس المال، بما في ذلك كفاية رأس المال. والغاية من هذه الإفصاحات هو تعزيز إنتظام السوق عن طريق تطوير مجموعة من متطلبات الإفصاح التي تمكن المشاركين في السوق من الوصول إلى معلومات محددة حول نطاق تطبيق بازل ٢ ورأس المال والتعرض لمخاطر معينة وإجراءات تقييم المخاطر وبالتالي كفاية رأس مال المؤسسة.
- إفصاحات بازل ٢ تتضمن معلومات عن بنك نزوى تتعلق بهيكل الحوكمة لدى البنك وهيكل رأس المال وكفاية رأس المال ومتطلبات وأهداف وسياسات إدارة المخاطر وإفصاحات كمية ونوعية داعمة متنوعة. بالإضافة إلى مقارنتها مع النتائج المالية الصادرة في ديسمبر ٢٠١٤

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 أو مجموعة قابضة وليس له شركات شقيقة
- لا يوجد طرف منفرد يمتلك ١٠٪ أو 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 ٥٧ ، ٠٪ من شركة عمان تكافل وليس لديه أي سيطرة على الشركة ولذلك فهي ليست مندمجة بأي شكل من الأشكال.

٣. هيكل رأس المال

١,٣ الإفصاح النوعي

- يتم احتساب رأس المال التنظيمي للبنك حسب التوجيهات الصادرة من البنك المركزي العماني ويتضمن رأس مال الأسهم العادية. ويتكون رأس المال المصرح به ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ والمصدر من ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ والذي يضم أسهما بقيمة ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ مدفوعة بالكامل قيمة كل منها ١٠٠,٠٠٠ ريال عماني. ووفقاً للمادة ١٠٦ من قانون الشركات التجارية العماني لسنة ١٩٧٤.
- لا يوجد لدى البنك أدوات رأس مال أخرى أو حقوق ملكية تتعلق بأدوات تعتبر جزءاً من رأس ماله التنظيمي.
- حسابات استثمار غير مقيده مبينة تحت بند حسابات الاستثمار غير مقيده، لا تعتبر جزءاً من حقوق الملكية وتؤثر فقط على احتساب نسبة كفاية رأس المال من أجل تخفيض الأصول المرجحة بأوزان المخاطر. على وجه العموم يتبع البنك منهجاً متحفظاً عن طريق عدم تخفيض أوزان المخاطر.
- ليس هناك حقوق أقلية وفائض رأس مال من شركات التكافل ولا يمتلك البنك حقوق ملكية تساوي أو تزيد عن ٥٪ من مجموع رأس المال المدفوع.

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٥ للركن ٣ من بازل ٢

٢,٣ الإفصاحات الكمية

التحليل التفصيلي لهيكل رأس مال البنك كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	(أ) الشريحة الاولى لرأس المال
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٢,٠٩١,١٩٢	٢,٠٩١,١٩٢	علاوة الاصدار
(٢٠,٠١٣,٥٤١)	(٢٥,٢٧٣,٧٨٣)	الخسائر التراكمية
(٤٣,٤٥٨)	(١٨٦,٢٨٢)	صافي خسائر القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(١,٩١٠,٣٩٤)	(١,٨٥٦,٨١٧)	ناقص: الموجودات الغير ملموسة، بما في ذلك الخسائر، والخسائر غير المتحققة
(٢,٧٢٩,٠٩١)	(٢,٩٣٧,٢٤٢)	التراكمية المضمنة مباشرة في حقوق الملكية
		ناقص: موجودات ضريبية مؤجلة
١٢٧,٣٩٤,٧٠٨	١٢١,٨٣٧,٠٦٨	مجموع الشريحة الاولى لرأس المال
		(ب) الشريحة الثانية لرأس المال
١,٩٢٣,٤٥١	٣,٨٩٥,٣٥٦	إحتياطي عام
-	٨,٨٢٠	ربح القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١,٩٢٣,٤٥١	٣,٩٠٤,١٧٦	مجموع الشريحة الثانية لرأس المال
١٢٩,٣١٨,١٥٩	١٢٥,٧٤١,٢٤٤	مجموع راس المال المقبول
		(ج) حساب الاستثمار غير المقيّد والإحتياطيات ذات الصلة
٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
٤٢,٢٨٠,٨٠٧	٧٣,٥٩٧,٧٨٧	مبلغ الأموال بحسابات الإستثمارات غير المقيدة
(٣,٨٥٥)	(٢٣,٢٦٣)	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار
١٢٦,٦٩٠	٧٢٧,٨٨٥	إحتياطي موازنة الأرباح
١٣,٠٨٩	٤١,٣٠٦	إحتياطي مخاطر الإستثمار

٤. كفاية رأس المال

١,٤ الإفصاح النوعي

- الهدف الرئيسي لإدارة رأس مال البنك هو ضمان ان البنك يمثل متطلبات رأس المال التنظيمية 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 على رأس المال والعائد من راس المال للمساهمين وإصدار صكوك... الخ.
- هيكل رأس المال يتكون بشكل رئيسي من رأس المال المدفوع بما في ذلك الإحتياطيات. ومن المنظور التنظيمي، فإن المبلغ المهم من رأس المال يوجد في الشريحة الأولى كما هو محدد من قبل البنك المركزي العماني، أي أن معظم رأس المال ذو طبيعة دائمة.
- إن سياسة كفاية رأس مال البنك هي الحفاظ على قاعدة رأس مال قوية لدعم تطور ونمو الأعمال. ويتم تحديد متطلبات رأس المال الحالية والمستقبلية على أسس توقعات نمو التسهيلات الإئتمانية لكل مجموعة أعمال والنمو المتوقع في التسهيلات خارج بنود الميزانية والمصادر المستقبلية واستخدام الأموال.
- لتقييم متطلبات كفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني فإن البنك يتبنى النهج المعياري لمخاطر الإئتمان والسوق ونهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل. في الوضع الطبيعي، يتم تمويل كل الأصول بواسطة الوعاء المشترك إلا في حالة اعتمادها من قبل لجنة الموجودات و المطلوبات وتقرر لجنة الموجودات والمطلوبات في البنك نسبة المشاركة مقدماً من أجل تمويل مجموعة مشتركة من الأصول. وتقييم الأصول المرجحة بأوزان المخاطر يكون على اسس فصلية وحسب التمويل وبموجب إستغلال حساب الإستثمار غير المقيّد وأموال المساهمين في تمويل الاصول من خلال الوعاء المشترك.

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٥ للركن ٣ من بازل ٢

٢,٤ الإفصاح الكمي

إن نسبة حقوق الملكية إلى الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر كما تم صياغتها من قبل بازل ٢ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ هي ٣٥,٧٩٪ (ديسمبر ٢٠١٤: ٤٦,٣٧٪).

(أ) متطلبات رأس المال		٢٠١٥	٢٠١٤
ريال عماني		ريال عماني	ريال عماني
مخاطر الائتمان	الاصول المرجحة	بأوزان المخاطر	بأوزان المخاطر
٣٢٨,٤٢٣,٣٤٤	٤١,٤٦٣,٤٤٧	٢٣٤,٣٩٣,٩٢٧	٢٩,٥٩٢,٢٣٣
مخاطر السوق	٨,٩٨٢,٠١٥	١,١٣٣,٩٧٩	٤,٣٨٩,٣٥٥
مخاطر التشغيل	١٣,٩٣٠,٤٢٨	١,٧٥٨,٧١٧	٩,٧٢٧,٢٣٧
المجموع	٤٤,٣٥٦,١٤٣	٢٧٨,٨٨٨,٣٣٥	٣٥,٢٠٩,٦٥٢

(ب) متطلبات رأس المال		٢٠١٥	٢٠١٤
ريال عماني		ريال عماني	ريال عماني
١- الشريحة الأولى من رأس المال (بعد التعديلات التنظيمية)	١٢١,٨٣٧,٠٦٨	١٢٧,٣٩٤,٧٠٨	
٢- الشريحة الثانية من رأس المال (بعد التعديلات التنظيمية وحتى السقف المصرح به)	٣,٩٠٤,١٧٦	١,٩٢٣,٤٥١	
٣- الشريحة الثالثة من رأس المال (إلى حد السقف حيث الشريحة الثانية والشريحة الثالثة من رأس المال لا تتجاوز الشريحة الأولى)	-	-	
٤- ومنه، إجمالي الشريحة الثالثة من رأس المال المؤهلة	-	-	
٥- الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر - سجل البنك	٣٣٧,٤٠٥,٣٥٩	٢٦٩,١٦١,٠٩٨	
٦- الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر - مخاطر التشغيل	١٣,٩٣٠,٤٢٨	٩,٧٢٧,٢٣٧	
٧- مجموع الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر - محفظة البنك + مخاطر التشغيل	٣٥١,٣٣٥,٧٨٧	٢٧٨,٨٨٨,٣٣٥	
٨- الحد الأدنى لرأس المال لدعم الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر لمحفظه البنك و مخاطر التشغيل	٤٤,٣٥٦,١٤٣	٣٥,٢٠٩,٦٥٢	
- الحد الأدنى لمتطلبات الشريحة الأولى من رأس المال لمحفظه البنك ومخاطر التشغيل	٤٠,٢٠٦,٢٣٢	٣٣,٢٨٦,٢٠١	
- الشريحة الثانية من رأس المال المطلوب لمحفظه البنك ومخاطر التشغيل	٣,٩٠٤,١٧٦	١,٩٢٣,٤٥١	
٩- الشريحة الأولى من رأس المال المتوفر لدعم محفظة التداول	٨١,٦٣٠,٨٣٦	٩٤,١٠٨,٥٠٧	
١٠- الشريحة الثانية من رأس المال المتوفر لدعم محفظة التداول	-	-	
١١- الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر - محفظة التداول	-	-	
١٢- الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول	-	-	
١٣- الحد الأدنى للشريحة الأولى من رأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول	-	-	
١٤- الشريحة الثالثة من رأس المال المؤهلة والتي تم استغلالها	١٢٥,٧٤١,٢٤٤	١٢٩,٣١٨,١٥٩	
١٥- مجموع رأس المال التنظيمي	٣٥١,٣٣٥,٧٨٧	٢٧٨,٨٨٨,٣٣٥	
١٦- مجموع الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر - البنك بأكمله	٣٥,٧٩٪	٤٦,٣٧٪	
١٧- نسبة كفاية رأس المال	-	-	
١٨- الشريحة الثالثة من رأس المال المؤهلة والتي لم يتم استغلالها	-	-	

(ج) نسبة كفاية رأس المال		٢٠١٥	٢٠١٤
الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	٣٥١,٣٣٥,٧٨٧	٢٧٨,٨٨٨,٣٣٥	
مجموع رأس المال المؤهل	١٢٥,٧٤١,٢٤٤	١٢٩,٣١٨,١٥٩	
مجموع الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	٣٥,٧٩٪	٤٦,٣٧٪	
نسبة كفاية رأس المال	-	-	

(د) نسبة المجموع والشريحة الأولى من رأس المال إلى مجموع الاصول المرجحة بأوزان المخاطر		٢٠١٥	٢٠١٤
الشريحة الأولى لرأس المال	١٢١,٨٣٧,٠٦٨	١٢٧,٣٩٤,٧٠٨	
مجموع رأس المال	١٢٥,٧٤١,٢٤٤	١٢٩,٣١٨,١٥٩	
مجموع الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	٣٥١,٣٣٥,٧٨٧	٢٧٨,٨٨٨,٣٣٥	
نسبة مجموع رأس المال	٣٥,٧٩٪	٤٦,٣٧٪	
نسبة الشريحة الأولى لرأس المال	٣٤,٨٢٪	٤٥,٦٨٪	

(هـ) نسبة رأس المال إلى مجموع الأصول		٢٠١٥	٢٠١٤
مجموع رأس المال	١٢٥,٧٤١,٢٤٤	١٢٩,٣١٨,١٥٩	
مجموع الموجودات	٣٤٦,٠٩٤,١٠٢	٢٥٣,١٠٥,٩٣١	
مجموع رأس المال إلى مجموع الموجودات	٣٦,٣٣٪	٥١,٠٩٪	

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٥ للركن ٣ من بازل ٢

(و) الإفصاح عن متطلبات رأس المال حسب فئات المخاطر المختلفة لكل عقد من عقود التمويل المتوافقة مع الشريعة				
٢٠١٤		٢٠١٥		
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
مخاطر السوق	مخاطر الائتمان	مخاطر السوق	مخاطر الائتمان	
-	٥,٨١٧,٠٥٤	-	١٢,٧٠٧,١١٨	الإجارة المنتهية بالتملك
-	٦,٥٨١,٢٧٥	-	٩,٩٨٢,٩٣٨	ذمم البيوع المؤجلة والذمم المؤجلة الأخرى
-	٩,٠١٤,٢٥٠	-	٩,٦٠٢,٠٢٢	وكالة بالاستثمار
-	١,٣٩٤,١٣٢	-	١,٢١٠,٨٣٥	خطابات الضمان
-	٨١٣,١٦٩	-	٣١٥,٣٣٦	الإعتمادات
-	١,٠٦٩,٥١٧	-	١,٤٦٠,٧٤٧	اعتمادات القبول وبوالص التحصيل

(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 استخدامها في حالة هبوط معدلات أرباح حسابات الاستثمار. الإفصاح ذات الصلة بالمخاطر التجارية المنقولة مبين في البند ١٦ أدناه.

٥. إفصاحات حسابات الاستثمار

١,٥ الإفصاح الكمي

- يقدم البنك حسابات الاستثمار الغير المقيدة بالإستناد إلى مفهوم التوافق الشرعي الكامل للمضاربة.
- في المضاربة، يدير البنك (المضارب) أموال حساب الاستثمار بالإضافة إلى حصته الخاصة بالإستثمار من خلال وعاء استثماري مشترك غير مقيد. وتستغل الأموال من وعاء الإستثمار المشترك الغير المقيد في توفير تمويل للعملاء بموجب الصيغ الإسلامية والإستثمار في فرص استثمارات أخرى متوافقة مع الشريعة. وتلك المعلومات متوفرة لجميع العملاء على موقع البنك بالشبكة الإلكترونية والفروع ومركز الإتصال.
- يحفظ البنك بالإحتياطات الضرورية حسبها 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. وأي مبلغ متبقي من تلك الخسارة يجب ان 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:

٢٠١٤	٢٠١٥	
النسبة	النسبة	
٥٠٪	٥٠٪	حصة حسابات الإستثمار غير المقيدة
٥٠٪	٥٠٪	حصة المضارب

يتم إقتطاع ١٠٪ كإحتياطي مخاطر الإستثمار من حصة اصحاب حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب من الربح حسب السياسة المتفق عليها لمقابلة الخسائر المستقبلية لاصحاب حسابات الإستثمار الغير المقيدة. ويعود إحتياطي مخاطر الإستثمار إلى اصحاب حسابات الإستثمار حسب شروط وأحكام عقد المضاربة.

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

حسابات الإستثمار غير 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 تأسيس الإحتياطات الإحترازية بما يتوافق مع التوجيهات هيئة الرقابة الشرعية و تعليمات البنك المركزي العماني.

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٥ للركن ٣ من بازل ٢

٢,٥ الإفصاحات النوعية

الإفصاحات ذات الصلة بحساب الإستثمار غير المقيد مبينة أدناه:

(أ) نسبة احتياطي موازنة الأرباح (PER) إلى حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح (PSIA)

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
١٢٦,٦٩٠	٧٢٧,٨٨٥	مبلغ إجمالي احتياطي موازنة الأرباح (PER)
٤٢,٢٨٠,٨٠٧	٧٣,٥٩٧,٧٨٧	مبلغ حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح (PSIA) عن طريق حسابات الإستثمار
%٠,٣	%٠,٩٩	نسبة مبلغ إجمالي احتياطي موازنة الأرباح (PER) إلى مبلغ حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح (PSIA)

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
١٣,٠٨٩	٤١,٣٠٦	مبلغ مجموع نسبة احتياطي مخاطر الإستثمار (IRR)
٤٢,٢٨٠,٨٠٧	٧٣,٥٩٧,٧٨٧	مبلغ حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح (PSIA) حسب حسابات الإستثمار
%٠,٠٣	%٠,٠٦	نسبة احتياطي مخاطر الإستثمار IRR إلى حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح PSIA

(ج) العائد على الموجودات

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
٥,٥٣٧,٠٨٢	١٠,٠٦٣,٤٤٥	مبلغ مجموع الدخل الصافي (قبل توزيع الأرباح إلى حسابات الإستثمار غير المقيدة)
٢٥٣,١٠٥,٩٣١	٣٤٦,٠٩٤,١٠٢	مجموع مبلغ الموجودات
%٢,١٩	%٢,٩٠	العائد على الموجودات

(د) العائد على حقوق الملكية (ROE)

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
٥,١١٠,٧٤٤	٨,٧٥٠,٦٥٦	مبلغ مجموع الدخل الصافي (بعد توزيع الأرباح إلى حسابات الإستثمار)
١٣٢,٠٤٣,٢٦٢	١٢٦,٦٧٣,٩٩٠	مبلغ حقوق الملكية
%٣,٨٧	%٦,٩١	العائد على حقوق الملكية

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

حتى تاريخ اعداد التقرير يوجد لدى البنك حسابات إستثمار غير مقيدة وأرباح موزعة تبلغ ١٩٥, ٨٩٦ ريال عماني (ديسمبر ٢٠١٤: ٢٤٣, ٦٠٩ ريال عماني) خلال الفترة إلى حسابات الإستثمار

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

حتى تاريخ اعداد هذا التقرير تم تمويل كل التمويلات المشتركة من الوعاء المشترك الذي يتضمن تمويلا من حسابات إستثمار غير مقيدة والمساهمين

التمويل حسب نوع العقد		٢٠١٥	٢٠١٤
	ريال عماني	%	ريال عماني
ذمم البيوع المؤجلة وذمم مؤجلة أخرى	٨٩,٤٠٣,١٥٢	%٣١,٣٦	٦٠,٦٦٠,٦٠٢
الإجارة المنتهية بالتملك وإجارة الأصول	١٥٧,٦٥٩,٥٢٦	%٥٥,٣٠	٦٧,٣٦٥,٩٥٤
وكالة بالاستثمار	٣٨,٠٢٧,٨٠٨	%١٣,٣٤	١٧,٨٥٠,٠٠٠
مجموع التمويل	٢٨٥,٠٩٠,٤٨٦	%١٠٠,٠٠	١٤٥,٨٧٦,٥٥٦

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٥ للركن ٣ من بازل ٢

٦. حسابات استثمار المضاربة غير المقيدة

١,٦ الإفصاح النوعي

- 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.
- تم توزيع أرباح الإستثمار بين اصحاب حقوق الملكية واصحاب حسابات الإستثمار الغير المقيدة كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
النسبة	النسبة	
٥٠٪	٥٠٪	حصة حسابات الإستثمار الغير مقيدة
٥٠٪	٥٠٪	حصة المضارب

- يتم إقتطاع ١٠٪ كإحتياطي مخاطر الإستثمار من حصة اصحاب حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب من الربح. ويتم إقتطاع احتياطي موازنة الأرباح من مجموع الإيرادات قبل تخصيص حصة المضارب بناءً على قرارات لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO).
- لا يحمل البنك اصحاب حسابات الإستثمار نفقات التشغيل المتكبدة.

٢,٦ الإفصاحات الكمية

أ) مجموع مبالغ أموال حسابات الإستثمار غير المقيدة حسب الفئة

٢٠١٤	٢٠١٥	نوع الحساب
ريال عماني	ريال عماني	
٣٥,٣٩٦,٤٠٩	٦٢,٣٤٧,٤٦٨	حساب الإدخار (المضاربة)
		حسابات الإستثمار (المضاربة)
١٢٣,٠٠٠	٦١,٢٩٠	شهر واحد
٥٧٨,٨٥١	٨١٣,٣٩٧	ثلاثة شهور
١,٠٩١,٥٦٣	٢,٢٩٦,٥٣٣	سنة شهور
٥٩,٥٠٠	٢٢٠,٠٥٠	تسعة شهور
٥,٠٣١,٤٨٤	٧,٨٥٩,٠٤٩	سنة واحدة
٤٢,٢٨٠,٨٠٧	٧٣,٥٩٧,٧٨٧	المجموع

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
٢٤٣,٦٠٩	٨٩٦,١٩٥	حصة الأرباح
٤٢,٢٨٠,٨٠٧	٧٣,٥٩٧,٧٨٧	الأموال المستثمرة
٠,٥٨٪	١,٢٢٪	النسبة

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
١١١,٠٢١	٢٦٦,٧٨٣	حصة الأرباح
٤٢,٢٨٠,٨٠٧	٧٣,٥٩٧,٧٨٧	الأموال المستثمرة
٠,٢٦٪	٠,٣٦٪	النسبة

د) الحركة في احتياطي موازنة الأرباح PER خلال السنة

خلال سنة التقرير لم يكن هناك استغلال لأحتياطي موازنة الأرباح. وبلغ مجموع المبلغ المقسم من الدخل القابل للتوزيع إلى اصحاب حسابات الإستثمارات الغير مقيدة ١٩٥, ٦٠١ ريال عماني (ديسمبر ٢٠١٤ : ١٢١, ٨٢٤ ريال عماني)

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٥ للركن ٣ من بازل ٢

هـ) الحركة في احتياطي مخاطر الإستثمار IRR خلال السنة

خلال سنة التقرير لم يكن هناك استغلال لإحتياطي مخاطر الإستثمار . بلغ مجموع المبلغ المقسم من الدخل القابل للتوزيع إلى اصحاب حسابات الإستثمارات غير المقيدة ٢٨,٢١٧ ريال عماني (ديسمبر ٢٠١٤ : ١٠,٧٦٤ ريال عماني)

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

لم يكن هناك إستغلال في احتياطي مخاطر الاستثمار IRR أو احتياطي موازنة الارباح PER خلال السنة

ز) الأرباح المحققة والأرباح المدفوعة طوال الثلاثة إلى الخمسة سنوات الماضية (المبلغ كنسبة من الأموال المستثمرة)

	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	
	بالريال العماني	بالريال العماني	بالريال العماني	
الأرباح المحققة	٢,١٧٣,٨٧٥	٥,٥٣٧,٠٨٢	١٠,٠٦٣,٤٤٥	
الأرباح الموزعة	٢٤,١٣٢	٢٤٣,٦٠٩	٨٩٦,١٩٥	
الاموال المستثمرة	٩,٩٦٩,٨٦٧	٤٢,٢٨٠,٨٠٧	٧٣,٥٩٧,٧٨٧	
العوائد كنسبة مئوية من المال المستثمر	%٠,٢٤	%٠,٥٨	%١,٢٢	

ح) مبلغ المصروفات الإدارية المحتسبة على حسابات الإستثمارات الغير مقيدة

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

ط) متوسط معدل العائد او معدل الربح المعلن على حسابات الاستثمار المشتركة في الارباح غير المقيدة حسب

الإستحقاق (٣ شهور و٦ شهور و١٢ شهرا)

نوع الحساب	متوسط معدل العائد	٢٠١٤	٢٠١٥
	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
حساب الإدخار مضاربة	%٠,٢٨	%٠,٣٠	
مدة شهر واحد	%٠,٥٢	%٠,٥٨	
مدة ثلاثة شهور	%٠,٦١	%٠,٧٤	
مدة ستة شهور	%٠,٧٩	%١,٠٩	
مدة تسعة شهور	%٠,٨٤	%١,١٣	
مدة ١٢ شهرا	%١,١٢	%١,٢٩	

ي) التغيرات في مخصصات الاصول في الشهور الستة الأخيرة

لا يوجد هناك تغييرات هامة في المخصصات خلال الستة شهور الأخيرة من تاريخ التقرير

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

	٢٠١٤	٢٠١٥	بنود خارج الميزانية
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
١١,٠٤٢,٦٣٠	١٩,١٨١,٥٤٥		كفالات مالية
٦,٤٤٠,٩٤٤	١٢,٤٨٨,٥٦٧		اعتمادات مالية مستندية
٨,١١٠,٦٢٢	١١,٣٨١,٠٩٨		مستندات مقبولة مكفولة
٣٦٠,٧٩٧	١٨٩,١٧٤		بوالص تحصيل
٢٥,٢٦٨,٤١٣	٤٣,٦٩٥,٨٥١		إرتباطات تعاقدية
٥١,٢٢٣,٤٠٦	٨٦,٩٣٦,٢٣٥		المجموع

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

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

٧. حسابات الإستثمار المقيدة

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

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٥ للركن ٣ من بازل ٢

٨. إفصاحات لعملاء التجربة - أصحاب حسابات الإستثمار

يقدم البنك حسابات استثمار غير المقيدة بالريال العماني والدولار الأمريكي والدرهم الإماراتي لفترات استحقاق تتراوح بين شهر واحد و٣ شهور و٦ شهور و٩ شهور و١٢ شهر بالإستناد الكامل إلى مفهوم المضاربة المتوافق مع الشريعة. ويتم دفع الربح على معدل بصفة دورية شهرية أو فصلية.

فيما يلي هيكل المنتج لحساب استثمار المضاربة غير المقيد

١.٨ هيكل المنتج

تعريف ومفاهيم رئيسه

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

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

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

هيكل منتج حساب استثمار المضاربة

يستند منتج حساب استثمار المضاربة بالبنك على عقد المضاربة الإسلامي.

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

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

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

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

تعطى حسابات استثمار المضاربة أوزان 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 أموال الوعاء الاستثماري لإقطاعات عن كل المصروفات المباشرة والرسوم التي يتم تكبدها من اجل إنشاء الاصول في الوعاء المحدد. وسوف يخضم البنك حصته كمضارب من صافي الربح بعد خصم حصته كعمول "رب المال". ويجوز للبنك تغيير حصة المضارب والاوزان لإحتساب الربح من وقت لآخر.

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

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

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

وقد أعد البنك حساب احتياطي احترازي لتخفيض التأثير السلبي لتنظيم دخل حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح على عائدات الحسابات

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٥ للركن ٣ من بازل ٢

ولمقابلة الخسائر المحتملة ولكن غير المتوقعة التي قد يتحملها عملاء حسابات الإستثمار نتيجة للاستثمارات الممولة عن طريق حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح وهي:

احتياطي موازنة الأرباح (PER)

يعتبر الاحتياطي ضمان لتحقيق مردود مناسب ومنافس للمستثمرين إذا كانت هناك ظروف غير عادية معينة تخفض من المردود ولم تكن متوقعة من قبل المستثمرين. وسوف يتم صرف مبلغ الإحتياطي بموافقة مسبقة من قبل هيئة الشريعة. وإذا كان رصيد مبلغ الإحتياطي غير كافٍ لمواجهة المردود المنافس فقد يقوم مساهمي البنك بمنح جزء من حصصهم في الأرباح إلى المستثمرين وبموافقة هيئة الشريعة. وهذا الإحتياطي ينطبق فقط على حسابات المضاربة. وإذا كان معدل العائد للمستثمرين في فترات توزيع أرباح معينة أعلى بكثير من معدلات السوق، فقد تقرر إدارة البنك إستقطاع جزء من أرباح حصة المحفظة العامة بعد اخذ موافقة لجنة الموجودات والمطلوبات وبعد اقتطاع حصة أرباح مدير الإستثمار كمضارب ورب مال، وتحويلها إلى احتياطي موازنة الأرباح بعد اقصى نسبته ٦٠٪ من القيمة الزائدة ، بالإضافة إلى تحويل مبلغ من/إلى احتياطي موازنة الأرباح 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 أن يستثمر في الوعاء العام والربح المكتسب من استثمار ذلك الرصيد سوف يضاف إلى حساب الإحتياطي. وهذا لتوفير اموال للحالات غير المتوقعة وغير المؤكدة التي قد تحدث نتيجة لإنخفاض قيمة الإستثمارات. هذا الإنخفاض في القيمة قد يكون نتيجة لخسائر في التمويل و/أو الإحتياطيات العامة للبنك (وفق الانظمة والتشريعات). وصرف مبلغ الإحتياطي يسري مفعوله بموافقة مسبقة من هيئة الشريعة. وإذا كان رصيد حساب الإحتياطي غير كافٍ 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 لأموال حسابات الاستثمار مع إشارة واضحة لحسابات الاستثمار الغير المقيدة ودمج اموال حسابات الاستثمار مع اموال اخرى تدار من قبل البنك اضافة الى الموازنة بين الرصيد بين حقوق المساهمين وحسابات الإستثمار من حيث اموال الإستثمار وخصائص عوائد المخاطر.

ويحتسب البنك أرباح وعاء المضاربة كل شهر. وصافي الربح من الوعاء (بعد اقتطاع التكاليف/ النفقات المباشرة التي تعود إلى الوعاء العام) يتم توزيعها بين المستثمرين والمساهمين بموجب الصيغة التالية:

◀ (متوسط مبلغ الإستثمار X الاوزان الاجمالية المعطى للمساهمين والمستثمرين) لكل فئة من المستثمرين.

◀ الاوزان الإجمالية تعتمد على: دورية دفع الربح.

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

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

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

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

٩. إدارة المخاطر والتعرض للمخاطر والتخفيف من المخاطر

٩,١ الإفصاح النوعي

- البنك مثل جميع مؤسسات الخدمات المالية الأخرى يواجه متطلبات متزايدة لتقييم افضل للمخاطر على مستوى الإدارة أو المساهمين الخارجيين. تقرر عوامل مثل التغيرات العالمية ومحددات المصادر وتداخل المنتجات والنمو في متطلبات الشفافية على البنك ، وجود ادارة مخاطر قوية .

- إدارة مخاطر البنك ومبادئ الرقابة تطبق بشكل استمراري من خلال إدارة للمخاطر 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:

١. المشاركة الإدارية القوية في مختلف أنحاء المؤسسة، إبتداء من الرئيس التنفيذي وحتى فرق الإدارة

٢. هيكل محكم من التوجيهات و الإجراءات الداخلية

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٥ للركن ٣ من بازل ٢

٣. الإشراف الدائم من قبل هيئات مستقلة لمراقبة المخاطر وتطبيق القوانين والإجراءات،
 ٤. التدريب المستمر الذي يساعد على تعزيز الانضباط وثقافة بناءة لإدارة ومراقبة المخاطر.
- إن الهدف الشامل لإطار إدارة المخاطر هو تحسين قيمة حقوق المساهمين عن طريق المواءمة المثلى بين المخاطر والعائدات. وعلى وجه التحديد فإن إدارة المخاطر تقوم على:

١. تأسيس مسئولية واضحة أو ملكية للمخاطر
 ٢. تمكين الإدارة من اتخاذ القرارات على أسس معرفية ومعدلة وفق المخاطر والنظرة الشمولية.
 ٣. تمكين البنك من إدارة الفرضيات السلبية "ماذا لو"
 ٤. تحسين فهم التفاعلات وتداخل العلاقات بين المخاطر
 ٥. تأسيس وضع "تحت السيطرة" للمخاطر الهامة
- برنامج إدارة مخاطر البنك موجه نحو مساعدة المؤسسة على إدارة المخاطر. الإطار العام للمخاطر والاجراءات الداعمة تساعد على الفهم الشامل والمتسق واتخاذ قرارات المخاطر. ومن خلال الإطار المتكامل لادارة المخاطر يعتزم البنك ترسيخ قوي ومتسق لثقافة ادارة المخاطر على مستوى المؤسسة
- يتلخص هيكل إطار إدارة المخاطر في ما يلي:

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

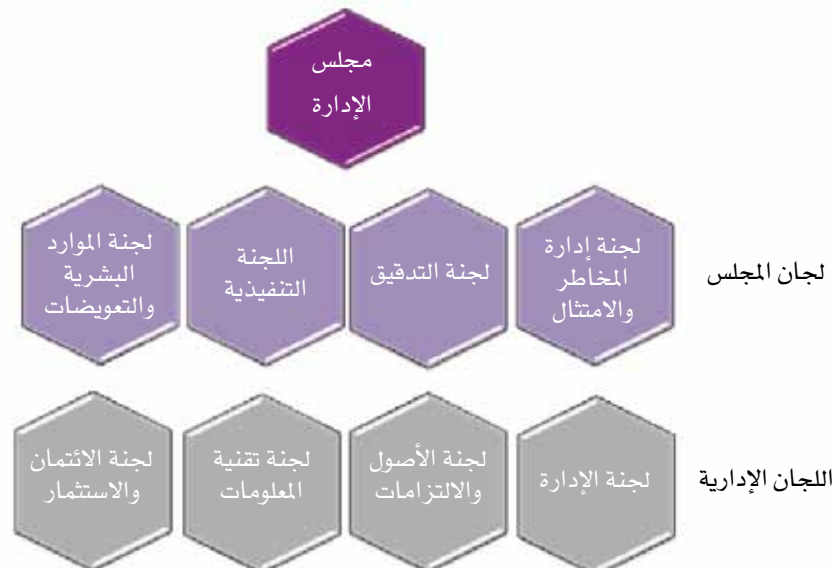
المكونات الاربعة لقرارات ادارة المخاطر :

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

والثلاثة مكونات الداعمة تمثل الأدوات والبيئة. وهي مايلي:

البنية التحتية:	الأدوات والتكنولوجيا والكادر والسياسة الداعمة لعملية ادارة المخاطر.
البيئة الداخلية:	الثقافة الداخلية للبنك وأدوات إنشائها وتطبيقها.
البيئة الخارجية:	عناصر خارج سيطرة البنك قد تخلق المخاطر وتكون هنالك حاجة لمراقبتها أو تقييم خطة عمل البنك لمواجهتها.

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



الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٥ للركن ٣ من بازل ٢

- لدى البنك سياسات لكل نوع من المخاطر وبموجبها يتم تحديد المخاطر وتقييمها ومراقبتها ورفع التقارير عنها إلى إدارة البنك. لهذا يتم أعداد تقرير إدارة مخاطر شامل ومتكامل على أساس دوري يوضح المخاطر وأداء المحفظة ويتم رفعه إلى إدارة البنك.
- لدى البنك سياسات إدارة مخاطر شاملة موافق عليها من قبل المجلس لكل أنواع المخاطر الرئيسية. وهي أيضاً مدعومة بمنظومة من سقوف المخاطر. وهذه السياسات توفر إطار إدارة مخاطر متكامل على مستوى استراتيجيات البنك.
- سياسة السقوف القصوى للمخاطر تحدد أهداف المخاطر والسياسات والإجراءات وحوكمة المخاطر على مستوى كل من مجلس الإدارة وإدارة البنك. وسياسة إدارة رأس المال تهدف إلى ضمان الإستقرار المالي عن طريق تخصيص رأس مال كافٍ لتغطية الخسائر غير المتوقعة.
- تستخدم هياكل السقوف كمكونات رئيسية في توضيح الاستراتيجية في قياس مستوى المخاطر. وهي مدعومة أيضاً بإطار شامل لمختلف أنواع المخاطر والسياسات ومنهجية المستندات لكل نوع. بالإضافة إلى ذلك، يعمل البنك على تطبيق أنظمة مخاطر مختلفة للمساعدة في تحديد حجم رأس المال التنظيمي المخصص للمحافظ المختلفة.
- البنك معرض لأنواع مختلفة من المخاطر مثل مخاطر السوق والإئتمان ومعدل الربح والسيولة والتشغيل والتي تتطلب جميعها عمليات إشراف شاملة ورقابة دائمة. ويخصص 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 الأصول المرجحة بأوزان المخاطر RWA ورأس المال المطلوب حسب متطلبات البنك المركزي العماني.

٢,٩ الإفصاح الكمي

- (أ) الإفصاح عن نطاق وتدابير المخاطر التي تواجه كل حساب إستثمار مقيد بناءً على سياسات الإستثمار المحددة له حتى تاريخ اعداد هذا التقرير لا يوجد لدى البنك أموال حسابات استثمار مقيدة
- (ب) الإفصاح عن التعامل مع الأصول الممولة من قبل حسابات استثمار مقيدة في احتساب الأصول المرجحة بأوزان 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 الأصول الممولة من قبل حسابات استثمار غير مقيدة في احتساب الأصول المرجحة بأوزان المخاطر من أجل أغراض كفاية رأس المال حسب الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية (IBRF) فإن ٣٠٪ (نسبة ألفا) من الأصول الممولة عن طريق حسابات الإستثمار يمكن إستقطاعها من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر الإجمالية. لكن لا يضع البنك ذلك في الاعتبار ويتبع منهجاً متحفظاً بحيث لا يتم استقطاع ذلك من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر
- (د) مكونات التمويل حسب نوع العقد كنسبة من إجمالي التمويل

٢٠١٥		٢٠١٤		نوع عقد التمويل
ريال عماني	%	ريال عماني	%	
٨٩,٤٠٣,١٥٢	٣١,٣٦%	٦٠,٦٦٠,٦٠٢	٤١,٥٨%	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
١٥٧,٦٥٩,٥٢٦	٥٥,٣٠%	٦٧,٣٦٥,٩٥٤	٤٦,١٨%	إجارة منتهية بالتملك وإجارة الممتلكات
٣٨,٠٢٧,٨٠٨	١٣,٣٤%	١٧,٨٥٠,٠٠٠	١٢,٢٤%	الوكالة بالاستثمار
٢٨٥,٠٩٠,٤٨٦	١٠٠,٠٠%	١٤٥,٨٧٦,٥٥٦	١٠٠,٠٠%	المجموع الإجمالي للتمويل

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

٢٠١٥		٢٠١٤		نوع عقد التمويل
ريال عماني	%	ريال عماني	%	
١٧٩,٧٨٢,٧٢٧	٦٣,٠٦%	٩٠,٦٤٢,٨٧٣	٦٢,١٤%	شخصي
١٠٥,٣٠٧,٧٥٩	٣٦,٩٤%	٥٥,٢٣٣,٦٨٣	٣٧,٨٦%	شركات
-	٠%	-	٠%	حكومة
٢٨٥,٠٩٠,٤٨٦	١٠٠%	١٤٥,٨٧٦,٥٥٦	١٠٠%	المجموع

- (و) الإفصاح عن القيمة الدفترية لأي أصول مرهونة كضمان (بإستثناء المبالغ المرهونة للبنك المركزي) والشروط والأحكام المتعلقة بكل رهن

حتى تاريخ اعداد هذا التقرير لا يوجد لدى البنك تمويل مضمون قدم بموجبه رهنا لطرف مقابل

- (ز) مبلغ أي كفالات او رهونات قدمها البنك والشروط المرفقة مع تلك الكفالات او الرهونات.

أصدر البنك كفالة حسن أداء وكفالة دفعة مقدمة وكفالة شحن بقيمة ١٨١,٥٤٥,١٨١ ريال عماني (ديسمبر ٢٠١٤ : ٦٣٠,٠٤٢,١١٠ ريال عماني) حتى تاريخ هذا التقرير.

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٥ للركن ٣ من بازل ٢

١٠. 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 سقف 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 وحد البنك هيكل 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 ويقوم البنك بتطوير نظام التصنيف الداخلي لتقييم المخاطر.
- 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) أو كانت هناك مشاكل في التدفقات النقدية للأطراف المقابلة أو انخفاض التصنيف الائتماني للعملاء أو مخالفة الشروط الأصلية للعقد.

١,١٠ الإفصاح الكمي

(أ) إجمالي الائتمان ومتوسط إجمالي الائتمان

٢٠١٤		٢٠١٥		
متوسط إجمالي الإئتمان	إجمالي الإئتمان	متوسط إجمالي الإئتمان	إجمالي الإئتمان	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٤٠,٢٣٩,١١٢	٦٠,٦٦٠,٦٠٢	٧٥,٠٣١,٨٧٧	٨٩,٤٠٣,١٥٢	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٤٠,٦٠٢,٠٧٢	٦٧,٣٦٥,٩٥٤	١١٢,٥١٢,٧٤٠	١٥٧,٦٥٩,٥٢٦	جارة منتهية بالتملك
٨,٩٢٥,٠٠٠	١٧,٨٥٠,٠٠٠	٢٧,٩٣٨,٩٠٤	٣٨,٠٢٧,٨٠٨	لوكالة بالاستثمار
٣٤,٥٧١,٨٠٩	٩,٤٣٩,٥٠٧	١٧,٢٢٥,٧٢٩	٢٥,٠١١,٩٥٠	لإستثمارات في الصكوك والأوراق المالية
٥٦,٤٣٨,١٩٨	٥٨,٧٣٣,٦٦٧	٣٥,٨٣٦,٩٠٩	١٢,٩٤٠,١٥١	ستثمارات وكالة بين البنوك
١٨٠,٧٧٦,١٩١	٢١٤,٠٤٩,٧٣٠	٢٦٨,٥٤٦,١٥٩	٣٢٣,٠٤٢,٥٨٧	لجموع

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

تقسيم الاستثمارات (صكوك واوراق مالية و حسابات وكالة استثمار بين البنوك) فيما يتعلق بالتصنيفات الخارجية مبنى أدناه:

التصنيفات الخارجية	٢٠١٥	٢٠١٤
الإستثمارات في الصكوك والأوراق المالية	إستثمار وكالة بين البنوك	الإستثمارات في الصكوك والأوراق المالية
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
-	-	-
-	٨٧٢,٤٢٨	٢,٠٧٢,٥١٠
٨,٥١٦,٩٧٩	٥,٥٣٧,٩٢٨	-
٧,٧٣٠,٥٠٠	٧٥٣,٤١٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
٥٠١,١٢٦	٣,٨٥٠,٠٠٠	-
٩٥٦,٠١٥	-	-
٧,٣٠٧,٣٣٠	١,٩٢٦,٣٨٥	٣٦٦,٩٩٧
٢٥,٠١١,٩٥٠	١٢,٩٤٠,١٥١	٩,٤٣٩,٥٠٧

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٥ للركن ٣ من بازل ٢

(ب) التوزيع الجغرافي للتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤						
الموجودات			المطلوبات			
استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	تمويل إجمالي	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية*	حسابات استثمار غير مقيدة ووكالة عملاء	وكالة بين البنوك	إلتزامات محتملة وارتباطات تعاقدية	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٢٠,٠٦١,٧١٩	١٤٠,٧٤١,٣٦٩	٧,٠٥٧,٢١٠	٩٣,٧٢٠,٩٨٧	١١,١٢٦,٥٠٠	٣٦,٥٠٩,٠٠٧	سلطنة عمان
١,٣١٤,٢٠٨	٢,٦٦٢,٩١٩	٢,٣٨٢,٢٩٧	-	٥,٧٧٥,٠٠٠	١,٩٥٧,١١٩	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٣١,٣٤١,٠٨٨	٢,٤٧٢,٢٦٨	-	-	-	-	أوروبا وأمريكا الشمالية
٦,٠١٦,٦٥٢	-	-	-	-	١٢,٧٥٧,٢٨٠	أفريقيا وآسيا
٥٨,٧٣٣,٦٦٧	١٤٥,٨٧٦,٥٥٦	٩,٤٣٩,٥٠٧	٩٣,٧٢٠,٩٨٧	١٦,٩٠١,٥٠٠	٥١,٢٢٣,٤٠٦	المجموع

(ج) تركيز العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥						شخصي شركات حكومة المجموع
الموجودات			المطلوبات			
استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	تمويل إجمالي	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	حسابات استثمار غير مقيدة جارية ووكالة عملاء	وكالة بين البنوك	إلتزامات محتملة وارتباطات تعاقدية	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
-	١٧٩,٧٨٢,٧٢٧	-	١٢٥,٢٩٠,١٢٣	-	٣٥,١٢٦	
١٢,٩٤٠,١٥١	١٠٥,٣٠٧,٧٥٩	١٥,٠٢٥,٥٣٧	٥١,٨٧٦,١١٠	١٦,٩٤٠,٠٠٠	٨٤,٧٥٠,٤٨٣	
-	-	٩,٩٨٦,٤١٣	١١,٤٧٤,٩٨٨	-	٢,١٥٠,٦٢٦	
١٢,٩٤٠,١٥١	٢٨٥,٠٩٠,٤٨٦	٢٥,٠١١,٩٥٠	١٨٨,٦٤١,٢٢١	١٦,٩٤٠,٠٠٠	٨٦,٩٣٦,٢٣٥	

٣١ ديسمبر ٢٠١٤						
الموجودات			المطلوبات			
استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	تمويل إجمالي	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	حسابات استثمار غير مقيدة جارية ووكالة عملاء	وكالة بين البنوك	إلتزامات محتملة وارتباطات تعاقدية	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
-	٩٠,٦٤٢,٨٧٣	-	٧٩,٢٩٥,٤٩٢		٣٤,١٧٠	شخصي
٥٨,٧٣٣,٦٦٧	٥٥,٢٣٣,٦٨٣	٧,٣٦٦,٩٩٧	١٤,٤٢٥,٤٩٥	١٦,٩٠١,٥٠٠	٥١,١٨٩,٢٣٦	شركات
-		٢,٠٧٢,٥١٠				حكومة
٥٨,٧٣٣,٦٦٧	١٤٥,٨٧٦,٥٥٦	٩,٤٣٩,٥٠٧	٩٣,٧٢٠,٩٨٧	١٦,٩٠١,٥٠٠	٥١,٢٢٣,٤٠٦	المجموع

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٥ للركن ٣ من بازل ٢

(د) تركيز القطاعات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	اجمالي التمويل	حسابات استثمار غير مقيدة ووكالة عملاء	إلتزامات محتملة وإرتباطات تعاقدية
شخصي	-	-	١٧٩,٧٨٢,٧٢٧	١٢٥,٢٩٠,١٢٣	-
إنشاءات	-	-	٢٣,٧٨٦,٤٨٢	٢٦٦,٢٧٩	١٩,٦٠٧,٦٢٠
تصنيع	-	-	٧١٥,٥٠١	٦,٤٩٢	١٧,٣٢٥,٠٠٠
إتصالات	-	-	-	-	-
خدمات	-	-	-	-	-
خدمات مالية	١٢,٩٤٠,١٥١	١,١٥٣,٨٤٥	-	-	-
حكومة	-	٩,٩٨٦,٤١٣	-	١١,٤٧٤,٩٨٨	٥,٠٠٠,٠٠٠
خدمات أخرى	-	-	٣,٩٨٥,٢٦٥	٤٥٠,٢٢٥	٩,٧٣٩,٩٩٨
أخرى	-	١٣,٨٧١,٦٩٢	٧٦,٨٢٠,٥١١	٥١,١٥٣,١١٤	٣٥,٢٦٣,٦١٧
المجموع	١٢,٩٤٠,١٥١	٢٥,٠١١,٩٥٠	٢٨٥,٠٩٠,٤٨٦	١٨٨,٦٤١,٢٢١	٨٦,٩٣٦,٢٣٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	اجمالي التمويل	حسابات استثمار غير مقيدة ووكالة عميل	إلتزامات محتملة وإرتباطات تعاقدية
شخصي	-	-	٩٠,٦٤٢,٨٧٣	٧٩,٢٩٥,٤٩٢	-
إنشاءات	-	-	٧,٢٦٢,١٢٤	٦,١٠٠,١٢٧	٣٠,٧٤٧,١٩٥
تصنيع	-	-	٢,٤٧٢,٢٦٨	١١٧,٣٣٨	١٧,٨٢٥,٠٠٢
إتصالات وخدمات	-	-	-	١٣٧,٢٠٩	-
خدمات مالية	٥٨,٧٣٣,٦٦٧	-	-	-	-
حكومة	-	٢,٠٧٢,٥١٠	-	-	-
خدمات أخرى	-	-	٢,٦٦٢,٩١٧	٥٩٩,٧٠٤	٢,٢٤٨,١٢٥
أخرى	-	٧,٣٦٦,٩٩٧	٤٢,٨٣٦,٣٧٤	٧,٤٧١,١١٧	٤٠٣,٠٨٤
المجموع	٥٨,٧٣٣,٦٦٧	٩,٤٣٩,٥٠٧	١٤٥,٨٧٦,٥٥٦	٩٣,٧٢٠,٩٨٧	٥١,٢٢٣,٤٠٦

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	إجارة الممتلكات والإجارة منتهية بالتملك	وكالة بالاستثمار	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	المجموع	بنود خارج الميزانية
إنشاءات	-	١,٥١٦,٨٦٤	٦,٧٦٩,٦١٨	١٥,٥٠٠,٠٠٠	-	٢٣,٧٨٦,٤٨٢	١٩,٦٠٧,٦٢٠
كهرباء وغاز ومياه	-	٣,٣١٣,١١٦	١,٥٤٤,٥٣٦	٦,١٦٨,١٥٠	-	١١,٠٢٥,٨٠٢	٧,٨٢٩,١٩٨
مؤسسات مالية	١٢,٩٤٠,١٥١	-	-	-	١,١٥٣,٨٤٥	١٤,٠٩٣,٩٩٦	-
خدمات	-	٢٥٨,٦١٤	٣,٧٢٦,٦٥١	-	-	٣,٩٨٥,٢٦٥	٩,٧٣٩,٩٩٨
تمويل شخصي	-	٧٨,٨٤٧,٣٠٣	١٠٠,٩٣٥,٤٢٤	-	-	١٧٩,٧٨٢,٧٢٧	-
حكومة	-	-	-	-	٩,٩٨٦,٤١٣	٩,٩٨٦,٤١٣	-
تمويل غير مقيم	-	٧١٥,٥٠١	٢,٤٠٦,٢٥٠	-	-	٣,١٢١,٧٥١	٥,٠٠٠,٠٠٠
أخرى	-	٤,٧٥١,٧٥٤	٤٢,٢٧٧,٠٤٧	١٦,٣٥٩,٦٥٨	١٣,٨٧١,٦٩٢	٧٧,٢٦٠,١٥١	٤٤,٧٥٩,٤١٩
المجموع	١٢,٩٤٠,١٥١	٨٩,٤٠٣,١٥٢	١٥٧,٦٥٩,٥٢٦	٣٨,٠٢٧,٨٠٨	٢٥,٠١١,٩٥٠	٣٢٣,٠٤٢,٥٨٧	٨٦,٩٣٦,٢٣٥

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٥ للركن ٣ من بازل ٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	إجارة الممتلكات والإجارة منتهية بالتملك	وكالة بالاستثمار	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	المجموع	بنود خارج الميزانية
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
إنشاءات	-	١,٣٨٥,٣٥٥	٣,٠٢٦,٧٦٩	٢,٨٥٠,٠٠٠	-	٧,٢٦٢,١٢٤	٣٠,٧٤٧,١٩٥
كهرباء وغاز ومياه	-	١٧٨,٦٠٢	٢٩٧,١٣٠	-	-	٤٧٥,٧٣٢	٣٣٨,١٢٣
مؤسسات مالية	٥٨,٧٣٣,٦٦٧	-	-	-	٥٧,٢١٠	٥٨,٧٩٠,٨٧٧	-
خدمات	-	-	-	-	-	-	٢,٢٤٨,١٢٥
تمويل شخصي	٥٤,٤٩٦,١٢٠	٣٦,١٤٦,٧٥٣	-	-	-	٩٠,٦٤٢,٨٧٣	-
حكومة	-	-	-	-	٢,٠٧٢,٥١٠	٢,٠٧٢,٥١٠	-
تمويل غير مقيم	٢,٤٧٢,٢٦٨	٢,٦٦٢,٩١٧	-	-	-	٥,١٣٥,١٨٥	-
أخرى	٢,١٢٨,٢٥٧	٢٥,٣٣٢,٣٨٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣٠٩,٧٨٧	٤٩,٦٧٠,٤٣٠	١٧,٨٨٩,٩٦٣	-
المجموع	٥٨,٧٣٣,٦٦٧	٦٠,٦٦٠,٦٠٢	٦٧,٣٦٥,٩٥٤	١٧,٨٥٠,٠٠٠	٩,٤٣٩,٥٠٧	٢١٤,٠٤٩,٧٣٠	٥١,٢٢٣,٤٠٦

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	إجارة الممتلكات وإجارة منتهية بالتملك	وكالة بالاستثمار	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	المجموع	بنود خارج الميزانية
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
حتى شهر واحد	١٢,٩٤٠,١٥١	٢,٨٦٠,١٢٨	٤,٧٨٢,٦٩٦	٦,٥٠٠,٠٠٠	٥,٤١٦,٤١٧	٣٢,٤٩٩,٣٩٢	١٩,٦٤٠,٦١٧
١-٣ أشهر	-	٤,٨١٦,٨٠٤	١,٥٩٦,٩٨٤	١١,٩١٨,١٥٠	-	١٨,٣٣١,٩٣٨	١٠,٣٣٠,٤٧٤
٣-٦ أشهر	-	٦,١٢٠,٠٦٧	٢,٥٣١,٠٩١	٥,٢٥٠,٠٠٠	-	١٣,٩٠١,١٥٨	١,٦١٦,١٧٥
٦-٩ أشهر	-	٥,١٦١,٣٠٣	٢,١٥٢,٩٢١	-	-	٧,٣١٤,٢٢٤	٨,٠٦١,٩٤٦
٩-١٢ شهر	-	٤,٨٧٥,٥٤٧	٢,٤٨٢,٢٢٤	٦٠٠,٠٠٠	-	٧,٩٥٧,٧٧١	٤٠,٧٠١,٩٤٩
١-٣ سنوات	-	٣٢,٧١٤,٣٢٢	٢٣,٧٠٢,١١٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٦١,٤١٦,٤٣٨	٤,٤٥٦,١٠٥
٣-٥ سنوات	-	١٨,٦٧٠,٥٦٠	٢٨,١٩٢,٥٦٨	٨,٧٥٩,٦٥٨	١١,٣٢٧,٦٠١	٦٦,٩٥٠,٣٨٧	١,٩٣٦,٤٦٩
أكثر من ٥ سنوات	-	١٤,١٨٤,٤٢١	٩٢,٢١٨,٩٢٦	-	٨,٢٦٧,٩٣٢	١١٤,٦٧١,٢٧٩	١٩٢,٥٠٠
المجموع	١٢,٩٤٠,١٥١	٨٩,٤٠٣,١٥٢	١٥٧,٦٥٩,٥٢٦	٣٨,٠٢٧,٨٠٨	٢٥,٠١١,٩٥٠	٣٢٣,٠٤٢,٥٨٧	٨٦,٩٣٦,٢٣٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	استثمارات مستحقة من البنوك ووكالة بين البنوك	ذمم البيوع المؤجلة	إجارة الممتلكات وإجارة منتهية بالتملك	وكالة بالاستثمار	استثمارات في الصكوك والاوراق المالية	المجموع	بنود خارج الميزانية
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
حتى شهر واحد	٣٨,٩٠٦,١٦٧	١,٣٣١,٢٢٧	٢٦٩,٤٨٢	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٦,٩٩٧	٤١,٨٧٣,٨٧٣	٣,٥٤١,٥٢٤
١-٣ أشهر	٤,٢٣٥,٠٠٠	٢,٥٦٢,٣١١	٩٦٢,٤٩٨	١,٨٥٠,٠٠٠	-	٩,٦٠٩,٨٠٩	٧,٩٣٦,٠٨٩
٣-٦ أشهر	٦,٥٤٥,٠٠٠	٣,٧٢٠,٨١٥	١,٢٣٨,٠٣٠	-	-	١١,٥٠٣,٨٤٥	٧,٠٥٠,٨٤٩
٦-٩ أشهر	٥,٩٦٧,٥٠٠	٤,١٦٦,٩٠٢	١,٤٥٩,٣٧٣	-	-	١١,٥٩٣,٧٧٥	١٠,٣٤٣,٠٨٦
٩-١٢ شهر	٣,٠٨٠,٠٠٠	٣,٦٩٩,٣٥١	١,٧٠٩,٩٢٣	-	-	٨,٤٨٩,٢٧٤	٦,٥٠٠
١-٣ سنوات	-	٢٢,٢١١,٨١٠	١٢,٧١٠,٨١١	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٩,٩٢٢,٦٢١	٢٢,٣٤٥,٣٥٨
٣-٥ سنوات	-	١٣,٠٠٥,١٠٩	١٣,٠٤٥,٣٣٨	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٥٠,٤٤٧	-
أكثر من ٥ سنوات	-	٩,٩٦٣,٠٧٧	٣٥,٩٧٠,٤٩٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٧٢,٥١٠	٥٨,٠٠٦,٠٨٦	-
المجموع	٥٨,٧٣٣,٦٦٧	٦٠,٦٦٠,٦٠٢	٦٧,٣٦٥,٩٥٤	١٧,٨٥٠,٠٠٠	٩,٤٣٩,٥٠٧	٢١٤,٠٤٩,٧٣٠	٥١,٢٢٣,٤٠٦

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٥ للركن ٣ من بازل ٢

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

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

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

التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير المنتظمة	مخصصات خاصة	مخصصات عامة
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني
٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
٢٣,٧٨٦,٤٨٢	-	-	٢٣٧,٨٦٥
١١,٠٢٥,٨٠٢	-	-	١١,٠٢٦
٣,٩٨٥,٢٦٥	-	-	-
١٧٩,٧٧٧,٠٥٣	٥,٦٧٤	١,٤١٩	٢,٣٤٨,٤٩٤
٣,١٢١,٧٥١	-	-	٣١,١٢٢
٦٣,٢٦٣,٦٠٩	١٢٤,٨٥٠	٣١,٢١٣	١,٢٦٦,٨٤٩
٢٨٤,٩٥٩,٩٦٢	١٣٠,٥٢٤	٣٢,٦٣٢	٣,٨٩٥,٣٥٦
التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير المنتظمة	مخصصات خاصة	مخصصات عامة
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني
٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
٧,٢٦٢,١٢٤	-	-	٧٢,٦٢١
٤٧٥,٧٣٢	-	-	٤,٧٥٧
-	-	-	-
٩٠,٦٤٢,٨٧٣	-	-	١,٢٧٩,١٢٩
٥,١٣٥,١٨٥	-	-	٥٠,٤٨٢
٤٢,٣٦٠,٦٤٢	-	-	٤٢٢,١٣٦
١٤٥,٨٧٦,٥٥٦	-	-	١,٨٢٩,١٢٦

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير المنتظمة	إحتياطيات خاصة	الاحتياطيات العامة
ريال عمانى	ريال عمانى	ريال عمانى	ريال عمانى	ريال عمانى
سلطنة عُمان	٢٨١,٨٣٨,٢١١	١٣٠,٥٢٤	٣٢,٦٣٢	٣,٨٦٤,٢٣٤
دول أخرى	٣,١٢١,٧٥١	-	-	٣١,١٢٢
المجموع	٢٨٤,٩٥٩,٩٦٢	١٣٠,٥٢٤	٣٢,٦٣٢	٣,٨٩٥,٣٥٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير العاملة	إحتياطيات خاصة	الاحتياطيات العامة
ريال عمانى	ريال عمانى	ريال عمانى	ريال عمانى	ريال عمانى
سلطنة عُمان	١٤٠,٧٤١,٣٧١	-	-	١,٧٧٨,٦٤٣
دول أخرى	٥,١٣٥,١٨٥	-	-	٥٠,٤٨٢
المجموع	١٤٥,٨٧٦,٥٥٦	-	-	١,٨٢٩,١٢٥

(ي) توزيع المخصص العام حسب نوع منتجات التمويل الاسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير العاملة	إحتياطيات خاصة	الاحتياطيات العامة
ريال عمانى	ريال عمانى	ريال عمانى	ريال عمانى	ريال عمانى
التمويل الشخصي	١٧٩,٧٧٧,٠٥٣	٥,٦٧٤	١,٤١٩	٢,٣٤٨,٤٩٤
التمويل الغير المقيم للشركات (خارج السلطنة)	٣,١٢١,٧٥١	-	-	٣١,١٢٢
تمويل الشركات (داخل السلطنة)	١٠٢,٠٦١,١٥٨	١٢٤,٨٥٠	٣١,٢١٣	١,٠١٥,٧٤٠
المجموع	٢٨٤,٩٥٩,٩٦٢	١٣٠,٥٢٤	٣٢,٦٣٢	٣,٣٩٥,٣٥٦

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٥ للركن ٣ من بازل ٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير العاملة	إحتياطات خاصة	الاحتياطات العامة
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
التمويل الشخصي	٩٠,٦٤٢,٨٧٣	-	-	١,٢٧٩,١٢٩
التمويل غير مقيم للشركات (خارج السلطنة)	٥,١٣٥,١٨٥	-	-	٥٠,٤٨٢
تمويل الشركات (داخل السلطنة)	٥٠,٠٩٨,٤٩٨	-	-	٤٩٩,٥١٤
المجموع	١٤٥,٨٧٦,٥٥٦	-	-	١,٨٢٩,١٢٥

(ك) التغير في مخصصات الخسائر خلال السنة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ر-ع	ر-ع	
٤٢٩,٧٢٦	١,٩٢٣,٤٥١	الرصيد كما في ١ يناير
٩٤,٣٢٥	(٩٤,٣٢٥)	المخصص العام المحتسب خلال السنة من وكالة بنوك
٦٨٥,٦٢٢	٤٥٨,٩٧٧	المخصص العام المحتسب خلال السنة من ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى
٧٤,٢٧٥	(٧٤,٢٧٥)	المخصص العام المحتسب خلال السنة من الإستثمار في إجارة الموجودات
٤٦١,٠٠٣	١,٤٧٩,٧٥٠	المخصص العام المحتسب خلال السنة من الإستثمار في الإجارة المنتهية بالتمليك
١٧٨,٥٠٠	٢٠١,٧٧٨	المخصص العام المحتسب خلال السنة من الوكالة بالإستثمار
-	٣٢,٦٣٢	المخصص الخاص المحتسب خلال السنة من ذمم إجارة
١,٤٩٣,٧٢٥	٢,٠٠٤,٥٣٧	مصرف المخصص العام و الخاص
١,٩٢٣,٤٥١	٣,٩٢٧,٩٨٨	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 ٥,٧٠٣ (ديسمبر ٢٠١٤ : ٣,٢٠٤) وتم تحويله الى الاعمال الخيرية وفق السياسات المتبعة .

١. مخففات مخاطر الائتمان

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

١.١ الإفصاح النوعي

- يأخذ البنك في الاعتبار فقط الضمانات والكفالات المقبولة شرعاً من أجل تخفيف مخاطر الائتمان. الأصول المقدمة من قبل العميل يجب ان تلبى المعايير التالية حتى يتم قبولها كضمان:
 - يجب ان يحافظ الأصل على قيمته بالمستوى السائد حين إنشائه حتى تاريخ استحقاق التسهيلات المعتمدة،
 - يجب ان يكون من السهل تحويل تلك الاصول الى نقد، و
 - يجب ان يكون هناك سوق لتلك الاصول ،و
 - يجب ان يكون البنك قادراً على تنفيذ حقوقه على الاصول عند الضرورة.
- بخصوص الاصول الممولة بموجب الإجارة المنتهية بالتمليك 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 تلبى المعايير المذكورة اعلاه. والبنك ليس لديه أي أصول غير عاملة حتى تاريخه. في حال الاضطراب للتنفيذ على الاصول نتيجة التعثر يتم ذلك بقيمة السوق العادلة و لكل حالة على حدة.
- يضع البنك في الاعتبار الكفالات وإذا كانت بيانات المخاطر / اوزان لمخاطر الكفيل أفضل من الطرف المقابل عندئذ يطبق اوزان المخاطر على أساس تصنيف الكفيل.

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٥ للركن ٣ من بازل ٢

٢,١١ الإفصاح الكمي

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
٥٥,٣٩٧,٨١٠	١٤١,٤٠٣,٩٤٨	عقار
٣٤,٧٥٦,٨٤٤	٥٦,٤٨٣,٤٥٤	أصول منقولة
٩٠,١٥٤,٦٥٤	١٩٧,٨٨٧,٤٠٢	المجموع

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
٥٩,٩٣٨,٤٣٩	١٥٧,٦٥٩,٥٢٦	إجارة منتهية بالتملك

١.٢ 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.

١,١٢ الإفصاح النوعي

- تدار مخاطر السيولة في البنك وفقاً لسياسة إدارة مخاطر السيولة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، بالإضافة إلى أحكام وتعليمات إدارة مخاطر السيولة الصادرة عن البنك المركزي العماني. تتضمن سياسة إدارة مخاطر السيولة خطط طوارئ السيولة والتدابير اللازمة بحيث تمكن البنك وبشكل مستمر من تلبية جميع الإلتزامات المستحقة وكذلك تمويل النمو في الموجودات والعمليات التجارية.
- والبنك يراقب خطر سيولة التمويل المتعلقة بالحسابات الجارية وحسابات الإدخار 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 خطر سيولة لا مبرر له وفي نفس الوقت يقوم بالإستخدام الأمثل لأمواله من خلال النشاطات المالية والإستثمارية التي تتوافق مع الشريعة.

٢,١٢ الإفصاح الكمي

الإفصاح المتعلق بخطر السيولة مبين أدناه:

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
١٢٠,٥٠٣,٨٥٨	١٠٦,٢٦٤,٠٨٠	الموجودات قصيرة الأجل
٨٠,١٧٨,٩٤١	١٠٩,٨٨٧,٥٠٣	المطلوبات قصيرة الأجل
١٥٠,٢٩%	٩٦,٧٠%	الموجودات قصيرة الأجل إلى المطلوبات قصيرة الأجل

ب) مؤشرات التعرض لمخاطر السيولة - نسبة الموجودات السائلة

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
٦٩,٠٢٢,١١٣	٥٩,٠٦٧,٤٤١	الموجودات السائلة
٨٠,١٧٨,٩٤١	١٠٩,٨٨٧,٥٠٣	المطلوبات قصيرة الأجل
١٢١,٠٦٢,٦٦٩	٢١٩,٤٢٠,١١٢	مجموع المطلوبات
٨٦,٠٩%	٥٣,٧٥%	الموجودات السائلة إلى المطلوبات قصيرة الأجل
٥٧,٠١%	٢٦,٩٢%	الموجودات السائلة إلى مجموع المطلوبات

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٥ للركن ٣ من بازل ٢

(ج) بيان الإستحقاق للموجودات والمطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	تستحق عند الطلب ولغاية ٣٠ يوم	أكثر من شهر وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور ولغاية ١٢ شهر	أكثر من سنة ولغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
النقد والأرصدة مع البنك المركزي العماني	١٤,٣٧٢,٤٣٦	-	-	-	٢٥٣,١٠٦	١٤,٦٢٥,٥٤٢
أرصدة لدى بنوك وإستثمارات وكالة تمويلات العملاء	١٢,٩٤٠,١٥١	-	-	-	-	١٢,٩٤٠,١٥١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	١٣,٤٠٨,٨٠٣	٣١,٢١٨,٢٨٤	١٣,٥٠٠,١٩١	١١١,٤٦٨,٠٢٤	٩٩,٣٩١,١٠٢	٢٦٨,٩٨٦,٤٠٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٥,٤١٦,٤١٧	-	-	٤,٣٢٧,٦٠١	٨,٢٦٧,٩٣٢	١٨,٠١١,٩٥٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٠٠٠,٠٠٠
الإستثمار في العقارات	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	١,٨٥٦,٨١٧	١,٨٥٦,٨١٧
الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	٣,٩٣٨,٥٠٠	٣,٩٣٨,٥٠٠
موجودات أخرى	٣٣٤,١٠١	٧٠٥,٤٩٩	١٩٣,١٩٨	٣,٢٠٨,٢٤٢	١١٨,٦٩٨	٤,٥٥٩,٧٣٨
مجموع الموجودات	٤٦,٤٧١,٩٠٨	٤٦,٠٩٨,٧٨٣	١٣,٦٩٣,٣٨٩	١٢٦,٠٠٣,٨٦٧	١١٣,٨٢٦,١٥٥	٣٤٦,٠٩٤,١٠٢
حسابات وكالة البنوك	٣,٤٦٥,٠٠٠	-	-	١٣,٤٧٥,٠٠٠	-	١٦,٩٤٠,٠٠٠
حسابات العملاء و الحسابات الإستثمارات غير المقيدة	١٧,٧٩٨,٦٦٥	٤٦,٤١٢,٩٥٢	٣٦,٠٣٨,٧٢٨	٥١,٣٧٣,٧٣٤	٣٦,٩٩٣,٨٧٩	١٨٨,٦١٧,٩٥٨
مطلوبات أخرى	٤,٣٠٠,٨٤١	-	١,٨٧١,٣١٧	٦,٩٢٠,٨٠٥	-	١٣,٠٩٢,٩٦٣
مخصص مخاطر الإستثمار واحتياطي موازنة الأرباح	-	-	-	-	٧٦٩,١٩١	٧٦٩,١٩١
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١٢٦,٦٧٣,٩٩٠	١٢٦,٦٧٣,٩٩٠
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات غير المقيدة	٢٥,٥٦٤,٥٠٦	٤٦,٤١٢,٩٥٢	٣٧,٩١٠,٠٤٥	٧١,٧٦٩,٥٣٩	١٦٤,٤٣٧,٠٦٠	٣٤٦,٠٩٤,١٠٢
وحقوق المساهمين	٢٠,٩٠٧,٤٠٢	(٣١٤,١٦٩)	(٢٤,٢١٦,٦٥٦)	٥٤,٢٣٤,٣٢٨	(٥٠,٦١٠,٩٠٥)	-
صافي الفجوة	٢٠,٩٠٧,٤٠٢	٢٠,٥٩٣,٢٣٣	(٣,٢٢٣,٤٢٣)	٥٠,٦١٠,٩٠٥	-	-
صافي الفجوة التراكمي						

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	تستحق عند الطلب ولغاية ٣٠ يوم	أكثر من شهر وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور ولغاية ١٢ شهر	أكثر من سنة ولغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
النقد والأرصدة مع البنك المركزي العماني	٢٤,٨٩٥,٧٦٢	-	-	-	١٩٥,٩٩٧	٢٥,٠٩١,٧٥٩
أرصدة لدى بنوك وإستثمارات وكالة تمويلات العملاء	٢٨,٩٠٦,١٦٧	١٠,٧٨٠,٠٠٠	٨,٩٥٣,١٧٥	-	-	٥٨,٦٣٩,٣٤٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٢,٣٦٩,٤٠١	٩,٢٢٣,١٦١	٩,٨٠١,٤٣٦	٦٠,٩٨١,٨٩٩	٥٣,١٣٩,٨٥٤	١٣٥,٥١٥,٧٤١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٣٦٦,٩٩٧	-	-	-	٢,٠٧٢,٥١٠	٢,٤٣٩,٥٠٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
الإستثمار في العقارات	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	١,٩١٠,٣٩٤	١,٩١٠,٣٩٤
الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	٤,٤٧٨,٥٢٥	٤,٤٧٨,٥٢٥
موجودات أخرى	٤١١,٢٧٦	٢٤٩,٧٢٤	٣٧١,٧٦٩	٢,٧٣٤,٣٠٦	٨٨,٥٨٨	٣,٨٥٥,٦٦٣
مجموع الموجودات	٦٦,٩٤٩,٦٠٣	٢٠,٢٥٢,٨٨٥	٢٣,٣٠١,٣٧٠	٦٣,٧١٦,٢٠٥	٦٨,٨٨٥,٨٦٨	٢٥٣,١٠٥,٩٣١
حسابات وكالة البنوك	١٢,٦٦٦,٥٠٠	٤,٢٣٥,٠٠٠	-	-	-	١٦,٩٠١,٥٠٠
حسابات العملاء و الحسابات الإستثمارات غير المقيدة	١١,٧٢٢,٠١٢	٢٤,٤٤٢,٧٨٣	١٦,٨٠٨,٣٨٨	١٧,٦٩٨,٢٠٥	٢٣,٠٤٥,٧٤٤	٩٣,٧١٧,١٣٢
مطلوبات أخرى	١٠,٢٨٩,٤٨٠	١٤,٧٧٨	-	-	-	١٠,٣٠٤,٢٥٨
مخصص مخاطر الإستثمار ومعدل الأرباح	-	-	-	-	١٣٩,٧٧٩	١٣٩,٧٧٩
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١٣٢,٠٤٣,٢٦٢	١٣٢,٠٤٣,٢٦٢
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات غير المقيدة	٣٤,٦٧٧,٩٩٢	٢٨,٦٩٢,٥٦١	١٦,٨٠٨,٣٨٨	١٧,٦٩٨,٢٠٥	١٥٥,٢٢٨,٧٨٥	٢٥٣,١٠٥,٩٣١
وحقوق المساهمين	٣٢,٢٧١,٦١١	(٨,٤٣٩,٦١٦)	١٦,٤٩٢,٩٨٢	٤٦,٠١٨,٠٠٠	(٨٦,٣٤٢,٩١٧)	-
صافي الفجوة	٣٢,٢٧١,٦١١	٢٣,٨٣١,٩٣٥	٤٠,٣٢٤,٩١٧	٨٦,٣٤٢,٩١٧	-	-
صافي الفجوة التراكمي						

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٥ للركن ٣ من بازل ٢

١٣. مخاطر السوق

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

١,١٣ 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.

٢,١٣ الإفصاح الكمي

(أ) تقسيم الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر في السوق

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
-	-	وضعية حقوق الملكية
٢٤,٧٦٧,١٧١	٨,٩٨٢,٠١٥	مخاطر تداول العملة الأجنبية
-	-	مخاطر السلع
٢٤,٧٦٧,١٧١	٨,٩٨٢,٠١٥	المجموع

(ب) الوضع المفتوح لصافي أرصدة العملات الأجنبية إلى رأس المال

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
%١٧,٨١	%٥,٧٦	الوضع المفتوح لصافي أرصدة العملات الأجنبية إلى رأس المال

حتى تاريخ هذا التقرير، لا يوجد لدى البنك اليات محفظة السوق وحيث ان سعر صرف الريال العماني مقابل الدولار ثابت عليه فأن تحليل الحساسيه لمخاطر الصرف لا تكاد تذكر

(ج) صافي الارصدة المفتوحة للسلع الى رأس المال

لا توجد لدى البنك أي سلع متوفرة للبيع حتى تاريخ هذا التقرير.

(د) صافي الارصدة المفتوحة للأوراق المالية الى رأس المال

لا توجد لدى البنك أي أوراق مالية في محفظة المتاجرة حتى تاريخ هذا التقرير.

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

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

(و) قياس القيمة المعرضة لمخاطر وتحليلات الحساسيه لأنواع مختلفة من مخاطر السوق

حتى تاريخ هذا التقرير، لا يوجد لدى البنك اليات محفظة السوق وحيث ان سعر صرف الريال العماني مقابل الدولار ثابت عليه فأن تحليل الحساسيه لمخاطر الصرف لا تكاد تذكر

١٤. مخاطر التشغيل

١,١٤ الإفصاح النوعي

- مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن عدم ملاءمة 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. وتنشأ 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.
- طور البنك سياسة إدارة مخاطر التشغيل وتم تطبيق جميع الضوابط الهامه على جميع المستويات للحد من مخاطر التشغيل. ويوجد لدى كل قسم إجراءات وأنظمة موضع التنفيذ لكشف مخاطر التشغيل ضمن مجالاتهم وبموجب ذلك يتم مراجعة أداء الإدارة على اسس منتظمة. وبيان سقوف حدود المخاطر يضع هدف لادارة مخاطر التشغيل المتعلقة بالإدارة وبموجب ذلك تم تصميم خطط العمل وبرامج المنتج لتقليل إحتمال مخاطر التشغيل.

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٥ للركن ٣ من بازل ٢

- 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، فإن على جميع المدراء العاملين تحسين الاداء و الرقابة على اسس منتظمة عند الحاجة وذلك لضمان أن لا يتعرض البنك لأي مخاطر تشغيلية غير ضرورية اثناء قيامهم بنشاطاتهم.
- يوجد لدى البنك سياسة واضحة لإدارة إستمرارية العمل والتي تم اعتمادها من قبل مجلس ادارة البنك،. وقد قام البنك خلال العام الماضي بإجراء عملية اختبار للمكتب الرئيسي للتأكد من جاهزية البنك في حال تعرضه لأزمة قد تسبب في وقف أعماله التجارية. كما قام البنك بإجراء عملية اختبار للعمليات الحساسة للتأكد من جاهزية البنك للاستمرار في عملياته في حال تعرضه لأي أزمة مفاجئة.

٢,١٤ 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.

٢٠١٤	٢٠١٥	
الف ريال عماني	الف ريال عماني	
٣,٦٤٦	٩,٧١١	صافي الدخل من نشاطات التمويل
٣,٥١٢	٢,٠٣٨	يضاف: صافي الدخل من نشاطات الإستثمار
٧٤٧	١,٣٧٧	يضاف: دخل الرسوم
٤٢٦	١,٣١٣	تطرح: حصة حسابات الإستثمار من الدخل
٣٩	١٠٠	يضاف: دخل آخر
٧,٥١٨	١١,٩١٣	مجموع الإيرادات
-	-	يطرح: الدخل الإستثنائي وغير العادي
٧,٥١٨	١١,٩١٣	الدخل الكلي
١,١٢٨	١,٧٨٧	الدخل الكلي مضروباً في ألفا (١٥٪)
١٤,٠٩٦	٢٢,٣٣٧	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر التشغيلية ١٢,٥X
٩,٧٢٧	١٣,٩٣٠	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر التشغيلية (متوسط ثلاث سنوات)

ب) مؤشرات التعرض لمخاطر التشغيل

٢٠١٤	٢٠١٥	
الف ريال عماني	الف ريال عماني	
٧,٥١٨	١١,٩١٣	الدخل الكلي المتخذ في إحتساب الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر

- لم يتم رصد أي دخل غير متوافق مع الشريعة خلال السنة وعندما يحدث مثل ذلك فإن سياسة البنك تقوم على تحويل تلك الأموال إلى الاعمال الخيرية.

١٥. 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.

١/١٥ الإفصاح النوعي

- تتشأ 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 ٢٠١٥ و يوضح الجدول التالي حساسية التغيرات المحتملة في أسعار العائد، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة.

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٥ للركن ٣ من بازل ٢

٢٠١٥ الإفصاح الكمي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	تستحق حسب الطلب خلال شهر	تستحق خلال شهر ولغاية ٦ شهور	تستحق خلال ٦ أشهر ولغاية سنة	تستحق من سنة الى ٥ سنوات	تستحق أكثر من ٥ سنوات	غير خاضعه لمعدل الربح	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
-	-	-	-	-	-	١٤,٦٢٥,٥٤٢	١٤,٦٢٥,٥٤٢
٩,٦٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٣١٥,١٥١	١٢,٩٤٠,١٥١
٢٢,٦٠٦,٣٢٥	٤٠,٢٤٣,٥٣٥	١٣,١٣٠,٦٨٠	١٣٥,٢٩٣,٥٨٩	٥٧,٧١٢,٢٧٥	-	-	٢٦٨,٩٨٦,٤٠٤
-	-	-	-	-	-	٥,٤١٦,٤١٧	١٨,٠١١,٩٥٠
-	-	-	-	-	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠
-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	١,٨٥٦,٨١٧	١,٨٥٦,٨١٧
-	-	-	-	-	-	٣,٩٣٨,٥٠٠	٣,٩٣٨,٥٠٠
٣٧١,٩٩٤	١٧٧,٧٤٣	-	٢٧٠,٨٤٠	٧٤,١٨٢	-	٣,٦٦٤,٩٧٩	٤,٥٥٩,٧٣٨
٣٢,٦٠٣,٣١٩	٥٤,٥٩٦,٢٧٨	١٣,١٣٠,٦٨٠	١٤٦,٨٩٢,٠٣٠	٦٦,٠٥٤,٣٨٩	-	٣٢,٨١٧,٤٠٦	٣٤٦,٠٩٤,١٠٢
٣,٤٦٥,٠٠٠	-	-	١٣,٤٧٥,٠٠٠	-	-	-	١٦,٩٤٠,٠٠٠
٣,٥٤٠,٢٣٩	٢٢,٥٤٤,٦٧٧	٢٤,٦٠٧,٠٤٦	٥١,٩٩٧,٢٠٩	١٤,٩٤٠,١٢٩	-	٧٠,٩٨٨,٦٥٨	١٨٨,٦١٧,٩٥٨
-	-	-	-	-	-	١٣,٠٩٢,٩٦٣	١٣,٠٩٢,٩٦٣
-	-	-	-	-	-	-	٧٦٩,١٩١
-	-	-	-	-	-	١٢٦,٦٧٣,٩٩٠	١٢٦,٦٧٣,٩٩٠
٧,٠٠٥,٢٣٩	٢٢,٥٤٤,٦٧٧	٢٤,٦٠٧,٠٤٦	٦٥,٤٧٢,٢٠٩	١٥,٧٠٩,٣٢٠	-	٢١٠,٧٥٥,٦١١	٣٤٦,٠٩٤,١٠٢
٢٥,٥٩٨,٠٨٠	٣٢,٠٥١,٦٠١	(١١,٤٧٦,٣٦٦)	٨١,٤١٩,٨٢١	٥٠,٨٤٥,٠٦٩	-	(١٧٧,٩٣٨,٢٠٥)	-
٢٥,٥٩٨,٠٨٠	٥٧,٦٤٩,٦٨١	٤٦,١٧٣,٣١٥	١٢٧,٥٩٣,١٣٦	١٧٧,٩٣٨,٢٠٥	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	تستحق حسب الطلب خلال شهر	تستحق خلال شهر ولغاية ٦ شهور	تستحق خلال ٦ أشهر ولغاية سنة	تستحق من سنة الى ٥ سنوات	تستحق أكثر من ٥ سنوات	غير خاضعه لمعدل الربح	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
-	-	-	-	-	-	٢٥,٠٩١,٧٥٩	٢٥,٠٩١,٧٥٩
٣٥,٩٧٧,٥٠٠	١٠,٧٨٠,٠٠٠	٨,٩٥٣,١٧٥	-	-	-	٢,٩٢٨,٦٦٧	٥٨,٦٣٩,٣٤٢
٢,٣٦٩,٤٠٢	٣١,٩٤٣,٦٧٤	٤٢,٥٥٣,٧٢٣	٣١,٧٨٤,٤٨٧	٢٦,٨٦٤,٤٥٥	-	-	١٣٥,٥١٥,٧٤١
-	-	-	-	-	-	٣٦٦,٩٩٧	٢,٤٣٩,٥٠٧
-	-	-	-	-	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠
-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	١,٩١٠,٣٩٤	١,٩١٠,٣٩٤
-	-	-	-	-	-	٤,٤٧٨,٥٢٥	٤,٤٧٨,٥٢٥
٤١١,٢٧٦	٢٣٣,٨٩٥	٨٥,١٠٩	-	-	-	٣,١٢٥,٣٨٢	٣,٨٥٥,٦٦٣
٣٨,٧٥٨,١٧٨	٤٢,٩٥٧,٥٦٩	٦٥,٧٦٧,٠٠٧	٣٨,٧٨٤,٤٨٧	٢٨,٩٣٦,٩٦٥	-	٣٧,٩٠١,٧٢٥	٢٥٣,١٠٥,٩٣١
١٢,٦٦٦,٥٠٠	٤,٢٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٦,٩٠١,٥٠٠
١,٨٨٨,٩٦٦	٧,٩٦٠,٠٥٢	٨,٦٣٠,٦٢٥	١٧,٦٩٨,٢٠٦	٨,٨٤٩,١٠٣	-	٤٨,٦٩٠,١٨٠	٩٣,٧١٧,١٣٢
١,٠٠٤	١٤,٧٧٨	-	-	-	-	١٠,٢٨٨,٤٧٦	١٠,٣٠٤,٢٥٨
-	-	-	-	-	-	-	١٣٩,٧٧٩
-	-	-	-	-	-	١٣٢,٠٤٣,٢٦٢	١٣٢,٠٤٣,٢٦٢
١٤,٥٥٦,٤٧٠	١٢,٢٠٩,٨٣٠	٨,٦٣٠,٦٢٥	١٧,٦٩٨,٢٠٦	٨,٩٨٨,٨٨٢	-	١٩١,٠٢١,٩١٨	٢٥٣,١٠٥,٩٣١
٢٤,٢٠١,٧٠٨	٣٠,٧٤٧,٧٣٩	٥٧,١٣٦,٣٨٢	٢١,٠٨٦,٢٨١	١٩,٩٤٨,٠٨٣	-	(١٥٣,١٢٠,١٩٣)	-
٢٤,٢٠١,٧٠٨	٥٤,٩٤٩,٤٤٧	١١٢,٠٨٥,٨٢٩	١٣٣,١٧٢,١١٠	١٥٣,١٢٠,١٩٣	-	-	-

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٥ للركن ٣ من بازل ٢

- تحليل الحساسية لأرباح البنك ومعدل العائد إلى تحركات السعر أو معدل الربح في السوق
- التأثير على العوائد نتيجة لمخاطر معدل العائد في دفاتر البنك

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
١,٨٠٠,٠٧٥	٥٩٣,٠٠٠	bps +200
٩٠٠,٠٣٧	٢٩٧,٠٠٠	bps +100
(١,٨٠٠,٠٧٥)	(٥٩٣,٠٠٠)	bps -200
(٩٠٠,٠٣٧)	(٢٩٧,٠٠٠)	bps -100

١٦. المخاطر التجارية المنقولة

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

١,١٦ 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 تحديدًا:
- إحتياطي موازنة الأرباح (PER)
- يتكون احتياطي معدل الأرباح من مبالغ مخصصة من الدخل الإجمالي من المضاربة لتكون متوفرة لتنظيم العوائد المدفوعة إلى حسابات الإستثمار والمساهمين ويتكون من حصة حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح وحصة المساهمين.
- إحتياطي مخاطر الإستثمار (IRR)
- يتكون احتياطي مخاطر الإستثمار من مبالغ مخصصة من دخل حسابات الإستثمار بعد إستقطاع حصة المضارب من الدخل لمجابهة أي خسائر مستقبلية في الإستثمارات الممولة عن طريق حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح.
- تحليل توزيع أرباح المضاربة خلال الفترة كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
٥,٥٣٧,٠٨٢	١٠,٠٦٣,٤٤٥	مجموع الأرباح القابلة للتوزيع
٥,١٨١,٤٥٨	٨,٧٥٠,٦٥٦	حصة البنك (كممول)
٣٥٥,٦٢٤	١,١٨٣,٢٩٢	حصة المودعين من الأرباح
١١٢,٠١٥	٢٨٧,٠٩٧	حصة البنك (كمضارب)
٢٤٣,٦٠٩	٨٩٦,١٩٥	صافي الربح الذي يتم توزيعه على المودعين قبل احتياطي مخاطر الإستثمار واحتياطي موازنة الأرباح
(١٠,٧٦٤)	(٢٨,٢١٧)	احتياطي لمخاطر الإستثمار
(١٢١,٨٢٤)	(٦٠١,١٩٥)	احتياط موازنة الأرباح
١١١,٠٢١	٢٦٦,٧٨٣	صافي الربح الذي يتم توزيعه على المودعين بعد احتياطي مخاطر الإستثمار واحتياطي موازنة الأرباح

- لم يكن هناك استخدام للأموال من احتياطي موازنة الأرباح لغرض تحسين العائدات للمودعين
- ياخذ البنك جميع الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر الممولة من قبل حسابات الإستثمار لغرض الوصول إلى مجموع الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر ويتم احتساب متطلبات راس المال بموجب ذلك.

٢/١٦ الإفصاحات الكمية

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	
٢,١٧٣,٨٧٥	٥,٥٣٧,٠٨٢	١٠,٠٦٣,٤٤٥	الربح المكتسب
٢٤,١٣٢	٢٤٣,٦٠٩	٨٩٦,١٩٥	الربح الموزع
٩,٩٦٩,٨٦٧	٤٢,٢٨٠,٨٠٧	٧٣,٥٩٧,٧٨٧	المحافظ المستثمرة
%٠,٢٤	%٠,٥٨	%١,٢٢	نسبة العائد إلى المحافظ المستثمرة

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٥ للركن ٣ من بازل ٢

١٧. المخاطر المحددة للعقود

كل نوع من أصول التمويل الإسلامي معرض إلى مزيج متنوع من مخاطر الائتمان ومخاطر السوق وبموجب ذلك مطلوب من رأس المال أن يخصص لمثل تلك التعرضات من المخاطر.

١,١٧ الإفصاح النوعي

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

٢,١٧ الإفصاح الكمي

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
مخاطر السوق	مخاطر الائتمان	مخاطر السوق
-	٥,٨١٧,٠٥٤	-
-	٦,٥٨١,٢٧٥	-
-	٩,٠١٤,٢٥٠	-
-	١,٣٩٤,١٣٢	-
-	٨١٣,١٦٩	-
-	١,٠٦٩,٥١٧	-
		١٢,٧٠٧,١١٨
		٩,٩٨٢,٩٣٨
		٩,٦٠٢,٠٢٢
		١,٢١٠,٨٣٥
		٣١٥,٣٣٦
		١,٤٦٠,٧٤٧

إجارة منتھية بالتملك و اجارة الممتلكات

ذمم بيوع مؤجلة

وكالة بالإستثمار

كفالات

إعتمادات

بوالص تحصيل

١٨. الإفصاح العام من حوكمة الشركة

١,١٨ الإفصاح النوعي

- الغاية المهمة من هذه الإفصاحات هي ضمان الشفافية فيما يتعلق بالإمتثال للشريعة من قبل البنك ومعيار اعداد التقرير. وعلى هذا النحو فإن جميع المعلومات ذات الاهمية يتم نشرها بالسرعة الممكنة وفي نفس الوقت يتم الالتزام بالمواعيد 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 نـبـك يمثل لجميع أحكامها. وقانون هيئة سوق المال لحوكمة الشركات يمكن إيجاده على موقع شبكة الاتصالات العالمية التالي: www.cma.gov.om. وقد تم تعريف حوكمة الشركات على نحو أضيق بإعتبارها علاقة كيان بمساهميه أو بشكل أوسع بعلاقته بالمجتمع.
- والإفصاح التالي يلخص الإفصاح عن الاطراف ذات الصلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	المساهمين الرئيسيين	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٨٤٣,٧٣٤	٢٢,٩٩٢	١٥١,٨٧٠	١,٠١٨,٥٩٦	ذمم البيوع المؤجلة
٤,٢٨٦,٥٢٣	-	٥١٩,٧٨٥	٤,٨٠٦,٣٠٨	إجارة منتھية بالتملك
٨,٧٥٩,٦٥٨	-	-	٨,٧٥٩,٦٥٨	وكالة بالإستثمار
٢,٨٢٨,٧٧٥	٢٦,٢٠٣	٢٧٠,٥٤٥	٣,١٢٥,٥٢٣	حسابات العملاء
١,٠٥٩,٨٠٤	٣٢,٠٣٠	١٧٢,٢٥٤	١,٢٦٤,٠٨٨	حسابات الإستثمار غير المقيدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	المساهمين الرئيسيين	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٨٥٣,٠٢٩	-	١٤٠,٦٤٧	٩٩٣,٦٧٦	ذمم البيوع المؤجلة
١,١٨٣,٩٩٨	-	٣٨٠,٤٧١	١,٥٦٤,٤٦٩	إجارة منتھية بالتملك
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	وكالة بالإستثمار
٢,٦٢٦,٦٨٢	١٢,١٤٧	١٨٩,٥٣٤	٢,٨٢٨,٣٦٣	حسابات العملاء
١,٢٧٠,٣١٠	١٥,٧٤٢	١٨٣,٠٢٨	١,٤٦٩,٠٨٠	حسابات الإستثمار غير المقيدة

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٥ للركن ٣ من بازل ٢

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	المساهمين الرئيسيين	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٩٧,٤٨٢	-	١٢,٧٠٦	١١٠,١٨٨	حساب الأرباح
١٨	-	٢١	٣٩	دخل العمولات
٥٠,٠٠٠	٦٧,٠٧٥	١,١١٨,١٥٢	١,٢٣٥,٢٢٧	نفقات التشغيل
-	-	١,١١٤,٥٣٤	١,١١٤,٥٣٤	نفقات الموظفين
٥٠,٠٠٠	٦٧,٠٧٥	٣,٦١٨	١٢٠,٦٩٣	مصاريف أخرى

• نظم البنك خلال العام برنامج التوعية العام من خلال الجولات التعريفية للمنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية والبنوك في جميع المدن الرئيسية. هذه المبادرة تجعل الموظفين أقرب إلى المجتمع وتتيح للزوار الحصول على معلومات متعمقة حول كل المنتجات والخدمات الإسلامية وكان البنك أيضا جزء من الحملة التي تقوم بها الصحف المحلية والمناقشات التي كانت تقام في عدد من المنتديات رفيعة المستوى والمناقشات في الكليات والجامعات في جميع أنحاء مسقط. كما ان جميع المعلومات المتعلقة بالمنتجات المصرفية الإسلامية حاليا متاحة في موقع بنك نزوى على شبكة الانترنت.

• لدى البنك إجراءات توثيقية للتعامل مع شكاوى العملاء. وقد اسس البنك مركز اتصال مزود بالمصادر المطلوبة من اجل الإجابة على مكالمات العملاء بطريقة مهنية. وهناك نموذج لتسجيل الشكاوى على موقع البنك في الشبكة العالمية للإتصالات بالإضافة إلى تفاصيل الإتصال للعملاء من اجل تسجيل الشكاوى. كما قام البنك بتطبيق نظام ادارة وتسجيل الشكاوى ويتم تحديثها بصفة مستمرة كما يبلغ العميل بجميع مستجدات الشكاوى المقدمة عن طريق الرسائل والتبليغات الآلية 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 والتحقيق فيها من قبل أشخاص ليس لهم علاقة مباشرة بموضوع المشكلة. ويبدل البنك جهودا للتحقق من كل الشكاوى ضمن إطار وقتي قصير. وحينما يكون ذلك غير ممكن، يتم الإتصال بالعميل مباشرة ويتم ابلاغه عن الفترة الزمنية لحل موضوع الشكاوى. ويتم أيضا تقديم تقرير دوري عن وضع الشكاوى إلى الرئيس التنفيذي والإدارة العليا.

١٩. إفصاحات حوكمة الشريعة

١,١٩ 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 وإدارة البنك لضمان مدى توائم وتوافق العمليات التشغيلية والأنشطة التجارية بالبنك مع أحكام الشريعة الإسلامية ومتطلباتها.
- العمل على ضمان توافق جميع الأعمال والأنشطة التمويلية التي يتم إجراؤها في البنك بشكل يومي مع أحكام الشريعة الإسلامية. وقد أصدر البنك المركزي العديد من الشروط المتعلقة بتأسيس هيئة الرقابة الشرعية، وقسم الإلتزام الشرعي (الداخلي) في البنوك الإسلامية. وتعد هيئة الرقابة الشرعية مستقلة 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 الموضوعة 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

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٥ للركن ٣ من بازل ٢

الرقابة الشرعية من خلال قسم الالتزام الشرعي بتزويد نسخ من القرارات الشرعية لمجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، نظرا لأن عملية الالتزام 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.

- إدارة الالتزام 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 الالتزام 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. وفي الوقت نفسه، يتم تقديم الشريعة تقرير إدارة المخاطر عدم الامتثال على أساس شهري لتسجيل الأدلة أي حدث غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

- تعرض تقرير التدقيق الشرعي للمراجعة في الاجتماعات الفصلية لهيئة الرقابة الشرعية. وفي حال ضبط أي إيرادات غير متوافقة مع الشريعة يتم صرفها في حساب الجمعيات الخيرية المسجلة والمعتمدة رسميا، وذلك حسب ما تراه هيئة الرقابة الشرعية. وعادة، تأتي الإيرادات غير المتوافقة مع الشريعة من العقوبات المالية التي تفرض على التأخير في دفع المستحقات الشهرية. ويعرض قسم التدقيق الشرعي جميع الإيرادات غير المتوافقة مع الشريعة على هيئة الرقابة الشرعية والتي بدورها تتخذ القرار الشرعي حيال هذه الأموال.

- يقوم قسم الالتزام 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 الالتزام الشرعي. ولضمان فاعلية المهام، يتولى قسم الالتزام الشرعي مهام الاختبارات ما قبل وبعد التنفيذ، بشكل مستمر، ينطبق ذلك على جميع المعاملات التي تتم في البنك وبمختلف مستوياتها، والوثائق ذات الصلة، والاجراءات المعتمدة من قبل البنك. وعلاوة على ذلك، فإن جميع الأنشطة المتعلقة بالرقابة الشرعية يتم توثيقها في التقرير الشهري المعد للرئيس التنفيذي والذي يتم مشاركته مع إدارة البنك، كما يتم إطلاع هيئة الرقابة الشرعية على التقرير بصفة ربع سنوية. كما يتم إدراج الحالات المخالفة لأحكام الشريعة - إذ وجدت- في التقرير الشهري.

- يتم تنفيذ التدقيق الشرعي بشكل مستمر لكل المعاملات التي تتم في الأقسام بالإضافة إلى الأقسام ذات الصلة كقسم المالية والفروع. وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بإعتماد خطة التدقيق الشرعية بشكل سنوي، والتي يتم بناء عليها تنفيذ التدقيق الشرعي. ويقوم مدير قسم التدقيق الشرعي بتفويض مهام التدقيق الشرعي فيما بين موظفي القسم وذلك للتدقيق شرعيا في المعاملات التي يتم إجراؤها. في حين يتم التدقيق الشرعي في كل من قسم التجزئة، وأدوات التجارة الدولية، والخزينة بشكل عينات بحيث لا تقل عن ١٠٪ كحد أدنى. وفي المقابل يتم تدقيق جميع المعاملات التي تتم في قسم الشركات والاستثمار وذلك بنسبة ١٠٠٪. وخلال السنة، فقد تم تنفيذ التدقيق الشرعي حسب الخطة الموضوعية والمنهج المذكور سابقا. كما يقوم قسم التدقيق الشرعي شهريا بمراجعة حساب توزيع الأرباح في قسم المالية والإفصاحات في الفروع. وبالإضافة إلى مراجعة الإيرادات غير المتوافقة مع الشريعة، في حال وجودها، وصرفها للجمعيات الخيرية وذلك حسب الضوابط الموضوعية من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

- الفروع هي أيضا تخضع للتدقيق الشرعي على أساس منتظم، مع الزيارات التي قام بها مدير وحدة التدقيق الشرعي يرافقه أعضاء من وحدة التدقيق الشرعي حسب الحاجة. مثل هذه الزيارات إلى الفروع في جميع مناطق السلطنة لديها ثلاثة أهداف أساسية: القيام بالتدقيق الشرعي للمعاملات التي تتم في الفروع، البقاء على تواصل مستمر مع موظفي الفروع، وتوفير دورات تدريبية في مجال الشريعة، والإجابة على الأسئلة المتعلقة بالشريعة والمطروحة من قبل الموظفين والعملاء. وتعرض التقارير عن أنشطة المراجعة الشرعية المذكورة أعلاه إلى هيئة الرقابة الشرعية في تقرير ربع سنوي، في حين تحال أي ملاحظة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية شهريا إلى اللجنة التنفيذية الشرعية لاستعراضها على اللجنة واتخاذ القرار اللازم. يتم توثيق جميع ملاحظات المراجعة الشرعية في تقارير المراجعة الشرعية التي يتم مشاركتها مع رئيس التدقيق الداخلي كعضو في لجنة المراجعة الداخلية بالإضافة إلى رؤساء جميع وحدات الأعمال المعنية.

- اجمالا، فإن مهمة التدقيق الشرعي هي عملية متواصلة بحيث يتم الإشراف عليها من قبل المراجع الشرعي الداخلي وذلك بناء على قوائم مراجعة لكل معاملة، والتي يتم اتباعها لتسوية وتعديل أو اعتماد ملاحظات التدقيق الشرعي. كما أن الخطة السنوية للتدقيق الشرعي يتم تحديثها ورفع مستواها حسب المتطلبات التجارية، ويتم عرضها على هيئة الرقابة الشرعية لاعتمادها وذلك قبل تنفيذها.

- يقوم قسم الالتزام 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 الالتزام الشرعي دورات تدريبية بشكل متواصل لموظفي الأقسام الأخرى، حسب الجدول الزمني للدورات التدريبية الموضوعية 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.

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٥ للركن ٣ من بازل ٢

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

٢,١٩ الإفصاح الكمي

- وحدة التدقيق الشرعي تجري مراجعة شرعية بصفه مستمرة على جميع المعاملات التجارية للبنك كما تخضع المعاملات المصرفية بالجملة إلى التدقيق الشرعي بشكل قاطع، في حين أن المعاملات التجارية تخضع للتدقيق الشرعي على أساس العينات التي وافقت عليها هيئة الرقابة الشرعية. وأفادت نتائج التدقيق الشرعية والملاحظات في هذه المعاملات مباشرة إلى الشريعة الذين بدورهم يعطون تعليمات فورية وأحكام 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.
- هنالك خمس مخالفات للمعيار الشرعي AAOIFI تم رصدها في معاملات المرابحة للأفراد. وبناءً على ملاحظة المراقب الشرعي فيما يتعلق بهذه المعاملتين، فقد أصدرت هيئة الرقابة الشرعية حكم في اجتماعها بعزل مبلغ الربح المتحقق من المعاملتين (٨,٤٠٤ ريال عماني) ووضعها في حساب الاعمال الخيرية.
- الإفصاح عن المساهمة السنوية للزكاة للبنك، عند الاقتضاء، وذلك وفق التشريعات، والجمعية العمومية، والمتطلبات الوطنية أو حسب متطلبات هيئة الرقابة الشرعية.
- وتصدر هيئة الرقابة الشرعية شهادة الالتزام الشرعي حينما تحدد انه قد تم ملاحظة الالتزام الشرعي في معاملات البنك والعقود وفي حال أي مخالفة يتم ادراج الملاحظة في التقرير. إضافة الى ذلك وحسب قرار الإدارة تنص شهادة هيئة الرقابة الشرعيه SSB على ان احتساب ودفع الزكاة هو مسؤولية المساهمين.

مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

- يتم تعويض أعضاء هيئة الرقابة الشرعية عن مساهمتهم في الإشراف على العمل عن طريق مكافآت فصلية موافق عليها بالإضافة الى رسوم حضور اجتماع هيئة الرقابة الشرعية. وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية الذين يشاركون من خارج عُمان يستحق أن تدفع لهم نفقات السفر والإقامة في الفندق. وفي حال أي تضارب في المصالح سيتم رفع تقرير بمسائل التضارب وسيتم اتخاذ قرار من قبل هيئة الرقابة الشرعية في هذا الصدد.
- خلال السنة، دفع البنك مبلغ ٥١,٨٢٣ ريال عماني (ديسمبر ٢٠١٤: ٦٧,٠٧٥ ريال عماني) لحساب المكافآت إلى هيئة الرقابة الشرعية والذي تضمن نفقات الإقامة والسفر والاجتماع والرسوم السنوية.

٢. الإفصاح عن المكافآت:

لقد قام البنك بتعيين استشاري لمساندة البنك في تحقيق الامتثال لمتطلبات البنك المركزي العماني الصادر في يناير ٢٠١٤، عليه، سيقوم البنك بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بإجراءات المكافآت والتي تغطي العناصر الأساسية لافضل الاجراءات المتبعة والمتوافقة مع لجنة بازل للإشراف البنكي، الموجودة في متطلبات إفصاحات بازل ٣ والمتعلقة بالمكافآت والصادرة في يوليو ٢٠١١.

وتماشياً مع مبادئ وتوجيهات البنك المركزي العماني على إفصاح المكافآت كجزء من الشريحة الثالثة، كما قام البنك بتحديد خطط مرسومة للإفصاحات النوعية والكمية ذات الصلة في هذا التقرير.

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٥ للركن ٣ من بازل ٢

يلتزم البنك بعمل مكافآت عادلة ومتوازنة ذات اداء عالي تماشياً مع الخطط المستقبلية للموظفين والمساهمين حيث تهدف هذه السياسة إلى جذب وتحفيز والاحتفاظ بأفضل الكوادر البشرية في هذا المجال حيث ان الكوادر البشرية هي عامل أساسي لنجاح البنك. لقد عين البنك مجلس ادارة يختص بالموارد البشرية والذي من اهم اهدافه وضع المبادئ والمعايير الأولية لسياسة المكافآت في البنك . وضمان البنك مجهزة لتلبية معايير أفضل المعايير الدولية.

الجهات الرئيسة المعرضة للمخاطر:

- قام البنك بتحديد اعضاء الجهات الرئيسة المعرضة للمخاطر لما لأنشطتهم 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 كل من الاهداف المالية والأهداف الغير مالية ويهدف نظام إدارة الأداء في تحقيق خطط أعمال البنك وتحقيق الأداء المستمر والتركيز على اداء الموظفين المستمر . حيث يستند على مجالات النتائج الرئيسية وعوامل الأداء والكفاءات لقياس وتحسين أداء الموظفين.
- ستكون سياسة المكافآت تماشياً مع توجيهات البنك المركزي العماني على مبادئ التعويض والمعايير اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦.
- يلتزم البنك باتباع ممارسات مكافآت عادلة حيث سيتم على أساس المكافأة على الأداء تم تصميم مكافآت تسهم في تحقيق أهداف البنك ويشجع باخذ مخاطر محكمة تماشياً مع القوانين المعمول بها والمبادئ التوجيهية واللوائح.

الافصاحات الكمية:

- عقدت لجنة الموارد البشرية للمجلس أربعة اجتماعات في عام ٢٠١٥ وتم صرف مبلغ وقدره ٥٤٠٠ ريال عماني للاعضاء لهذه الاجتماعات.
- تتكون الإدارة من ١١ عضواً (٢٠١٤: ١٢ عضواً) للجنة التنفيذية للبنك. ويوضح الجدول أدناه تفاصيل مكافآت الإدارة العليا:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
١,٥٦١,٨٤٧	١,٥١٧,٥٥٦	الرواتب والعلاوات
١٩٦,٤٠٣	١٠٤,٠٧٢	نهاية الخدمة للموظفين
١,٧٥٨,٢٥٠	١,٦٢١,٦٢٨	المجموع

نهاية افصاحات الركن ٣ من بازل ٢

إفصاحات بازل ٣

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى: أدوات رأس المال والإحتياطيات
١٥٢,٠٩١,١٩٢	١٥٢,٠٩١,١٩٢	١ الأسهم العادية لرأس المال (الذي يعادل الشركات الغير مساهمة) مضافاً إليها علاوة الإصدار
(٢٠,٠١٣,٥٤١)	(٢٥,٢٧٣,٧٨٣)	٢ الأرباح المدورة
-	-	٣ ينود الدخل الشامل الأخرى (الإحتياطيات الأخرى)
-	-	٤ رأس المال الصادر و الخاضع للإقتطاع التدريجي من رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى (مطبق فقط للشركات المساهمة العامة)
-	-	٥ ضخ رأس مال في القطاع العام الخاضع للإعفاء حتى ١ يناير ٢٠١٨
-	-	٦ أسهم رأس المال العادية الصادرة من قبل الشركات التابعة و المملوكة من قبل جهات أخرى (المبالغ المسموحة ضمن رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى)
١٣٢,٠٧٧,٦٥١	١٢٦,٨١٧,٤٠٩	٧ رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى قبل التعديلات التنظيمية
-	-	٨ رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى التعديلات التنظيمية
(٤٣,٤٥٨)	(١٨٦,٢٨٢)	٩ تعديلات التقييم التحوطية
-	-	١٠ الخسائر الغير متحققة
-	-	١١ الشهرة (بعد خصم المطلوبات الضريبية المؤجلة)
(١,٩١٠,٣٩٤)	(١,٨٥٦,٨١٧)	١٢ الموجودات الغير ملموسة الأخرى غير حقوق الرهن العقاري (بعد خصم المطلوبات الضريبية المؤجلة)
(١,٠٩١,٦٣٦)	(١,١٧٤,٨٩٧)	١٣ موجودات ضريبية التي تعتمد على الأرباح المستقبلية باستثناء تلك الناشئة نتيجة الفروقات مؤقتة (بعد خصم المطلوبات الضريبية المؤجلة)
-	-	١٤ حقوق خدمة الرهن العقاري ضمن الحد (١٠٪)
-	-	١٥ موجودات ضريبية مؤجلة نتيجة فروقات مؤقتة ضمن الحد (١٠٪)
-	-	١٦ الزيادة عن الحد (١٥٪)
-	-	١٧ منها: الاستثمارات الجوهرية في الشركات المساهمة العامة
-	-	١٨ منها: حقوق خدمة الرهن العقاري
(١,٦٣٧,٤٥٥)	(١,٧٦٢,٣٤٥)	١٩ منها : موجودات ضريبية مؤجلة نتيجة فروقات مؤقتة
-	-	٢٠ التعديلات التنظيمية المتعلقة بالقوانين المحلية
-	-	٢١ التعديلات التنظيمية المطبقة على رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى نتيجة لعدم كفاية رأس المال الإضافي الشريحة الأولى والثانية لتغطية الاقتطاعات
(٤,٦٨٢,٩٤٣)	(٤,٩٨٠,٣٤١)	٢٢ مجموع التعديلات القانونية لرأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى
١٢٧,٣٩٤,٧٠٨	١٢١,٨٣٧,٠٦٨	٢٣ رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى (CET1)
-	-	٢٤ رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى: أدوات رأس المال
-	-	٢٥ أدوات رأس المال الإضافي الشريحة الأولى الصادرة مضافاً إليها علاوة الإصدار
-	-	٢٦ منها: المصنف من حقوق المساهمين حسب المعايير المحاسبية المطبقة
-	-	٢٧ منها: المصنف من حقوق المطلوبات حسب المعايير المحاسبية المطبقة
-	-	٢٨ أدوات رأس المال الخاضعة للإقتطاع التدريجي من رأس المال الإضافي الشريحة الأولى
-	-	٢٩ أدوات رأس المال الإضافي الشريحة الأولى (أدوات رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى الغير مصنفة ضمن سطر ٥) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمملوكة من قبل جهات أخرى (المبالغ المسموحة ضمن رأس المال الإضافي الشريحة الأولى)
-	-	٣٠ منها أدوات رأس المال الصادرة من قبل الشركات التابعة والخاضعة للإقتطاع التدريجي
-	-	٣١ رأس المال الإضافي الشريحة الأولى قبل التعديلات التنظيمية
-	-	٣٢ رأس المال الإضافي الشريحة الأولى : التعديلات التنظيمية
-	-	٣٣ الاستثمارات في أدوات رأس المال الإضافي الشريحة الأولى
-	-	٣٤ ادوات حقوق الملكية المتبادلة ضمن الشريحة الأولى
-	-	٣٥ الاستثمارات في الشركات المالية و البنوك و شركات التأمين تقل عن ١٠٪ من رأس مال هذه الشركات إذا لم يتم دمج بياناتها المالية ضمن الحد (١٠٪)
-	-	٣٦ الاستثمارات الجوهرية في الشركات المالية و البنوك و شركات التأمين تزيد عن ١٠٪ من رأس مال هذه الشركات إذا لم يتم دمج بياناتها المالية (صافي المراكز المكشوفة المؤهلة)
-	-	٣٧ التعديلات التنظيمية المتعلقة بالقوانين المحلية

إفصاحات بازل ٣

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى: أدوات رأس المال والإحتياطيات
		٣٨ التعديلات التنظيمية المطبقة على رأس المال الإضافي الشريحة الأولى فيما يتعلق بالمبالغ المعالجة قبل إصدار تعليمات بازل ٣
		٣٩ منها: موجودات ضريبية التي تعتمد على الأرباح المستقبلية باستثناء تلك الناشئة نتيجة الفروقات مؤقته (بعد خصم المطلوبات الضريبية المؤجلة)
		٤٠ منها: الموجودات الغير ملموسة الاخرى غير حقوق خدمة الرهن العقاري (بعد خصم المطلوبات الضريبية المؤجلة)
		٤١ التعديلات التنظيمية المطبقة على رأس المال الإضافي الشريحة الأولى نتيجة لعدم كفاية الشريحة الثانية لتغطية الاقتطاعات
		٤٢ مجموع التعديلات التنظيمية المطبقة على رأس المال الإضافي الشريحة الأولى
-	-	٤٣ رأس المال الإضافي الشريحة الأولى (AT1)
١٢٧,٣٩٤,٧٠٨	١٢١,٨٣٧,٠٦٨	٤٤ الشريحة الأولى لرأس المال (T1 = CET1 + AT1)
		٤٥ رأس المال الشريحة الثانية: أدوات رأس المال والمخصصات
		٤٦ أدوات رأس المال الإضافي الشريحة الأولى الصادرة مضافاً إليها علاوة الإصدار
		٤٧ أدوات رأس المال الخاضعة للاقتطاع التدريجي من رأس المال الشريحة الثانية
		٤٨ أدوات رأس المال الشريحة الثانية (أدوات رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى ورأس المال الإضافي الشريحة الأولى الغير مصنفة ضمن سطر ٥ و ٣٤) الصادرة من قبل الشركات التابعة والملوكة من قبل جهات أخرى (المبالغ المسموحة ضمن رأس المال الشريحة الثانية)
		٤٩ منها: أدوات رأس المال الصادرة من قبل الشركات التابعة والخاضعة للاقتطاع التدريجي
١,٩٢٣,٤٥١	٣,٨٩٥,٣٥٦	٥٠ المخصصات
١,٩٢٣,٤٥١	٣,٨٩٥,٣٥٦	٥١ رأس المال الشريحة الثانية قبل التعديلات التنظيمية
		٥٢ رأس المال الشريحة الثانية: التعديلات التنظيمية
		٥٣ الاستثمارات في أدوات رأس المال الشريحة الثاني
		٥٤ ادوات حقوق الملكية المتبادلة ضمن الشريحة الاولى S
	٨,٨٢٠	٥٥ مجموع التعديلات التنظيمية للشريحة الثانية لرأس المال:
١,٩٢٣,٤٥١	٣,٩٠٤,١٧٦	٥٦ الشريحة الثانية لرأس المال
١٢٩,٣١٨,١٥٩	١٢٥,٧٤١,٢٤٤	٥٧ مجموع رأس المال (لشريحة الأول + الشريحة الثانية)
		٥٨ الموجودات المرجحة بالمخاطر المتعلقة بالمبالغ المعالجة قبل إصدار تعليمات بازل
٢٧٨,٨٨٨,٣٣٥	٣٥١,٣٣٥,٧٨٧	٥٩ مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر (٦٠a+٦٠b+٦٠c)
٢٣٤,٢٩٣,٩٢٧	٣٢٨,٤٢٣,٣٤٤	٦٠ منها: مخاطر الائتمان
٣٤,٧٦٧,١٧١	٨,٩٨٢,٠١٥	٦١ منها: مخاطر السوق
٩,٧٢٧,٢٣٧	١٣,٩٣٠,٤٢٨	٦٢ منها: مخاطر التشغيل
		٦٣ نسبة كفاية رأس المال
٤٥,٦٨%	%٣٤,٦٨	٦٤ رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى (كنسبة للموجودات المرجحة بالمخاطر)
٤٥,٦٨%	%٣٤,٦٨	٦٥ رأس المال الشريحة الأولى (كنسبة للموجودات المرجحة بالمخاطر)
٤٦,٣٧%	%٣٥,٧٩	٦٦ مجموع رأس المال (كنسبة للموجودات المرجحة بالمخاطر)

إفصاحات بازل ٣

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

جدول ٢ (أ)	قائمة المركز المالي حسب القوائم المالية المعلنة	القوائم الموحدة	قائمة المركز المالي حسب القوائم المالية المعلنة	القوائم الموحدة
الموجودات	ريال عُُماني ديسمبر ١٥	ريال عُُماني ديسمبر ١٥	ريال عُُماني ديسمبر ١٤	ريال عُُماني ديسمبر ١٤
تقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	١٤,٦٢٥,٥٤٢	١٤,٦٢٥,٥٤٢	٢٥,٠٩١,٧٥٩	٢٥,٠٩١,٧٥٩
شهادات إيداع	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك	١٢,٩٤٠,١٥١	١٢,٩٤٠,١٥١	٥٨,٦٣٩,٣٤٢	٥٨,٦٣٩,٣٤٢
التمويلات الإسلامية	٢٦٨,٩٨٦,٤٠٤	٢٦٨,٩٨٦,٤٠٤	١٣٥,٥١٥,٧٤١	١٣٥,٥١٥,٧٤١
إستثمارات صكوك وأسهم	٢٥,٠١١,٩٥٠	٢٥,٠١١,٩٥٠	٩,٤٣٩,٥٠٧	٩,٤٣٩,٥٠٧
تمويلات بنوك	-	-	-	-
إستثمار في العقارات	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	٣,٩٣٨,٥٠٠	٣,٩٣٨,٥٠٠	٤,٤٧٨,٥٢٥	٤,٤٧٨,٥٢٥
موجودات ضريبية مؤجله	٢,٩٣٧,٢٤٢	٢,٩٣٧,٢٤٢	٢,٧٣٤,٣٠٦	٢,٧٣٤,٣٠٦
موجودات أخرى	٣,٤٧٩,٣١٣	٣,٤٧٩,٣١٣	٣,٠٣١,٧٥١	٣,٠٣١,٧٥١
مجموع الموجودات	٣٤٦,٠٩٤,١٠٢	٣٤٦,٠٩٤,١٠٢	٢٥٣,١٠٥,٩٣١	٢٥٣,١٠٥,٩٣١
المطلوبات				
حسابات بنوك	١٦,٩٤٠,٠٠٠	١٦,٩٤٠,٠٠٠	١٦,٩٠١,٥٠٠	١٦,٩٠١,٥٠٠
ودائع العملاء	١٨٩,٣٨٧,١٤٩	١٨٩,٣٨٧,١٤٩	٩٣,٨٥٦,٩١١	٩٣,٨٥٦,٩١١
مطلوبات الضريبة المؤجلة والحالية	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	١٣,٠٩٢,٩٦٣	١٣,٠٩٢,٩٦٣	١٠,٣٠٤,٢٥٨	١٠,٣٠٤,٢٥٨
صكوك مساندة	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	٢١٩,٤٢٠,١١٢	٢١٩,٤٢٠,١١٢	١٢١,٠٦٢,٦٦٩	١٢١,٠٦٢,٦٦٩
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	-	-	-	-
إحتياطي عام	-	-	-	-
الأرباح المدورة	(٢٥,٢٧٣,٧٨٣)	(٢٥,٢٧٣,٧٨٣)	٢٠,٠١٣,٥٤١-	٢٠,٠١٣,٥٤١-
التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمار	(١٤٣,٤١٩)	(١٤٣,٤١٩)	٣٤,٣٨٩-	٣٤,٣٨٩-
إحتياطي قروض مساندة	-	-	-	-
مجموع حقوق المساهمين	١٢٦,٦٧٣,٩٩٠	١٢٦,٦٧٣,٩٩٠	١٣٢,٠٤٣,٢٦٢	١٣٢,٠٤٣,٢٦٢
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٣٤٦,٠٩٤,١٠٢	٣٤٦,٠٩٤,١٠٢	٢٥٣,١٠٥,٩٣١	٢٥٣,١٠٥,٩٣١

إفصاحات بازل ٣

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

جدول ٢ (ب)	الميزانية حسب القوائم المالية المعلنة	القوائم الموحدة الخاضعة للتشريعات	الميزانية حسب القوائم المالية المعلنة	القوائم الموحدة الخاضعة للتشريعات
الموجودات	ديسمبر ١٥	ديسمبر ١٥	١٤ ديسمبر	١٤ ديسمبر
تقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٤,٦٢٥,٥٤٢	١٤,٦٢٥,٥٤٢	٢٥,٠٩١,٧٥٩	٢٥,٠٩١,٧٥٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢,٩٤٠,١٥١	١٢,٩٤٠,١٥١	٥٨,٦٣٩,٣٤٢	٥٨,٦٣٩,٣٤٢
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	-	-	-	-
متاحة للبيع				
استثمارات صكوك وأسهم	١٨,٠١١,٩٥٠	١٨,٠١١,٩٥٠	٢,٤٣٩,٥٠٧	٢,٤٣٩,٥٠٧
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	٢٦٥,٨٩٥,٧٧٥	٢٦٥,٨٩٥,٧٧٥	١٣٠,٤٦٧,٤٩٩	١٣٠,٤٦٧,٤٩٩
التمويلات الإسلامية لعملاء محليين ضمن الفروع المحلية				
التمويلات الإسلامية لعملاء محليين ضمن الفروع الخارجية	٣,٠٩٠,٦٢٩	٣,٠٩٠,٦٢٩	٥,٠٤٨,٢٤٢	٥,٠٤٨,٢٤٢
التمويلات الإسلامية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	-	-	-	-
التمويلات الإسلامية من النوافذ الإسلامية				
الأصول الثابتة	٣,٩٣٨,٥٠٠	٣,٩٣٨,٥٠٠	٤,٤٧٨,٥٢٥	٤,٤٧٨,٥٢٥
الموجودات الأخرى منها:				
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	٨٩٤,٧٥٩	٨٩٤,٧٥٩	٧٣٠,٢٨٢	٧٣٠,٢٨٢
مصاريف مدفوعة مقدماً	٦٠٢,٩٨٢	٦٠٢,٩٨٢	٢٨٦,٦٦٠	٢٨٦,٦٦٠
تأمينات مستردة	٨٨,٥٨٨	٨٨,٥٨٨	٨٨,٥٨٨	٨٨,٥٨٨
الشهرة				
موجودات غير ملموسة	١,٨٥٦,٨١٧	١,٨٥٦,٨١٧	١,٩١٠,٣٩٤	١,٩١٠,٣٩٤
موجودات ضريبية مؤجله	٢,٩٣٧,٢٤٢	٢,٩٣٧,٢٤٢	٢,٧٣٤,٣٠٦	٢,٧٣٤,٣٠٦
اخرى	٣٦,١٦٧	٣٦,١٦٧	١٥,٨٢٧	١٥,٨٢٧
أرصدة مدينة في حسابات الأرباح والخسائر				

إفصاحات بازل ٣

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

جدول ٢ (ب)	الميزانية حسب القوائم المالية المعلنة	القوائم الموحدة الخاضعة للتشريعات	الميزانية حسب القوائم المالية المعلنة	القوائم الموحدة الخاضعة للتشريعات
الموجودات	ديسمبر ١٥	ديسمبر ١٥	١٤ ديسمبر	١٤ ديسمبر
مجموع الموجودات	٣٤٦,٠٩٤,١٠٢	٣٤٦,٠٩٤,١٠٢	٢٥٣,١٠٥,٩٣١	٢٥٣,١٠٥,٩٣١
رأس المال والمطلوبات				
رأس المال المدفوع	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
منها:				
المبلغ المؤهل CET1	١٢٦,٨١٧,٤٠٩	١٢٦,٨١٧,٤٠٩	١٣٢,٠٧٧,٦٥١	١٣٢,٠٧٧,٦٥١
المبلغ المؤهل AT1	-	-	-	-
الإحتياطيات التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمار	(١٤٣,٤١٩)	(١٤٣,٤١٩)	٣٤,٣٨٩-	٣٤,٣٨٩-
مجموع رأس المال	١٢٦,٦٧٣,٩٩٠	١٢٦,٦٧٣,٩٩٠	١٣٢,٠٤٣,٢٦٢	١٣٢,٠٤٣,٢٦٢
الودائع منها:				
ودائع بنوك	-	-	-	-
ودائع عملاء	١٨٩,٣٨٧,١٤٩	١٨٩,٣٨٧,١٤٩	٩٣,٨٥٦,٩١١	٩٣,٨٥٦,٩١١
ودائع النوافذ الإسلامية				
ودائع أخرى				
القروض : من البنك المركزي العماني				
من البنوك	١٦,٩٤٠,٠٠٠	١٦,٩٤٠,٠٠٠	١٦,٩٠١,٥٠٠	١٦,٩٠١,٥٠٠
من المؤسسات الأخرى	-	-	-	-
القروض على شكل سندات وصكوك	-	-	-	-
أخرى				
مطلوبات أخرى ومخصصات منها:				
ذمم دائنة ومصاريف مستحقة	٤,٢١٣,٧٢٣	٤,٢١٣,٧٢٣	٣,٣٦٤,٠٨٢	٣,٣٦٤,٠٨٢
شيكات صادرة	٨,٢٢٠,٧٢١	٨,٢٢٠,٧٢١	٦,٢٣٧,٩٨٥	٦,٢٣٧,٩٨٥
أرباح مستحقة الدفع	٤٢٩,٩٩٨	٤٢٩,٩٩٨	٦٤١,١٩٧	٦٤١,١٩٧
أخرى	٢٢٨,٥٢١	٢٢٨,٥٢١	٦٠,٩٩٤	٦٠,٩٩٤
المجموع	٣٤٦,٠٩٤,١٠٢	٣٤٦,٠٩٤,١٠٢	٢٥٣,١٠٥,٩٣١	٢٥٣,١٠٥,٩٣١

إفصاحات بازل ٣

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

جدول ٣

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

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

المرفقات: فتاوى هيئة الرقابة الشرعية

فتوى: منتج الإجارة المنتهية بالتمليك

قامت الهيئة الشرعية بالاطلاع على عقود ومستندات منتج الإجارة المنتهية بالتمليك للمنازل ووافقت عليه وفق الضوابط التالية:

١. المراد بإجارة المنازل المنتهية بالتمليك: "أن يشتري المصرف منزلاً ويؤجره للعميل لمدة معلومة مع وعد من المصرف للعميل بتمليكه المنزل بعد انتهاء مدة الإجارة".
٢. يجوز للمصرف أن يشتري منزلاً بناءً على رغبة العميل، ووعد منه باستئجاره، ثم إيجارها له مادام أن ذلك متفقاً مع الضوابط الشرعية لعقد الإجارة.
٣. للمصرف أن يطلب من العميل الواعد بالاستئجار مبلغاً محدداً (هامش الجدية): للتأكد من رغبته في الاستئجار وحمله على الوفاء بوعده، شريطة أن لا يستقطع منه عند نكوله إلا مقدار الضرر الفعلي - إن وجد -، بحيث يُحمّل الفرق بين تكلفة العين المراد تأجيرها ومجموع الأجرة الفعلية التي يتم تأجير العين على أساسها للغير، أو تحميله الفرق بين تكلفتها وثمرتها في حالة بيع العين.
٤. لا تنعقد الإجارة إلا بعد تملك المصرف للمنزل، ويجب تحديد مدة الإجارة، ويكون ابتداءها من تاريخ العقد ما لم يتفق الطرفان على أجل معلوم لابتداء الإجارة.
٥. للمصرف أن يأخذ عربوناً عند إبرام عقد إجارة المنزل ويكون جزءاً معجلاً من الأجرة، وفي حال الفسخ يحق للمصرف أخذ العربون.
٦. على المصرف أن يتكفل بالصيانة الأساسية للعين التي يتوقف عليها استيفاء المنفعة، ويجوز توكيل المستأجر بإجراءات الصيانة على حساب المؤجر. وعلى المستأجر الصيانة التشغيلية أو الدورية العادية.
٧. يكون المنزل في ضمان المصرف طوال فترة الإجارة إلى أن يتم نقل ملكيته للعميل حسب الوعد.
٨. للمصرف أن يطلب من المستأجر أن يلتزم بالتصدق بمبلغ أو نسبة زيادة على القسط إن تأخر عن سداد قسطه بغير عذر على أن تصرف في وجوه البر بمعرفة هيئة الرقابة الشرعية.
٩. في جميع حالات التمليك عن طريق الوعد بالهبة أو بالبيع لا بد من إبرام عقد التمليك عند تنفيذ الوعد ولا تنتقل ملكية العين تلقائياً بمجرد وثيقة الوعد الأولى.

فتوى: منتج حساب التوفير

قامت الهيئة الشرعية بالاطلاع على عقود ومستندات منتج حساب التوفير ووافقت عليه وفق الضوابط التالية:

- (١) حساب التوفير قائم على أساس عقد المضاربة الذي هو "شركة في الربح بمال من جانب رب المال وعمل من جانب المضارب"، وذلك بأن يدفع العميل إلى المصرف مالا ليتجر فيه ويقدم المصرف الخبرة والمهارات الإدارية.
- (٢) المصرف أمين على ما في يده من أموال المضاربة؛ لذا لا يضمن رأس مال المستثمرين إلا إذا خالف شروط عقد المضاربة أو قصر في إدارة أموالهم أو تعدى.
- (٣) يكون الربح بين المصرف والعميل على ما شرطاً ويجوز لهما الاتفاق على تغيير نسبة التوزيع مع بيان الفترة التي يسري عليها اتفاقهما. أما الخسارة فهي على رب المال وحده ولا يتحمل المضارب شيئاً من الخسارة، وإنما يخسر عمله وجهده إلا في حال التعدي أو التقصير أو مخالفة الشروط.
- (٤) للمصرف أن يضع حداً أدنى لفتح حسابات التوفير؛ لتتأهل أن تكون عقد مضاربة؛ ولا يصح له شرعاً أن يأخذ رسوماً على هذه الحسابات إذا انخفضت عن الحد الأدنى الذي قرره، وإذا دخل ذلك المال في وعاء المضاربة ثم نزل فإنه يُعطى على حسب نقاطه من الربح، إن وجد، وإذا بقي على نزوله فإنه يحوّل منذ بداية الفترة الاستثمارية التالية إلى حساب جارٍ، وليس له بعد ذلك شيء من الأرباح.
- (٥) للمصرف ضمّ أمواله الخاصة أو بعضها في وعاء المضاربة، وبذلك يصبح شريكاً بماله ومضارباً بمال سائر المستثمرين، ويأخذ حصّة ربح ماله كاملة، ويقسم الربح الباقي بينه وبين أرباب الأموال على الوجه الذي اتفقا عليه بالنسبة والتناسب.
- (٦) تُستخدم الأموال الموجودة في هذا الوعاء الاستثماري المشترك لتوفير التمويل للزبائن ولاستثمارها بحسب ما يراه المصرف مناسباً في ظل معاملات استثمارية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها.

فتوى: منتج الحساب الجاري

- قامت الهيئة الشرعية ببنك نزوى بالاطلاع على عقود ومستندات منتج الحساب الجاري ووافقت عليه وفق الضوابط التالية:
- (١) يُعتبر رصيد العميل المودع في الحساب الجاري قرضاً منه للمصرف ويثبت مثله في ذمته للعميل. وبناءً عليه، لا يجوز حصول العميل على أية أرباح من هذا الحساب.
 - (٢) بما أن المصرف ضامن لموجودات هذا الحساب، فإنه يجوز للمصرف استثمار الرصيد الدائن في الحساب الجاري لنفسه بالأسلوب الذي يراه مناسباً وفقاً لمطلق تقديره حسب الضوابط الشرعية.
 - (٣) للمصرف أن يجعل حداً أدنى لمتطلبات فتح الحساب الجاري حسب ما يراه مناسباً من وقت لآخر بما لا يتعارض مع تعليمات البنك المركزي، ولا يجوز للمصرف أن يفرض على هذا الحساب رسماً مهما نزل الرصيد.
 - (٤) للمصرف أن يتقاضى أجراً على الخدمات المتعلقة بالإيفاء والاستيفاء التي يقدمها لأصحاب الحسابات الجارية كفتح الحساب وإصدار بطاقة السحب الآلي ودفاتر الشيكات.

فتوى: منتج إجارة الخدمات

- قامت الهيئة الشرعية ببنك نزوى بالاطلاع على عقود ومستندات منتج إجارة الخدمات ووافقت عليه وفق الضوابط التالية:
- ١- يقصد بتأجير الخدمات تأجير المصرف للعميل منفعة معروفة ومحددة بمواصفات ينتفي معها الغرر والجهالة كخدمات التعليم والصحة والسفر والإقامة.
 - ٢- يشترط أن تكون الإجارة واردة على منافع مباحة شرعاً.
 - ٣- لا بد أن يتم تحديد الخدمة تحديداً منضبطاً بالوصف والثلث والزمن دفعاً للنزاع والخلاف.
 - ٤- تنقسم إجارة الخدمات إلى نوعين:
 - إجارة موصوفة في الذمة: وهي التي لا تعين فيها المنفعة ولكن تحدد مواصفاتها.
 - إجارة معينة: وهي التي تعين فيها المنفعة.
 - ٥- في الإجارة الموصوفة في الذمة يجوز للمصرف أن يتعاقد مع طالب الخدمة (العميل) قبل تملك المصرف للخدمة لأنها مضمونة في ذمة المصرف.
 - ٦- أما في الإجارة المعينة فلا بد أن يستأجر المصرف الخدمة أولاً وتدخل في ضمانه ثم يؤجرها لطالبها حتى لا يؤجر ما لا يملكه ولا يربح مما ليس في ضمانه.
 - ٧- لا بد من عقدين منفصلين تماماً عقد بين المصرف ومقدم الخدمة وآخر بين المصرف وطالب الخدمة.
 - ٨- يجب في إجارة الخدمات بقسميها عدم الربط بين الخدمة التي تعاقد فيها المصرف مع مقدم الخدمة والخدمة التي يقدمها المصرف للعميل.
 - ٩- يجوز أن يقدم أحد الطرفين وعداً ملزماً بالاستئجار أو الإيجار للخدمة. التاريخ: ٤ ذو الحجة ١٤٣٣ هـ الموافق له: ٢٠ أكتوبر ٢٠١٢ م

فتوى: منتج مرابحة السيارات

قامت الهيئة الشرعية ببنك نزوى بالاطلاع على عقود ومستندات منتج مرابحة السيارات ووافقت عليه وفق الضوابط التالية:

- (١) مرابحة السيارات هي: "بيع المصرف لمركبة بالتكلفة وزيادة ربح معلوم متفق عليه بين المصرف والعميل إما بمبلغ مقطوع أو بنسبة معينة من سعر التكلفة الرئيسي".
- (٢) يجوز للمصرف أن يشتري السيارة بناء على رغبة العميل وطلبه مادام أن ذلك متوافق مع الضوابط الشرعية للعقد.
- (٣) يجوز إصدار الوعد الملزم من العميل (الأمر بالشراء) بالشراء من المصرف وتحديد الربح.
- (٤) لا يجوز إبرام عقد البيع بين الأمر بالشراء والمصرف إلا بعد شراء المصرف للسيارة وقبضه لها حقيقة أو حكماً.
- (٥) للمصرف اشتراط حق الخيار على بائع السيارة لمدة معلومة، حيث يمكن للمصرف ردها إلى البائع خلال مدة خيار الشرط.
- (٦) لا يجوز تأجيل موعد أداء الدين مقابل زيادة في مقداره (جدولة الدين) سواء كان المدين موسراً أو معسراً.
- (٧) للمصرف أن يحسم جزءاً من الثمن عند تعجيل المشتري سداد التزاماته إذا لم يكن بشرط متفق عليه في العقد بدون أن يكون للمشتري حق في المطالبة.
- (٨) يجوز أن يلتزم العميل بدفع مبلغ مقطوع أو نسبة من الدين على سبيل التصديق في حالة تأخره عن سداد الأقساط في مواعيدها المقررة إلا أن يثبت العميل اعساره، على أن تصرف في وجوه البر بمعرفة هيئة الرقابة الشرعية للمصرف ولا ينتفع بها المصرف.

فتوى: منتج مرابحة للأفراد والشركات

- قامت الهيئة الشرعية ببنك نزوى بالاطلاع على عقود ومستندات منتج مرابحة السلع ووافقت عليه وفق الضوابط التالية:
- ١- مرابحة السلع هي: "بيع المصرف لسلعة بالتكلفة وزيادة ربح معلوم متفق عليه بين المصرف والعميل إما بمبلغ مقطوع أو بنسبة معينة من سعر التكلفة الرئيسي".
 - ٢- يجوز للمصرف أن يشتري السلعة بناء على رغبة العميل وطلبه ما دام أن ذلك متوافق مع الضوابط الشرعية للعقد.
 - ٣- يجوز إصدار الوعد الملزم من العميل (الأمر بالشراء) بالشراء من المصرف وتحديد الربح.
 - ٤- لا يجوز إبرام عقد البيع بين الأمر بالشراء والمصرف إلا بعد شراء المصرف السلعة وقبضه لها حقيقة أو حكماً.
 - ٥- للمصرف اشتراط حق الخيار على بائع السلعة لمدة معلومة، حيث يمكن للمصرف ردها إلى البائع خلال مدة خيار الشرط.
 - ٦- لا يجوز تأجيل موعد أداء الدين مقابل زيادة في مقداره (جدولة الدين) سواء كان المدين موسراً أو معسراً.
 - ٧- للمصرف أن يحسم جزءاً من الثمن عند تعجيل المشتري سداد التزاماته إذا لم يكن بشرط متفق عليه في العقد بدون أن يكون للمشتري حق في المطالبة.
 - ٨- يجوز الاتفاق على أن يلتزم العميل بدفع مبلغ مقطوع أو نسبة من الدين على سبيل التصديق في حالة تأخره عن سداد الأقساط في مواعيدها المقررة إلا أن يثبت العميل وجود عذر قاهر أو إعساره، على أن يصرف المبلغ في وجوه البر بمعرفة هيئة الرقابة الشرعية للمصرف ولا ينتفع بها المصرف.

فتوى: برنامج حساب المضاربة الاستثماري

قامت الهيئة الشرعية ببנק نزوى بالاطلاع على عقود ومستندات منتج حساب المضاربة الاستثماري ووافقت عليه وفق الضوابط التالية:

- (١) المضاربة شكل من أشكال الشراكة حيث يقوم أحد الأطراف بتوفير رأس المال، بينما يقدم الطرف الثاني الخبرة والمهارات الإدارية. يجوز للبنك استثمار حصة من أمواله الخاصة في وعاء المضاربة بعد إشعار أصحاب الحسابات واعتبارهم موافقين ضمناً بعدم الاعتراض.
 - (٢) يقوم البنك باستثمار الأموال الواردة من الزبائن جنباً إلى جنب مع أمواله الخاصة في وعاء استثماري مشترك. وتستخدم الأموال الموجودة في هذا الوعاء الاستثماري المشترك لتوفير التمويل للعملاء ولإستثمارها حسب ما يراه المصرف مناسباً في ظل معاملات استثمارية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها.
 - (٣) يكون الربح بين المصرف و العميل على ما شرطاً، ويجوز لهما الاتفاق على تغيير نسبة التوزيع مع بيان الفترة التي يسري عليها اتفاقهما. 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.
 - (٤) يتم تعيين أوزان محددة لجميع حسابات المضاربة الاستثمارية، استناداً إلى مميزات كل حساب ادخار مثل المبلغ، والعملة، وخيارات دفع الأرباح والمزايا الأخرى المطبقة لغرض حساب الأرباح وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية التي تصدرها هيئة الرقابة الشرعية.
 - (٥) يتم حسم جميع المصروفات المباشرة والرسوم المترتبة على عمليات الاستثمار من الأموال في وعاء الاستثمار.
 - (٦) ينبغي أن يتوفر في حسابات المضاربة الاستثمارية متطلبات الحد الأدنى من الرصيد لمشاركة المستثمر في وعاء المضاربة.
 - (٧) في حال رغب (رب المال) بإنهاء الاستثمار قبل تاريخ الاستحقاق المتفق عليه، يتوجب على (رب المال) إرسال إشعار بإنهاء للمضارب ويحق للمضارب أن يحدد نسبة الربح التي سيدفعها للعميل حسب نسبة حساب التوفير في الفترة الاستثمارية الأخيرة. ثم تطبق هذه النسبة على مبلغ المستثمر عن فترة الاستثمار التي أتمها العميل لدى البنك.
 - (٨) يتجدد استثمار المضاربة تلقائياً، وإذا أراد (رب المال) أن يواصل في وعاء الاستثمار فسيتم 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 يحدد فيها العميل إذا ما كان يرغب في استثمار المبلغ الرئيسي فحسب أو بإضافة الربح إلى مبلغ الاستثمار. ويجب على البنك إرسال إشعار إلى العميل للتأكيد على الاستثمار الجديد.
 - (٩) يجوز تخصيص حافز للوكيل إما بإعطائه بعض ما زاد عن الربح المتوقع، أو بعض ما زاد من الربح عن نسبة معينة.
 - (١٠) الأصل أن يجعل للمضاربة بالاستثمار وعاءً مستقل ويجوز أن تجعل مع الوكالة بالاستثمار وحساب التوفير في وعاء واحد مع وجود طريقة محاسبية منضبطة منعاً للتداخل بين الحسابات.
- وتقرر الهيئة الشرعية بموجب ما سبق بأن العقود والمستندات الخاصة بحساب المضاربة الاستثماري من بنك نزوى متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وقواعدها.

فتوى: برنامج وكالة الاستثمار

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

اطّلت هيئة الرقابة الشرعية في بنك نزوى على برنامج وكالة الاستثمار وراجعت مستنداته بشكل وافٍ، والذي يعتمد بالإضافة إلى التفاصيل المنصوص عنها في البرنامج على الخطوات التنفيذية الأساسية التالية:

- تكون وكالة الاستثمار بين طرفين، أحدهما ربّ المال المستثمر (الموكل) والآخر مدير الاستثمار (الوكيل)؛
- يتبادل الطرفان الإيجاب والقبول للاتفاق على عملية الاستثمار وتنفيذها؛
- تحدّد أجرة الوكيل بمبلغ مقطوع أو بنسبة من المال المستثمر؛
- تكون وكالة الاستثمار لازمة عند توقيعها بتحديد أجر الوكيل أو مدة الوكالة، والتعهد بعدم فسخها قبل المدة المحددة؛
- يدفع الموكل مبلغ الاستثمار في تاريخ الاستثمار المتفق عليه، وفي حال عدم توافر مبلغ الاستثمار يصبح عرض الاستثمار لاغياً؛
- يكون الاستثمار مطلقاً بحيث يحقّ أن يستثمر الوكيل مبلغ الاستثمار في وعاء الخزينة العام في حال البنك، أو ما يراه مناسباً؛
- يكون الاستثمار مقيداً إذا حدّد الموكل وجهة الاستثمار وشروطه، مع تحديد تفاصيله في الإيجاب والقبول.
- لا يضمن الوكيل ربح الاستثمار ولكن يده يد أمانة إلا في حالات التعدي أو التقصير أو مخالفة شروط الاتفاقية؛
- يتحمل الموكل المستثمر مخاطر الاستثمار ويستحقّ ربح الاستثمار بعد اقتطاع أجرة الوكيل؛
- يجوز تعيين بعض أو كل ما زاد عن ربح الاستثمار المتوقّع لصالح الوكيل على أساس حافز إدارة الاستثمار بالإضافة إلى أجر الوكالة؛
- يجوز للوكيل أن يدفع مقدماً جزءاً من الربح المتوقّع، أو كله، إلى الموكل بعد الاستثمار وظهور ربح، وأن يدفع أجزاء من الربح المتوقّع على الحساب، على أن تجري تسوية الأرباح المدفوعة مقابل الربح الحقيقي عند تصفية الاستثمار؛
- يجوز للموكل أن يطلب تصفية أو إنهاء الاستثمار قبل تاريخ الانتهاء المتفق عليه. وفي حال وافق الوكيل على ذلك، عليه أن يعلمه بحصّته من الربح عن مدة الاستثمار، إن وُجد.
- يتعهد الوكيل في حال تأخّر في ردّ مبلغ الاستثمار وربحه إلى الموكل، والتصدّق بنسبة محدّدة تُصرف في الخيرات حسب توجيهات هيئة الرقابة الشرعية لدى الموكل.

وتؤكّد هيئة الرقابة الشرعية، نتيجة هذه المراجعة، وتعلن أنّ برنامج "وكالة الاستثمار" ومستند اتفاقية الاستثمار متوافق مع الأحكام الشرعية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية، لا سيّما المعيار الشرعي رقم (٤٦) في وكالة الاستثمار، والمعيار الشرعي رقم (٢٣) في الوكالة، ومعيار المحاسبة رقم (١٠) في العرض والإفصاح العام، وغيرها من المعايير الشرعية والمحاسبية ذات العلاقة، وبموجب القوانين المرعية الإجراء في سلطنة عُمان.

وتوصي هيئة الرقابة الشرعية بتقوى الله، وإخلاص النية في السرّ والعلن، وإصلاح العمل لما فيه الخير، والله الموفق؛
والله أعلم.

فتوى: برنامج تمويل التجارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

اطّلت هيئة الرقابة الشرعية في بنك نزوى على برنامج "تمويل التجارة" وراجعت مستنداته بشكل وافٍ، والذي يعتمد بالإضافة إلى التفاصيل المنصوص عنها في البرنامج على الخطوات التنفيذية الأساسية التالية:

- يمولّ البنك استيراد البضائع بشرائها لنفسه بمختلف أنواع الاعتمادات المستندية المشروعة ويمتلكها، ثم يبيعهها بالمربحة للعميل مقابل دفعة واحدة أو بالأقساط أو حسب الاتفاق بين الطرفين؛
- يشمل ثمن بيع المربحة كلفة البضائع مع المصاريف والنفقات المتفق عليها والربح المتفق عليه؛
- يكون البنك في الاعتماد المستندي بالوكالة وكياً عن العميل في فتح الاعتماد وتنفيذه، دون الحاجة إلى وكالة مستقلة، ودون تقديم تمويل؛

- لا يجوز للبنك أن يتولّى أو يشارك في أيّ اعتماد يتضمّن في شروطه وتنفيذه دفع أو قبض فوائد ربويّة؛
 - لا يجوز للبنك أن يستوفي في الكفالات أو الضمانات البنكية على اختلاف أنواعها سوى المصاريف الإدارية، وإن كانت على شرائح متناسبة مع قيمتها؛
 - الاعتماد المستندي عند الطلب هو مثيل الضمان ويستوفي البنك عنه مصاريف إدارية مماثلة للضمانات، وكذلك الأمر بالنسبة إلى تعزيز أو تأكيد الاعتماد المستندي؛
 - قبول سندات الاعتماد المستندي والتحصيل المستندي هو من قبيل الضمان الذي يستوفي البنك مقابل قبوله رسوماً إدارية، ولا يجوز حسم السندات في شرائحها بأقل من قيمتها الاسمية.
- وتؤكد هيئة الرقابة الشرعية، نتيجة هذه المراجعة، وتعلن أنّ برنامج "تمويل التجارة" متوافق مع الأحكام الشرعية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية، لا سيما المعيار الشرعي رقم (١٤) في الاعتمادات المستندية، والمعيار الشرعي رقم (٥٠) في الضمانات، ومعيار المحاسبة رقم (١٠١) 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.

فتوى: برنامج الإجارة الموصوفة بالذمة

- السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،
- اطّلت هيئة الرقابة الشرعية في بنك نزوى على برنامج "الإجارة الموصوفة بالذمة" وراجعت مستنداته بشكل وافٍ، والذي يعتمد بالإضافة إلى التفاصيل المنصوص عنها في البرنامج على الخطوات التنفيذية الأساسية التالية:
- يمول البنك تكاليف أعمال البناء من خلال عقد استئجار مع شركة المقاولات، يتمّ نفاذه حسب المواصفات المطلوبة وتاريخ التسليم المتفق عليه؛
 - يوقع البنك بصفته مؤجراً اتفاقية إجارة موصوفة بالذمة؛
 - يسدّد العميل دفعة تحت حساب الإجارة؛
 - يسدّد العميل دفعات الإجارة (الثابتة أو المتغيرة) حسب الاتفاق مع البنك بعد توقيع عقد الإجارة؛
 - يكون البنك مسؤولاً عن الصيانة الأساسية للعقار والتأمين التكافلي خلال مدة الإجارة، ويجوز له أن يعيّن العميل وكيلًا عنه بهذه الخدمات وعلى حسابه؛
 - ينقل البنك ملكية البناء إلى العميل ويسجّل البناء باسمه على أساس الهبة المعلقة المشروطة بسداد دفعات الإجارة.
- وتؤكد هيئة الرقابة الشرعية، نتيجة هذه المراجعة، وتعلن أنّ برنامج "الإجارة الموصوفة بالذمة" متوافق مع الأحكام الشرعية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية، لا سيما المعيار الشرعي رقم (٥٠) في الإجارة، والمعيار الشرعي رقم (١١) في الاستئجار، ومعيار المحاسبة رقم (١٠١) 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.

فتوى: برنامج صرف العملات

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

اطّلت هيئة الرقابة الشرعية في بنك نزوى على برنامج صرف العملات وراجعت مستنداته بشكل وافٍ، والذي يعتمد بالاضافة إلى التفاصيل المنصوص عنها في البرنامج على الخطوات التنفيذية الأساسية التالية:

- تتفّذ عمليات شراء وبيع العملات في السوق الفورية حصراً دون الآجلة أو المستقبلية؛
 - يشتري البنك العملات ويتملكها ويقبضها قبضاً حكماً أو حقيقياً؛
 - ينفّذ التعامل بين البنوك في صرف العملات بسداد كامل قيمة مبلغ العملة الأولى من البنك الأول مقابل دفع كامل قيمة مبلغ العملة الأخرى من البنك الثاني؛
 - يجوز للبنك تنفيذ عمليات صرف العملات بناءً على الوعد الملزم من طرف واحد؛
 - يجوز أن يستخدم البنك وسائل الاتصالات الحديثة في إبرام العقود وتنفيذ العمليات؛
 - يقدم العملاء الشركات تفويضاً خطياً إلى البنك بأسماء الأشخاص المفوضين تنفيذ عمليات صرف العملات، وصلاحياتهم؛
 - يجوز للبنك أن يحتفظ بمراكز مالية بالعملات المختلفة لموافاة احتياجاته المالية منها دون الاحتكار أو المضاربة.
- تؤكد هيئة الرقابة الشرعية، نتيجة هذه المراجعة، وتعلن أنّ برنامج صرف العملات ومستنداته متوافق مع الأحكام الشرعية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية، لا سيما المعيار الشرعي رقم (٠١) في المتاجرة في العملات، ومعيار المحاسبة رقم (٠١) 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.

فتوى: برنامج بطاقة الحسم الفوري، ماستركارد

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

اطّلت هيئة الرقابة الشرعية في بنك نزوى على برنامج "بطاقة الحسم الفوري، ماستركارد"، وراجعت مستنداته بشكل وافٍ، والذي يعتمد على التفاصيل المنصوص عنها في البرنامج على الخطوات التنفيذية الأساسية التالية:

- توفر لحاملي البطاقة خدمات شرعية وحسومات من خلال نقاط البيع؛
 - سوف يحجب البنك الخدمات غير الشرعية عن مستخدمي البطاقة؛
 - السحب النقدي من أجهزة الصّرف الآلي؛
 - تستخدم البطاقة في شراء سلع وخدمات متقوّمة شرعاً؛
 - تخضع الخدمات والسحب النقدي إلى رسوم مقطوعة؛
 - تخضع عمليّات صرف العملة الأجنبية إلى ربح بنسبة محددة من قيمة عملية الصّرف.
- وتؤكّد الهيئة نتيجة هذه المراجعة، وتعلن أنّ برنامج "بطاقة الحسم الفوري" متوافق مع الأحكام الشرعية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسّسات الماليّة والإسلاميّة، لا سيّما المعيار الشرعيّ رقم (٠٢) في بطاقة الحسم وبطاقة الائتمان، والمعيار الشرعيّ رقم (٢٨) في الخدمات المصرفية في المصارف الإسلامية، ومعيار المحاسبة رقم (٠١) في العرض والإفصاح العام، وغيرها من المعايير الشرعيّة 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.



فضيلة الشيخ محمّد تقي العثماني

رئيس هيئة الرقابة الشرعية



فضيلة الشيخ الدكتور عبدالستار أبو غدة

نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية



فضيلة الشيخ إبراهيم بن ناصر الصوّافي

عضو هيئة الرقابة الشرعية



فضيلة الشيخ الدكتور محمّد بن راشد الغاربي

عضو هيئة الرقابة الشرعية

فتوى: برنامج بطاقة الائتمان، ماستركارد

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

اطّلت هيئة الرقابة الشرعية في بنك نزوى على برنامج ” بطاقة الائتمان، ماستركارد “، وراجعت مستنداته بشكل وافٍ، ويعتمد البرنامج على التفاصيل والخطوات التنفيذية الأساسية التالية:

- تستخدم البطاقة في شراء السلع والخدمات المتقومة شرعاً من نقاط البيع؛
- السحب النقدي من أجهزة الصّرف الآلي؛
- سوف يحجب البنك السلع والخدمات غير المتقومة شرعاً عن مستخدمي البطاقة؛
- تخضع الخدمات والسحب النقدي إلى رسوم مقطوعة؛
- تحسب قيمة الشراء والسحب النقدي بالعملة الأجنبية بسعر الصّرف السائد في السوق؛
- يسدّد حامل البطاقة رصيد الحساب خلال المدة المحددة، دون أيّ زيادة أو إضافة مقابل أجل الائتمان؛
- حامل البطاقة بالخيار في الاشتراك ببطاقة الائتمان الدولية بدون خدمات أو بطاقة الائتمان الدولية مع الخدمات الإضافية الخارجية وسداد الاشتراك حسب نوع البطاقة وخدماتها.

تؤكد الهيئة نتيجة هذه المراجعة، وتعلن أنّ برنامج ” بطاقة الحسم الفوري “ متوافق مع الأحكام الشرعية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية، لا سيما المعيار الشرعي رقم (٠٢) في بطاقة الحسم وبطاقة الائتمان، والمعيار الشرعي رقم (٢٨) في الخدمات المصرفية في المصارف الإسلامية، ومعيار المحاسبة رقم (٠١) في العرض والإفصاح العام، وغيرها من المعايير الشرعية والمحاسبية ذات العلاقة، وبموجب القوانين المعمول بها في سلطنة عُمان. وتوصي هيئة الرقابة الشرعية بتقوى الله، وإخلاص النية وإصلاح العمل، والله الموفق، والله أعلم.

فتوى: برنامج الإجارة المنتهية بالتملك

بسم الله الرحمن الرحيم

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 ” الإجارة المنتهية بالتملك “ للشركات، ومستنداته بشكل وافٍ. ويتضمن البرنامج طرق التمويل التالية:

١. شراء العقار من ماله الأصلي أو من الزبون وتأجيره إلى الزبون؛
٢. استئجار البنك للعقار وتأجيره للزبون؛
٣. إجارة الخدمات.

١. يكون تمويل شراء العقار من ماله أو من الزبون ثم تأجيره إلى الزبون وفق الخطوات التنفيذية الأساسية التالية :

- بناءً على طلب الزبون، يشتري البنك العقار من ماله، مع وعد من الزبون باستئجاره؛
- بعد شراء العقار وقبضه، يوقع البنك بصفته مالكا ومؤجراً، اتفاقية إجارة منتهية بالتملك مع الزبون؛
- يشترط البنك على الزبون عدم استخدام العقار المستأجر في نشاطات غير شرعية؛
- يسدّد الزبون دفعات الإجارة حسب الاتفاق مع البنك بعد توقيع عقد الإجارة؛
- يكون البنك مسؤولاً عن الصيانة الأساسية للعقار والتأمين التكافلي خلال مدة الإجارة، ويجوز له أن يعيّن الزبون وكيلاً عنه بهذه الخدمات وعلى حسابه؛

- ينقل البنك ملكية العقار إلى الزبون ويسجله باسمه عند انتهاء الإجارة على أساس الهبة المعلقة على شرط سداد دفعات الإجارة.

٢. يكون التمويل باستئجار البنك للعقار من ماله وتأجير الزبون وفق الخطوات الأساسية التالية :

- بناءً على طلب الزبون، يستأجر البنك العقار من ماله بموجب عقد إجارة رئيسية، مع وعد من الزبون باستئجاره من الباطن؛
- يؤجر البنك من الباطن العقار الذي استأجره إلى الزبون لمدة لا تتجاوز مدة الإجارة الرئيسية؛
- يدفع الزبون دفعات الإجارة إلى البنك حسب الاتفاق؛
- يشترط البنك على الزبون عدم استخدام العقار المستأجر في نشاطات غير شرعية؛

٣. يكون التمويل باستئجار أو شراء البنك للخدمات من مقدم الخدمة وتأجيرها أو بيعها إلى الزبون وفق الخطوات الأساسية التالية :

- بناءً على طلب الزبون، يشتري البنك الخدمة من مقدم الخدمة أو يستأجرها منه بموجب عقد شراء أو إجارة رئيسية، مع وعد من الزبون بشراء أو استئجار الخدمة من البنك بعد ان يملكها ويقبضها؛
- إذا كانت الخدمة تقدم في مدة زمنية على التراخي، فإن البنك يؤجر الخدمة إلى الزبون مقابل دفعات إجارة متفق عليها؛
- إذا كانت الخدمة تقدم جملة واحدة، فإن البنك يبيع الخدمة إلى الزبون مقابل ثمن وجدول سداد متفق عليه؛
- يحوّل البنك الزبون على مقدم الخدمة في حال تعثره في تقديم الخدمة ويلتزم بمساعدته في تحصيل حقوقه منه؛
- يلتزم الزبون سداد ثمن الخدمة إلى البنك بعد توفيرها له، ورفع الموانع عنها، ولو لم يستوفِ الخدمة المتاحة له.

وتؤكد هيئة الرقابة الشرعية أنّ برنامج "الإجارة المنتهية بالتمليك" متوافق مع الأحكام الشرعية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية، لا سيما المعيار الشرعي رقم (٠٩) في الإجارة، والمعيار الشرعي في إجارة الأشخاص رقم (٢٤)، وغيرها من المعايير الشرعية والمحاسبية ذات العلاقة، وبموجب القوانين المرعية الإجراء في سلطنة عُمان.

وتوصي هيئة الرقابة الشرعية بتقوى الله وإخلاص النية في السر والعلن، وإصلاح العمل لما فيه الخير، والله الموفق؛ والله أعلم.

فتوى: برنامج التمويل بوكالة الاستثمار

بسم الله الرحمن الرحيم

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

فقد راجعت هيئة الرقابة الشرعية في بنك نزوى برنامج "التمويل بوكالة الاستثمار" للشركات، ومستنداته بشكل وافٍ. ويتضمن البرنامج الخطوات التنفيذية الأساسية التالية:

- بناءً على طلب الزبون، يمول البنك رأس المال العامل للزبون الشركة من خلال وكالة الاستثمار؛
- يوقع البنك بصفته "رب المال" المستثمر اتفاقية وكالة استثمار مع الزبون بصفته وكيل الاستثمار لمدة استثمار قصيرة الأجل متفق عليها؛
- يشترط البنك على الزبون استخدام مبلغ الاستثمار في نشاطات شرعية محدّدة من ضمن متطلبات رأس المال العامل؛
- يحدّد الطرفان نسبة الربح المتوقع من الاستثمار باعتماد مؤشر متفق عليه، أهمّها نسبة الربح التشغيلي الواردة في القوائم المالية المدققة للسنتين السابقتين على الأقل؛
- عند انتهاء مدة الاستثمار، يقدّم الزبون قوائم مالية داخلية لمقارنة الربح التشغيلي المتحقق لدى الزبون في نهاية مدة الاستثمار مع الربح المتوقع المذكور في اتفاقية وكالة الاستثمار؛
- يدفع الزبون مبلغ الاستثمار مع الربح المتحقق إلى البنك، وما زاد عن الربح المتوقع يكون حافزاً لوكيل الاستثمار؛

- يجوز للزبون أن يدفع مبالغ على حساب الربح المتوقع إلى البنك خلال مدة الاستثمار، على أن تخضع مبالغ الربح المدفوعة للتسوية مع الربح المتحقق في نهاية مدة الاستثمار؛
- يجوز أن يتفق الطرفان مقدماً في اتفاقية وكالة الاستثمار على تخفيض مبلغ الاستثمار تدريجياً بتواريخ محددة، على أن يستمر الاستثمار بالمبلغ المتبقي إلى المدة المتفق عليها، ولا يجوز تخفيض مبلغ الاستثمار خلال مدة الاستثمار في حال عدم الاتفاق عليه ابتداءً في الاتفاقية، إلا بموافقة الطرفين؛
- لا يكون الزبون، وكيل الاستثمار، ضامناً لمبلغ الاستثمار، وللربح في حال تحققه وعدم دفعه، إلا في حالة التعدي أو التقصير أو مخالفة شروط الاتفاقية؛
- يحق للبنك تنفيذ الضمانات التي يأخذها من الزبون في حالات التعدي أو التقصير أو مخالفة شروط وأحكام اتفاقية التمويل بوكالة الاستثمار فقط.

تؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن برنامج "التمويل بوكالة الاستثمار" متوافق مع الأحكام الشرعية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية، لا سيما المعيار الشرعي رقم (٢٣) في الوكالة، والمعيار الشرعي رقم (٤٦) في الوكالة بالاستثمار، وغيرها من المعايير الشرعية والمحاسبية ذات العلاقة، وبموجب القوانين المرعية الإجراء في سلطنة عُمان.

وتوصي هيئة الرقابة الشرعية بتقوى الله وإخلاص النية في السر والعلن، وإصلاح العمل لما فيه الخير، والله الموفق؛ والله أعلم.

فتوى: برنامج المشاركة المتناقصة

بسم الله الرحمن الرحيم

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 "المشاركة المتناقصة" للشركات، ومستنداته بشكل وافٍ. ويتضمن البرنامج طرق التمويل التالية:

١. تمويل بناء العقارات؛
٢. تمويل الأعمال العامة لشركة الزبون.

١. يكون تمويل بناء العقارات في المشاركة المتناقصة وفق الخطوات الأساسية التالية:

- بناءً على طلب الزبون، يسهم البنك بمبلغ متفق عليه يشارك به الزبون وتحدد نسبة البنك في المشاركة على أساسه؛
- يسهم الزبون بحصته في المشاركة بالنقد أو الأعيان بعد تقويمها بمبلغ معين مثل الأراضي سواء كانت مبنية أو غير مبنية، وتحدد حصة الزبون في المشاركة على أساسه؛
- يجوز للطرفين أن يشاركا في إدارة المشاركة، ويجوز أن يتفق الطرفان على تعيين مدير للمشاركة، ويمكن أن يكون الزبون أو طرفاً آخر غيره؛
- بعد توقيع اتفاقية المشاركة، يجوز للزبون طلب مبلغ المشاركة من البنك تدريجاً حسب متطلبات المشروع، وبعد استخدام حصته النقدية؛
- يجوز للبنك بعد توقيع اتفاقية المشاركة أن يؤجر حصته من العقار إلى الزبون مقابل دفعات إجارة متفق عليها على الحساب؛
- يجوز للبنك أن يبيع حصته في عقار المشاركة تدريجاً إلى الزبون بسعر السوق أو بسعر يتفق عليه الطرفان في حينه.

٢. يكون تمويل الأعمال العامة للشركة بالمشاركة المتناقصة وفق الخطوات التالية:

- بناءً على طلب الزبون، يساهم البنك بمبلغ متفق عليه يشارك به الزبون وتحدد نسبة البنك في المشاركة على أساسه؛
- يساهم الزبون بحصته في المشاركة بأصول في رأس المال العامل، وتحدد حصة الزبون في المشاركة على أساسه؛
- عند دفع البنك حصته من المشاركة وخلط أمواله مع حصة الزبون في رأس المال العامل، تصبح المشاركة سارية المفعول؛

- يشترط البنك على الزبون عدم استخدام التمويل في نشاطات غير شرعية؛
- يجوز للطرفين أن يشاركا في إدارة المشاركة، ويجوز أن يتفق الطرفان على تعيين مدير للمشاركة، يمكن أن يكون الزبون أو طرفاً آخر غيره؛
- يتفق الطرفان على نسبة توزيع الربح بينهما في اتفاقية المشاركة؛
- يحدد الطرفان نسبة الربح المتوقع من المشاركة باعتماد مؤشر متفق عليه، وأهم المؤشرات التي يمكن اعتمادها نسبة الربح التشغيلي الواردة في القوائم المالية المدققة للسنتين السابقتين على الأقل؛
- عند انتهاء مدة المشاركة، يقدم الزبون قوائم مالية داخلية لمقارنة الربح التشغيلي المتحقق لدى الزبون بنهاية مدة المشاركة مع الربح المتوقع المذكور في اتفاقية المشاركة؛
- يجوز للبنك أن يستلم مبالغ على حساب الربح على أن يخضع للتسوية عند انتهاء الفترة المالية؛
- يجوز للبنك أن يبيع حصته في المشاركة تدريجاً إلى الزبون بعد تقويم الأصول في رأس المال العامل في حينه، ولا يجوز تحديد سعر الشراء بالقيمة الاسمية في اتفاقية المشاركة؛
- لا يكون الزبون ضامناً لرأس مال المشاركة، وللربح في حال تحققه وعدم دفعه، إلا في حالة التعدي أو التقصير أو مخالفة شروط الاتفاقية؛
- يحق للبنك تنفيذ الضمانات التي يأخذها من الزبون في حالات التعدي أو التقصير أو مخالفة شروط وأحكام اتفاقية التمويل بوكالة الاستثمار فقط.

تؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن برنامج "المشاركة المتناقصة" متوافق مع الأحكام الشرعية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية، لا سيما المعيار الشرعي رقم (١٢) في المشاركة، وغيرها من المعايير الشرعية والمحاسبية ذات العلاقة، وبموجب القوانين المرعية الإجراء في سلطنة عُمان. وتوصي هيئة الرقابة الشرعية بتقوى الله وإخلاص النية في السر والعلن، وإصلاح العمل لما فيه الخير، والله الموفق؛ والله أعلم.

فتوى: برنامج الإجارة الموصوفة بالذمة

بسم الله الرحمن الرحيم

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 "الإجارة الموصوفة بالذمة" ومستنداته بشكل وافٍ، والذي يعتمد على الخطوات التنفيذية الأساسية التالية:

- بناءً على طلب الزبون، يمول البنك تكاليف أعمال بناء العقار من خلال عقد استصناع مع شركة المقاولات التي تتخذ البناء حسب المواصفات المطلوبة وتاريخ التسليم المتفق عليه؛
- بصفته صاحب مشروع البناء، يوجر البنك العقار قيد البناء إلى الزبون بموجب اتفاقية إجارة موصوفة بالذمة؛
- يسدّد الزبون المستأجر دفعات الإجارة إلى البنك حسب اتفاقية الإجارة الموصوفة بالذمة تحت حساب الإجارة؛
- يكون البنك مسؤولاً عن صيانة العقار الموصوف الأساسيّة والتأمين التكافلي خلال مدة الإجارة، ويجوز للبنك أن يعين الزبون وكيلًا عنه بهذه الخدمات وعلى حسابه؛
- يجوز للبنك عند انتهاء البناء وبموافقة الزبون، فسخ عقد الإجارة الموصوفة بالذمة، وتوقيع عقد إجارة منتهية بالتمليك ويظلّ البنك مسؤولاً عن الصيانة الا

- ينقل البنك ملكية البناء إلى الزبون ويسجل العقار باسمه عند انتهاء الإجارة على أساس الهبة المعلقة على شرط سداد دفعات الإجارة.

تؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن برنامج "الإجارة الموصوفة بالذمة" متوافق مع الأحكام الشرعية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية، لا سيما المعيار الشرعي رقم (٩٠) في الإجارة، والمعيار الشرعي رقم (١١) في الاستصناع، وغيرها من المعايير الشرعية والمحاسبية ذات العلاقة، وبموجب القوانين المرعية الإجراء في سلطنة عُمان.

وتوصي هيئة الرقابة الشرعية بتقوى الله وإخلاص النية في السر والعلن، وإصلاح العمل لما فيه الخير، والله الموفق؛ والله أعلم.

فتوى: برنامج الاستصناع

بسم الله الرحمن الرحيم

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

- ينفذ برنامج الاستصناع في تمويل المشروعات والعمليات التي تتضمن بناء العقارات، وتصنيع مختلف أنواع الأصول والسلع، والتعاقد لتنفيذ مختلف أنواع مشروعات البنى التحتية ومشروعات النفط والغاز وما شابهها.
 - بناءً على طلب الزبون، يمول البنك، بصفته الصانع، أعمال البناء والتصنيع من خلال توقيع عقد استصناع مع الزبون حسب المواصفات المطلوبة بسعر الاستصناع وتاريخ التسليم المتفق عليه؛
 - يحق للبنك، بصفته الصانع، أن ينفذ الأعمال المطلوبة بواسطة طرف ثالث من خلال عقد استصناع موازٍ، وبنفس المواصفات وتاريخ التسليم، من غير ربط بين العقدین؛
 - عقد الاستصناع المنفذ بين البنك والزبون مستقل عن عقد الاستصناع الموازي المنفذ بين البنك والطرف الثالث، ولا يحق للبنك أن يعفي نفسه من مسؤوليته والتزامه في حال عدم تسليم الطرف الثالث للمشروع حسب عقد الاستصناع الموازي.
 - يلتزم البنك بصفته الصانع في عقد الاستصناع بتسليم المشروع أو السلع في تاريخ التسليم المتفق عليه في عقد الاستصناع؛
 - يحق للبنك أن يعين الزبون المستصنع مشرفاً على أعمال البناء أو التصنيع ولن يدفع البنك دفعات إلى الطرف الثالث دون موافقة الزبون بصفته مشرفاً؛
 - يسدد الزبون، بصفته المستصنع، أقساط الاستصناع إلى البنك حسب اتفاقية جدول دفعات الاستصناع المتفق عليه؛
 - يحول البنك بصفته المستصنع في عقد الاستصناع الموازي ضمانات العيوب من الطرف الثالث في عقد الاستصناع الموازي إلى الزبون؛ وفي حال تعذر تحصيل الضمان من الصانع الموازي، يحق للزبون الرجوع على البنك الصانع.
 - في حال عدم تسليم البناء أو المشروع حسب المواصفات المتفق عليها، يحق للبنك أن يعرض على الزبون حسماً من سعر الاستصناع للتعويض عن النقص في المواصفات؛
 - يحق للزبون أن يشترط على البنك الصانع في عقد الاستصناع أن يدفع غرامة تأخير في حال تأخر تسليم المشروع عن الموعد المتفق عليه، كما يحق للبنك اشتراط غرامة التأخير على المقاول في عقد الاستصناع الموازي.
- تؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن برنامج "الاستصناع" متوافق مع الأحكام الشرعية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك

والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية، لا سيما المعيار الشرعي رقم (١١) في الاستصناع، وغيرها من المعايير الشرعية والمحاسبية ذات العلاقة، وبموجب القوانين المرعية الإجراء في سلطنة عُمان. وتوصي هيئة الرقابة الشرعية بتقوى الله وإخلاص النية في السر والعلن، وإصلاح العمل لما فيه الخير، والله الموفق؛ والله أعلم.

فتوى : برنامج المضاربة

بسم الله الرحمن الرحيم

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 "المضاربة" بين المؤسسات المالية ومستنداته بشكل وافٍ، بما فيها اتفاقية المضاربة والذي يعتمد على الخطوات التنفيذية الأساسية التالية:

- عقد المضاربة هو اتفاقية استثمار بين المؤسسات المالية بحيث يوفر الطرف الأول رأس المال (رب المال) ويتولى الطرف الثاني إدارة الاستثمار (المضارب). ويستثمر مدير الاستثمار رأس مال المضاربة بعد تبادل الإيجاب والقبول لمدة الاستثمار المتفق عليها.
- يكون استثمار المضاربة بين المؤسسات المالية على أساس المضاربة المطلقة بحيث يستثمر مدير الاستثمار رأس مال المضاربة في استثمارات متوافقة مع الأحكام الشرعية من ضمن وعاء الاستثمار العام. ويجوز للمضارب خلط أمواله في استثمار المضاربة.
- يتفق الطرفان على نسبة الربح المتوقع تحقيقها من استثمار المضاربة عند تبادل الإيجاب والقبول، ويمكن الاستئناس بمؤشر معلوم منضبط للتوصل إلى نسبة الربح المتوقع.
- يصبح استثمار المضاربة مقيداً إذا قيد رب المال استثمار رأس مال المضاربة بقطاع اقتصادي محدد، أو سلعة، أو أي شرط مقيد آخر.
- عند انتهاء استثمار المضاربة، وبعد استيفاء حصة المؤسسة المالية من الربح لأموالها المختلطة في استثمار المضاربة، يوزع مدير الاستثمار المضارب الأرباح المتحققة حسب نسبة توزيع الربح المتفق عليها.
- يحتفظ مدير الاستثمار المضارب أي ربح زائد عن الربح المتوقع على أساس الحافز.
- يتحمل رب 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 شرط أن يخضع للتسوية النهائية بعد مقارنتها بالربح المتحقق بتاريخ انتهاء استثمار المضاربة. .

تؤكد هيئة الرقابة الشرعية أنّ برنامج "المضاربة" بين المؤسسات المالية متوافق مع الأحكام الشرعية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية، لا سيما المعيار الشرعي رقم (١٣) في المضاربة، وغيرها من المعايير الشرعية والمحاسبية ذات العلاقة، وبموجب القوانين المرعية الإجراء في سلطنة عُمان. وتوصي هيئة الرقابة الشرعية بتقوى الله وإخلاص النية في السر والعلن، وإصلاح العمل لما فيه الخير، والله الموفق؛ والله أعلم.

فتوى: برنامج تمويل الأعمال

بسم الله الرحمن الرحيم

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

فقد راجعت هيئة الرقابة الشرعية في بنك نزوى برنامج "تمويل الأعمال" للأفراد ومستنداته بشكل وافٍ، والذي يعتمد على الخطوات التنفيذية الأساسية التالية:

- يقدم البرنامج تمويلًا إلى الأفراد الموظفين والذين يديرون أعمالاً خاصة بهم.
 - تشمل منتجات البرنامج المنتجات التي سبق أن وافقت عليها هيئة الرقابة الشرعية مثل المراجعة والإجارة والإجارة الموصوفة بالذمة، بالإضافة إلى أي منتجات جديدة توافق عليها الهيئة للزبائن الأفراد.
 - المراجعة منتج سبق أن وافقت عليه هيئة الرقابة الشرعية حيث يشتري البنك سلعاً وخدمات متقومة شرعاً من طرف ثالث بناءً على طلب الزبون، ثم يبيعها إلى الزبون بعقد بيع المراجعة مقابل أقساط المراجعة.
 - الإجارة منتج سبق أن وافقت عليه هيئة الرقابة الشرعية حيث يشتري البنك عقاراً وأصولاً وخدمات من طرف ثالث بناءً على طلب الزبون، ثم يؤجرها إلى الزبون على أساس الإجارة المنتهية بالتملك لمدة إجارة متفق عليها مقابل أقساط إجارة.
 - الإجارة الموصوفة بالذمة منتج سبق أن وافقت عليه هيئة الرقابة الشرعية حيث يعقد البنك عقد استئجار مع المقاول بناءً على طلب الزبون لبناء عقار، ثم يؤجر البنك العقار إلى الزبون على أساس الإجارة الموصوفة بالذمة لمدة متفق عليها مقابل أقساط الإجارة.
 - كما يشمل هذا البرنامج منتجات تمويل الأفراد التي توافق عليها هيئة الرقابة الشرعية.
- تؤكد هيئة الرقابة الشرعية أنّ برنامج "تمويل الأعمال" للأفراد متوافق مع الأحكام الشرعية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك، والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية، لا سيما المعيار الشرعي رقم (٠٨) في المراجعة والمعيار الشرعي رقم (٠٩) في الإجارة، وغيرها من المعايير الشرعية والمحاسبية ذات العلاقة، وبموجب القوانين المرعية الإجراء في سلطنة عُمان.
- وتوصي هيئة الرقابة الشرعية بتقوى الله وإخلاص النية في السر والعلن، وإصلاح العمل لما فيه الخير، والله الموفق؛ والله أعلم.

فضيلة الشيخ الدكتور عبدالستار أبو غدة

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الشيخ إبراهيم بن ناصر الصوافي

عضو هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الشيخ الدكتور محمد بن راشد الغاريبي

عضو هيئة الرقابة الشرعية

تم إصدار هذه الفتاوى في مسقط من الأول من شوال ١٤٣٣ هـ الموافق ١٧ سبتمبر ٢٠١٢ م إلى السادس من صفر ١٤٣٧ هـ الموافق ١٨ نوفمبر ٢٠١٥ م