

قائمة مصادر أموال واستخدامات حساب الخيرات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
		مصادر أموال حساب الخيرات
١٧,٩٥٤	٢٦,٧٥٩	أموال خيرية غير موزعة في ١ يناير
٤٠,٨١٢	٤٦,٩٦٦	تبرعات مستلمة من عملاء عند التأخر عن السداد
١٦,٧١٩	٢٩,١٣٨	مصادرة أرباح لا تتوافق مع الشريعة
٧٥,٤٨٥	١٠٢,٨٦٣	إجمالي الأموال من المصادر
		استخدامات أموال حساب الخيرات
(٤٨,٧٢٦)	(٨٠,١٠١)	الجمعيات الخيرية
(٤٨,٧٢٦)	(٨٠,١٠١)	إجمالي استخدامات الأموال خلال السنة
٢٦,٧٥٩	٢٢,٧٦٢	أموال خيرية غير موزعة في ٣١ ديسمبر

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

تم تأسيس بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع ("البنك") في سلطنة عمان ("عمان") كشركة مساهمة عامة للقيام بمزاولة الأعمال المصرفية وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. أصدر البنك المركزي العماني ("البنك المركزي") ترخيصاً للبنك لمزاولة الأعمال المصرفية الإسلامية بتاريخ ٥ سبتمبر ٢٠١٣. بدأ البنك عملياته التجارية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كان للبنك عشرة فروع (عشرة فروع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كان بالبنك ٢٩٩ موظفاً (٢٨٦ موظفاً في ٢٠١٧).

يقوم البنك بتقديم الخدمات المصرفية والتي تتضمن قبول ودائع العملاء وتقديم أنشطة التمويل من خلال مختلف الأدوات الإسلامية مثل المرابحة والمضاربة والإجارة والمنتجات الأخرى حسب التعريف الوارد في إطار العمل التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر من البنك المركزي العماني. المقر المسجل للبنك هو ص.ب. ٧٥٣ الرمز البريدي ١١٢ روي، مسقط وأسهمه مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

أعمال البنك ينظمها البنك المركزي العماني بينما يعهد لهيئة الرقابة الشرعية التأكد من التزام البنك بالقيام بمزاولة أعماله بما لا يتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

بدأ البنك عملياته التجارية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ وكما هو متوقع له فقد سجل خسائر في السنوات الأولى. نتيجة لذلك فإن الحد الأدنى من رأس مال البنك يقل عن ١٠٠ مليون ريال عماني وهو اشتراط البنك المركزي العماني. قام البنك بوضع استراتيجية مناسبة للالتزام بالحد الأدنى المنصوص عليه لشرط رأس المال على أن يظل أعلى من الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال حسيماً هو منصوص عليه من البنك المركزي العماني (راجع إيضاح ٣١).

٢ أساس الإعداد

١/٢ فقرة الالتزام

وفقاً لمتطلبات القسم ٢/١ من الفصل ٣ من إطار العمل التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر من البنك المركزي العماني تم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية بالبنك ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفق المتطلبات الأخرى المطبقة ضمن نصوص ولوائح البنك المركزي العماني (راجع الإيضاح رقم ٣١ لمتطلبات الحد الأدنى من رأس المال). وتماشياً مع متطلبات معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يقوم البنك بالاسترشاد بالمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة بالنسبة للأموال التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة من الهيئة. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وهي تلتزم بمتطلبات قانون الشركات التجارية رقم ١٩٧٤ وتعديلاته والهيئة العامة لسوق المال. السياسات المحاسبية الهامة واردة بالإيضاح رقم ٣ على القوائم المالية. لم يتم عرض قائمة أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة ولا قائمة أموال القرض أو الزكاة حيث أنها لا تنطبق.

٢/٢ أساس القياس

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الأصول المالية المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة.

٣/٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال العماني وتقريبها إلى أقرب ريال عماني وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للبنك. يعادل الريال العماني الواحد ألف بيبة.

٤/٢ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة القيام بإجراء أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وقيم الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات الصادر عنها التقرير. تستند التقديرات والافتراسات على مختلف العوامل متضمنة توقع أحداث مستقبلية يعتقد البنك أنها معقولة في ظل الظروف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراسات ذات الصلة بها على نحو مستمر. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية خلال الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير أو في أية فترات مستقبلية تتأثر بذلك التعديل.

البنود الهامة للقوائم المالية التي يتم فيها ممارسة الأحكام على النحو التالي:

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أساس الإعداد (تابع)

٤/٢ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

المطبقة لسنتي ٢٠١٨ و ٢٠١٧

(١) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بإجراء تقييم لمدى مقدرة البنك على مواصلة العمل على أساس مبدأ الاستمرارية في المستقبل القريب وهي مقتنعة بأن لدى البنك الموارد التي تمكنه من استمرار أعماله للمستقبل المنظور مع المقدرة على الالتزام بالمتطلبات التنظيمية المطبقة. إضافة إلى ذلك لا تعلم الإدارة عن أية شكوك هامة قد تعيق استمرارية عمل البنك. لذا فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

(٢) السيولة

يدير البنك السيولة لديه عن طريق الأخذ بالاعتبار ملمح استحقاق أصوله والتزاماته وحسابات الاستثمار المذكورة في إفصاحات مخاطر السيولة في الإيضاح رقم ٣١ (٢). يتطلب هذا وضع أحكام أخرى مفترضة عند تحديد استحقاق الأصول والالتزامات التي ليست لها فترات استحقاق محددة.

(٣) الضريبة

توجد توقعات غير مؤكدة حول تفسير القوانين الضريبية ومبلغ وتوقيت الدخل المستقبلي الخاضع للضريبة. إضافة إلى ذلك فإن القوانين الضريبية الخاصة بالأعمال المصرفية الإسلامية لم يتم وضعها بعد من قبل وزارة المالية. بالنظر إلى التشكيلة الواسعة من علاقات الأعمال وطبيعة الاتفاقيات التعاقدية المتوفرة سوف تترتب عليها فروق بين النتائج الفعلية والافتراضات الموضوعية أو التغييرات المستقبلية على هذه الافتراضات وقد تقتضي إجراء تسويات مستقبلية للدخل الضريبي والمصروفات المسجلة مسبقاً. يقوم البنك بوضع مخصصات، استناداً إلى تقديرات معقولة، وذلك للنتائج المحتملة عند الانتهاء من عمليات الربط الضريبي. يستند مبلغ هذا المخصص إلى مختلف العوامل مثل الخبرة لدى البنوك الأخرى والتفسيرات المختلفة للوائح الضريبية من قبل البنك والسلطة الضريبية المسؤولة.

يتم الاعتراف بأصول الضريبة المؤجلة بالنسبة لجميع الخسائر الضريبية غير المستغلة إلى الحد الذي يكون من المحتمل معه توفر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن في مقابلها استخدام الخسائر. يطلب إجراء أحكام هامة من الإدارة لتحديد مقدار الأصول الضريبية المؤجلة التي يمكن الاعتراف بها وذلك استناداً إلى التوقيت المرجح ومستوى الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بجانب استراتيجيات التخطيط الضريبي المستقبلية.

(٤) الاستهلاك والإطفاء

عند القيام بإجراء تقديرات لطريقة الاستهلاك / الإطفاء تستخدم الإدارة طريقة تعكس النمط الذي يتوقع أن يقوم فيه البنك باستهلاك المنافع الاقتصادية. تتم مراجعة الطريقة المطبقة في نهاية كل سنة مالية ولو كان هناك تغيير في النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الأصول سيتم تغيير الطريقة لتعكس التغيير في النمط.

مطبقة على السنة ٢٠١٨

(٥) تصنيف الموجودات المالية

تقييم نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصول وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي هي فقط مدفوعات أصل المبلغ والربح على المبلغ الأصلي القائم.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أساس الإعداد (تابع)

٤/٢ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(٦) قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة و القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يعتبر مجالاً يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراسات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (كمثال احتمالية تعثر العملاء والخسائر الناتجة). تم توضيح المدخلات والافتراضات وتقنيات التقييم المستخدمة في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بالمزيد من التفصيل بالإيضاح وهو يورد أيضاً حساسيات الخسارة الائتمانية المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.

كما يطلب أيضاً عدد من الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- وضع عدد من الترجيحات النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / الأسواق والخسارة الائتمانية المتوقعة المصاحبة لها.
- وضع مجموعات من الأصول المالية المتماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد هذه القوائم المالية باستخدام سياسات محاسبية تتسجم مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ فيما عدا تطبيق المعايير الجديدة كما هو وارد بالإيضاح رقم ٣٠/٣ التغييرات في السياسات المحاسبية.

١/٣ النقد وما يعادله

النقد وما يعادله كما هو مشار إليه في قائمة التدفقات النقدية يتضمن النقد بالصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي (باستبعاد الاحتياطات الإلزامية) ومستحقات من / لبنوك ومؤسسات مالية ذات فترات استحقاق أصلية لتسعين يوماً أو أقل.

٢/٣ المستحق من بنوك

المستحقات من بنوك ومؤسسات مالية تتضمن حسابات جارية ووكالة بالاستثمار فيما بين البنوك. تسجل الوكالة بالاستثمار برأس مال الوكالة مضافاً إليه الربح المستحق المتوقع، مخصصاً منه الانخفاض في القيمة إن وجد.

٣/٣ ذمم المراجعة المدينة

يتم تسجيل ذمم المراجعة المدينة بالصافي من الأرباح المؤجلة وأية مبالغ يتم شطبها ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها، إن وجدت.

ذمم المراجعة المدينة هي بيوع بشروط دفع مؤجل. يقوم البنك بترتيب معاملة المراجعة عن طريق شراء سلعة (وهي تمثل موضوع المراجعة) ومن ثم يبيع هذه السلعة إلى المراجيح (المستفيد) بعد احتساب هامش ربح مضاف إلى التكلفة. يتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) من جانب المراجيح على أقساط على مدى فترة متفق عليها. الوعد المقدم في المراجعة للأمر بالشراء ملزم للعميل.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤/٣ الاستثمار في الإجارة المنتهية بالتمليك

يتم تسجيل الإجارة المنتهية بالتمليك مبدئياً بالتكلفة متضمنة التكاليف المبدئية المباشرة. إن الإجارة المنتهية بالتمليك هي إيجار يتم فيه نقل الملكية القانونية للأصل المؤجر إلى المستأجر في نهاية الإجارة (مدة الإيجار) بشرط سداد جميع أقساط الإجارة.

يحتسب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على أصول الإجارة المنتهية بالتمليك بمعدلات محسوبة لشطب تكلفة كل أصل على مدى فترة إيجاره على نحو منتظم.

إيراد الإجارة المستحق يتمثل في الإيجارات القائمة في نهاية السنة ناقصاً أي مخصص للمبالغ المشكوك في تحصيلها. يتم تصنيف إيراد الإجارة المستحق ضمن الأصول الأخرى.

٥/٣ الوكالة بالاستثمار

وهي اتفاقية يقوم فيها الموكل بتقديم مبلغ محدد من المال (رأس مال الوكالة) للوكيل والذي يقوم باستثماره وفقاً لشروط محددة في مقابل رسوم معينة (مبلغ إجمالي من النقود أو نسبة مئوية من رأس مال الوكالة). قد يتضمن الترتيب معدل الربح المتوقع ورسوم الحوافز للوكيل على الأداء بما يتجاوز الربح المتوقع المتفق عليه. الموكل مسؤول عن تحمل أي خسارة في رأس مال الوكالة ما لم يكن ذلك بسبب إهمال لبنود وشروط الوكالة من جانب الوكيل. يتم تسجيل الوكالة بالاستثمار بالتكلفة ناقصاً خسارة انخفاض القيمة، إن وجدت. يقبل البنك الأموال من العميل على أساس الوكالة بالاستثمار، كما يستثمر مع أطراف أخرى وفقاً لنفس الترتيبات.

٦/٣ مشاركة متناقصة

المشاركة المتناقصة هي عقد، استناداً إلى شركة الملك، بين البنك والعميل بهدف الملكية المشتركة لأصل ثابت (مثل منزل أو أرض أو معدات أو ماكينات). يقوم البنك بتقسيم حصته في الأصل الثابت إلى وحدات ويقوم بتحويل ملكية تلك الوحدات تدريجياً إلى العميل (بالقيمة الدفترية). يستند استخدام حصة البنك من جانب العميل إلى تحمل العميل تكلفة الصيانة وتأمين التكافل لحصة البنك في أصل المشاركة. مبدئياً يتم تسجيل المشاركة المتناقصة بالتكلفة التاريخية للمقابل المدفوع ناقصاً أية خسارة انخفاض في القيمة.

٧/٣ الأوراق المالية الاستثمارية

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

الاستثمارات التي يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي تتضمن:

- أصول مالية بالتكلفة المطفأة
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالنسبة لأوراق الدين يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بينما يتم الاعتراف بالربح أو الخسائر في "احتياطي القيمة العادلة" وعند إلغاء الاعتراف عنه يعاد تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها في سابق في احتياطي القيمة العادلة من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

تشتمل الأوراق المالية الاستثمارية على استثمارات في أدوات مالية من فئة الدين ومن فئة حقوق الملكية.

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات في الفئات التالية:

- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧/٣ الأوراق المالية الاستثمارية (تابع)

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨ (تابع)

يتم تصنيف وقياس الاستثمارات ذات طبيعة الدين بالتكلفة المطفأة فقط في حالة إدارة الأداة على أساس العائد التعاقدية أو أنه لا يتم الاحتفاظ بالأداة للمتاجرة ولم يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو من خلال حقوق الملكية.

الاستثمارات ذات المدفوعات الثابتة أو القابلة للتحديد والتي يكون لدى البنك النية والمقدرة على الاحتفاظ بها لتاريخ استحقاقها يتم تصنيفها على أنها من فئة الدين مسجلة بالتكلفة المطفأة. يتم تسجيل هذه الاستثمارات بالتكلفة المطفأة، ناقصا مخصص الانخفاض في القيمة. تحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي أقساط أو خصم عند الاقتناء. يتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة من هذا النوع من الأدوات في قائمة الدخل عند إلغاء الاعتراف عن الأدوات أو عند انخفاض قيمتها.

الأدوات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

وتتضمن هذه الأدوات جميع الأدوات من نوع الدين والتي يتم الاحتفاظ بها بغرض جني أرباح من التغيرات ذات الأجل القصير بالسوق. يعاد قياس هذه الأدوات في وقت لاحق بالقيمة العادلة. جميع الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة ذات الصلة يتم إدراجها في قائمة الدخل.

الأدوات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

وتتضمن هذه الأدوات جميع أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين التي ليست بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو أدوات الدين التي لا يتم الاحتفاظ بها بالتكلفة المطفأة. في أعقاب الاقتناء فإن الاستثمارات المخصصة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية يعاد قياسها بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأي أرباح أو خسائر غير محققة بالتناسب في حقوق ملكية المالكين وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار إلى حين إلغاء الاعتراف عن الاستثمار أو تحديد أنه قد انخفضت قيمته ففي ذلك الوقت فإن الربح أو الخسارة التراكمية المسجلة سابقا في حقوق ملكية المالكين أو حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل.

خسائر الانخفاض في قيمة الأدوات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية لا يتم ردها من خلال قائمة الدخل ويتم الاعتراف بالزيادات في القيمة العادلة بعد الانخفاض في القيمة مباشرة في حقوق ملكية المالكين فيما عدا في حالات الاستبعاد.

٨/٣ الأصول والالتزامات المالية الأخرى

١/٨/٣ الاعتراف والقياس المبني

يعترف البنك مبدئيا بالمستحقات من البنوك وأصول التمويل وحسابات العملاء الجارية والمستحقات لبنوك والتزامات التمويل في التاريخ الذي تنشأ فيه. جميع الأصول والالتزامات المالية الأخرى يتم الاعتراف بها مبدئيا في تاريخ المتاجرة الذي يصبح فيه البنك طرفا في النصوص التعاقدية للأداة.

٢/٨/٣ إلغاء الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية

يتم إلغاء الاعتراف عن أصل مالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المتماثلة، متى انطبق ذلك) عند:

- انتهاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي؛
- احتفاظ البنك بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل، ولكنه يتحمل التزام بدفعها بالكامل بدون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب إجراءات "تمرير"؛ أو
- قيام البنك بتحويل حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) أن يكون قد قام بتحويل جميع مخاطر وعوائد ملكية الأصل المالي، أو (ب) لم يتم تحويل كما لم يحتفظ بجميع مخاطر وعوائد ملكية الأصل ولكنه قد قام بتحويل السيطرة على الأصل.

يتم إلغاء الاعتراف بالتزام مالي عند التفرغ من الالتزام المذكور في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣/٨/٣ المقاصة

يتم إجراء مقاصة الأصول والالتزامات المالية فقط عندما يكون هناك حق قانوني وحق شرعي قابل للتطبيق لمقاصة المبالغ المعترف بها ويرغب البنك إما في السداد على أساس الصافي أو في تحقيق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت.

٩/٣ الممتلكات والمعدات

١/٩/٣ الاعتراف والقياس

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة.

تتضمن التكلفة النفقات التي تنسب بصورة مباشرة لاقتناء الأصل. تتضمن تكلفة الأصول المكونة داخليا تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأي تكاليف تنسب بصورة مباشرة لجعل الأصول في حالة العمل المنشودة في الاستخدام المطلوب منها وتكاليف تفكيك وإزالة الأصول وإعادة موضعها إلى وضعه السابق وتكاليف التمويل المرسلة.

عندما يكون لأجزاء بند الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة تتم المحاسبة عنها على أنها بنود منفصلة (مكونات رئيسية).

يتم تحديد مكسب أو خسارة استبعاد بند ممتلكات ومعدات بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية لبند الممتلكات والمعدات ويتم الاعتراف بها في الدخل الآخر/ المصروفات الأخرى في قائمة الدخل.

٢/٩/٣ التكاليف اللاحقة

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال أحد مكونات الممتلكات والمعدات في القيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في ذلك المكون للبنك وإمكانية قياس تكلفتها بصورة موثوق بها. يتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم الاعتراف بتكاليف الخدمة اليومية للممتلكات والمعدات في قائمة الدخل عند تكبدها.

يتم الاعتراف بالاستهلاك في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من الأصول حيث أن هذه هي أفضل مقارب يعكس النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الأصل وهي تستند إلى تكلفة الأصل ناقصا قيمته الباقية المقدرة.

الأعمار الإنتاجية المقدرة على النحو التالي:

أجهزة كمبيوتر	١٠-٥ سنوات
تحسينات على مباني مستأجرة	١٠ سنوات
أثاث وتراكيبات	٥ سنوات

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم الباقية في تاريخ كل تقرير وتعديلها بأثر مستقبلي، إن كان ذلك مناسباً.

يتم إلغاء الاعتراف عن بند الممتلكات والمعدات عند استبعاده أو استبداله أو عندما لا يكون من المتوقع الحصول على منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه.

١٠/٣ الأصول غير الملموسة

يتم إطفاء الأصول غير الملموسة (برمجيات الكمبيوتر) على مدى عمرها الإنتاجي المقدر الذي يتراوح ما بين ٥ إلى ١٠ سنوات ويتم تسجيلها بالصافي من الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. بالنسبة للأصول غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية غير محددة تتم مراجعة انخفاض القيمة في تاريخ التقرير ويتم تسجيل أي انخفاض في قيمتها في قائمة الدخل.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١١/٣ المستحقات لبنوك ومؤسسات مالية

تشتمل المستحقات لبنوك ومؤسسات مالية على وكالة بالاستثمار. الوكالة بالاستثمار يتم تسجيلها مبدئياً بمبلغ الاستثمار وهو القيمة العادلة للمقابل المستلم مضافاً إليه الربح المتوقع. في وقت لاحق يتم تسجيلها بالقيمة الدفترية.

١٢/٣ حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار هي أموال يحتفظ بها البنك في حسابات استثمار غير مقيدة يمكنه استثمارها حسب تقديره. تشتمل حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة على ودائع تم الحصول عليها على أساس المضاربة وهي تتضمن الربح المستحق واحتياطي موازنة الربح واحتياطي مخاطر الاستثمار. يقوم صاحب حساب الاستثمار بتفويض البنك لاستثمار أمواله بالصورة التي يعتبر البنك أنها مناسبة بدون وضع قيود عليها من حيث أين وكيف ولأي غرض يتم استثمار الأموال. يتم استثمار حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة من خلال عقود تمويل إسلامي. يقوم البنك باحتساب أتعاب إدارة (حصة المضارب) على أصحاب حسابات الاستثمار. من إجمالي الدخل من حسابات الاستثمار يتم تخصيص الدخل المنسوب إلى العملاء على حسابات الاستثمار بعد تجنب المخصصات والاحتياطيات (احتياطي موازنة الربح واحتياطي مخاطر الاستثمار) وخصم حصة البنك من الدخل كمضارب. يتم تخصيص الدخل من جانب إدارة البنك ضمن حدود مشاركة الربح المسموح بها حسب أحكام وشروط حسابات الاستثمار. المصروفات الإدارية المتكبدة فيما يتعلق بإدارة الأموال يتم تحملها مباشرة من جانب البنك ولا يتم تحميلها بصورة منفصلة على حسابات الاستثمار. يتم تسجيل حسابات الاستثمار بقيمتها الدفترية وهي تتضمن المبالغ المحتفظ بها لاحتياطي موازنة الربح واحتياطي مخاطر الاستثمار، إن وجدت. احتياطي موازنة الربح هو المبلغ الذي يقوم البنك بتخصيصه من دخل المضاربة، قبل تخصيص حصة المضارب، وذلك بغرض المحافظة على مستوى معين من العائد على أصحاب الودائع عن استثماراتهم. احتياطي مخاطر الاستثمار هي المبالغ التي يتم تخصيصها من قبل البنك من دخل أصحاب حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب وذلك بغرض مواجهة الخسائر المستقبلية لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار. ينتج عن إنشاء أي من هذه الاحتياطيات زيادة في الالتزام تجاه محفظة حسابات الاستثمار غير المقيدة.

١٣/٣ انخفاض قيمة الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للبنك، ما عدا أصول الضريبة المؤجلة (إن انطبق ذلك)، في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض قيمتها. في حالة وجود مثل هذا المؤشر يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل. بالنسبة للشهرة والأصول غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية غير محددة أو تلك التي لم تصبح متاحة للاستخدام بعد، فإن المبلغ القابل للاسترداد يتم تقديره كل سنة في نفس الوقت. يتم الاعتراف بالانخفاض في القيمة في الحالة التي تزيد فيها القيمة الدفترية للأصل أو وحدته المنتجة للنقد عن مبلغه القابل للاسترداد المقدر.

المبلغ القابل للاسترداد لأصل أو لوحدته المنتجة للنقد هي قيمته قيد الاستخدام وقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكثر. عند تقدير القيمة قيد الاستخدام يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس التقييمات الحالية بالسوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل أو للوحدة المنتجة للنقد.

لغرض اختبار انخفاض القيمة فإن الأصول التي لا يمكن اختبارها بصورة فردية يتم تجميعها في مجموعات صغيرة من الأصول التي تنتج تدفقات نقدية داخلية من الاستخدام المستمر مستقلة بصورة كبيرة عن التدفقات النقدية الداخلة من الأصول أو الوحدات المنتجة للنقد الأخرى. بدون الإخلال باختبار سقف القطاع التشغيلي، ولأغراض اختبار انخفاض قيمة الشهرة فإن الوحدات المنتجة للنقد التي يتم تخصيص الشهرة لها يتم تجميعها بحيث يعكس المستوى الذي يجري فيه اختبار انخفاض القيمة المستوى الأدنى الذي يتم من خلاله رصد الشهرة لأغراض التقارير الداخلية. يتم تخصيص الشهرة المقترنة في تجميع الأعمال على الوحدات المنتجة للنقد بالبنك التي يتوقع أن تستفيد من تأزر تجميع الأعمال.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٣/٣ انخفاض قيمة الأصول غير المالية (تابع)

لا تنتج أصول البنك كشركة تدفقات نقدية داخلية منفصلة ويتم استخدامها من قبل أكثر من وحدة منتجة للدخل واحدة. يتم تخصيص أصول البنك كشركة على الوحدات المنتجة للنقد على أساس معقول ومنسجم ويتم اختبارها لمعرفة مدى انخفاض قيمتها كجزء من اختبار الوحدة المنتجة للنقد التي يتم تخصيص أصل البنك كشركة لها.

يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل. يتم تخصيص خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالوحدات المنتجة للنقد أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة للوحدة المنتجة للنقد (أو مجموعة الوحدات المنتجة للنقد) ومن ثم لتخفيض القيمة الدفترية للأصول الأخرى في الوحدة المنتجة للنقد (أو مجموعة الوحدات المنتجة للنقد) على أساس التناسب.

لا يتم رد الانخفاض في قيمة الشهرة. بالنسبة للأصول الأخرى يتم تقييم خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها في الفترات السابقة في تاريخ كل تقرير للوقوف على أية مؤشرات على وجود نقص في الانخفاض في القيمة أو انتفائها. يتم رد الانخفاض في القيمة فقط لو كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد. يتم رد الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل للقيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بالصافي بعد خصم أي استهلاك أو إطفاء، في حالة عدم الاعتراف بالانخفاض في القيمة.

١٤/٣ الاعتراف بالإيرادات

الربح عن المبالغ المستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
الربح عن المبالغ المستحقة من بنوك ومؤسسات مالية يتم الاعتراف به على أساس التناسب الزمني على مدى فترة العقد وذلك استناداً إلى رأس مال الوكالة القائمة والربح المتوقع المتفق عليه مع الأطراف المقابلة.

نعم المراجعة المدينة

يتم الاعتراف بالربح من معاملات المراجعة المدينة عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد تعاقدياً ويمكن تحديد مقداره عند بدء المعاملة. يُعترف بهذا الدخل عن طريق التخصيص المتناسب للأرباح المنسوبة على مدى فترة التأجيل بحيث تحمل كل فترة مالية حصتها من الأرباح بغض عن موعد استلام النقد. الدخل المتعلق بأقساط التمويل المتعثرة التي تتجاوز ٩٠ يوماً يتم استبعاده من قائمة الدخل من التاريخ الذي يصبح فيه متجاوزاً لموعد استحقاقه.

الإجارة المنتهية بالتملك

يتم الاعتراف بإيراد الإجارة على أساس التناسب الزمني على مدى فترة الإجارة ويتم تسجيله بالصافي من الاستهلاك والانخفاض في القيمة. أما بالنسبة للإجارة الموصوفة في الدمة فإن الأجرة الإضافية (الربح) خلال فترة البناء ستتم المحاسبة عنه بطريقة التناسب الزمني على مدى فترة البناء في حساب الإيجارات. ويتم استلام مبالغ الربح هذه إما خلال فترة البناء كإيجار مدفوع مقدماً أو مع دفعة الإيجار الأولى أو الثانية بعد بدء الإيجار. الدخل ذي الصلة بحسابات الإجارة المنتهية بالتملك المتعثرة وأقساط الإجارة التي تزيد عن ٩٠ يوماً يتم استبعاده من قائمة الدخل منذ اليوم الذي يصبح فيه متجاوزاً لموعد استحقاقه.

الوكالة بالاستثمار

يتم الاعتراف بالإيراد من ودائع الوكالة بالاستثمار على أساس التناسب الزمني لجني معدل عائد متوقع دوري ثابت استناداً إلى رأس مال الوكالة.

حصة البنك من الدخل من حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة (كرب المال ومضارب)
يتم تخصيص الدخل بالتناسب بين حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة والمساهمين على أساس استثمارهم في الوعاء المشترك قبل تخصيص رسوم المضارب. حصة البنك كمضارب لإدارة حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة تستحق استناداً إلى أحكام وشروط اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٤/٣ الاعتراف بالإيرادات (تابع)

المشاركة المتناقصة

يتم الاعتراف بإيراد المشاركة المتناقصة عندما يحين موعد حق البنك في استلام الدفعة بمجرد قيام البنك ببيع حصصه في أصل المشاركة للعميل. يتم استبعاد الدخل ذي الصلة بالعملاء المتعثرين من قائمة الدخل.

إيراد الرسوم والعمولة

يتم الاعتراف بإيراد الرسوم والعمولة متضمنا رسوم الهيكلية عند تقديم الخدمات.

توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام الدفعة.

إيراد الاستثمارات

يتم الاعتراف بالإيراد من الاستثمارات عند تحصيله.

١٥/٣ الربح المتوقع من الوكالة بالاستثمار (البنوك وغير البنوك)

يستحق الربح على الوكالة بالاستثمار على أساس التناسب الزمني على مدى فترة العقد استنادا إلى مبالغ رأس مال الوكالة المستثمر.

١٦/٣ الضريبة

يشتمل مصروف الضريبة على ضريبة حالية وضريبة مؤجلة. يتم وضع مخصص للضريبة استنادا إلى القوانين المالية في سلطنة عمان المتعلقة بالبنوك التقليدية.

الضريبة الحالية

الضريبة الحالية هي الضريبة المتوقعة المستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة للسنة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وأية تعديلات على الضريبة المستحقة الدفع فيما يتعلق بسنوات سابقة. يتم الاعتراف بمصروف الضريبة في قائمة الدخل فيما عدا إلى الحد الذي تتعلق فيه ببند معترف بها مباشرة في حقوق الملكية، ففي تلك الحالة يتم الاعتراف بها في حقوق الملكية.

الضريبة المؤجلة

تحتسب أصول/ التزامات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الميزانية العمومية بوضع مخصص للفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند المبلغ المخصص للضريبة المؤجلة إلى الطريقة المتوقعة لتحقيق أو سداد المبلغ الدفترية للأصول والالتزامات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي يتوقع تطبيقها على نحو كبير في تاريخ التقرير.

المبلغ الدفترية لأصول / التزامات ضريبة الدخل المؤجلة تتم مراجعته في تاريخ كل تقرير وتخفيضه إلى الحد الذي يصبح من غير المحتمل معه توفر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن في مقابلها استغلال أصل ضريبة الدخل المؤجل.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٧/٣ القيم العادلة للأصول المالية

يتم تحديد القيمة العادلة لكل أصل مالي بصورة فردية وفقا لسياسات التقييم الواردة أدناه:

- (١) بالنسبة للاستثمارات المدرجة المتاجر بها في أسواق نشطة يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار العرض المدرجة بالسوق السائدة في تاريخ التقرير.
- (٢) بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أحدث معاملات بيع وشراء هامة إما مكتملة أو قيد العمل مع أطراف أخرى. عندما لا تتوفر معاملات هامة حديثة مكتملة أو قيد العمل يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أحدث قيمة سوقية لاستثمارات مماثلة. بالنسبة للاستثمارات الأخرى تستند القيمة العادلة على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره أو أي طرق تقييم أخرى ذات صلة.
- (٣) بالنسبة للاستثمارات التي لها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد تستند القيمة العادلة على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي يحددها البنك باستخدام معدلات الربح الحالية لاستثمارات ذات بنود وخصائص مخاطر مماثلة.
- (٤) الاستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من التقنيات المذكورة أعلاه يتم تسجيلها بالتكلفة، ناقصا أي مخصص للانخفاض في القيمة.

١٨/٣ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى البنك التزام (قانوني أو استدلاي) حالي نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أن يطلب تدفق موارد خارجة تتضمن منافع اقتصادية لسداد الالتزام ويمكن إجراء تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام.

١٩/٣ الإيرادات التي تحظرها الشريعة الإسلامية

البنك ملتزم بتجنب أي دخل ناتج عن معاملات غير متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. بناء عليه يتم دفع جميع الإيرادات غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية إلى حساب الخيرات ويمنح البنك هذه الأموال الجمعيات الخيرية حسب موافقة هيئة الرقابة الشرعية.

٢٠/٣ العملات الأجنبية

المعاملات بعملات أجنبية يتم تحويلها إلى الريال العماني بمعدلات الصرف السائدة في تاريخ تنفيذ المعاملة. الأصول والالتزامات النقدية المقيمة بعملات أجنبية يتم تحويلها إلى الريال العماني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. مكاسب أو خسائر العملات الأجنبية على البنود النقدية هي الفرق بين التكاليف المطفأة بالريال العماني في بداية الفترة، معدلة بالربح الفعلي والمدفوعات التي تتم خلال الفترة والتكاليف المطفأة بالعملات الأجنبية التي تم تحويلها بسعر الصرف في نهاية الفترة. مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة من تسوية مثل هذه المعاملات ومن التحويل بأسعار الصرف في نهاية السنة للأصول والالتزامات النقدية المقيمة بعملات أجنبية يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل.

الأصول والالتزامات غير المالية المسجلة بعملات أجنبية والتي تقاس بالقيمة العادلة يتم تحويلها إلى الريال العماني بسعر الصرف في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة. فروق التحويل للأصول والالتزامات غير المالية مثل الأدوات من نوع حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة كجزء من مكاسب أو خسائر القيمة العادلة. فروق التحويل للأصول غير المالية مثل الأدوات من نوع حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية يتم تسجيلها في قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

٢١/٣ العائدات على السهم الواحد

يعرض البنك بيانات العائدات الأساسية والمخفضة على السهم الواحد بالنسبة لأسهمه الاعتيادية. تحتسب العائدات الأساسية على السهم الواحد بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى مالكي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد العائدات المخفضة على السهم الواحد بتسوية الربح أو الخسارة المنسوبة إلى المساهمين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بآثار جميع الأسهم العادية المخفضة المحتملة.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٢/٣ منافع الموظفين

تستحق منافع نهاية الخدمة وفقا لبند عقد العمل لموظفي البنك في تاريخ التقرير بوضع اعتبار لمتطلبات قانون العمل العماني ٢٠٠٣ وتعديلاته. يتم الاعتراف باستحقاق الموظف للإجازة السنوية وتذاكر السفر عند استحقاقها للموظفين ويتم وضع استحقاق للالتزام المقدر الناشئ نتيجة للخدمات المقدمة من جانب الموظفين حتى تاريخ التقرير. يتم تسجيل هذه المستحقات ضمن الالتزامات الأخرى.

بالنسبة لموظفيه العمانيين يقوم البنك بالمساهمة في برنامج التأمينات الاجتماعية الحكومية العماني الصادر بالمرسوم السلطاني رقم ٩١/٧٢ محسوبة كنسبة مئوية من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات البنك على هذه المساهمات.

التزام البنك فيما يتعلق منافع نهاية خدمة الموظفين غير العمانيين، بموجب خطة منافع التقاعد غير الممولة هي مبلغ المنفعة المستقبلية التي اكتسبها أولئك الموظفون في مقابل خدمته في الفترة الحالية والفترات السابقة.

٢٣/٣ التمويل المشترك والذاتي

الاستثمارات والتمويل والذمم المدينة المملوكة بصورة مشتركة للبنك وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة يتم تصنيفها تحت عنوان "تمويل مشترك" في القوائم المالية. الاستثمارات والتمويل والذمم المدينة التي يتم تمويلها من جانب البنك لوحده يتم تصنيفها تحت "التمويل الذاتي".

٢٤/٣ توزيع الربح على أصحاب حسابات الاستثمار

يلتزم البنك بمنهج توزيع الأرباح التالي لتوزيع أرباحه على أصحاب حسابات الاستثمار. يتم احتساب إجمالي الدخل من أنشطة التمويل الإسلامي وأنشطة الإيداع فيما يتعلق بالوعاء المشترك باستخدام الممارسات المحاسبية وفقا للمعايير الشرعية إضافة إلى المعايير المحاسبية المنشورة من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. يحتسب صافي ربح الوعاء المشترك كدخل من التمويل والودائع ناقصا المخصصات الجماعية والمحددة. يتم تخصيص صافي دخل محفظة المضاربة بين المساهمين وعملاء الوكالة وأصحاب حسابات الاستثمار وفقا لمساهمة كل منهم وفترة استثماراتهم في الوعاء المشترك. جميع المصروفات الإدارية والعمومية (متضمنة مصروفات الموظفين) يتم تحملها فقط من جانب المساهمين من تاريخ بدء تشغيل البنك. الرسوم والأتعاب المتعلقة بخطابات الاعتماد وخطابات الضمان والخدمات المصرفية العامة وذات الصلة تعتبر دخلا للبنك ولا يتم إدراج هذا الدخل في الوعاء المشترك. يتم تخصيص الربح بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك بنسبة ٦٠:٤٠ وبرغم ذلك يقوم البنك حسب تقديره بتخفيض النسبة المئوية لحصة المضارب لتحسين حصة أصحاب حسابات الاستثمار في الربح وذلك في شكل هبة. الاستثمار في فئات الأصول الأكثر خطورة مثل الصكوك والأسهم يتم القيام به من أموال المساهمين وبالتالي فإن الدخل الناتج من مثل هذه الاستثمارات لا يتم مشاركته مع الوعاء المشترك. مصروفات الاستهلاك ذات الصلة بالأصول الثابتة التي يملكها البنك (بخلاف تلك المستخدمة في الاستثمار في الوعاء المشترك) يجب عدم تحميلها على الوعاء المشترك ويجب تحميلها على المساهمين. الدخل الناتج من معاملات تحريمها الشريعة يجب خصمه من حصة المساهمين في الربح.

٢٥/٣ الزكاة

يتم احتساب الزكاة وفقا لمعيار المحاسبة المالية رقم ٩ الزكاة باستخدام طريقة صافي الأصول. سيحتسب البنك "الوعاء الزكوي" استنادا إلى القوائم المالية المدققة وبعد موافقة هيئة الرقابة الشرعية وسيقوم البنك بإبلاغ المساهمين عن حصتهم بالتناسب من الزكاة المستحقة الدفع سنويا. تقع مسؤولية دفع الزكاة عن حسابات الاستثمار والحسابات الأخرى على أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين.

٢٦/٣ هيئة الرقابة الشرعية

تخضع الأنشطة التجارية للبنك إلى الإشراف من قبل هيئة الرقابة الشرعية التي تضم أعضاء يتم تعيينهم من قبل الجمعية العمومية للمساهمين.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٧/٣ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تستحق مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ضمن الحدود الموضوعه من قبل الهيئة العامة لسوق المال ومتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته بسلطنة عمان.

٢٨/٣ توزيعات الأرباح للأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كالتزام ويتم خصمها من حقوق الملكية في الفترة التي يتم اعتمادها فيها من قبل مساهمي البنك ويتم خصم التوزيعات المرحلية من حقوق الملكية عند دفعها.

٢٩/٣ التقارير القطاعية

القطاع التشغيلي هو مكون البنك الذي يقوم بأنشطة تجارية قد يجني منه إيرادات ويتم تكبد مصروفات متضمنا الإيراد والمصروفات المتعلقة بالتعاملات مع أي من المكونات الأخرى للبنك تتم مراجعة نتائجه التشغيلية بصورة منتظمة من جانب الإدارة لاتخاذ قرارات حول الموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائه والذي تتوفر له معلومات مالية منفصلة. الصيغة الأولية للبنك للإبلاغ عن معلومات القطاع هو قطاع الأعمال استنادا إلى هيكل التقارير الداخلية لدى الإدارة. تشمل قطاعات الأعمال الرئيسية للبنك على التجزئة والشركات والخزينة.

٣٠/٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

١/٣٠/٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (المعيار الدولي رقم ٩)

طبق البنك المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والذي يصبح ساري المفعول بدءا من ١ يناير ٢٠١٨. يتطلب هذا المعيار من البنك تغيير بعض السياسات المحاسبية وتعديل بعض الأرصدة الصادر عنها التقرير سابقا. كما هو مسموح به بموجب النصوص الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لم يعدل البنك فترات المقارنة وقد تم إنفاذ التغييرات بتعديل أرصدة الافتتاح للأرباح المدورة والاحتياطات كما في ١ يناير ٢٠١٨.

بناء عليه فإن المعلومات المعروضة في القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بخصوص تقديرات أثر الانتقال بسبب تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لا تعكس متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لذا فهي غير مقارنة مع أثر الانتقال المعروض في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تصنيف وقياس الأدوات المالية

يستند التصنيف والقياس على نموذج الأعمال لإدارة الأصل المالي وخصائص التدفق النقدي المصاحب له.

يحتوي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على ثلاث فئات تصنيف أساسية للأصول المالية: المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه مقياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة لو استوفى كلا الشرطين التاليين وأن يكون غير مخصص على أنه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ أو
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصول المالية إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ معينة تعتبر فقط مدفوعات للمبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي القائم.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣٠/٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

١/٣٠/٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (المعيار الدولي رقم ٩) (تابع)

تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

تقاس الأدوات من نوع الدين مثل الصكوك بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الآخر فقط لو استوفت الشروط التالية ولم يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يتم تحقيق هدفه من جانب تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛ و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة تعتبر مدفوعات فقط للمبلغ الأصلي والربح.

بالنسبة لأداة حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة اختار البنك عند الاعتراف المبدئي تخصيص تلك الأدوات بصورة غير قابلة للإلغاء تحت القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة. تصنف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بموجب هذه الفئة يتم الاعتراف بتغييرات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر بينما يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة. عند استبعاد الاستثمار يطلب بقاء الربح/الخسارة الرأسمالية في الدخل الشامل الآخر ولا يتم تحويلها إلى الربح أو الخسارة.

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ما ذكر، وعند الاعتراف المبدئي، قد يقوم البنك بصورة غير قابلة للإلغاء بتخصيص الأصل المالي الذي يستوفي المتطلبات ليتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لو كان القيام بذلك سيزيل أو يخفض على نحو كبير فجوة محاسبية قد تنشأ بخلاف ذلك.

تقييم نموذج العمل

يجري البنك تقييماً لهدف نموذج عمل الذي يتم الاحتفاظ فيه بأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يظهر بصورة أفضل الطريقة التي تدار بها الأعمال وتقديم المعلومات للإدارة. تتضمن هذه المعلومات التي تتم دراستها:

- السياسات والأهداف المنصوص عليها للمحفظة وكيفية عمل هذه السياسات فعلياً. على وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على جني إيرادات تعاقدية أو الاحتفاظ بملح معدل ربح معين أو مضاهاة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمول تلك الأصول أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة البنك عنها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج العمل (والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري الأعمال، أي ما إذا كان التعويض يستند على القيمة العادلة للأصول المدارة أم التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة وأسباب مثل هذه المبيعات وتوقعاتها حول نشاط المبيعات المستقبلية. برغم ذلك فإن المعلومات حول نشاط المبيعات لا يعتبر بصورة معزولة ولكنه كجزء من التقييم الكلي لكيفية تحقيق الهدف الموضوع من جانب البنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

الأصول المالية التي يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة أو تتم إدارتها والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنه لا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية كليهما.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣٠/٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

١/٣٠/٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (المعيار الدولي رقم ٩) (تابع)

إعادة التصنيف

لا يعاد تصنيف الأصول المالية في أعقاب الاعتراف الأولي فيما عدا في الفترة التي تعقب تغيير البنك لنموذج أعماله لإدارة أصوله المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات مبلغ الأصل والربح

لأغراض هذا التقييم يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي. يتم تعريف "الربح" على أنه المقابل المدفوع للقيمة الزمنية للنقود وعن مخاطر الائتمان المصاحبة للمبلغ الأصلي القائم خلال مدة زمنية معينة وعن مخاطر التمويل الأساسي والتكاليف الأخرى (كمثال مخاطر السيولة والمصرفيات الإدارية) إضافة إلى هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لمبلغ الأصل والربح يضع البنك اعتباراً للأحكام التعاقدية للأداة. يتضمن هذا تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقدي قد يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بالصورة التي تجعلها لا تلي هذا الشرط.

تعديل الأصول المالية

إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المسجل بالتكلفة المطفأة لا تختلف اختلافاً كبيراً عن إنتاجها لن ينتج عن التعديل إلغاء اعتراف بالأصل المالي. في مثل هذه الحالة يقوم البنك بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي ويعترف بالمبلغ الناشئ من تعديل إجمال القيمة الدفترية كربح أو خسارة تعديل في الربح أو الخسارة.

انخفاض القيمة

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

يعترف البنك بمخصصات الخسارة بالنسبة للخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك على الأدوات المالية التالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصول المالية من نوع أدوات الدين؛
- الذمم المدينة من التمويل؛
- عقود الضمانات المالية المصدرة؛ و
- ارتباطات التمويل المصدرة

لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة بالنسبة لأدوات حقوق الملكية.

يقيس البنك مخصص خسارة الانخفاض في القيمة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة، فيما عدا ما يلي، والذي يقاس على أنه خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- الاستثمارات المالية في الدين التي يتم تحديد أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
- الأدوات المالية الأخرى (بخلاف ذمم الإيجار المدينة) والتي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بصورة كبيرة منذ الاعتراف بها مبدئياً

مخصص خسارة الانخفاض في قيمة ذمم الإيجار المدينة يقاس على الدوام بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. يعتبر البنك أن للورقة المالية المدينة خسارة ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطرها الائتمانية معادلاً للتعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار".

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من أحداث تعثر في أداة مالية محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣٠/٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

١/٣٠/٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (المعيار الدولي رقم ٩) (تابع)

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

يقوم البنك في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل. قد يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الأصول المالية (متضمنة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية) التقيير أو التأخر من جانب الطرف المقابل/ الشركة المستثمر فيها أو إعادة هيكلة التمويل من جانب البنك بناء على شروط لم يكن البنك ليقبل بها بخلاف ذلك والمؤشرات على أن الطرف المقابل أو المصدر سيدخل في إفلاس أو اختفاء السوق النشطة للورقة المالية أو البيانات الأخرى التي يمكن ملاحظتها فيما يتعلق بمجموعة موجودات مثل التغييرات السلبية في مركز الدفع لدى الطرف المقابل أو المصدرين أو الظروف الاقتصادية المتعلقة بحالات التقيير في البنك. بالإضافة إلى ذلك وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية فإن الانخفاض الهام أو المطول في قيمتها العادلة إلى أقل من تكلفتها يعتبر دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة.

الاستثمارات المصنفة كقيمة عادلة من خلال حقوق الملكية

في حالة الاستثمارات المصنفة كقيمة عادلة من خلال حقوق الملكية والتي تقاس بالقيمة العادلة فإنه يوضع اعتبار للانخفاض الهام أو المطول في القيمة العادلة للاستثمار إلى ما دون تكلفته عند تحديده ما إذا كانت قيمة الاستثمارات قد انخفضت. في حالة وجود مثل هذا الدليل بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة كقيمة عادلة من خلال حقوق الملكية يتم استبعاد الخسارة المترتبة المعترف بها سابقاً في قائمة التغييرات في حقوق ملكية المساهمين من حقوق الملكية والاعتراف بها في قائمة الدخل. في أعقاب ذلك يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل عن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية من خلال حقوق الملكية. يعتبر البنك الانخفاض الهام في قيمة الاستثمار عندما تنخفض قيمة الاستثمار بنسبة ٣٥% من تكلفته المبدئية وطويلة الأجل لو حدث انخفاض المستمر في القيمة لفترة تزيد عن ١٢ شهراً وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني.

الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (متضمنة الاستثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين المصنفة على أنها تكلفة مطفأة)

بالنسبة للأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة يتم قياس الانخفاض في القيمة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصول المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة مخصومة بمعدل الربح الفعلي الأصلي للأصل. يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الدخل وإظهارها في حساب مخصص. عندما يتسبب حدث لاحق في نقصان مبلغ الانخفاض في القيمة يتم عكس الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل إلى حد خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً. يدرس البنك الدليل على الانخفاض في قيمة الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة على كل من المستويين الفردي والجماعي حسب متطلبات البنك المركزي العماني. يتم تقييم جميع الأصول المالية الهامة بصفة فردية للوقوف على الانخفاض المحدد في القيمة. جميع الأصول المالية الهامة بصورة فردية والتي لم تنخفض قيمتها بشكل محدد يتم تقييمها بصورة جماعية لأي انخفاض في القيمة تم تكبده ولكنه لم يتم تحديده بعد. يتم تقييم الأصول المالية غير الهامة فردياً بصورة جماعية وذلك بتجميع كل الأصول ذات خصائص المخاطر المتماثلة معاً لتحديد ما إذا كانت هناك أية خسائر انخفاض في القيمة وذلك بتجميع كل الأصول ذات خصائص المخاطر المتماثلة.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

يُدخل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج خسارة انخفاض قيمة جديد وهو الخسارة الائتمانية المتوقعة لجميع الأصول المالية وبعض الارتباطات والضمانات خارج الميزانية العمومية. ينتج عن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الجديد تسجيل مخصص لخسائر الائتمان على الأصول المالية بغض النظر عما إذا كانت هناك حادثة خسارة فعلية أم لا. يختلف هذا عن المنهج السابق حيث كان المخصص المسجل عن التمويل العامل مصمماً لتسجيل الخسائر فقط التي تم تكبدها سواء كان قد تم تحديدها بصورة محددة أم لا. تعكس الخسارة الائتمانية المتوقعة حصيلة غير منحازة ومرجحة بالاحتمال في مقابل أفضل تقدير فردي مسموح به بموجب المنهج السابق. تضع الحصيلة المرجحة بالاحتمال في الاعتبار مختلف السيناريوهات استناداً إلى تنبؤات معقولة ومدعومة.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣٠/٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

١/٣٠/٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (المعيار الدولي رقم ٩) (تابع)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

أدى منهج البنك إلى رفع نماذج رأس المال النظامية والعمليات الحالية لمحاظ تمويل البنك التي تستخدم مختلف التصنيفات الداخلية والنماذج السلوكية للائتمان. يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ اعتباراً لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة عن طريق مضاعفة احتمالية التعثر والتعثر عند الخسارة والمخاطر عند التعثر.

يستخدم نموذج الانخفاض في القيمة منهجاً ثلاثي المراحل على مدى تدهور الائتمان منذ إنشائه:

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهراً وهي تنطبق على جميع الأصول المالية التي لم تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ إنشائها كما أنه لم ينخفض ائتمانها. سيتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة باستخدام احتمال التعثر لأثني عشر شهراً الذي يمثل احتمال حدوث التعثر خلال مدة ١٢ شهراً التالية. بالنسبة لتلك الأصول التي لها استحقاق يقل عن ١٢ شهراً فإن احتمالية التعثر المستخدمة تتناسب مع المدة الباقية من الاستحقاق.

المرحلة ٢: عندما تتم ملاحظة وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان على الأصل المالي في أعقاب إنشائه ولكنه لم تنخفض قيمته فإنه يعتبر في المرحلة ٢. يتطلب هذا احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة استناداً إلى احتمال التعثر على مدى عمر الائتمان والذي يمثل حدوث احتمال التعثر على مدى العمر المقدر الباقي المقدر للأصل المالي.

المرحلة ٣: الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة سيتم إدراجها ضمن هذه المرحلة. بصورة مماثلة للمرحلة ٢ سيستمر احتساب مخصص الخسائر الائتمانية على مدى العمر المتوقع الباقي للخسائر الائتمانية المتوقعة.

المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الهيكل للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر؛
- التعثر عند الخسارة؛
- المخاطر عند التعثر؛

يتم استنباط هذه المعايير عموماً من نماذج إحصائية مطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. يتم تعديلها لتعكس المعلومات الاستشرافية.

تفاصيل هذه المعايير / المدخلات الإحصائية على النحو التالي:

- احتمالية التعثر: احتمالية التعثر هي تقدير احتمالية التعثر على مدى أفق زمني معين.
- المخاطر عند التعثر: المخاطر عند التعثر هي تقدير للمخاطر في تواريخ تعثر مستقبلية بالأخذ في الاعتبار التغييرات المتوقعة في المخاطر بعد تاريخ التقرير.
- التعثر عند الخسارة: التعثر عند الخسارة هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. يستند هذا على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض استلامها، متضمنة تلك التي يتم تحقيقها من أي ضمان إضافي. ويتم في العادة التعبير عنها على أنها نسبة مئوية من المخاطر عند التعثر.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣٠/٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

١/٣٠/٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (المعيار الدولي رقم ٩) (تابع)

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يتطلب نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة الاعتراف بالخسائر الائتمانية استنادا إلى خسائر متوقعة لمدة ١٢ شهرا بالنسبة للتمويل العامل والاعتراف بخسائر متوقعة على مدى عمر التمويل الذي تعرض لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشوئه. يضع تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان في الاعتبار مختلف عوامل الاقتصاد الكلي وسيغير وفقا للمنتج وقطاع الخطر. العوامل الرئيسية التي يتم وضعها في الاعتبار عند إجراء مثل هذا التحديد هي التغييرات النسبية في الاحتمالية - الاحتمالية المرجحة للتعثر منذ الإنشاء وبعض المعايير مثل تجاوز الاستحقاق لمدة ٣٠ يوما ومركز قائمة الملاحظة. سيتطلب تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أحكام ائتمانية تتمتع بالخبرة.

عوامل الاقتصاد الكلي

في نماذجه يعتمد البنك على تشكيلة واسعة من المعلومات الاستشرافية كالمدخلات الاقتصادية مثل نمو الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات البطالة وأسعار النفط. قد لا تضم المدخلات والنماذج المستخدمة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة جميع خصائص السوق في تاريخ القوائم المالية. ولإظهار هذا يتم إجراء تعديلات كيفية أو تغطيات كتعديلات مؤقتة باستخدام أحكام ائتمانية تتمتع بالخبرة.

المعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة

إن منهج مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لدى البنك يتطلب من البنك أن يستخدم حكمه الائتماني الخبير لإدراج الأثر المقدر للعوامل التي لا يتم إدراجها ضمن نتائج الخسارة الائتمانية المتوقعة بالنموذج في جميع فترات التقارير.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يتم عرضها في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول؛
- الارتباطات المالية وعقود الضمانات المالية: عموما، كمخصص.
- عندما تتضمن الأداة المالية مكونا مسحوبا وغير مسحوب ولا يمكن البنك من تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة في مكون الارتباط المالي بصورة منفصلة من تلك الواردة في المكون المسحوب يقوم البنك بعرض مخصص الانخفاض المجمع لكلا المكونين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب. أي فائض في انخفاض القيمة عن إجمالي مبلغ المكون المسحوب يتم عرضه كمخصص؛ و
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر: لا يتم الاعتراف بمخصص خسارة انخفاض قيمة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة.

العمر المتوقع

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة يضع البنك اعتبارا للمدة التعاقدية القصوى التي يتعرض فيها البنك لخطر الائتمان. تدرس جميع الأحكام التعاقدية عند تحديد العمر المتوقع ويتضمن ذلك خيارات المدفوعات مقدما وخيارات تمديد المدة الزمنية والتجديدات. بالنسبة لبعض التزامات الائتمان المتجددة التي ليس لها فترة استحقاق ثابتة يتم تقدير العمر المتوقع استنادا إلى المدة التي يتعرض خلالها البنك إلى خطر الائتمان والحالات التي لا يتم فيها تخفيف مخاطر الائتمان من جانب إجراءات الإدارة.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣٠/٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

١/٣٠/٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (المعيار الدولي رقم ٩) (تابع)

تعريف التعثر والشطب

يعتبر البنك أن الأصل المالي في حالة تعثر عندما يكون:

- من غير المرجح أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل بدون لجوء البنك إلى إجراءات مثل تحصيل الضمانة (لو كان يحتفظ بأية ضمانة)؛ أو
 - المقترض قد تجاوز موعد الاستحقاق بأكثر من ٩٠ يوما في أي التزام ائتماني جوهري للبنك.
- عند تقييم ما إذا كان المقترض مقصرا يدرس البنك المؤشرات التالي وهي:

- نوعية: خرق التعهدات كمثال؛
 - كمية: كمثال مركز تجاوز فترة الاستحقاق وعدم دفع التزام آخر من جانب نفس المصدر للبنك؛ و
 - استنادا إلى البيانات المكونة داخليا والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- قد تتغير المدخلات المستخدمة في تقدير ما إذا كانت الأداة المالية مقصرة ومدى أهميتها على طول الزمن لتعكس التغييرات في الظروف.
- تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي، فيما عدا ما يلي:

لم يتم تعديل فترات المقارنة. الفروق في القيم الدفترية للأصول المالية والالتزامات المالية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يتم الاعتراف بها في الأرباح المحنجة والاحتياطيات كما في ١ يناير ٢٠١٨. بناء عليه فإن المعلومات المعروضة لسنة ٢٠١٧ لا تظهر متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وبالتالي لا يمكن مقارنتها مع المعلومات المعروضة لسنة ٢٠١٨ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

تم إجراء التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ التطبيق المبدئي:

- تحديد نموذج العمل الذي تدار فيه الأصول المالية.
- تخصيص وإلغاء التخصيصات السابقة لبعض الأصول المالية والالتزامات المالية على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- تخصيص بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- بالنسبة للالتزامات المالية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة سيخلق تحديد ما إذا كان عرض آثار التغييرات في الالتزام المالي للخسارة الائتمانية في الدخل الشامل الأخر أو يؤدي إلى تضخيم الفجوة المحاسبية في الربح أو الخسارة.
- لو كانت للورقة المدينة مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ عندها سيعتبر البنك أن مخاطر الائتمان على الأصل لم تزيد زيادة كبيرة منذ الاعتراف المبدئي.
- تصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية قبل وبعد تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على النحو التالي:

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١/٣٠/٣ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (المعيار الدولي رقم ٩) (تابع)

التصنيف الأصلي معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ريال عماني	التصنيف الجديد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ريال عماني	القيمة الدفترية الأصلية ريال عماني	إعادة القياس ريال عماني	إعادة التصنيف ريال عماني	القيمة الدفترية الجديدة ريال عماني	
الأصول المالية						
تمويل ودمم مدينة	بالتكلفة المطفأة	٢٦,٦٩٣,٢٣٦	-	-	٢٦,٦٩٣,٢٣٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
تمويل ودمم مدينة	بالتكلفة المطفأة	٢٢,٥٢٢,٤٩٥	(٢٤,٤٩٦)	-	٢٢,٤٩٧,٩٩٩	مستحقات من بنوك
متاحة للبيع	بالتكلفة المطفأة	-	-	١٨,٠٩٥,٠٠٠	١٨,٠٩٥,٠٠٠	استثمارات مالية - دين
متاحة للبيع	بالتكلفة المطفأة	٤١,٣١٣,٥٧٣	١٤٢,٥٢١	(١٨,١١٦,١٧١)	٢٣,٣٣٩,٩٢٣	استثمارات مالية - دين
تمويل ودمم مدينة	بالتكلفة المطفأة	١٠٠,٣٠٥,٥٠٢	(٣٩٠,١١٤)	-	٩٩,٩١٥,٣٨٨	وكالة بالاستثمار
تمويل ودمم مدينة	بالتكلفة المطفأة	٨٣,١٨٣,٦١٤	٩٦٥,٢٦٠	-	٨٤,١٤٨,٨٧٤	مراوحة مدينة
تمويل ودمم مدينة	بالتكلفة المطفأة	٢٣٧,٩٦٤,٥٩٩	(٦٧٤,٨٠٣)	-	٢٣٧,٢٨٩,٧٩٦	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك
تمويل ودمم مدينة	بالتكلفة المطفأة	٣٨,٧٥٢,٧٦٤	١٩٤,٦٧٦	-	٣٨,٩٤٧,٤٤٠	مشاركة متناقصة
تمويل ودمم مدينة	بالتكلفة المطفأة	٩,٦١١,٠٩٣	٥٢,٦٥٩	-	٩,٦٦٣,٧٥٢	أصول أخرى
		٥٦٠,٣٤٦,٨٧٦	٢٦٥,٧٠٣	(٢١,١٧١)	٥٦٠,٥٩١,٤٠٨	
الالتزامات المالية						
بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	٥,٧٧٥,٠٠٠	-	-	٥,٧٧٥,٠٠٠	مستحقات لبنوك
بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	٣٦١,١٦٦,٠٢٩	-	-	٣٦١,١٦٦,٠٢٩	ودائع عملاء متضمنة وكالة بالاستثمار لعملاء حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	١١٣,٣٠٤,٤٦١	-	-	١١٣,٣٠٤,٤٦١	التزامات أخرى
بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	١٠,٤٢٣,٥٨٨	-	-	١٠,٤٢٣,٥٨٨	
		٤٩٠,٦٦٩,٠٧٨	-	-	٤٩٠,٦٦٩,٠٧٨	
بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	٦٥,٩٢٠,٣٩٧	(١٨٥,٨٩٠)	-	٦٥,٧٣٤,٥٠٧	الارتباطات والالتزامات الاحتمالية

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ هو نقص في الخسائر المتراكمة بمبلغ ٧٩,٨١٤ ريال عماني ونقص في احتياطي القيمة العادلة بمبلغ ١٧٣,٢٥٧ ريال عماني.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١/٣٠/٣ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (المعيار الدولي رقم ٩) (تابع)

احتياطي القيمة العادلة ريال عماني	الأرباح المدورة ريال عماني	
(٢٤,٢٥٤)	(٢٢,٢٤٤,١٦٢)	رصيد الإقفال بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)
(١٥٢,٠٨٦)	١٥٢,٠٨٦	أثر إعادة التصنيف لأدوات الدين من المتاحة للبيع إلى التكلفة المطفأة (١)
-	(٧٢,٢٧٢)	أثر فائض المخصص حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ عن المخصص
(١٥٢,٠٨٦)	٧٩,٨١٤	حسب معايير البنك المركزي العماني (٢)
		صافي أثر الانتقال (٢+١)
(٢١,١٧١)	-	عكس احتياطي القيمة العادلة بسبب إعادة تصنيف أدوات الدين من القيمة العادلة من
		خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المطفأة
(١٩٧,٥١١)	(٢٢,١٦٤,٣٤٨)	رصيد الافتتاح المعدل بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (١ يناير ٢٠١٨)

يقدم الجدول التالي تسوية لمخصص انخفاض القيمة في آخر المدة بالنسبة للأصول المالية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مع الرصيد الافتتاحي لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المحددة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨:

١ يناير ٢٠١٨ ريال عماني	إعادة القياس ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني	
٢٤,٤٩٦	٢٤,٤٩٦	-	مستحقات من بنوك
٥,٨٧٤,٢١٠	(٩٥,٠١٩)	٥,٩٦٩,٢٢٩	ذمم تمويل مدينة
-	(١٥٢,٠٨٦)	١٥٢,٠٨٦	استثمارات
٣٣,١٦٧	(٤٣,٠٩٥)	٧٦,٢٦٢	أصول أخرى
١٨٥,٨٩٠	١٨٥,٨٩٠	-	ارتباطات والتزامات محتملة
٦,١١٧,٧٦٣	(٧٩,٨١٤)	٦,١٩٧,٥٧٧	

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١/٣٠/٣ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (المعيار الدولي رقم ٩) (تابع)

مخاطر الأصول المالية

يحتوي الجدول التالي على تحليل من حيث المراحل لمخاطر الأصول المالية التي يتم الاعتراف بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

الإجمالي ريال عماني	المرحلة ٣ ريال عماني	المرحلة ٢ ريال عماني	المرحلة ١ ريال عماني	
٩,٤٤٦,٩٩٩	-	-	٩,٤٤٦,٩٩٩	التعرض الخاضع للخسائر الائتمانية المتوقعة
٢١,١٤٣,٥٤٥	-	-	٢١,١٤٣,٥٤٥	مستحق من بنوك
١٨,٠٩٥,٠٠٠	-	-	١٨,٠٩٥,٠٠٠	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٢,٤٧١,٠٧١	١٥٠,٠٠٠	٢,٢٦٩,٤٢٤	١١٠,٠٥١,٦٤٧	أصول مالية بالتكلفة المطفأة
١٠٥,٧٣٤,٧٨٦	١,٥٧٨,٣٠٩	٥,٣١٢,٦٧٣	٩٨,٨٤٣,٨٠٤	وكالة بالاستثمار
٢٦٨,٦٨٧,٠٤٥	٥,٠١٨,٢٤٢	١٧,٣٥٨,٩٠٢	٢٤٦,٣٠٩,٩٠١	مراوحة مدينة
٧٣,١١١,٤٣٦	-	٤,٦٣٥,٣٤٨	٦٨,٤٧٦,٠٨٨	أصول إجارة- إجارة منتهية بالتملك
٩,٢٠٨,١٠٩	٢٩٢,٩٨٦	٣٧٦,٢٨٩	٨,٣٥٨,٨٣٤	مشاركة متناقصة
٥٠,٨٠٣,٨١٤	٢٩٩,٨٥٦	١,١٢٠,١٩٣	٤٩,٣٨٣,٧٦٥	أصول أخرى
٦٦٨,٧٠١,٨٠٥	٧,٣٣٩,٣٩٣	٣١,٠٧٢,٨٢٩	٦٣٠,٢٨٩,٥٨٣	ارتباطات والتزامات احتمالية

التغير في مخصص انخفاض القيمة حسب فئة الأصل
رصيد الافتتاح كما في ١ يناير ٢٠١٨

الإجمالي ريال عماني	المرحلة ٣ ريال عماني	المرحلة ٢ ريال عماني	المرحلة ١ ريال عماني	
٢٤,٤٩٦	-	-	٢٤,٤٩٦	مستحق من بنوك
-	-	-	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	أصول مالية بالتكلفة المطفأة
١,٤٣٠,٥٧٤	-	١١٩,٣٣٥	١,٣١١,٢٣٩	وكالة بالاستثمار
٦٤٠,٧٠٥	٨٤,٢٨٥	٩٢,٠٨٧	٤٦٤,٣٣٣	مراوحة مدينة
٣,٦٢١,٩٩٨	١,٧٤٦,٦٣٧	٤٨٧,٣٩٩	١,٣٨٧,٩٦٢	أصول إجارة- إجارة منتهية بالتملك
١٨٠,٩٣٤	-	٢٣,٧٤٦	١٥٧,١٨٨	مشاركة متناقصة
٣٣,١٦٦	٦,٧٧٢	٥,٧٠٦	٢٠,٦٨٨	أصول أخرى
١٨٥,٨٩٠	٦٥,١٨٥	-	١٢٠,٧٠٥	ارتباطات والتزامات احتمالية
٦,١١٧,٧٦٣	١,٩٠٢,٨٧٩	٧٢٨,٢٧٣	٣,٤٨٦,٦١١	

صافي التحويل بين المراحل وأثر الربح والخسارة

(٢٣,٥٨٨)	-	-	(٢٣,٥٨٨)	مستحق من بنوك
٩,٤٤٤	-	-	٩,٤٤٤	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	أصول مالية بالتكلفة المطفأة
(٥٠٢,٢٠٨)	٧٥,٢٠٢	(٩١,٥٩٨)	(٤٨٥,٨١٢)	وكالة بالاستثمار
٨٥٠,١٥٨	٦٢٥,٩٥٤	٢١٢,١٦٤	١٢,٠٤١	مراوحة مدينة
٦٧,١٨٩	٦١٢,٩١٤	١٧,٩٨٩	(٥٦٣,٧١٤)	أصول إجارة- إجارة منتهية بالتملك
٤٠٢,١٧٨	-	١٠٧,٦٢٦	٢٩٤,٥٥٢	مشاركة متناقصة
٨,٩٣٥	١٦,٠٢٨	٥٣	(٧,١٤٦)	أصول أخرى
٧,٢٦٤	٦٩,٧٥٠	١٣,٩٨٦	(٧٦,٤٧٢)	ارتباطات والتزامات احتمالية
٨١٩,٣٧١	١,٣٩٩,٨٤٨	٢٦٠,٢١٩	(٨٤٠,٦٩٦)	

رصيد الإقفال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٩٠٧	-	-	٩٠٧	مستحق من بنوك
٩,٤٤٣	-	-	٩,٤٤٣	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	أصول مالية بالتكلفة المطفأة
٩٢٨,٣٦٥	٧٥,٢٠٢	٢٧,٧٣٧	٨٢٥,٤٢٦	وكالة بالاستثمار
١,٤٩٠,٨٦٣	٧١٠,٢٣٩	٣٠٤,٢٥١	٤٧٦,٣٧٤	مراوحة مدينة
٣,٦٨٩,١٨٥	٢,٣٥٩,٥٥١	٥٠٥,٣٨٨	٨٢٤,٢٤٧	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك
٥٨٣,١١١	-	١٣١,٣٧٢	٤٥١,٧٣٩	مشاركة متناقصة
٤٢,١٠٠	٢٢,٨٠٠	٥,٧٥٩	١٣,٥٤١	أصول أخرى
١٩٣,١٦٠	١٣٤,٩٣٥	١٣,٩٨٦	٤٤,٢٣٩	ارتباطات والتزامات احتمالية
٦,٩٣٧,١٣٤	٣,٣٠٢,٧٢٧	٩٨٨,٤٩٢	٢,٦٤٥,٩١٥	

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢/٣٠/٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ - الإيراد من العقود المبرمة مع العملاء

طبق البنك المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والذي يصبح ساري المفعول من ١ يناير ٢٠١٨. ألغى هذا المعيار جميع متطلبات الاعتراف بالإيراد بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية وهو يوفر مبدأ بالاستناد إلى منهج الاعتراف بالإيراد مع إدخال مفهوم الاعتراف بالإيراد بالنسبة للالتزام أداء عند استيفائه. قام البنك بتقييم أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ وتوصل إلى نتيجة مفادها أنه ليس لتطبيق هذا المعيار أي أثر على البيانات المالية للبنك.

٣١/٣ المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي لم تصبح سارية المفعول

معيار المحاسبة المالية رقم ٢٨ : المربحة والمبيعات الأخرى ذات المدفوعات المؤجلة

هدف هذا المعيار هو النص على مبادئ محاسبة وتقارير ملائمة للاعتراف والقياس والإفصاح عند التطبيق فيما يتعلق بالمربحة ومعاملات المبيعات الأخرى ذات المدفوعات المؤجلة للبايعين والمشتريين. بالنسبة لهذه المعاملات ينطبق المعيار على المحاسبة ع المربحة ومعاملات المبيعات الأخرى ذات المدفوعات المؤجلة التي يتم إجراؤها بموجب المبادئ الشرعية باستبعاد معاملات التورق والمربحة السلعية.

سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ ويسمح بتبنيه مبكرا.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ : انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية

يهدف هذا المعيار إلى وضع القواعد والمبادئ المحاسبية لانخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والتي تغطي متضمنة الخسائر الحالية والمتوقعة بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية بالأخذ في الاعتبار المتطلبات المتغيرة على الدوام بالإضافة إلى المتطلبات الحقيقية في مجال التمويل الإسلامي عبر العالم. كما يضع المعيار أيضا تصنيفا للأصول والمخاطر بالنظر إلى مخاطر الائتمان والمخاطر الأخرى. الفكرة هي تطبيق منهج استشرافي أو مستقبلي بما يتماشى مع واضعي المعايير الأخرى للأصول والأدوات التي تعتبر أدوات مالية من المنظور الشرعي ولتعريف مناهج انخفاض القيمة المقبول عالميا والتخفيض والمخصصات للأصول والمخاطر الأخرى بدون الإخلال بمبادئ الشريعة. كما أنه يغطي أيضا الأوضاع التي توجد فيها ارتباطات شاقة تفرض وضع مخصص للخسائر المتوقعة عن ذلك.

سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ ويسمح بتبنيه مبكرا.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ : وكالة الاستثمار

يوضح هذا المعيار أن الاعتبار الأساسي لمعاملة وكالة الاستثمار هو تحديد العلاقة بين الموكل والوكيل. لا تستدعي مثل هذه العلاقة تحويل ملكية الحق والمخاطر والحوافز العرضية للوكيل وبلتالي فإنه يجب حفظ هذه المعاملة للوكيل. على العكس من ذلك، يجب على الموكل أن يحاسب عن الأصول أو الاستثمار في الأصول في دفاتره (أي في الميزانية العمومية). يرغب هذا المعيار في تعريف المبادئ المحاسبية ومتطلبات التقارير لمعاملة وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) والأدوات التي ستمتاشى مع أفضل الممارسات العالمية المتغيرة على الدوام وذلك في يد كل من الموكل والوكيل.

سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ ويسمح بتبنيه مبكرا.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ : احتياطات المخاطر

يوفر هذا المعيار توجيهات مستندة إلى المبادئ حول الاحتفاظ بالمخصصات متضمنة منهج استخدام الاحتياطات. يطلب المعيار أيضا من المؤسسات المالية الإسلامية الإفصاح في القوائم المالية عن أساس تحديد التحويلات من وإلى الاحتياطات، والحد الأدنى لاحتياطات معينة واستخدام الاحتياطي المحدد. كما يوفر المعيار أيضا موجهاً حول تقييم المحاسبة عن مختلف المخاطر والاعتراف بالحاجة لمستويات متنوعة من الاحتياطات بما يتماشى حيوية المخاطر عبر الدفاتر المالية. كما يخلق المعيار أيضا رابطا بين مخصصات الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات الشاقة في مقابل الاحتياطات التي سيتم الاحتفاظ بها للمعنيين المشاركين.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٤,٤٣٧,٤٩١	٥,٤٢٠,٦٧٠	نقد بالصندوق
٢١,٨٤٩,٠٩٩	٥٦,٠٢٠,٠٢٩	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٣٨١,٦٤٦	٥٠٠,٠٠٠	حساب جاري
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	وديعة رأسمالية لدى البنك المركزي العماني (إيضاح ١/٤)
٢٢,٢٥٥,٧٤٥	٥٦,٥٤٥,٠٢٩	وديعة أخرى لدى البنك المركزي العماني
٢٦,٦٩٣,٢٣٦	٦١,٩٦٥,٦٩٩	

١/٤ الوديعة الرأسمالية لدى البنك المركزي العماني هي وديعة إلزامية ولا يمكن سحبها بدون موافقته بناء عليه فهي غير متاحة للاستخدام في العمليات التشغيلية اليومية للبنك.

٥ مستحقات من بنوك

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٢,٥١٧,٤٩٥	٩,٤٤٦,٩٩٩	حسابات جارية - بنوك أجنبية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع وكالة بالاستثمار
٥,٠٠٥,٠٠٠	-	لدى بنوك محلية
٢٠,٠٠٥,٠٠٠	-	لدى بنوك أجنبية
-	(٩٠٧)	ناقصا: مخصص خسارة الانخفاض في القيمة
٢٢,٥٢٢,٤٩٥	٩,٤٤٦,٠٩٢	

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٢٠١٧			٢٠١٨		
الإجمالي	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	الإجمالي	تمويل مشترك	تمويل ذاتي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
استثمارات مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
صكوك إقليمية مدرجة					
(التكلفة ٢١,٧٨٨,٤٥٤ ريال عماني و ٤٠,٠٢٦,٩٠٥ ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)					
٤٠,٠٦٥,٠٠٠	-	٤٠,٠٦٥,٠٠٠	١٩,٧٤٠,٣٤٤	١٩,٧٤٠,٣٤٤	-
أسهم إقليمية مدرجة					
(التكلفة ٢٢٤,٥٩٦ ريال عماني و ١,٦١٥,٠٩٤ ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)					
١,٤٠٠,٦٥٩	-	١,٤٠٠,٦٥٩	١٤٠,٣٣٨	١٤٠,٣٣٨	-
صناديق إقليمية غير مدرجة					
(التكلفة ١,٢٨٩,٧٥٠ ريال عماني ولا شيء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)					
-	-	-	١,٢٦٢,٨٦٣	١,٢٦٢,٨٦٣	-
(١٥٢,٠٨٦)	-	(١٥٢,٠٨٦)	(٩,٤٤٣)	(٩,٤٤٣)	-
٤١,٣١٣,٥٧٣	-	٤١,٣١٣,٥٧٣	٢١,١٣٤,١٠٢	٢١,١٣٤,١٠٢	-
ناقصا: خسارة انخفاض في القيمة					

٧ أصول مالية بالتكلفة المطفأة

٢٠١٧			٢٠١٨		
الإجمالي	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	الإجمالي	تمويل مشترك	تمويل ذاتي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
استثمارات مدرجة مصنفة بالتكلفة المطفأة					
صكوك إقليمية مدرجة					
-	-	-	١٨,٠٩٥,٠٠٠	١٨,٠٩٥,٠٠٠	-
-	-	-	١٨,٠٩٥,٠٠٠	١٨,٠٩٥,٠٠٠	-

لم يحدد البنك أي خسارة انخفاض في القيمة جوهرية في الأصول المالية بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧			٢٠١٨			٨ وكالة بالاستثمار
الإجمالي	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	الإجمالي	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
١٠١,٣٤٥,٩٦٢	١٠١,٣٤٥,٩٦٢	-	١١٢,٤٧١,٠٧١	١١٢,٤٧١,٠٧١	-	وكالة بالاستثمار
(١,٠٤٠,٤٦٠)	(١,٠٤٠,٤٦٠)	-	(٩٢٨,٣٦٥)	(٩٢٨,٣٦٥)	-	ناقصا: مخصص انخفاض قيمة
١٠٠,٣٠٥,٥٠٢	١٠٠,٣٠٥,٥٠٢	-	١١١,٥٤٢,٧٠٦	١١١,٥٤٢,٧٠٦	-	

٢٠١٧			٢٠١٨			٩ ذمم مرابحة مدينة
الإجمالي	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	الإجمالي	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٩٩,٦٩٦,٢٨٢	٩٩,٦٩٦,٢٨٢	-	١٢٠,٩٢٤,١٦٦	١٢٠,٩٢٤,١٦٦	-	ذمم المرابحة المدينة
(١٤,٩٠٦,٧٠٤)	(١٤,٩٠٦,٧٠٤)	-	(١٥,١٨٩,٣٨٠)	(١٥,١٨٩,٣٨٠)	-	ناقصا: ربح مؤجل
(١,٦٠٥,٩٦٤)	(١,٦٠٥,٩٦٤)	-	(١,٤٩٠,٨٦٣)	(١,٤٩٠,٨٦٣)	-	ناقصا: مخصص انخفاض قيمة
٨٣,١٨٣,٦١٤	٨٣,١٨٣,٦١٤	-	١٠٤,٢٤٣,٩٢٣	١٠٤,٢٤٣,٩٢٣	-	صافي ذمم المرابحة المدينة

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٠ أصول إجارة- إجارة منتهية بالتمليك

٢٠١٧			٢٠١٨			
الإجمالي	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	الإجمالي	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٢٠٧,٨٠٣,٤٥٦	٢٠٧,٨٠٣,٤٥٦	-	٢٩٠,١٢٦,٩٩٧	٢٩٠,١٢٦,٩٩٧	-	مبنى التكلفة
٩٢,٦٦٦,٢٢٨	٩٢,٦٦٦,٢٢٨	-	٦٤,٨٥٩,٣٧٧	٦٤,٨٥٩,٣٧٧	-	في بداية السنة
(١٠,٣٤٢,٦٨٧)	(١٠,٣٤٢,٦٨٧)	-	(١٠,٨٤٠,٠٠٠)	(١٠,٨٤٠,٠٠٠)	-	إضافات
٢٩٠,١٢٦,٩٩٧	٢٩٠,١٢٦,٩٩٧	-	٣٤٤,١٤٦,٣٧٤	٣٤٤,١٤٦,٣٧٤	-	استيعادات
						في نهاية السنة
٣٠,٣٤٠,٠٩٦	٣٠,٣٤٠,٠٩٦	-	٥٣,٨٥٣,٣٢٧	٥٣,٨٥٣,٣٢٧	-	الاستهلاك
٣٣,٨٥٥,٩١٨	٣٣,٨٥٥,٩١٨	-	٣٢,٤٤٧,٠٤٣	٣٢,٤٤٧,٠٤٣	-	في بداية السنة
(١٠,٣٤٢,٦٨٧)	(١٠,٣٤٢,٦٨٧)	-	(١٠,٨٤٠,٠٠٠)	(١٠,٨٤٠,٠٠٠)	-	مصروف السنة
٥٣,٨٥٣,٣٢٧	٥٣,٨٥٣,٣٢٧	-	٧٥,٤٦٠,٣٧٠	٧٥,٤٦٠,٣٧٠	-	استيعادات
						في نهاية السنة
٢,٩٠٠,٨١٤	٢,٩٠٠,٨١٤	-	٣,٦٨٩,١٨٦	٣,٦٨٩,١٨٦	-	مخصص انخفاض القيمة
٢٣٣,٣٧٢,٨٥٦	٢٣٣,٣٧٢,٨٥٦	-	٢٦٤,٩٩٦,٨١٨	٢٦٤,٩٩٦,٨١٨	-	في نهاية السنة
						صافي القيمة الدفترية
١٢,٢٦٣,٣٣٣	١٢,٢٦٣,٣٣٣	-	١٢,٢٦٣,٣٣٣	١٢,٢٦٣,٣٣٣	-	آلات وماكينات التكلفة
-	-	-	-	-	-	في بداية السنة
-	-	-	(٥,٨٣٣,٣٣٣)	(٥,٨٣٣,٣٣٣)	-	إضافات
١٢,٢٦٣,٣٣٣	١٢,٢٦٣,٣٣٣	-	٦,٤٣٠,٠٠٠	٦,٤٣٠,٠٠٠	-	استيعادات
						في نهاية السنة
٣,١١٥,٨٣٣	٣,١١٥,٨٣٣	-	٧,٦٢٥,٢٠٩	٧,٦٢٥,٢٠٩	-	الاستهلاك
٤,٥٠٩,٣٧٦	٤,٥٠٩,٣٧٦	-	٤,٦٣٧,٠٨٣	٤,٦٣٧,٠٨٣	-	في بداية السنة
-	-	-	(٥,٨٣٣,٣٣٣)	(٥,٨٣٣,٣٣٣)	-	مصروف السنة
٧,٦٢٥,٢٠٩	٧,٦٢٥,٢٠٩	-	٦,٤٢٨,٩٥٩	٦,٤٢٨,٩٥٩	-	استيعادات
						في نهاية السنة
٤٦,٣٨١	٤٦,٣٨١	-	-	-	-	مخصص انخفاض القيمة
٤,٥٩١,٧٤٣	٤,٥٩١,٧٤٣	-	١,٠٤١	١,٠٤١	-	في نهاية السنة
						صافي القيمة الدفترية
٣٠٢,٣٩٠,٣٣٠	٣٠٢,٣٩٠,٣٣٠	-	٣٥٠,٥٧٦,٣٧٤	٣٥٠,٥٧٦,٣٧٤	-	الإجمالي التكلفة
(٦١,٤٧٨,٥٣٦)	(٦١,٤٧٨,٥٣٦)	-	(٨١,٨٨٩,٣٢٩)	(٨١,٨٨٩,٣٢٩)	-	ناقصا: استهلاك متراكم
(٢,٩٤٧,١٩٥)	(٢,٩٤٧,١٩٥)	-	(٣,٦٨٩,١٨٦)	(٣,٦٨٩,١٨٦)	-	ناقصا انخفاض القيمة
٢٣٧,٩٦٤,٥٩٩	٢٣٧,٩٦٤,٥٩٩	-	٢٦٤,٩٩٧,٨٥٩	٢٦٤,٩٩٧,٨٥٩	-	صافي القيمة الدفترية

١١ مشاركة متناقصة

٢٠١٧			٢٠١٨			
الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٣٩,١٢٨,٣٧٤	٣٩,١٢٨,٣٧٤	-	٧٣,١١١,٤٣٦	٧٣,١١١,٤٣٦	-	مشاركة متناقصة
(٣٧٥,٦١٠)	(٣٧٥,٦١٠)	-	(٥٨٣,١١٢)	(٥٨٣,١١٢)	-	ناقصا: مخصص انخفاض القيمة
٣٨,٧٥٢,٧٦٤	٣٨,٧٥٢,٧٦٤	-	٧٢,٥٢٨,٣٢٤	٧٢,٥٢٨,٣٢٤	-	

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٢ ذم التمويل المدينة (تابع)

١/١٢ مقارنة للمخصص المحتفظ به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمطلوب حسب معايير البنك المركزي العماني (تابع)

الربح المعترف به في الربح أو صافي المبلغ حسب الخسارة حسب المعيار الدولي للتعارير المالية رقم ٩	صافي المبلغ حسب المعيار الدولي للتعارير المالية رقم ٩	صافي المبلغ حسب المعيار الدولي للتعارير المالية رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب من البنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	المخصص المحتفظ به حسب المعيار الدولي للتعارير المالية رقم ٩	المخصص المطلوب بموجب معايير البنك المركزي العماني	إجمالي المبلغ	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي للتعارير المالية رقم ٩	تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني
ريال عماني (١٠)	ريال عماني (٩)	ريال عماني (٨) = (٣) - (٥)	ريال عماني (٦) = (٤) - (٥)	ريال عماني (٥)	ريال عماني (٤)	ريال عماني (٣)	ريال عماني (٢)	(١)
-	-	١٠٤,٧٤٥,٧٩٠	١٠٤,٨٠٠,٣٧٨	٥٤,٥٨٨	-	١٠٤,٨٠٠,٣٧٨	المرحلة ١	بنود أخرى غير مغطاة
-	-	١,٦٤٨,٣٩٤	١,٦٦٢,٣٨٠	١٣,٩٨٦	-	١,٦٦٢,٣٨٠	المرحلة ٢	بتعميم البنك المركزي العماني رقم م ب ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة بها
-	-	٤٩١,٦١٢	٦٢٦,٥٤٨	١٣٤,٩٣٦	-	٦٢٦,٥٤٨	المرحلة ٣	الإجمالي الفرعي
-	-	١٠٦,٨٨٥,٧٩٦	١٠٧,٠٨٩,٣٠٦	٢٠٣,٥١٠	-	١٠٧,٠٨٩,٣٠٦		
-	-	٦٢٧,٣٥٩,٧٧١	٦٢٣,٩١٥,٩٨٤	٣,٤٤٣,٧٨٧	٦,٠٨٩,٧٠١	٦٣٠,٠٠٥,٦٨٥	المرحلة ١	
-	-	٣٠,٢٨٣,٨٦٣	٢٩,٩٠٤,٢٣٢	٣٧٩,٦٣٢	١,٣٦٨,١٢٤	٣١,٢٧٢,٣٥٦	المرحلة ٢	الإجمالي
١١٠,٥٧٠	-	٤,١٢١,٠٣٦	٦,٠٥٢,٦٠٠	(٢,٠٤٢,١٣٤)	٣,٣٠٢,٧٢٨	٧,٤٢٣,٧٦٤	المرحلة ٣	
١١٠,٥٧٠	-	٦٦١,٧٦٤,٦٧٠	٦٥٩,٨٧٢,٨١٦	١,٧٨١,٢٨٥	٦,٩٣٧,١٣٥	٨,٧١٨,٤٢٠		الإجمالي

تتضمن البنود الأخرى المفصّل عنها أعلاه المخاطر القائمة والمخصصات ذات الصلة بها المحتفظ بها في مقابل المستحقات من بنوك والاستثمارات والأصول الأخرى.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٢ ذم التمويل المدينة (تابع)

٢/١٢ تمويل معاد هيكلته

الربح المعترف به في الربح أو الربح الاحتياطي	الخسارة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	صافي المبلغ حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب من البنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	المخصص المحتفظ به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	المخصص المطلوب بموجب معايير البنك المركزي العماني	إجمالي المبلغ	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
(١٠)	(٩)	(٨) = (٣) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤) - (١٠)	(٦) = (٤) - (٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
-	-	٢,٠٣٦,٦٩٣	٢,٠٥٦,١٢٧	(١٩,٤٣٤)	٤٠,٢٠٣	٢٠,٧٦٩	٢,٠٧٦,٨٩٦	المرحلة ١
-	-	١٤,٢٢٧,١٦٠	١٣,٣٤٧,١٩١	٨٧٩,٩٦٩	٣٧٤,٠٥٧	١,٢٥٤,٠٢٦	١٤,٦٠١,٢١٧	المرحلة ٢
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣
-	-	١٦,٢٦٣,٨٥٣	١٥,٤٠٣,٣١٨	٨٦٠,٥٣٥	٤١٤,٢٦٠	١,٢٧٤,٧٩٥	١٦,٦٧٨,١١٣	الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ١
-	-	-	-	-	-	-	-	مصنف على أنه غير عامل
-	-	٦٢٧,٣٢٥	٩١٠,٢٣٩	(٢٨٢,٩١٤)	٥٧١,٣٠٧	٢٨٨,٣٩٣	١,١٩٨,٦٣٢	المرحلة ٢
-	-	٦٢٧,٣٢٥	٩١٠,٢٣٩	(٢٨٢,٩١٤)	٥٧١,٣٠٧	٢٨٨,٣٩٣	١,١٩٨,٦٣٢	المرحلة ٣
-	-	٢,٠٣٦,٦٩٣	٢,٠٥٦,١٢٧	(١٩,٤٣٤)	٤٠,٢٠٣	٢٠,٧٦٩	٢,٠٧٦,٨٩٦	المرحلة ١
-	-	١٤,٢٢٧,١٦٠	١٣,٣٤٧,١٩١	٨٧٩,٩٦٩	٣٧٤,٠٥٧	١,٢٥٤,٠٢٦	١٤,٦٠١,٢١٧	المرحلة ٢
-	-	٦٢٧,٣٢٥	٩١٠,٢٣٩	(٢٨٢,٩١٤)	٥٧١,٣٠٧	٢٨٨,٣٩٣	١,١٩٨,٦٣٢	المرحلة ٣
-	-	١٦,٨٩١,١٧٨	١٦,٣١٣,٥٥٧	٥٧٧,٦٢١	٩٨٥,٥٦٧	١,٥٦٣,١٨٨	١٧,٨٧٦,٧٤٥	المجموع

* بالاصافي من المخصصات واحتياطي الربح حسب معايير البنك المركزي العماني.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٢ ذمم التمويل المدينة (تابع)

٣/١٢ مصروف انخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها

الفرق	حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	حسب معايير البنك المركزي العماني	حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٨١٩,٣٧١	(٨١٩,٣٧١)	-	خسارة انخفاض قيمة محملة على حساب الربح أو الخسارة
١,٨٩١,٨٥٥	٦,٩٣٧,١٣٥	٨,٨٢٨,٩٩٠	المخصصات المطلوبة حسب معايير البنك المركزي العماني / المحتفظ بها حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
%٠,٣٨-	%١,١١	%٠,٧٣	إجمالي الأصول غير العاملة (كنسبة مئوية)
%٠,١١-	%٠,٦٢	%٠,٥٢	صافي الأصول غير العاملة (كنسبة مئوية)

وفقا لمتطلبات البنك المركزي العماني، عندما يكون إجمالي مخصص المحفظة على أساس محدد المحتسب بناء على معايير البنك المركزي العماني أعلى من مخصص خسارة الانخفاض في القيمة المحسوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يتم تحويل الفرق، بالصافي من أثر الضريبة، إلى احتياطي خسارة انخفاض في القيمة كمخصص من الأرباح المدورة.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٣ ممتلكات ومعدات

التكلفة:	تحسينات على مباني مستأجرة	أجهزة كمبيوتر	أثاث وتكسيات ومعدات مكتب	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	إجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٢,٨٠٣,٤٠٥	٢,١٥٤,٩٣٤	٩٤٢,٢٠٢	١٧٦,٤٣٧	٦,٠٧٦,٩٧٨	
١٤,١٧٣	٩٢,٦٣٦	٢٢,٤٣٩	١٩٥,٠٤١	٣٢٤,٢٨٩	
-	-	-	(٤٥,٠٣٠)	(٤٥,٠٣٠)	
٢,٨١٧,٥٧٨	٢,٢٤٧,٥٧٠	٩٦٤,٦٤١	٣٢٦,٤٤٨	٦,٣٥٦,٢٣٧	
في ١ يناير ٢٠١٨					
إضافات					
تحويلات					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
الاستهلاك:					
في ١ يناير ٢٠١٨	٩٣٣,٨٤٥	١,١٥٢,١٦٨	٥١١,٨٠٨	-	
مكون خلال السنة	٢٨٣,٢٠٩	٣٢٢,٥٢٠	١٦٨,٣٣٨	-	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١,٢١٧,٠٥٤	١,٤٧٤,٦٨٨	٦٨٠,١٤٦	-	
صافي القيمة الدفترية:					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١,٦٠٠,٥٢٤	٧٧٢,٨٨٢	٢٨٤,٤٩٥	٣٢٦,٤٤٨	
٢,٩٨٤,٣٤٩					

التكلفة:	تحسينات على مباني مستأجرة	أجهزة كمبيوتر	أثاث وتكسيات ومعدات مكتب	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	إجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٢,٦١١,٢٧٧	١,٨٨٣,٨٠٢	٧٥٧,٤١٨	٨٤,٨٢٠	٥,٣٣٧,٣١٧	
١٩٢,١٢٨	٢٧١,١٣٢	١٨٤,٧٨٤	١٣٣,١٢٥	٧٨١,١٦٩	
-	-	-	(٤١,٥٠٨)	(٤١,٥٠٨)	
٢,٨٠٣,٤٠٥	٢,١٥٤,٩٣٤	٩٤٢,٢٠٢	١٧٦,٤٣٧	٦,٠٧٦,٩٧٨	
في ١ يناير ٢٠١٧					
إضافات					
تحويلات					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
الاستهلاك:					
في ١ يناير ٢٠١٧	٦٥٨,٢٤١	٨٠٣,٧٧٣	٣٣٧,٧٩٤	-	
مكون خلال السنة	٢٧٥,٦٠٤	٣٤٨,٣٩٥	١٧٤,٠١٤	-	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٩٣٣,٨٤٥	١,١٥٢,١٦٨	٥١١,٨٠٨	-	
صافي القيمة الدفترية:					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١,٨٦٩,٥٦٠	١,٠٠٢,٧٦٦	٤٣٠,٣٩٤	١٧٦,٤٣٧	
٣,٤٧٩,١٥٧					

١٤ أصول غير ملموسة

٢٠١٧	٢٠١٨	التكلفة
ريال عماني	ريال عماني	إضافات خلال السنة
٣,٦٤٨,٣٨٥	٣,٨٣٣,٠٩٩	تحويلات (راجع إيضاح ١٣)
١٤٣,٢٠٦	٧٤,٠٣٨	ناقصا: الإطفاء
٤١,٥٠٨	٤٥,٠٣٠	
(١,٩٤٧,٠٩٦)	(٢,٤١٧,٦١٢)	
١,٨٨٦,٠٠٣	١,٥٣٤,٥٥٥	
الحركة في الإطفاء على النحو التالي:		
في ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	في ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١,٤٢٠,٥٧٢	١,٩٤٧,٠٩٦	
٥٢٦,٥٢٤	٤٧٠,٥١٦	
١,٩٤٧,٠٩٦	٢,٤١٧,٦١٢	

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٥ أصول أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٤,٠٩٩,٢٩٦	٧,٤٢٤,٧٣١	ربح مدين من أنشطة تمويل واستثمار
٤٤١,٦٧٩	٤٥٣,٢٥٦	مصروفات مدفوعة مقدما
٥٠٢,٠٠٧	٣٥٥,٠٥٢	ودائع ضمان
١,٠٥٥,٥٦١	١,٦٠٨,١٦١	ذمم بطاقات ائتمان مدينة - إجمالي
٢,٠٧١,٥٥٢	١٧٥,٢١٧	ذمم مدينة من مدير أصول
١,١٢٩,٣٠٩	٧٦٧,٣٣٠	أصول تمويل متاحة للبيع
٣٨٧,٩٥٠	٨٤١,٢٢١	أخرى
٩,٦٨٧,٣٥٤	١١,٦٢٤,٩٦٨	الإجمالي
(٢٩,٨٩٥)	(٤٢,١٠٠)	ناقصا: مخصص انخفاض القيمة
(٤٦,٣٦٦)	(١١٠,٥٦٩)	ناقصا: احتياطي الربح
٩,٦١١,٠٩٣	١١,٤٧٢,٢٩٩	

١٦ مستحقات لبنوك

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٥,٧٧٥,٠٠٠	٦,١٦٠,٠٠٠	وكالة بالاستثمار ما بين البنوك - بنوك أجنبية

١٧ الالتزامات الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٦,١٨٦,٧٤٣	٨,٣٩٥,٥٣٩	أرباح مستحقة عن ودائع ومستحقات لبنوك
١,٤١٤,٠١٠	٧٠٥,٧١٦	شيكات مصدقة
٣٣٨,٤٩٨	٤٣٨,٠٩٠	مصروفات مستحقة
١,٠٧٨,٧٠٨	٩٠٠,٤٣١	التزامات تمويل- مستحقات البائعين
٦٨١,٠٥٢	٩٢٢,٣٧٩	مخصص منافع الموظفين
٧٢٤,٥٧٧	٩٨٢,٧٨٩	التزامات أخرى
١٠,٤٢٣,٥٨٨	١٢,٣٤٤,٩٤٤	

١٨ حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
١١٣,٣٠٤,٤٦١	١٣٤,١١٤,٢١٨	حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة (١/١٨)
١١٣,٣٠٤,٤٦١	١٣٤,١١٤,٢١٨	

١/١٨ حسب النوع

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
١١٠,٩٥٣,١٣٥	١٣٢,٢٥٨,٠٤٣	ودائع توفير
٢,٣٥١,٣٢٦	١,٨٥٦,١٧٥	ودائع لأجل
١١٣,٣٠٤,٤٦١	١٣٤,١١٤,٢١٨	

حيث أن أموال أصحاب حسابات الاستثمار يتم خلطها مع أموال البنك واستثمارها لا يتم منح أولوية لأي طرف بغرض الاستثمارات وتوزيع الأرباح. لم يكن هناك تحويل لاحتياطي موازنة الربح واحتياطي مخاطر الاستثمار كي يمكن دفع مبلغ جيد لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٩ حقوق ملكية المالكين

(١) رأس المال

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المصرح به ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي (٢٠١٧) بقيمة ١٠٠ بيضة للسهم

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المصدر والمدفوع بالكامل ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي (٢٠١٧) بقيمة ١٠٠ بيضة للسهم

أسماء المساهمين الرئيسيين الذين يملكون نسبة ١٠% أو أكثر من الأسهم القائمة للبنك على النحو التالي:

٢٠١٧	٢٠١٨			
النسبة المئوية من إجمالي المبلغ القائم	عدد الأسهم	النسبة المئوية من إجمالي المبلغ القائم		
١٠%	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠%	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة حورية ش.م.م
٢٠%	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠%	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أيار للاستثمارات بي جي إس
١٥%	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥%	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الأولي للطاقة عمان
١٥%	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥%	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة تصاميم العقارية ش.م.م
٦٠%	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠%	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

(٢) احتياطي قانوني

حسب متطلبات قانون الشركات التجارية بسلطنة عمان يجب على البنك تحويل نسبة ١٠% من ربح السنة إلى حساب احتياطي قانوني إلى أن يصل الرصيد المتراكم للاحتياطي إلى ثلث رأسمال البنك المدفوع. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

(٣) احتياطي القيمة العادلة

يمثل هذا المبلغ صافي أرباح وخسائر القيمة العادلة غير المحققة المتعلقة بالأدوات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

(٤) احتياطي التمويل المعاد هيكلته

يمثل احتياطي التمويل المعاد هيكلته المخصصات فيما يتعلق بالحسابات التي أعيدت هيكلتها وهو غير مؤهل للاعتراف به كرأس مال إضافي أو توزيعه كأرباح. عقب تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ قام البنك بتحويل الاحتياطي إلى احتياطي انخفاض قيمة.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠ صافي الأصول للسهم

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٧٨,٢٨٨,٤٣٧	٧٧,٩٣٦,٢٦٦	صافي الأصول (ريال عماني)
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم في تاريخ التقرير
٠,٠٧٨	٠,٠٧٨	صافي الأصول للسهم (ريال عماني)

يحتسب صافي الأصول للسهم بقسمة حقوق ملكية المساهمين في تاريخ التقرير على عدد الأسهم القائمة.

٢١ الالتزامات والارتباطات الطارئة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٢٢,٩١٣,١٩٧	١٨,٩٩٧,٥٢٠	خطابات ضمان
٨,٥٥٨,٨٦٩	٣,٢٨٨,٢٩٤	خطابات اعتماد
٣٤,٤٤٨,٣٣١	٢٨,٥١٨,٠٠٠	ارتباطات تمويل غير قابلة للإلغاء
٦٥,٩٢٠,٣٩٧	٥٠,٨٠٣,٨١٤	

٢٢ إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٤,٤٨٢,٠٤٩	٦,٧٨٨,٤٩٧	ودائع وكالة بالاستثمار لدى عملاء
٤,٣٨٧,٤٣٢	٥,٨٨٤,١٢٤	نم المرابحة المدينة
١٠,٧٨٤,٧٧٥	١٤,٤٦٢,٧٩٧	الإجارة المنتهية بالتملك (الإيضاح ١/٢٢)، بالصافي
١,٢١٠,٤٢٨	٣,٤٧١,٩٩٩	مشاركة متناقصة
٢٩٣,٩٧٨	٢٣٥,٢١٧	ودائع وكالة بالاستثمار لدى بنوك
٢١,١٥٨,٦٦٢	٣٠,٨٤٢,٦٣٤	

١/٢٢ إجارة منتهية بالتمليك

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤٩,١٤٩,٩٦٩	٥١,٥٤٦,٩٢٣	الدخل من إجارة منتهية بالتمليك
(٣٨,٣٦٥,١٩٤)	(٣٧,٠٨٤,١٢٦)	استهلاك على الإجارة المنتهية بالتمليك
١٠,٧٨٤,٧٧٥	١٤,٤٦٢,٧٩٧	

٢٣ إيرادات البنك من استثماراته الذاتية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
١٤٩,٩٣١	٥٩,٩٦٧	توزيعات أرباح
(٣١١,٢٨٠)	(٧,٤٩٧)	خسارة من بيع استثمارات
١,٢١٠,٣٩٠	١,٧٧٤,٦٣٨	ربح من أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٤٩,٠٤١	١,٨٢٧,١٠٨	

٢٤ إيرادات أخرى - بالصافي

٢٠١٧	٢٠١٨
ريال عماني	ريال عماني

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	٢٠١٨	٢٠١٧	
رسوم وعمولات	٢,٣١٠,٣٦٦	٢,٢٤٩,١٣٠	
ربح بيع عملات أجنبية - بالصادف	٥٣٥,٢٧١	٢٤٣,١٧٥	
ناقصا: مصروف الرسوم والعمولات	٢,٨٤٥,٦٣٧	٢,٤٩٢,٣٠٥	
	(٦٣,٨٢٧)	(٥٠,١٠٧)	
٢٥ مصروفات عمومية وإدارية أخرى	٢,٧٨١,٨١٠	٢,٤٤٢,١٩٨	
	٢٠١٨	٢٠١٧	
	ريال عماني	ريال عماني	
تكاليف تقنية معلومات وصيانة	١,٠٩٣,٤٧٥	١,٠٣٠,٣٦٧	
هبة مدفوعة لعملاء	١,٣٧١,٥٠٠	٩٠١,٧٠٠	
تكاليف إشغال	٤٦٢,١١٥	٤٥٤,٤١١	
إعلانات وتسويق	٤٣٦,٤٨٥	٣٨١,٦٣١	
مصروفات مركز البطاقات	٢٢٠,٦٤٨	٣٠٩,٧٥٠	
مدفوعات تراخيص ومدفوعات لجهات رسمية	١٥٦,٦٨٧	٣٠٦,١٦٧	
مصروفات مجلس الإدارة	٧١,٢٥٦	٧٢,٧٢١	
مصروفات هيئة الرقابة الشرعية	٥٠,٨٢٠	٥٢,٩٨٧	
مصروفات إدارية أخرى	١,٩٠٣,٢٨٩	١,٤١٧,٢٧٣	
	٥,٧٦٦,٢٧٥	٤,٩٢٧,٠٠٧	

٢٦ الحركة في مخصص انخفاض القيمة واحتياطي الربح

٢٠١٨	وكالة بالاستثمار	نعم مرابحة مدنية	إجارة منتهية بالتمليك	مشاركة متناقصة	أخرى	الإجمالي
مخصص في بداية السنة	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
١,٤٣٠,٥٧٤	٦٤٠,٧٠٤	٣,٦٢١,٩٩٨	١٨٠,٩٣٤	٢٤٣,٥٥٣	٦,١١٧,٧٦٣	
مخصص للسنة - المرحلة ١	(٤٨٥,٨١٣)	١٢,٠٤١	(٥٦٣,٧١٥)	٢٩٤,٥٥٠	(٨٤٠,٦٩٦)	
مخصص للسنة - المرحلة ٢	(٩١,٥٩٨)	٢٢٣,٥٩٦	١٧,٩٨٨	١٠٧,٦٢٧	٢٧١,٦٥٣	
مخصص للسنة - المرحلة ٣	٧٥,٢٠٢	٦٢٥,٩٥٤	٦٠١,٤٨٢	-	١,٣٨٨,٤١٤	
مصروف السنة	(٥٠٢,٢٠٩)	٨٦١,٥٩١	٥٥,٧٥٥	٤٠٢,١٧٧	٨١٩,٣٧١	
المخصص في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٩٢٨,٣٦٥	١,٥٠٢,٢٩٥	٣,٦٧٧,٧٥٣	٥٨٣,١١١	٢٤٥,٦١٠	٦,٩٣٧,١٣٤

٢٠١٧	وكالة بالاستثمار	نعم مرابحة مدنية	إجارة منتهية بالتمليك	مشاركة متناقصة	أخرى	الإجمالي
مخصص في بداية السنة	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٥٥٨,٤٧٤	١,٠٩٢,٧٢٦	٢,٢٠٠,٢١٨	١٢٦,٣٠١	٨٢,٢٧٣	٤,٠٥٩,٩٩٢	
مصروف للسنة - على أساس المحفظة	٤٥١,٩٨٦	٣٩٢,٩٩٩	٤٥٣,٤١٧	٢٤٩,٣٠٩	٦,٨٨٤	
مخصص للسنة - محدد	٣٠,٠٠٠	١١٣,٣٨٠	٣٠٦,٩٤٦	-	١٢٨,٨٨٣	
مفرج عنه للفترة - محدد	-	-	(١٣,٣٨٦)	-	(٣٦,٠٥٩)	
احتياطي الربح في بداية السنة	٤٨١,٩٨٦	٥٠٦,٣٧٩	٧٤٦,٩٧٧	٢٤٩,٣٠٩	٩٩,٧٠٨	
محول خلال الفترة	-	٣٨٣	-	-	١٥,٨٤٦	
مخصص الربح كما في تاريخ التقرير -	-	٦,٤٧٦	-	-	٣٧,٣٨٠	
المخصص في نهاية السنة	١,٠٤٠,٤٦٠	١,٦٠٥,٩٦٤	٢,٩٤٧,١٩٥	٣٧٥,٦١٠	٢٢٨,٣٤٨	
	١,٠٤٠,٤٦٠	١,٦٠٥,٩٦٤	٢,٩٤٧,١٩٥	٣٧٥,٦١٠	٢٢٨,٣٤٨	٦,١٩٧,٥٧٧

٢٧ ضريبة الدخل

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
-	-	الضريبة الحالية
٧١٢,٧٨٥	(٣٧٨,٥٤٠)	الضريبة المؤجلة
٧١٢,٧٨٥	(٣٧٨,٥٤٠)	
٢,٥٣٢,٦٩٤	٣,٢٤٥,٤٧٩	الضريبة المؤجلة
٧١٢,٧٨٥	(٣٧٨,٥٤٠)	كما في ١ يناير
٣,٢٤٥,٤٧٩	٢,٨٦٦,٩٣٩	التغير للسنة
		كما في ٣١ ديسمبر

المعدل الضريبي المطبق على البنوك هو ١٥% (٢٠١٧-١٥%). لأغراض تحديد النتائج الضريبية للسنة تمت تسوية الخسارة المحاسبية لأغراض الضريبة. تتضمن التسوية الضريبية بنودا تتعلق بكل من الدخل والمصروف. تستند التسويات على الفهم الحالي لقوانين الضريبة واللوائح والممارسات. أعلن البنك عن خسارة خاضعة للضريبة. لذا فإن المعدل الضريبي المطبق هو لا شيء. لا يمكن تحديد متوسط معدل الضريبة الفعلي نظرا لوجود الخسارة الخاضعة للضريبة.

قام البنك بتحديد أن الخسائر الخاضعة للضريبة التالية متاحة للمقاصة في مقابل الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة والتي يجب استغلالها قبل انتهاء مدتها.

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٣,٥٦٨,٥٠٨	٣,٥٦٨,٥٠٨	متاحة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معلنة)
٧,٥٤٣,٧٨٨	٧,٥٤٣,٧٨٨	متاحة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (معلنة)
٦,٦٧٨,٩٢١	٦,٦٧٨,٩٢١	متاحة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (معلنة)
٥,٥٥٨,٣٧٥	٥,٥٥٨,٣٧٥	متاحة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (معلنة)
٣,٩٣٠,٩١٨	٣,٦٢٦,٣٧٢	متاحة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معلنة)

لم يتم إجراء أي ربط ضريبي من قبل السلطات الضريبية. لا يزال البنك بانتظار اللوائح المالية الإسلامية المتعلقة بالمعالجة الضريبية لمختلف المنتجات. لذا واستنادا إلى اللوائح الحالية التي تحكم الضريبة في سلطنة عمان فقد تم تسجيل أصل ضريبي مؤجل على الخسائر الضريبية بالصافي من فروق التوقيت الناشئة عن الممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة في هذه القوائم المالية إلى الحد الذي ستوفر فيه أرباح خاضعة للضريبة كافية لاستخدامها في مقابل الأصل الضريبي في المستقبل.

تسوية الضريبة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
(٣,٧٠٨,٧٣٢)	٢,٣٨٥,٦٦٣	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة بموجب القوائم المالية
(٥٥٦,٣١٠)	(٣٥٧,٨٤٧)	موجودات ضريبة بالمعدل المعتمد
(١٣,٤٢٧)	(٢٠,٦٩٣)	مصاريف غير مسموح بخصمها و فروق دائمة أخرى
٥٦٩,٧٣٧	-	موجودات ضريبة غير معترف بها
(٧١٢,٧٨٥)	-	ضرائب مؤجلة معترف بها للتغير في معدل الضريبة فيما يتعلق بخسائر
(٧١٢,٧٨٥)	(٣٧٨,٥٤٠)	السنوات السابقة

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

الموجودات الضريبية المؤجلة مرتبطة بالبنود التالية:

في ١ يناير ٢٠١٨ ريال عماني	مُثبت ضمن الدخل ريال عماني	غير مثبت ضمن الدخل ريال عماني	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني
(٢٦٩,٢٥٧)	-	(١٦٢,٢٩١)	(٤٣١,٥٤٨)
٣,٥١٤,٧٣٦	(٣٧٨,٥٤٠)	٣٤٩,٠١٠	٣,٤٨٥,٢٠٦
٣,٢٤٥,٤٧٩	(٣٧٨,٥٤٠)	١٨٦,٧١٩	٣,٠٥٣,٦٥٨

أصل الضريبة المسجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٢,٨٦٦,٩٣٩ ريال عماني.

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

الموجودات الضريبية المؤجلة و المطلوبات المعترف بها كما في تاريخ التقرير مبلغ ٣,٢٤٥,٤٧٥ ريال عماني.

في ١ يناير ٢٠١٧ ريال عماني	مُثبت ضمن الدخل ريال عماني	غير مثبت ضمن الدخل ريال عماني	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني
(٢٦٩,٢٥٧)	-	(١٣,٤٢٧)	(٢٨٢,٦٨٤)
٢,٨٠١,٩٥١	٧١٢,٧٨١	٥٨٣,١٦٤	٤,٠٩٧,٨٩٦
٢,٥٣٢,٦٩٤	٧١٢,٧٨١	٥٦٩,٧٣٧	٣,٨١٥,٢١٢

أصل الضريبة المسجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٣,٢٤٥,٤٧٩ ريال عماني.

٢٨ ربح / (خسارة) السهم

٢٠١٧ ريال عماني	٢٠١٨ ريال عماني	الربح / (الخسارة) المنسوبة إلى المالكين (ريال عماني) متوسط العدد المرجح للأسهم القائمة الربح / (الخسارة) للسهم
(٢,٩٩٥,٩٤٧)	٢,٠٠٧,١٢٣	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٠,٠٠٣)	٠,٠٠٢	

الربح / (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم هما نفس الشيء حيث أن البنك لم يقم بإصدار أية أدوات يكون لها أثر مخفف على خسارة السهم عند ممارستها.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٩ النقد وما يعادل النقد

لأغراض قائمة التدفقات النقدية يمثل النقد وما يعادل النقد:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٤,٤٣٧,٤٩١	٥,٤٢٠,٦٧٠	النقد بالصندوق
٢١,٨٤٩,٠٩٩	٥٦,٠٢٠,٠٢٩	أرصدة حساب جاري لدى لبنك المركزي العماني
٢,٥١٧,٤٩٥	٩,٤٤٦,٠٩٢	حسابات جارية لدى بنوك أجنبية
٢٠,٠٠٥,٠٠٠	-	مستحق من بنوك
(٥,٧٧٥,٠٠٠)	(٦,١٦٠,٠٠٠)	مستحق لبنوك
<u>٤٣,٠٣٤,٠٨٥</u>	<u>٦٤,٧٢٦,٧٩١</u>	

٣٠ معاملات الأطراف ذات العلاقة

تشتمل الأطراف ذات العلاقة على المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة بالبنك والشركات التي يملكونها أو يسيطرون عليها أو لديهم سيطرة مشتركة أو نفوذ هام عليها والشركات المنتسبة لهم بسبب المساهمة المشتركة مع البنك ومجلس الرقابة الشرعية.

الأرصدة الهامة مع الأطراف ذات العلاقة في ٣١ ديسمبر كما يلي:

الإجمالي		الأطراف الأخرى ذات العلاقة		أعضاء مجلس الإدارة		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٣,٠٩٢,٦٦٨	٦,٠٥٠,٠٠٠	٣,٠٩٢,٦٦٨	٦,٠٥٠,٠٠٠	-	-	أصول:
٦١,٧٠٣	٨٩,٨٨٩	٦١,٧٠٣	٨٩,٨٨٩	-	-	وكالة بالاستثمار
٦٥١,٦٢٥	٦٠٥,١٢١	٦٥١,٦٢٥	٦٠٥,١٢١	-	-	نم مرابحة مدينة
٧٠,٤٥٨	٢٤,٧٥٧	٦٤,٣٦٣	٢٢,٤٥٧	٦,٠٩٥	٢,٣٠٠	أصول إجارة- إجارة
<u>٣,٨٧٦,٤٥٤</u>	<u>٦,٧٦٩,٧٦٧</u>	<u>٣,٨٧٠,٣٥٩</u>	<u>٦,٧٦٧,٤٦٧</u>	<u>٦,٠٩٥</u>	<u>٢,٣٠٠</u>	منتھية بالتمليك
						أصول أخرى
١,٨١٨,٥٤٨	١,١١٦,٦٥٦	١,٦٣٥,١٠٥	١,٠٧٢,٧٩٩	١٨٣,٤٤٣	٤٣,٨٥٧	القرامات:
١٢٥,٠٠٠	-	١٢٥,٠٠٠	-	-	-	حساب جاري
-	-	-	-	-	-	وكالة بالاستثمار
<u>١,٩٤٣,٥٤٨</u>	<u>١,١١٦,٦٥٦</u>	<u>١,٧٦٠,١٠٥</u>	<u>١,٠٧٢,٧٩٩</u>	<u>١٨٣,٤٤٣</u>	<u>٤٣,٨٥٧</u>	لعملاء
						مطلوبات أخرى
١٣١,١٩٣	١٣٧,١٧٥	١٣٠,٨٧٤	١٣٣,٠٣٠	٣١٩	٤,١٤٥	حقوق ملكية
٦٤٧,٨٢٩	٦٥١,٤٨٦	٦٤٧,٨٢٩	٦٥١,٤٨٦	-	-	أصحاب حسابات
						الاستثمار غير
						المقيدة
						القرامات وارتباطات
						طارنة

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٠ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المضمنة في قائمة الدخل على النحو التالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
		الإيرادات
		إيرادات أنشطة تمويل واستثمار
		إيرادات أخرى
٢٥٧,٧١٦	٤٢٦,٢٩٣	
٨٣,٩٥٦	٦,٦٢٠	
<u>٣٤١,٦٧٢</u>	<u>٤٣٢,٩١٣</u>	
		المصروفات
		العائد على أصحاب حسابات الاستثمار قبل حصة البنك كمضارب
		ربح عن وكالة بالاستثمار مستحق الدفع
		مصروفات مجلس الإدارة
		مصروفات هيئة الرقابة الشرعية
		مصروفات أخرى
٥٣٧	٢٥٣	
٤,٠٧١	١,٠٩٦	
٧٢,٧٢١	٧١,٢٥٦	
٥٢,٩٨٧	٥٠,٨٢٠	
١,٠٣٢,٠٨٥	١,٠٩٣,٧٦٣	
<u>١,١٦٢,٤٠١</u>	<u>١,٢١٧,١٨٨</u>	
		التعويضات المدفوعات لكبار موظفي الإدارة على النحو التالي:
		رواتب وعلاوات
		منافع نهاية الخدمة
٨٢٩,٣٥١	٩٠٣,٤٢٥	
٢٥,٢٩٠	٢٥,٤٢٧	
<u>٨٥٤,٦٤١</u>	<u>٩٢٨,٨٥٢</u>	

٣١ إدارة المخاطر

إدارة مخاطر المؤسسة هي جزء متمم لعملية اتخاذ القرار بالبنك. تقوم لجنة المخاطر بالإدارة واللجان التنفيذية الأخرى متضمنة لجنة المخاطر والالتزام بمجلس الإدارة بالتوجيه والمساعدة على الإدارة الكلية لمخاطر قائمة المركز المالي. يدير البنك تعرضه للمخاطر بوضع حدود يعتمدها مجلس الإدارة.

(١) مقدمة ولمحة عامة

تشتمل أعمال البنك على تحمل مخاطر بصورة مستهدفة من خلال معايير السوق المستهدف وقبول المخاطر الموضوعية وإدارتها بصورة مهنية. تقوم الوظائف الرئيسية بقسم إدارة المخاطر بالبنك بوضع إطار عمل وتصميم إدارة مخاطر بالبنك مستدام وذي سمعة طيبة ويمكن الاعتماد عليه بحيث يتم رصد وتخفيف نموذج مخاطر الأعمال بالبنك وبناء عليه السماح بتحديد عمليات تخصيص رأس المال. يقوم البنك بإجراء مراجعة منتظمة لسياسات وأنظمة إدارة المخاطر لديه لتعكس التغيرات بالأسواق والمنتجات وأفضل ممارسة بالسوق.

هدف البنك هو تحقيق التوازن المناسب بين الخطر والعائد وتقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك.

الملاح الرئيسية لإطار العمل الشامل لإدارة المخاطر بالبنك هي:

- أن يكون لمجلس الإدارة ("المجلس") المسؤولية الكلية عن إدارة المخاطر وتوفير التوجيه والإشراف الكامل على إدارة المخاطر من خلال مختلف الأدوات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة مثل إطار عمل سياسة الاكتتاب في الائتمان بجانب جميع سياسات إدارة المخاطر المصاحبة له التي تغطي السوق المستهدف ومعايير قبول المخاطر وإطار عمل مؤشر التحذير المبكر وإطار عمل تحمل المخاطر وسياسة اختبار الجهد وإطار عمل سياسة وضع المخصصات (الملتزمة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩) وإطار العمل الشامل وسياسة إدارة المخاطر بالبنك.
- تتم إدارة أسلوب إدارة المخاطر الكلي للبنك من جانب وظيفة إدارة المخاطر التي تتمتع بالخبرة ويرأسها مسؤولي المخاطر تحت قيادة كبير مسؤولي المخاطر. هذه الوظيفة مستقلة عن أقسام الأعمال وهي مسؤولة أمام رئيس لجنة المخاطر والالتزام بمجلس الإدارة.
- إدارة مخاطر الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر السيولة بصورة منسقة داخل المؤسسة من خلال هيكل المخاطر وإطار عمل إدارة المخاطر بالمؤسسة.
- تجتمع لجان المجلس بصورة منتظمة وهي مسؤولة عن رصد الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر ومراجعة كفاية إطار عمل إدارة المخاطر ومراجعة كفاية الضوابط وإطار عمل ضوابط الشركة من خلال وظيفة إدارة المخاطر بالمؤسسة.
- تتم مراجعة جميع سياسات إدارة المخاطر من جانب لجنة المخاطر بالإدارة ولجنة المخاطر والالتزام بمجلس الإدارة ويتم اعتمادها بالصورة المطلوبة من قبل مجلس الإدارة.

كل إدارة من إدارات البنك مسؤولة عن:

- تحديد وقياس وتخفيف المخاطر التي يتعرض لها البنك في ذلك المجال المحدد وتقييم ما إذا كانت تلك المخاطر هامة.
- العمل على نحو لصيق مع قسم إدارة المخاطر ووضع والتوصية بمراجعة واعتماد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر المناسبة التي تغطي تلك الأنشطة بوحدات الأعمال المعرضة لمخاطر كبيرة متضمنة خطط إدارة استمرارية العمل والاسترداد عند الكوارث.
- العمل على نحو لصيق مع كبير مسؤولي المخاطر بالمساهمة في وضع التوجيه الكلي بخصوص إطار عمل إدارة المخاطر بالبنك ومقدرته على تحمل المخاطر متضمنة استكشاف ما إذا كانت بعض عروض الأعمال مقبولة من منظور إدارة المخاطر.
- الالتزام على نحو مستمر والرصد للالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر.
- إبلاغ مجلس الإدارة عن طريق كبير مسؤولي المخاطر عن أي تغييرات في سياسة أو ممارسة رئيسية أو الأوضاع غير العادية أو الاستثناءات الهامة والاستراتيجيات الجديدة بهدف مراجعتها واعتمادها و/ أو المصادقة عليها.

عمليات توزيع الأرباح على المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة تخضع لنظام إدارة مخاطر شامل تتم مراجعته على مستوى الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية ولجنة الأصول والالتزامات بغرض المحافظة على مستوى توزيعات أرباح مناسبة بالأخذ في الاعتبار أداء البنك وتوزيعات الأرباح لدى المنافسين وظروف السوق.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ إدارة المخاطر (تابع)

(٢) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم تمكن البنك من مقابلة التزامات الدفع من جانبه عند حلول موعد استحقاقها في ظل كل من الظروف العادية والصعبة. للحد من هذه المخاطر قامت الإدارة بترتيب مصادر تمويل متنوعة وتقوم بإدارة الأصول بوضع السيولة في الاعتبار ورصد موقف السيولة على نحو منتظم.

يلخص الجدول أدناه ملخص الاستحقاق لأصول والتزامات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ استناداً إلى الفترات المتوقعة لتحويل النقد من تاريخ قائمة المركز المالي:

٢٠١٨	حتى شهر ريال عماني	من ١ إلى ٦ أشهر ريال عماني	من ٦ أشهر لسنة ريال عماني	من ١ إلى ٥ سنوات ريال عماني	أكثر من ٥ سنوات ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
الأصول						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٦١,٤٦٥,٦٩٩	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٦١,٩٦٥,٦٩٩
مستحقات من بنوك	٩,٤٤٦,٠٩٢	-	-	-	-	٩,٤٤٦,٠٩٢
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٦,٣٦٣,١٠٢	٣,٣٦٧,٠٠٠	١,٤٠٤,٠٠٠	-	-	٢١,١٣٤,١٠٢
أصول مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	١٨,٠٩٥,٠٠٠	١٨,٠٩٥,٠٠٠
وكالة بالاستثمار	١٣,٦٢٥,١٢٥	٣٤,٣٤٨,٩١٣	٢,٥٤٣,٧٠٥	٥٠,٩٥٣,٣٢٨	١٠,٠٧١,٦٣٥	١١١,٥٤٢,٧٠٦
ذمم مرابحة مدينة	٧,٧٠٤,٤٤٥	٢٢,٨٤٣,٨٢٠	١٠,٧٥١,٩٨٠	٤١,٧٣٠,٦٦٠	٢١,٢١٣,٠١٨	١٠٤,٢٤٣,٩٢٣
أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك	١,٣٥٥,٥٢٧	٧,٨٠٤,٢٢٣	١١,٢٨٦,٣٤٣	١٠٢,٢٣٣,٤٣٠	١٤٢,٣١٨,٣٣٦	٢٦٤,٩٩٧,٨٥٩
مشاركة متناقصة	٤٣٥,٦٨٦	٢,٣٣٧,٥٧٣	٢,٦٩٤,٥٦٥	٢٣,٥٦٢,٦٦٩	٤٣,٤٩٧,٩٣١	٧٢,٥٢٨,٣٢٤
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٢,٩٨٤,٣٤٩	٢,٩٨٤,٣٤٩
أصول غير ملموسة	-	-	-	-	١,٥٣٤,٥٥٥	١,٥٣٤,٥٥٥
أصول ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	٢,٨٦٦,٩٣٩	٢,٨٦٦,٩٣٩
أصول أخرى	-	-	١١,٤٧٢,٢٩٩	-	-	١١,٤٧٢,٢٩٩
إجمالي الأصول	١١٠,٣٩٥,٦٧٦	٧٠,٧٠١,٥٢٩	٤٠,١٥٢,٨٩٢	٢٢١,٣٤٧,٠٢٦	٢٤٠,٢١٤,٧٢٤	٦٨٢,٨١١,٨٤٧
الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق ملكية المساهمين						
مستحقات لبنوك	٦,١٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	٦,١٦٠,٠٠٠
حسابات العملاء الجارية	٧,٣٩٦,٥١١	١٢,٩٤٣,٦٦٠	٧,٣٩٦,٣٧٧	-	٩,٢٤٥,٤٧٢	٣٦,٩٨٢,٠٢٠
وكالة بالاستثمار لعملاء	٢٦,١٧٨,١٩٩	١١٥,٣٣١,٦٨٣	١٥٠,٠٣٤,٣٢٥	١٠٢,٤٦٨,٠٨٨	٢١,٢٦٢,١٠٤	٤١٥,٦٩٢,٠٢١
التزامات أخرى	-	-	١٢,٣٤٤,٩٤٤	-	-	١٢,٣٤٤,٩٤٤
إجمالي الالتزامات	٣٩,٧٣٤,٧١٠	١٢٨,٢٧٥,٣٤٣	١٦٩,٧٧٥,٦٤٦	١٠٢,٤٦٨,٠٨٨	٣٠,٥٠٧,٥٧٦	٤٧١,١٧٨,٩٨٥
حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٧,٦٤٥,٣٠٤	١٣,٣٨٢,١٤٩	١٣,٧٠٤,٣٩٧	٦٦,٠٠٤,٨٧٣	٣٣,٣٧٧,٤٩٥	١٣٣,٦٩٦,٥٩٦
حقوق ملكية المساهمين	-	-	-	-	٧٧,٩٣٦,٢٦٦	٧٧,٩٣٦,٢٦٦
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق ملكية المساهمين	٤٧,٣٨٠,٠١٤	١٤١,٦٥٧,٤٩٢	١٨٣,٤٨٠,٠٤٣	١٦٨,٤٧٢,٩٦١	١٤١,٨٢١,٣٣٧	٦٨٢,٨١١,٨٤٧
صافي الفجوة	٦٣,٠١٥,٦٦٢	(٧٠,٩٥٥,٩٦٣)	(١٤٣,٣٢٧,١٥١)	٥٢,٨٧٤,٠٦٥	٩٨,٣٩٣,٣٨٧	-
صافي الفجوة التراكمية	٦٣,٠١٥,٦٦٢	(٧,٩٤٠,٣٠١)	(١٥١,٢٦٧,٤٥٢)	(٩٨,٣٩٣,٣٨٨)	-	-

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ إدارة المخاطر (تابع)

(٢) مخاطر السيولة (تابع)

يلخص الجدول أدناه ملخص الاستحقاق لأصول والتزامات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ استنادا إلى الفترات المتوقعة لتحويل النقد من تاريخ قائمة المركز المالي:

٢٠١٧	حتى شهر ريال عماني	من ١ إلى ٦ أشهر ريال عماني	من ٦ أشهر لسنة ريال عماني	من ١ إلى ٥ سنوات ريال عماني	أكثر من ٥ سنوات ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
الأصول						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٦,٣١١,٢٣٦	-	-	-	٣٨٢,٠٠٠	٢٦,٦٩٣,٢٣٦
مستحقات من بنوك	٢٢,٥٢٢,٤٩٥	-	-	-	-	٢٢,٥٢٢,٤٩٥
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	١,٢٤٢,٢٨٦	-	-	٤١,٣١٣,٥٧٣
أصول مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-
وكالة بالاستثمار	٣٣,٦٩٩,٢٣٨	٣١,٩٧٤,٤٨٦	٦٦٩,٦٣٢	١٦,٩٦٢,١٤٦	١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٣٠٥,٥٠٢
ذمم مرابحة مدينة	٣,٢٤٨,١٣٩	١٤,٩٦٣,٨٤٠	١٠,٣٢٩,٠٩٥	٤٤,٢٨٢,٨٩٠	١٠,٣٥٩,٦٥٠	٨٣,١٨٣,٦١٤
أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك	٧,٤٠٩,١٤١	٣٢,٥٤٩,٤٤٥	٣٠,٢٧١,٤٣٢	٩٠,٦٩٢,٣٩٣	٧٧,٠٤٢,١٨٨	٢٣٧,٩٦٤,٥٩٩
مشاركة متناقصة	١٨٣,٧٢٠	٢,٥٩٦,٦٥١	٣,١١٥,٩٨١	٢٠,٥٨٨,٨٤٦	١٢,٢٦٧,٥٦٦	٣٨,٧٥٢,٧٦٤
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٣,٤٧٩,١٥٧	٣,٤٧٩,١٥٧
أصول غير ملموسة	-	-	-	-	١,٨٨٦,٠٠٣	١,٨٨٦,٠٠٣
أصول ضريبية مؤجلة	-	-	-	٣,٢٤٥,٤٧٩	-	٣,٢٤٥,٤٧٩
أصول أخرى	-	-	٩,٦١١,٠٩٣	-	-	٩,٦١١,٠٩٣
إجمالي الأصول	٩٣,٣٧٣,٩٦٩	١٢٢,١٥٥,٧٠٩	٥٥,٢٣٩,٥١٩	١٧٥,٧٧١,٧٥٤	١٢٢,٤١٦,٥٦٤	٥٦٨,٩٥٧,٥١٥
الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق ملكية المساهمين						
مستحقات لبنوك	٥,٧٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	٥,٧٧٥,٠٠٠
حسابات العملاء الجارية	٥,٤٦٠,٩٦٢	٩,٥٥٦,٦٨٣	٥,٤٦٠,٩٦٢	-	٦,٨٢٦,٢٠٢	٢٧,٣٠٤,٨٠٩
وكالة بالاستثمار لعملاء	١٧,٢٧٤,٧٧٥	٨٧,٣٣٧,٦٠٤	١٣٣,٢٠٥,٢٢٥	٤٠,٦٤١,٤٩٩	٥٥,٤٠٢,١١٧	٣٣٣,٨٦١,٢٢٠
التزامات أخرى	-	-	١٠,٤٢٣,٥٨٨	-	-	١٠,٤٢٣,٥٨٨
إجمالي الالتزامات	٢٨,٥١٠,٧٣٧	٩٦,٨٩٤,٢٨٧	١٤٩,٠٨٩,٧٧٥	٤٠,٦٤١,٤٩٩	٦٢,٢٢٨,٣١٩	٣٧٧,٣٦٤,٦١٧
حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٥,٦٦٥,٢٢٣	١١,٣٣٠,٤٤٦	١١,٣٣٠,٤٤٦	٥٦,٦٥٢,٢٣١	٢٨,٣٢٦,١١٥	١١٣,٣٠٤,٤٦١
حقوق ملكية المساهمين	-	-	-	-	٧٨,٢٨٨,٤٣٧	٧٨,٢٨٨,٤٣٧
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة حقوق ملكية المساهمين	٣٤,١٧٥,٩٦٠	١٠٨,٢٢٤,٧٣٣	١٦٠,٤٢٠,٢٢١	٩٧,٢٩٣,٧٣٠	١٦٨,٨٤٢,٨٧١	٥٦٨,٩٥٧,٥١٥
صافي الفجوة	٥٩,١٩٨,٠٠٩	١٣,٩٣٠,٩٧٦	(١٠٥,١٨٠,٧٠٢)	٧٨,٤٧٨,٠٢٤	(٤٦,٤٢٦,٣٠٧)	-
صافي الفجوة التراكمية	٥٩,١٩٨,٠٠٩	٧٣,١٢٨,٩٨٥	(٣٢,٠٥١,٧١٧)	٤٦,٤٢٦,٣٠٧	-	-

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ إدارة المخاطر (تابع)

(٣) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناشئة من التغيرات غير المتوقعة في الأسعار المالية نتيجة للتقلبات في معدلات الربح ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع. بما يتماشى مع منهج البنك لضمان الالتزام الصارم بالشريعة لا يدخل البنك في معاملات مضاربة بالعملات الأجنبية.

أنشطة مخاطر السوق محكومة بسياسة مخاطر السوق لدى البنك. تقع مسئولية تنفيذ السياسة والإجراءات والحدود التنظيمية بالبنك على وحدات الأعمال ذات الصلة مع الإشراف عليها من قبل لجنة الأصول والالتزامات ولجنة المخاطر والالتزام.

(١) مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي المخاطر التي تنشأ من تكبد البنك لخسارة مالية نتيجة للفجوة في معدل الربح على أصول البنك وأصحاب حسابات الاستثمار. يستند توزيع الربح على حاملي حسابات الاستثمار على اتفاقيات مشاركة الأرباح. لذا لا يتعرض البنك لمخاطر معدل ربح هامة.

معدل الربح الفعلي على الأصول والالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة التي تحسب عليها أرباح واردة أدناه:

٢٠١٧	٢٠١٨	
%	%	
١,٤٠	١,٩٩	مستحقات من بنوك
٥,٧٨	٥,٧٧	ذمم وكالة بالاستثمار
٥,٦١	٥,٩١	ذمم المرابحة المدينة
٥,١٦	٥,٦٤	إجارة منتهية بالتمليك
٥,٤٠	٦,٠١	مشاركة متناقصة
٣,٤٠	٤,٥١	استثمارات
٠,٩٩	١,٨٦	مستحقات لبنوك
٣,٨٦	٣,٨١	وكالة بالاستثمار لعملاء
١,٤٥	٢,٤٠	حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

(٢) مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي المخاطر التي تنشأ من التغيرات في معدلات الصرف على مدى فترة زمنية. يتم رصد المراكز على نحو منتظم لضمان المحافظة على المراكز ضمن الحدود المعتمدة.

لدى البنك مخاطر صرف العملات الأجنبية التالية في قائمة المركز المالي:

٢٠١٨			
طويل الأجل	قصير الأجل	الصافي	
٨,٨٦٠,٣٢	-	٨,٨٦٠,٣٢	الدولار الأمريكي
٩,٩٨٦	-	٩,٩٨٦	اليورو
١٩٦,٧١٤	-	١٩٦,٧١٤	عملات دول مجلس التعاون الخليجي
٣,١٦٩	-	٣,١٦٩	الجنيه الإسترليني
٣٧,١٥٥	-	٣٧,١٥٥	أخرى
٩,١٠٧,٠٥٦	-	٩,١٠٧,٠٥٦	
٢٠١٧			
طويل الأجل	قصير الأجل	الصافي	
٢٤,١٩١,٢٩٠	-	٢٤,١٩١,٢٩٠	الدولار الأمريكي
-	٦٥٢,٤٨٩	(٦٥٢,٤٨٩)	اليورو
١,٢٦١,٥١٧	-	١,٢٦١,٥١٧	عملات دول مجلس التعاون الخليجي
٤,١٣١	-	٤,١٣١	الجنيه الإسترليني
٦١,٦٢٠	-	٦١,٦٢٠	أخرى
٢٥,٥١٨,٥٥٨	٦٥٢,٤٨٩	٢٤,٨٦٦,٠٦٩	

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ إدارة المخاطر (تابع)

(٣) مخاطر السوق (تابع)

(٣) مخاطر السعر

هي المخاطر المتمثلة في تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية من الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة من مخاطر معدلات الفائدة ومخاطر العملات) سواء كان السبب في هذه التغيرات هو عوامل محددة خاصة بالأداة المالية الفردية أو بمصدرها أم عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتاجر بها في السوق.

الأثر على السهم نتيجة للتغير في القيمة العادلة للأدوات المحتفظ بها على أنها قيمة عادلة من خلال حقوق الملكية بسبب التغير المحتمل على نحو معقول في الأسعار مع المحافظة على المتغيرات الأخرى ثابتة على النحو التالي:

نوع الاستثمار	التغير في السعر ٢٠١٨	التغير في حقوق الملكية ٢٠١٨	التغير في السعر ٢٠١٧	التغير في حقوق الملكية ٢٠١٧
صكوك إقليمية مدرجة	١٠%	١,٩٧٤,٠٣٤	١٠%	٤,٠٠٦,٥٠٠
أسهم إقليمية مدرجة	١٠%	١٤,٠٣٤	١٠%	١٤٠,٠٦٦
صناديق إقليمية غير مدرجة	١٠%	١٢٦,٢٨٦	٠%	-

(٤) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المحتملة التي تنشأ من عجز طرف مقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية. يدير البنك إدارة المخاطر لديه والناشئة من دفاتر الأعمال المصرفية عن طريق تطبيق سياسات وإجراءات فعالة فيما يتعلق بتحديد وقياس وتخفيف ورصد المخاطر والرقابة عليها.

مخاطر تمويل الشركات

تدار مخاطر تمويل الشركات من جانب وحدة إدارة المخاطر عن طريق نظام مراجعة مستقل. يتم اعتماد التسهيلات الائتمانية للشركات استناداً إلى تقييم مفصل لمخاطر الائتمان يتضمن مراجعة الاستخدام النهائي للأموال والموارد الأساسية والثانوية للسداد وعوامل الاقتصاد الكلي السائدة والمحتملة واتجاهات الصناعة.

يتم إعطاء تصنيف مخاطر لعروض تمويل الشركات وذلك استناداً إلى نتائج نماذج تصنيف ائتمان داخلية. يتم احتساب نقاط التمان زي لكل عميل فردي من العملاء من الشركات. إن التصنيفات ودرجات زي المنسوبة للعميل من الشركات تساعد في عملية اتخاذ القرار.

يتم اعتماد تمويل الشركات من قبل لجنة الائتمان العليا بالإدارة واللجنة التنفيذية بمجلس الإدارة ومجلس الإدارة استناداً إلى بدايات يعتمد عليها مجلس الإدارة.

مخاطر تمويل التجزئة

يتم منح جميع تمويل التجزئة أو الأفراد لعملاء التجزئة على أساس برامج منتجات التجزئة المعتمدة. يتم اعتماد برامج منتجات التجزئة من قبل مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية. رغم ذلك، يجب تقديم التوصية بخصوص أية تعديلات جوهرية ناشئة من مراجعة المنتج إلى الرئيس التنفيذي وذلك من وحدة العمل. سيعتمد الرئيس التنفيذي وهيئة الرقابة الشرعية والمعنيين في وحدة العمل التغييرات/ التعديلات على برنامج المنتج.

عروض تمويل التجزئة التي تلي المعايير المنصوص عليها في برامج منتجات التجزئة يتم اعتمادها من جانب إدارة المخاطر. يتم اعتماد الحالات الاستثنائية على تمويل التجزئة من قبل لجنة الائتمان العليا بالإدارة.

نشاط التمويل بالبنك تحكمه حدود منصوص عليها من قبل البنك المركزي العماني وتلك المنصوص عليها في سياسات البنك. إن تنوع المحفظة هو أساس استراتيجية التمويل لدى البنك. يتم تحقيق التنوع بوضع حدود للعملاء والصناعة والمناطق الجغرافية.

يستخدم البنك نظام معلومات إدارة قوي لرصد محفظة التمويل للشركات والتجزئة في مختلف أبعادها.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ إدارة المخاطر (تابع)

(٤) مخاطر الائتمان (تابع)

تدرج مخاطر الائتمان

يستخدم البنك نموذج تدرج مخاطر داخلي يعكس تقديراته لاحتمالية التعثر للأطراف المقابلة الفردية. تم وضع نظام تدرج المخاطر الداخلي للبنك بمقياس مكون من ٢٢ نقط تصنيف تتراوح ما بين PR١ إلى PR١٠ مع فئات فرعية تحت كل عقدة لوضع درجة مخاطر كل عميل ولربط احتمال التعثر لكل درجة تصنيف. ستساعد التدرجات أيضا على دراسة توزيع المقترضين من حيث درجات الائتمان وانتقال درجات مخاطر الائتمان والتعثر من حيث الدرجات والقروض غير العاملة وغيرها. سيتم أيضا وضع المقدر على تحمل المخاطر من حيث مقدار المخاطر التي يتوقعها البنك في مختلف درجات التدرج. تتم معايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث يزيد خطر التعثر أضعافا مضاعفة في كل درجة مخاطر أعلى.

درجة جودة الائتمان	درجة الخطر	مراحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
قياسي	١ حتى - ٦	يتم تعريفه حسب معايير منذ الاعتراف المبدئي ولكنه لا يعتبر على أنه منخفض القيمة الائتمانية - يصنف تحت المرحلة ١ أو ٢ حسب مقتضى الحال
بشأنه ملاحظات	٧+ أو أسوأ	
دون المستوى	٨	
مشكوك في تحصيله	٩	انخفضت قيمته الائتمانية - يصنف على أنه المرحلة ٣
خسارة	١٠	

استراتيجية تخفيف مخاطر الائتمان

يستخدم البنك أدوات متنوعة لتخفيف مخاطر الائتمان لديه والأداة الأساسية لديه هي تأمين المخاطر بضمانات إضافية مناسبة. عمليا فإن الجزء الأكبر من المخاطر مضمون بضمانات إضافية كاملة أو جزئية. تم وضع الأسس لقياس مدى الصحة القانونية والقابلية للتطبيق للمستندات المستخدمة كضمان إضافي من قبل موظفين مؤهلين يضمون المحامين والفقهاء الشرعيين.

محفظة ائتمان البنك تدعمها مختلف أنواع الضمانات المساندة مثل الرهن على الودائع والرهن على الأراضي والعقارات والأصول المنقولة متضمنة المخزون والضمانات والتعهدات. يتم تقييم الضمانات الإضافية كقاعدة عامة حسب السياسة. مع ذلك، سيتم أيضا إجراء تقييمات لأغراض خاصة اعتمادا على طبيعة الضمان الإضافي والظروف الاقتصادية العامة. سيؤدي هذا إلى تمكين البنك من تقييم القيمة العادلة السوقية للضمان الإضافي والتأكد من تغطية المخاطر بصورة مناسبة.

الحد الأقصى للتعرض لإجمالي المخاطر

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض للمخاطر بالنسبة لمكونات المركز المالي. تم توضيح الحد الأقصى للتعرض للمخاطر بالإجمالي، قبل أثر استخدام المقاصة من الاتفاقيات الرئيسية والضمانات الإضافية:

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٢٦,٦٩٣,٢٣٦	٦١,٩٦٥,٦٩٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٢,٥٢٢,٤٩٥	٩,٤٤٦,٠٩٢	مستحقات من بنوك
٤١,٣١٣,٥٧٣	٢١,١٣٤,١٠٢	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١٨,٠٩٥,٠٠٠	أصول مالية بالتكلفة المطفأة
١٠١,٣٤٥,٩٦٢	١١٢,٤٧١,٠٧١	وكالة بالاستثمار
٨٤,٧٨٩,٥٧٨	١٠٥,٧٣٤,٧٨٦	ذمم مرابحة مدينة
٢٤٠,٩١١,٧٩٤	٢٦٨,٦٨٧,٠٤٥	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك
٣٩,١٢٨,٣٧٤	٧٣,١١١,٤٣٦	مشاركة متناقصة
٧,٢٢٦,٤٠٩	٩,٢٠٨,١٠٩	أصول أخرى
٦٥,٩٢٠,٣٩٧	٥٠,٨٠٣,٨١٤	التزامات وارتباطات طارئة

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ إدارة المخاطر (تابع)

(٤) مخاطر الائتمان (تابع)

جودة الائتمان حسب نوع عقود التمويل

يوضح الجدول جودة الائتمان استناداً إلى نظام تصنيف الائتمان لدى البنك. تم عرض الأرصدة بالإجمالي مع مخصص الانخفاض في القيمة

إجمالي المخاطر				نوع عقد التمويل
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
الإجمالي ريال عماني	غير عاملة ريال عماني	تجاوزت موعدها وعاملة ريال عماني	لم تتجاوز موعدها ولم تتخفص قيمتها ريال عماني	
١١٢,٤٧١,٠٧١	١٥٠,٠٠٠	٢٣٨,٩٦١	١١٢,٠٨٢,١١٠	وكالة بالاستثمار
١٠٥,٧٣٤,٧٨٦	١,٥٧٨,٣١٠	٣,٤٩٨,٩٦٠	١٠٠,٦٥٧,٥١٦	ذمم مرابحة مدينة
٢٦٨,٦٨٧,٠٤٥	٥,٠١٨,٢٤٢	١٠,٢٥١,١٥٦	٢٥٣,٤١٧,٦٤٧	إجارة منتهية بالتملك
٧٣,١١١,٤٣٦	-	٢,٦١٧,٦٨٤	٧٠,٤٩٣,٧٥٢	مشاركة متناقصة
٥٦٠,٠٠٤,٣٣٨	٦,٧٤٦,٥٥٢	١٦,٦٠٦,٧٦١	٥٣٦,٦٥١,٠٢٥	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				نوع عقد التمويل
الإجمالي ريال عماني	غير عاملة ريال عماني	تجاوزت موعدها وعاملة ريال عماني	لم تتجاوز موعدها ولم تتخفص قيمتها ريال عماني	
١٠١,٣٤٥,٩٦٢	-	١,٧٠١,١٧٢	٩٩,٦٤٤,٧٩٠	وكالة بالاستثمار
٨٤,٧٨٩,٥٧٨	١٨٠,٤٤١	٥,٠٧٦,١٦٣	٧٩,٥٣٢,٩٧٤	ذمم مرابحة مدينة
٢٤٠,٩١١,٧٩٤	٩٢٣,٨٥٢	٢٨,١٦٤,٣٢٧	٢١١,٨٢٣,٦١٥	إجارة منتهية بالتملك
٣٩,١٢٨,٣٧٤	-	٢,٥٠٧,٢٥٦	٣٦,٦٢١,١١٨	مشاركة متناقصة
٤٦٦,١٧٥,٧٠٨	١,١٠٤,٢٩٣	٣٧,٤٤٨,٩١٨	٤٢٧,٦٢٢,٤٩٧	

تحليل عمر عقود التمويل التي تجاوزت موعد استحقاقها ولكنها عاملة حسب النوع:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨				نوع عقد التمويل
الإجمالي ريال عماني	٩٠-٦١ يوماً ريال عماني	٦٠-٣١ يوماً ريال عماني	أقل من ٣٠ يوماً ريال عماني	
٢٣٨,٩٦١	-	-	٢٣٨,٩٦١	وكالة بالاستثمار
٣,٤٩٨,٩٦١	٢٨٩,١٠٥	١,١٨٧,٩٢٤	٢,٠٢١,٩٣٢	ذمم مرابحة مدينة
١٠,٢٥١,١٥٥	٢,٧٤٠,٢٩٠	٢,٨٤٢,٣٠٧	٤,٦٦٨,٥٥٨	إجارة منتهية بالتملك
٢,٦١٧,٦٨٤	٣٨١,٨٩٠	٨٤٧,٨٣٠	١,٣٨٧,٩٦٤	مشاركة متناقصة
١٦,٦٠٦,٧٦١	٣,٤١١,٢٨٥	٤,٨٧٨,٠٦١	٨,٣١٧,٤١٥	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				نوع عقد التمويل
الإجمالي ريال عماني	٩٠-٦١ يوماً ريال عماني	٦٠-٣١ يوماً ريال عماني	أقل من ٣٠ يوماً ريال عماني	
١,٧٠١,١٧٢	-	-	١,٧٠١,١٧٢	وكالة بالاستثمار
٥,٠٧٦,١٦٣	١,٣٥١,٠٢٨	٢٨٧,٣٦١	٣,٤٣٧,٧٧٤	ذمم مرابحة مدينة
٢٥,٣١٤,٣٢٧	٥,٣٧٢,١٨٣	٦,٣٥٣,٢٠٢	١٣,٥٨٨,٩٤٢	إجارة منتهية بالتملك
٢,٥٠٧,٢٥٥	-	٢١٤,٨٥٩	٢,٢٩٢,٣٩٦	مشاركة متناقصة
٣٤,٥٩٨,٩١٧	٦,٧٢٣,٢١١	٦,٨٥٥,٤٢٢	٢١,٠٢٠,٢٨٦	

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ إدارة المخاطر (تابع)

(٤) مخاطر الائتمان (تابع)

التحليل العمري للمبالغ التي تجاوزت موعدها ولكنها عاملة حسب تركيز العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
أقل من ٣٠ يوماً	٦٠-٣١ يوماً	٩٠-٦١ يوماً	الإجمالي	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٣,٨٨٢,٩٨٢	٢,١١٨,٨١٣	-	٦,٠٠١,٧٩٥	شركات
٤,٤٣٤,٤٣٤	٢,٧٥٩,٢٤٧	٣,٤١١,٢٨٥	١٠,٦٤٠,٩٦٦	أفراد
٨,٣١٧,٤١٦	٤,٨٧٨,٠٦٠	٣,٤١١,٢٨٥	١٦,٠٦٠,٧٦١	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
أقل من ٣٠ يوماً	٦٠-٣١ يوماً	٩٠-٦١ يوماً	الإجمالي	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
١٦,١١٣,٤٠٠	٦,٣٩٣,٥٠٢	٦,٣٢٤,٨٣٤	٢٨,٨٣١,٧٣٦	شركات
٤,٩٠٦,٨٨٤	٤٦١,٩٢٠	٣٩٨,٣٧٧	٥,٧٦٧,١٨١	أفراد
٢١,٠٢٠,٢٨٤	٦,٨٥٥,٤٢٢	٦,٧٢٣,٢١١	٣٤,٥٩٨,٩١٧	

التعرضات للخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية وخارج الميزانية العمومية

٢٠١٧ ديسمبر	٢٠١٨ ديسمبر	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
الإجمالي	الإجمالي	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٢٢,٤٩٧,٩٩٩	٩,٤٤٦,٩٩٩	-	-	٩,٤٤٦,٩٩٩	مستحقات من بنوك
١٨,٠٩٥,٠٠٠	٢١,١٤٣,٥٤٥	-	-	٢١,١٤٣,٥٤٥	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٣,٣٣٩,٩٢٣	١٨,٠٩٥,٠٠٠	-	-	١٨,٠٩٥,٠٠٠	أصول مالية بالتكلفة المطفأة
٩٩,٩١٥,٣٨٨	١١٢,٤٧١,٠٧١	١٥٠,٠٠٠	٢,٢٦٩,٤٢٤	١١٠,٠٥١,٦٤٧	وكالة بالاستثمار
٨٤,١٤٨,٨٧٤	١٠٥,٧٣٤,٧٨٦	١,٥٧٨,٣٠٩	٥,٣١٢,٦٧٣	٩٨,٨٤٣,٨٠٤	ذمم مرابحة مدينة
٢٣٧,٢٨٩,٧٩٦	٢٦٨,٦٨٧,٠٤٦	٥,٠١٨,٢٤٢	١٧,٣٥٨,٩٠٢	٢٤٦,٣٠٩,٩٠١	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك
٣٨,٩٤٧,٤٤٠	٧٣,١١١,٤٣٦	-	٤,٦٣٥,٣٤٨	٦٨,٤٧٦,٠٨٨	مشاركة متناقصة
٩,٦٦٣,٧٥٢	٩,٢٠٨,١٠٩	٢٩٢,٩٨٦	٣٧٦,٢٨٩	٨,٥٣٨,٨٣٤	أصول أخرى
٦٥,٧٣٤,٥٠٧	٥٠,٨٠٣,٨١٤	٢٩٩,٨٥٦	١,١٢٠,١٩٣	٤٩,٣٨٣,٧٦٥	التزامات وارتباطات
٥٩٩,٦٣٢,٦٧٩	٦٦٨,٧٠١,٨٠٥	٧,٣٣٩,٣٩٣	٣١,٠٧٢,٨٢٩	٦٣٠,٢٨٩,٥٨٣	إجمالي القيمة الدفترية
٦,١٩٧,٥٧٧	٦,٩٣٧,١٣٤	٣,٣٠٢,٧٢٧	٩٨٨,٤٩٢	٢,٦٤٥,٩١٥	مخصص الخسارة الائتمانية
٥٩٣,٤٣٥,١٠٢	٦٦١,٧٦٤,٦٧١	٤,٠٣٦,٦٦٦	٣٠,٠٨٤,٣٣٧	٦٢٧,٦٤٣,٦٦٨	المتوقعة / انخفاض القيمة صافي القيمة الدفترية

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ إدارة المخاطر (تابع)

(٤) مخاطر الائتمان (تابع)

التوزيع الجغرافي للأصول المالية

يوضح الجدول أدناه التوزيع الجغرافي للأصول المالية التي يحتفظ بها البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالريال العماني.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	باقي دول العالم	دول مجلس التعاون الخليجي	عمان	فئة الأصل المالي والائتمان خارج الميزانية العمومية
٥٦,٥٤٥,٠٢٩	-	-	٥٦,٥٤٥,٠٢٩	الأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٩,٤٤٦,٩٩٩	٨,٧٥٨,٣٥٠	٦٨٨,٦٤٩	-	مستحقات من بنوك
٢١,١٣٤,١٠٢	١,٢٦٢,٨٦٣	٣,٣٦٧,٤٤٥	١٦,٥٠٣,٧٩٤	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٨,٠٩٥,٠٠٠	-	-	١٨,٠٩٥,٠٠٠	أصول مالية بالتكلفة المطفأة
١١١,٥٤٢,٧٠٦	-	-	١١١,٥٤٢,٧٠٦	وكالة بالاستثمار
١٠٤,٢٤٣,٩٢٣	-	-	١٠٤,٢٤٣,٩٢٣	ذمم مرابحة مدينة
٢٦٤,٩٩٧,٨٥٩	-	-	٢٦٤,٩٩٧,٨٥٩	إجارة منتهية بالتمليك
٧٢,٥٢٨,٣٢٤	-	-	٧٢,٥٢٨,٣٢٤	مشاركة متناقصة
٥٠,٨٠٣,٨١٤	-	-	٥٠,٨٠٣,٨١٤	التزامات وارتباطات طارئة
٧٠٩,٣٣٧,٧٥٦	١٠,٠٢١,٢١٣	٤,٠٥٦,٠٩٤	٦٩٥,٢٦٠,٤٤٩	إجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	باقي دول العالم	دول مجلس التعاون الخليجي	عمان	فئة الأصل المالي والائتمان خارج الميزانية العمومية
٢٢,٢٥٥,٧٤٥	-	-	٢٢,٢٥٥,٧٤٥	الأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٢,٥٢٢,٤٩٥	١,٦٩٦,٤٤٦	٥,٨٢٦,٠٤٩	١٥,٠٠٠,٠٠٠	مستحقات من بنوك
٤١,٣١٣,٥٧٣	٦٠٥,٤٧٠	٦,٢٠٧,٧٣٥	٣٤,٥٠٠,٣٦٨	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	أصول مالية بالتكلفة المطفأة
١٠٠,٣٠٥,٥٠٢	-	-	١٠٠,٣٠٥,٥٠٢	وكالة بالاستثمار
٨٣,١٨٣,٦١٤	-	-	٨٣,١٨٣,٦١٤	ذمم مرابحة مدينة
٢٣٧,٩٦٤,٥٩٩	-	-	٢٣٧,٩٦٤,٥٩٩	إجارة منتهية بالتمليك
٣٨,٧٥٢,٧٦٤	-	-	٣٨,٧٥٢,٧٦٤	مشاركة متناقصة
٦٥,٩٢٠,٣٩٧	-	-	٦٥,٩٢٠,٣٩٧	التزامات وارتباطات طارئة
٦١٢,٢١٨,٦٨٩	٢,٣٠١,٩١٦	١٢,٠٣٣,٧٨٤	٥٩٧,٨٨٢,٩٨٩	إجمالي

يوضح الجدول أدناه التركيز حسب القطاع:

التزامات وارتباطات طارئة ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وبالتكلفة المطفأة ريال عماني	التمويل ريال عماني	مستحق من بنوك ريال عماني	الإنشاءات والعقارات البنوك والمؤسسات المالية المؤسسات الحكومية التجارة والتصنيع شخصية خدمات أخرى
١٧,٦٤٩,٣٦٤	٨٤,٩٤١,٦١٩	-	٨٤,٩٤١,٦١٩	-	
-	١٢,٩٥٤,٧٨٢	٣,٥٠٧,٧٨٣	-	٩,٤٤٦,٩٩٩	
-	٣٤,٤٦٧,٨٩٩	٣٤,٤٦٧,٨٩٩	-	-	
١٥,٧٦٣,٣٠٥	١٠٦,٧٠١,٦٦٨	-	١٠٦,٧٠١,٦٦٨	-	
١٣,٣٦٥,٢٤٠	٢٥٦,٤٦٣,١١٤	-	٢٥٦,٤٦٣,١١٤	-	
٤,٠٢٥,٩٠٥	١١٣,١٦٠,٨٠٠	١,٢٦٢,٨٦٣	١١١,٨٩٧,٩٣٧	-	
٥٠,٨٠٣,٨١٤	٦٠٨,٦٨٩,٨٨٢	٣٩,٢٣٨,٥٤٥	٥٦٠,٠٠٤,٣٣٨	٩,٤٤٦,٩٩٩	إجمالي

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ إدارة المخاطر (تابع)

(٤) مخاطر الائتمان (تابع)

التوزيع الجغرافي للأصول المالية (تابع)

يوضح الجدول أدناه التركيز حسب القطاع:

إجمالي المخاطر ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
التزامات وارتباطات طارئة ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	الآخر وبالتكلفة المطفاة ريال عماني	التمويل ريال عماني	مستحق من بنوك ريال عماني	
٢٥,٩٥٧,٣٢٠	٨٩,٥١٢,٣٥٧	-	٨٩,٥١٢,٣٥٧	-	الإنشاءات والعقارات
-	٣,٨٣٢,٦٥٨	٣,٨٣٢,٦٥٨	-	٢٢,٥٢٢,٤٩٥	البنوك والمؤسسات المالية
-	٣٦,٢٣٢,٣٤٢	٣٦,٢٣٢,٣٤٢	-	-	المؤسسات الحكومية
٧,٩٦٢,٠٤٠	٥٣,٣١٥,١٩٠	-	٥٣,٣١٥,١٩٠	-	التجارة والتصنيع
١١,٦٧٦,٤١٩	٢١٩,٧٤٦,٤٨٧	-	٢١٩,٧٤٦,٤٨٧	-	شخصية
٢٠,٣٢٤,٦١٨	١٠٥,٠٠٢,٣٣٣	١,٤٠٠,٦٥٩	١٠٣,٦٠١,٦٧٤	-	خدمات أخرى
٦٥,٩٢٠,٣٩٧	٥٠٧,٦٤١,٣٦٧	٤١,٤٦٥,٦٥٩	٤٦٦,١٧٥,٧٠٨	٢٢,٥٢٢,٤٩٥	إجمالي

(٥) تركيز العملاء

إجمالي التعرض ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
حكومة ريال عماني	شركات ريال عماني	أفراد ريال عماني	فئة الأصل المالي والمخاطر خارج الميزانية العمومية
-	٦١,٩٦٥,٦٩٩	-	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
-	٩,٤٤٦,٩٩٩	-	مستحقات من بنوك
-	٢١,١٤٣,٥٤٥	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٨,٠٩٥,٠٠٠	-	أصول مالية بالتكلفة المطفاة
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٩١,٤٧١,٠٧١	-	وكالة بالاستثمار
-	٢٩,٩٤٥,٠٨٠	٧٥,٧٨٩,٧٠٦	ذمم مرابحة مدينة
-	١٠٢,٦١٠,٩٠٠	١٦٦,٠٧٦,١٤٥	إجارة منتهية بالتملك
-	٢٦,٥٥٩,٧٨٤	٤٦,٥٥١,٦٥٢	مشاركة متناقصة
-	٣٧,٤٣٨,٥٧٤	١٣,٣٦٥,٢٤٠	التزامات وارتباطات طارئة
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٨,٦٧٦,٦٥٢	٣٠١,٧٨٢,٧٤٣	

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ إدارة المخاطر (تابع)

(٥) تركيز العملاء (تابع)

إجمالي التعرض ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
أفراد ريال عماني	شركات ريال عماني	حكومة ريال عماني	
-	٢٢,٢٥٥,٧٤٥	-	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
-	٢٢,٥٢٢,٤٩٥	-	مستحقات من بنوك
-	-	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
-	-	-	الشامل الآخر
-	٤١,٣١٣,٥٧٣	-	أصول مالية بالتكلفة المطفأة
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٣٤٥,٩٦٢	-	وكالة بالاستثمار
-	٢١,٣١٣,٦٥٢	٦٣,٤٧٥,٩٢٦	ذمم مرابحة مدينة
-	١٠٤,٤٣٠,٠٣٢	١٣٦,٤٨١,٧٦٢	إجارة منتهية بالتمليك
-	٢٠,٢٦٩,٠٥٣	١٨,٨٥٩,٣٢١	مشاركة متناقصة
-	٥٤,٢٤٣,٩٧٨	١١,٦٧٦,٤١٩	التزامات وارتباطات طارئة
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٦,٦٩٤,٤٩٠	٢٣٠,٤٩٣,٤٢٨	

(٦) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة من فشل الأنظمة والخطأ البشري والغش أو من أحداث خارجية. في حالة فشل أداء الضوابط يمكن أن تتسبب المخاطر التشغيلية في إضرار بالسمعة أو يكون لها تعقيدات قانونية أو تنظيمية أو قد تؤدي إلى خسارة مالية. لا يمكن للبنك إزالة هذه المخاطر التشغيلية ولكنه يسعى إلى إدارتها من خلال إطار عمل تقييم ذاتي للرقابة على المخاطر ومؤشرات المخاطر الرئيسية عن طريق رصد وتخفيف هذه المخاطر المحتملة. تتضمن الضوابط الفصل الفعال في المهام والمسؤوليات وإدارة ضوابط الوصول وإجراءات التفويض والتسوية وتنقيف الموظفين وعمليات التقييم متضمنة استخدام ملاحظات التدقيق الداخلي.

(٧) إدارة رأس المال

يضع البنك المركزي العماني ويراقب متطلبات رأس المال لدى البنوك العاملة في سلطنة عمان عند تنفيذها لمتطلبات بازل ٣ بخصوص رأس المال حيث يطلب البنك المركزي العماني من البنك أن يحتفظ بمعدل بنسبة ١٣,٢٥٠% إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر. تم تحليل رأس المال النظامي للبنك في فئتين:

رأس المال من الفئة ١: وهو يتضمن رأس المال الاعتيادي والاحتياطي القانوني والأرباح المحتجزة.

رأس المال من الفئة ٢: وهو رأس المال الذي يتضمن احتياطيات القيمة العادلة.

تقوم لجنة الأصول والالتزامات بصياغة استراتيجية استغلال رأس المال ورصد الالتزام بلوائح البنك المركزي العماني في هذا الصدد.

معدل المخاطر للأصول، محسوبا وفقا لموجهات كفاية رأس المال للجنة بازل للإشراف المصرفي وتعميمات البنك المركزي العماني ب.م ١٠٠٩ "موجهات حول بازل ٢" وب.م ١١١٤ "رأس المال النظامي ومتطلبات تكوين إفصاحات رأس المال بموجب بازل ٣ بدءا من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، متطلبات الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال للسنة هو ١٢,٨٧٥% متضمنا احتياطي المحافظة على رأس المال بنسبة ١,٢٥٠% (نسبة ١٣,٢٥% متضمنا احتياطي المحافظة على رأس المال بنسبة ٠,٦٢٥% في سنة ٢٠١٧) معدل كفاية رأس المال على النحو التالي:

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ إدارة المخاطر (تابع)

(٧) إدارة رأس المال (تابع)

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٧٢,٧٩٦,٣٢٥	٧١,٥٦٩,٣٨٤	حقوق الملكية المشتركة الفئة ١ (ح م م ف ١)
-	-	فئة أولى مضافة
٧٢,٧٩٦,١٧٩	٧١,٥٦٩,٣٨٤	الفئة ١
٥,٢٢٩,٠٠٠	٣,٤٣٧,٢٧٦	الفئة ٢
٧٨,٠٢٥,٣٢٥	٧٥,٠٠٦,٦٦٠	إجمالي رأس المال النظامي
٤١٤,٩٧١,٩٠١	٤٥٧,١٩٨,١٧٨	الأصول المرجحة بالمخاطر
٢٥,٥١٢,٥٠٠	٩,١١٢,٥٠٠	مخاطر الائتمان
٢٧,٦٣٤,٠٨٨	٢٥,٢٢١,٧١٤	مخاطر السوق
٤٦٨,١١٨,٤٨٩	٤٩١,٥٣٢,٣٩٢	المخاطر التشغيلية
		إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
		معدل كفاية رأس المال
١٥,٥٥%	١٤,٥٦%	حقوق الملكية المشتركة الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
١,١٢%	٠,٧٠%	حقوق الملكية المشتركة الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
١٦,٦٧%	١٥,٢٦%	رأس المال المعبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

متطلبات الحد الأدنى لرأس المال

بدأ البنك عملياته التجارية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ وكما هو متوقع له أعلن عن خسائر في السنوات الأولى. نتيجة لذلك فإن الحد الأدنى من رأس مال البنك يقل عن ١٠٠ مليون ريال عماني وهو اشتراط البنك المركزي العماني. يقوم البنك بوضع استراتيجية مناسبة للالتزام بالحد الأدنى المنصوص عليه في كفاية رأس المال.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ الأدوات المالية

فيما يلي لمحة عن الأدوات المالية التي يحتفظ بها البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		التكلفة المطفأة ريال عماني	
القيمة العادلة من خلال الدخل أو الخسارة ريال عماني	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ريال عماني		
-	-	٦١,٩٦٥,٦٩٩	الأصول المالية:
-	-	٩,٤٤٦,٠٩٢	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢١,١٣٤,١٠٢	-	-	مستحقات من بنوك
-	-	١٨,٠٩٥,٠٠٠	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	١١١,٥٤٢,٧٠٦	أصول مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	١٠٤,٢٤٣,٩٢٣	وكالة بالاستثمار
-	-	٢٦٤,٩٩٧,٨٥٩	ذمم مرابحة مدينة
-	-	٧٢,٥٢٨,٣٢٤	أصو إجارة - إجارة منتهية بالتمليك
-	-	٩,٣٨٧,٩٩٤	مشاركة متناقصة
-	-	-	الأصول أخرى
-	٢١,١٣٤,١٠٢	٦٥٢,٢٠٧,٥٤٧	الإجمالي
-	-	٦,١٦٠,٠٠٠	الالتزامات المالية:
-	-	٣٦,٩٨٢,٠٢٠	مستحقات لبنوك
-	-	٤١٥,٢٧٤,٣٩٩	الحسابات الجارية لعملاء
-	-	١,٦٠٦,١٤٧	وكالة بالاستثمار لعملاء
-	-	-	التزامات أخرى
-	-	٤٦٠,٠٢٢,٥٦٦	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٧		التكلفة المطفأة ريال عماني	
القيمة العادلة من خلال الدخل أو الخسارة ريال عماني	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ريال عماني		
-	-	٢٦,٦٩٣,٢٣٦	الأصول المالية
-	-	٢٢,٥٢٢,٤٩٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٤١,٣١٣,٥٧٣	-	-	مستحقات من بنوك
-	-	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	١٠٠,٣٠٥,٥٠٢	أصول مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	٨٣,١٨٣,٦١٤	وكالة بالاستثمار
-	-	٢٣٧,٩٦٤,٥٩٩	ذمم مرابحة مدينة
-	-	٣٨,٧٥٢,٧٦٤	إجارة منتهية بالتمليك
-	-	٨,٦٦٧,٤٠٧	مشاركة متناقصة
-	-	-	التزامات وارتباطات طارئة
-	٤١,٣١٣,٥٧٣	٥١٨,٠٨٩,٦١٧	الإجمالي
-	-	٥,٧٧٥,٠٠٠	الالتزامات المالية:
-	-	٢٧,٣٠٤,٨٠٩	مستحقات لبنوك
-	-	٣٣٣,٨٦١,٢٢٠	الحسابات الجارية لعملاء
-	-	٨,٦٧٩,٤٦١	وكالة بالاستثمار لعملاء
-	-	٣٧٥,٦٢٠,٤٩٠	التزامات أخرى
-	-	-	الإجمالي

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ الأدوات المالية (تابع)

القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة للأصول المالية والالتزامات المالية، بخلاف تلك المفصّل عنها في الجدول أدناه وفي الإيضاح رقم ١٠ مقارنة لقيمتها الدفترية.

الوسيط الأولي والالتزامات المالية طويلة الأجل للبنك هي الأموال المقترضة. لا تختلف القيم العادلة لهذه الالتزامات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية حيث أنه يعاد تسعير هذه الالتزامات خلال كل فترة ستة أشهر اعتماداً على أحكام وشروط الأداة وتقارب الهوامش الناتجة المطبقة للتوزيعات الحالية التي ستطبق على القروض ذات الاستحقاقات المماثلة.

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن في مقابله مبادلة أصل أو تسوية التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في معاملة تجارية حرة.

يتم التوصل إلى القيم العادلة للأوراق المالية/الصكوك المدرجة من الأسعار المدرجة بالسوق في أسواق نشطة، إن توفر ذلك. بالنسبة للأوراق المالية/الصكوك غير المدرجة يتم التوصل إلى القيمة العادلة باستخدام تقنيات تقييم مناسبة. قد تتضمن هذه التقنيات استخدام أحدث معاملات تجارية حرة حديثة والرجوع إلى القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة على نحو كبير وتحليل التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج التقييم الأخرى.

يستخدم البنك الترتيب التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية حسب تقنيات التقييم:

المستوى (١): الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأصول والتزامات مطابقة.

المستوى (٢): تقنيات أخرى تكون فيها جميع المدخلات التي لها أثر على القيمة العادلة المسجلة ملحوظة إما مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى (٣): التقنيات التي تستخدم مدخلات لها أثر كبير على القيم العادلة التي لا تستند إلى بيانات سوقية يمكن ملاحظتها.

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى ترتيب القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨	المستوى (١) ريال عماني	المستوى (٢) ريال عماني	المستوى (٣) ريال عماني	المجموع ريال عماني
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١,٤٠٣,٢٠١	١٩,٧٣٠,٩٠١	-	٢١,١٣٤,١٠٢
	١,٤٠٣,٢٠١	١٩,٧٣٠,٩٠١	-	٢١,١٣٤,١٠٢
٢٠١٧	المستوى (١) ريال عماني	المستوى (٢) ريال عماني	المستوى (٣) ريال عماني	المجموع ريال عماني
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١,٢٤٨,٥٧٣	٤٠,٠٦٥,٠٠٠	-	٤١,٣١٣,٥٧٣
	١,٢٤٨,٥٧٣	٤٠,٠٦٥,٠٠٠	-	٤١,٣١٣,٥٧٣

التحويل بين المستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث

لم يكن هناك تحويل بين قياسات القيمة العادلة من المستوى الأول والمستوى الثاني كما أنه ليس هناك نقل إلى أو من قياس القيمة العادلة في المستوى الثالث.

٣٣ المعلومات القطاعية

يتم عرض المعلومات القطاعية فيما يتعلق بالقطاعات التشغيلية للبنك. لأغراض إدارة الأداء فالبنك منظم في ثلاثة قطاعات تشغيلية استناداً إلى المنتجات والخدمات على النحو التالي:

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٣ المعلومات القطاعية (تابع)

الأعمال المصرفية بالتجزئة وهي تتضمن ودائع العملاء وحسابات الاستثمار غير المقيدة وتمويل التجزئة وبطاقات الائتمان والأعمال المصرفية العامة.

الأعمال المصرفية للشركات وهي تتضمن ودائع وتمويل للشركات والعملاء من المؤسسات بجانب تقديم خدمات تمويل التجارة.

الخزينة وهي تتضمن الودائع لدى مؤسسات مالية وإدارة محفظة الاستثمار التي يملكها البنك.

يتم تقييم أداء البنك استناداً إلى الربح بعد الضريبة.

المعلومات القطاعية للبنك على النحو التالي:

٢٠١٨	التجزئة ريال عماني	الشركات ريال عماني	الخزينة ريال عماني	أخرى ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
صافي إيرادات التشغيل	٩,٤٢٩,٢٧٤	٨,١٦٣,٥١١	١,٤٠٦,٥٦٣	-	١٨,٩٩٩,٣٤٨
مخصص انخفاض القيمة	(١,٨١٥,٩٣٨)	١,٠٠٠,٣٨٠	(٣,٨١٣)	-	(٨١٩,٣٧١)
صافي الربح / (الخسارة)	(٢,٧٤٣,٣٢٢)	٤,٤٠٩,٦١١	٦٩٥,٠٣٧	(٣٥٤,٢٠٣)	٢,٠٠٧,١٢٣
إجمالي الأصول	٢٩٢,١٣٨,٤٥٦	٢٦٦,٦٨٢,١٨٧	٥٠,٥٧٢,٠٤٣	٧٣,٤١٩,١٦١	٦٨٢,٨١١,٨٤٧
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	١٩٩,٧١٣,٤٩٧	٣٨٦,٦٥٧,١٤١	٦,١٦٠,٠٠٠	١٢,٣٤٤,٩٤٣	٦٠٤,٨٧٥,٥٨١
٢٠١٧	التجزئة ريال عماني	الشركات ريال عماني	الخزينة ريال عماني	أخرى ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
صافي إيرادات التشغيل	٥,٤٨٦,٨٩٢	٦,٤٠٨,٣٢٨	٤٨٩,١١٢	-	١٢,٣٨٤,٣٣٢
مخصص انخفاض القيمة	(٩٢٣,١٧٢)	(١,٠٧٦,٥٣١)	(٨٤,٦٥٦)	-	(٢,٠٨٤,٣٥٩)
صافي الربح / (الخسارة)	(٤,٧١٢,٢٣٧)	١,٤٢٣,٠٣٧	(٤١٩,٥٣٢)	٧١٢,٧٨٥	(٢,٩٩٥,٩٤٧)
إجمالي الأصول	٢٤١,٥٣٤,٠٩٣	٢٢٥,١٦٥,٤٥٢	٦١,٣٣١,٣٧٣	٤٠,٩٢٦,٥٩٧	٥٦٨,٩٥٧,٥١٥
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	١٤٩,٠٠٠,٨٣٨	٣٢٥,٤٦٩,٦٥٢	٥,٧٧٥,٠٠٠	١٠,٤٢٣,٥٨٨	٤٩٠,٦٦٩,٠٧٨

تتم إدارة هذه التكاليف المتكبدة في الوظائف المركزية على أساس كلي وهي يتم تخصيصها حالياً على وحدات الأعمال.

٣٤ الزكاة

لا يقوم البنك بتحصيل أو دفع الزكاة بالنيابة عن عملائه.

٣٥ مجلس الرقابة الشرعية

يتكون مجلس الرقابة الشرعية للبنك من ثلاثة من العلماء المتخصصين في مبادئ الشريعة ويحرصون على التزام البنك بالمبادئ الإسلامية العامة وعمله وفقاً للفتاوى الصادرة والقوانين الإرشادية. تتضمن المراجعة من قبل المجلس فحص الدليل المتعلق بالوثائق والإجراءات المعتمدة من قبل البنك من أجل التأكد من أن أنشطته تتم مزاولتها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

٣٦ المسؤولية الاجتماعية

يقوم البنك بالنهوض بمسئوليته الاجتماعية من خلال التبرع للأعمال والمؤسسات الخيرية.

٣٧ المعلومات المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتفق مع طريقة العرض المتبعة للسنة الحالية. لا تؤثر عملية إعادة التصنيف على الخسارة أو حقوق ملكية المالكين التي أصدر عنها التقرير سابقاً.