

قائمة مصادر أموال واستخدامات صندوق الخيرات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ ريال عماني	٢٠١٩ ريال عماني	
		مصادر أموال صندوق الخيرات
٢٦,٧٥٩	٢٢,٧٦٢	أموال خيرية غير موزعة في ١ يناير
٤٦,٩٦٦	٥٤,٣٥١	تبرعات مستلمة من عملاء عند التأخر عن السداد
٢٩,١٣٨	٦,٢٢٧	مصادرة أرباح لا تتوافق مع الشريعة
١٠٢,٨٦٣	٨٣,٣٤٠	إجمالي الأموال من المصادر
		استخدامات أموال صندوق الخيرات
(٨٠,١٠١)	(٥٩,٠٢٤)	الجمعيات الخيرية
(٨٠,١٠١)	(٥٩,٠٢٤)	إجمالي استخدامات الأموال خلال السنة
٢٢,٧٦٢	٢٤,٣١٦	أموال خيرية غير موزعة في ٣١ ديسمبر

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كان للبنك عشرة فروع (عشرة فروع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨).

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كان بالبنك ٣٠٤ موظفاً (٢٩٩ موظفاً في ٢٠١٨).

يقوم البنك بتقديم الخدمات المصرفية والتي تتضمن قبول ودائع العملاء وتقديم أنشطة التمويل من خلال مختلف الأدوات الإسلامية مثل المرابحة والوكالة والمشاركة المتناقصة 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 حسبما 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 للأمور 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 المهمة الواردة 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 التي صنف على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 بيسة.

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 والافتراضات على مختلف العوامل متضمنة توقع أحداث مستقبلية يعتقد البنك أنها معقولة في ظل الظروف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات 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 المهمة 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 ٢٠١٩

٢ أساس الإعداد (تابع)

٤/٢ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(١) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بإجراء تقييم لمدى قدرة 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 مهمة 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 مقترضة 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 التغيرات المستقبلية على هذه الافتراضات وقد تقتضي إجراء تسويات مستقبلية للدخل الضريبي والمصروفات المسجلة سابقاً. 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 مهمة 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.

(٥) تصنيف الموجودات المالية

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

(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 مجالا يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات مهمة 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.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢ أساس الإعداد (تابع)

٤/٢ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(٦) قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما يطلب أيضا عدد من الأحكام المهمة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة مثل:

(أ) تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

(ب) اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

(ج) وضع عدد من الترجيحات النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / الأسواق والخسارة الائتمانية المتوقعة المصاحبة لها.

(د) وضع مجموعات من الأصول المالية المتماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

٣ السياسات المحاسبية المهمة

تم إعداد هذه القوائم المالية باستخدام سياسات محاسبية تتسجم مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ فيما عدا تبني 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 يوما 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 مضافا إليه الربح المستحق المتوقع، مخصوما منه مخصص 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 بتنفيذ معاملة المراجعة عن طريق شراء سلعة (وهي تمثل موضوع المراجعة) ومن ثم يبيع هذه السلعة إلى العميل (المستفيد) بعد احتساب هامش ربح مضاف إلى التكلفة. يتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافا إليها هامش الربح) من جانب العميل على أقساط على مدى فترة متفق عليها.

٤/٣ الاستثمار في الإجارة المنتهية بالتملك

يتم تسجيل الإجارة المنتهية بالتملك مبدئيا بالتكلفة متضمنة التكاليف المبدئية المباشرة. إن الإجارة المنتهية بالتملك 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 بالتملك بمعدلات محسوبة لشطب تكلفة كل أصل على مدى فترة إيجاره على نحو منتظم.

إيراد الإجارة المستحق يتمثل في الإيجارات القائمة في نهاية السنة ناقصا أي مخصص للمبالغ المشكوك في تحصيلها. يتم تصنيف إيراد الإجارة المستحق ضمن الربح المستحق من أنشطة التمويل والاستثمار.

٥/٣ الوكالة بالاستثمار

وهي اتفاقية يقوم فيها الموكل بتقديم مبلغ محدد من المال (رأس مال الوكالة) للوكيل والذي يقوم باستثماره وفقا لشروط محددة في مقابل أجر معينة. قد يتضمن الترتيب أيضا اتفاقا على معدل الربح المتوقع للموكل 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 ناقصا خسارة انخفاض القيمة، إن وجدت. يقبل البنك الأموال من العميل على أساس الوكالة بالاستثمار ، كما يستثمر مع أطراف أخرى وفقاً لنفس الترتيبات.

٣ السياسات المحاسبية المهمة (تابع)

٦/٣ مشاركة متناقصة

المشاركة المتناقصة هي عقد، استنادا 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 تدريجيا إلى العميل من خلال البيع (بالقيمة الدفترية). يستند استخدام حصة البنك من جانب العميل إلى تحمل العميل تكلفة الصيانة وتأمين التكافل لحصة البنك في أصل المشاركة. مبدئيا يتم تسجيل المشاركة المتناقصة بالتكلفة التاريخية للمقابل المدفوع ناقصا أية خسارة انخفاض في القيمة.

٧/٣ الأدوات المالية

١/٧/٣ تصنيف وقياس الأدوات المالية

يستند تصنيف والقياس على نموذج العمل لإدارة الأصل المالي وخصائص التدفق التعاقدية المصاحبة له.

يحتوي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على ثلاث فئات تصنيف أساسية للموجودات المالية وهي: مقاسة بالتكلفة المطفأة؛ أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

عند الاعتراف المبدئي يصنف الموجود المالي على أنه مقاس بالتكلفة المطفأة؛ أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يقاس موجود مالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى كلا الشرطين التاليين وكان غير مصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الموجود محتفظ به في نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية، و
- تؤدي الشروط التعاقدية للموجود المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية ليست إلا مدفوعات للمبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي القائم.

الأدوات من نوع الدين مثل الصكوك تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط لو استوفت كلا الشرطين التاليين وكانت غير مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الموجود محتفظ به في نموذج أعمال يتم تحقيق أهدافه عن طريق تجميع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- تؤدي الشروط التعاقدية للموجود المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية ليست إلا مدفوعات للمبلغ الأصلي والربح.

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

جميع الموجودات المالية الأخرى تصنف على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة لذلك عند الاعتراف المبدئي قد يخصص البنك بصورة لا رجعة فيها موجودا ماليا قد يستوفي المتطلبات ليصبح قابلا للقياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لو كان القيام بذلك يزيل أو يخفض على نحو كبير الفجوة المحاسبية التي قد تنشأ بخلاف ذلك.

تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بموجود مالي على مستوى محفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل الطريقة التي تدار بها الأعمال وتقديم المعلومات للإدارة. المعلومات التي تؤخذ في الاعتبار تتضمن:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات في الممارسة العملية. يتضمن هذا ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على جني إيرادات فوائده تعاقدية أو المحافظة على ملامح معدل ربح معين أو مضاهاة فترة الأصول المالية مع فترة الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وتقديم التقارير عنها لإدارة البنك؛

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣ السياسات المحاسبية المهمة (تابع)

٧/٣ الأدوات المالية (تابع)

١/٧/٣ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

تقييم نموذج الأعمال (تابع)

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن هذا النموذج) للأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية مكافأة مديري الأعمال، أي ما إذا كانت المكافأة تعتمد على القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- وتيرة وحجم وتوقيت مبيعات الموجودات المالية في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات حول نشاط المبيعات المستقبلية.

عمليات 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

أغراض هذا التقييم يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي. يتم تعريف "الربح" على أنه المقابل عن مخاطر الائتمان المصاحبة للمبلغ الأصلي القائم خلال مدة زمنية معينة وعن مخاطر التمويل الأساسي والتكاليف الأخرى (كمثال مخاطر السيولة والمصروفات 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 عندها 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.

٢/٧/٣ انخفاض قيمة الأصول المالية

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 ٢٠١٩

٣ السياسات المحاسبية المهمة (تابع)

٧/٣ الأدوات المالية (تابع)

٢/٧/٣ انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

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 مصمما 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 استنادا إلى تنبؤات معقولة ومدعومة.

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 اعتبارا لاحتمال الخسارة الائتمانية المتوقعة عن طريق مضاعفة احتمالية التعثر والتعثر عند الخسارة والمخاطر عند التعثر.

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

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهرا 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 شهرا الذي يمثل احتمال حدوث التعثر خلال مدة ١٢ شهرا التالية. بالنسبة لتلك الأصول التي لها استحقاق يقل عن ١٢ شهرا 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 استنادا 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 عموما من نماذج إحصائية مطورة داخليا 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 التغيرات 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 ٢٠١٩

٣ السياسات المحاسبية المهمة (تابع)

٧/٣ الأدوات المالية (تابع)

٢/٧/٣ انخفاض قيمة الأصول المالية (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 وسيتغير وفقا للمنتج وقطاع الخطر. العوامل الرئيسية التي يتم وضعها في الاعتبار عند إجراء مثل هذا التحديد هي التغيرات النسبية في الاحتمالية - الاحتمالية المرجحة للتعثر منذ الإنشاء وبعض المعايير مثل تجاوز الاستحقاق بمدة ٣٠ يوما ومركز قائمة الملاحظة. سيتطلب تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أحكام ائتمانية تتمتع بالخبرة. كما يضع البنك أيضا اعتبارا لعوامل نوعية حسب توجيهات البنك المركزي العماني (ب م ١١٤، الفقرة ١٢ (د)) لتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان للعملاء من الشركات مع حدود ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني أو أكثر.

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؛
- ارتباطات التمويل وعقود الضمانات المالية: عموما، كمخصص.
- عندما تتضمن الأداة المالية مكونا مسحوبا وغير مسحوب ولا يتمكن 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 الآخر: 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.

تعريف التعثر والشطب

يعتبر البنك أن الأصل المالي في حالة تعثر عندما يكون:

- من غير المرجح أن يدفع المتعامل التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل بدون لجوء البنك إلى إجراءات مثل تحصيل الضمانة (لو كان يحتفظ بأية ضمانات)؛ أو
- تجاوز العميل لموعد الاستحقاق بما يزيد عن ٩٠ يوما في أي التزام ائتماني جوهري للبنك.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣ السياسات المحاسبية المهمة (تابع)

٧/٣ الأدوات المالية (تابع)

٢/٧/٣ انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

تعريف التعثر والشطب (تابع)

عند تقييم ما إذا كان المتعامل متعثر 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 وتلك التي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتغير المدخلات المستخدمة في تقدير ما إذا كانت الأداة المالية متعثرة ومدى أهميتها على طول الزمن لتعكس التغيرات في الظروف.

٨/٣ الأصول والالتزامات المالية الأخرى

١/٨/٣ الاعتراف والقياس المبدئي

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 بتحويل 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 ٢٠١٩

٣ السياسات المحاسبية المهمة (تابع)

٨/٣ الأصول والالتزامات المالية الأخرى (تابع)

٣/٨/٣ المقاصة

يتم إجراء مقاصة الأصول والالتزامات المالية عندما يكون هناك حق قانوني وحق شرعي قابل للتطبيق لمقاصة المبالغ المعترف بها فقط 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.

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.

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.

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 مضافا إليه الربح المستحق. في وقت لاحق يتم تسجيلها بالقيمة الدفترية.

٣ السياسات المحاسبية المهمة (تابع)

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. تشمل 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 أموال أصحاب الحسابات بالصورة التي يعتبر البنك أنها مناسبة بدون وضع قيود عليها من حيث توقيت وكيفية وغرض استثمار الأموال. يتم استثمار حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة من خلال عقود تمويل إسلامي ويتم تخصيص الدخل المنسوب للعملاء على حسابات الاستثمار بعد تجنب المخصصات والاحتياطيات (احتياطي معادلة الربح واحتياطي مخاطر الاستثمار) وخصم حصة البنك في الدخل كمضارب. يتم تخصيص الدخل من جانب إدارة البنك ضمن نسبة مشاركة الربح المسموح بها حسب أحكام وشروط 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. تُسجل 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 الاستثمارات. احتياطي مخاطر الاستثمار هو المبلغ الذي يتم تخصيصه 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 لوحدة المنتجة للنقد هي قيمته قيد الاستخدام وقيمتها العادلة ناقصا 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 للنقد 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 المقتناة في تجميع الأعمال على الوحدات المنتجة للنقد بالبنك التي يتوقع أن تستفيد من تأزر تجميع الأعمال.

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) ثم لتخفيض القيمة الدفترية للأصول الأخرى في الوحدة المنتجة للنقد (أو مجموعة الوحدات المنتجة للنقد) على أساس التناسب.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣ السياسات المحاسبية المهمة (تابع)

١٣/٣ انخفاض قيمة الأصول غير المالية (تابع)

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 المتعثر التي تتجاوز ٩٠ يوماً يتم استبعاده من قائمة الدخل من التاريخ الذي يصبح فيه متجاوزاً لموعد استحقاقه.

الإجارة المنتهية بالتمليك

يتم الاعتراف بإيراد الإجارة على أساس التناسب الزمني على مدى فترة الإجارة ويتم تسجيله بالصافي من الاستهلاك والانخفاض في القيمة. أما بالنسبة للإيجار المدفوع مقدماً للإجارة الآجلة الموصوفة في الذمة (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 بعد بدء الإيجار. الدخل ذي الصلة بحسابات الإجارة المنتهية بالتمليك المتعثر 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 حصة المضارب في الربح. حصة البنك كمضارب لإدارة حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة تستحق استناداً إلى أحكام وشروط اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

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 متضمناً 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 استناداً إلى مبالغ رأس مال الوكالة المستثمر.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣ السياسات المحاسبية المهمة (تابع)

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.

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 المقدرة 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 استدلال) 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 صندوق 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.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣ السياسات المحاسبية المهمة (تابع)

٢٠/٣ العملات الأجنبية (تابع)

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.

٢٢/٣ منافع الموظفين

تستحق منافع نهاية الخدمة وفقا لبند عقد العمل لموظفي البنك في تاريخ التقرير بوضع اعتبارا 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.

٢٣/٣ التمويل المشترك والذاتي

الاستثمارات والتمويل والذمم المدينة المملوكة بصورة مشتركة للبنك وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة و عملاء الوكالة بالاستثمار 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 باتباع منهج 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 والاستثمارات 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 وعاء المضاربة. جميع المصروفات الإدارية والعمومية (متضمنة مصروفات الموظفين) يتم تحملها فقط من جانب المساهمين من تاريخ بدء تشغيل البنك. الرسوم والأتعاب المتعلقة بخدمات 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 و برغم ذلك يقوم البنك حسب تقديره بتخفيض النسبة المئوية لحصة المضارب لتحسين حصة أصحاب حسابات الاستثمار في الربح وذلك على شكل هبة. مصروفات الاستهلاك ذات الصلة بالأصول الثابتة التي يملكها البنك يجب عدم تحميلها على أي وعاء مشترك مذكور أعلاه ويجب تحميلها على المساهمين. الدخل غير المرغوب فيه والناتج من معاملات تحررها الشريعة يجب خصمه من الوعاء ذي الصلة.

٢٥/٣ الزكاة

يتم احتساب الزكاة باستخدام طريقة صافي الأصول. سيحتسب البنك "الوعاء الزكوي" استنادا إلى القوائم المالية المدققة وبعد موافقة هيئة الرقابة الشرعية وسيقوم البنك بإبلاغ المساهمين عن حصصهم بالتناسب من الزكاة المستحقة الدفع سنويا. تقع مسؤولية دفع الزكاة عن حسابات الاستثمار والحسابات الأخرى (الودائع) 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.

٢٧/٣ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

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

٣ السياسات المحاسبية المهمة (تابع)

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 نتائج 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 المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات سارية المفعول خلال السنة

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

طبق البنك معيار المحاسبة المالية رقم ٢٨ المراجعة والمبيعات الأخرى ذات المدفوعات المؤجلة. هدف هذا المعيار هو النص على مبادئ محاسبة وتقارير ملائمة للاعتراف والقياس والإفصاح عند التطبيق فيما يتعلق بالمراجعة ومعاملات المبيعات الأخرى ذات المدفوعات المؤجلة للبايعين والمشتريين. بالنسبة لهذه المعاملات ينطبق المعيار على المحاسبة على المراجعة ومعاملات المبيعات الأخرى ذات المدفوعات المؤجلة التي يتم إجراؤها بموجب المبادئ الشرعية باستبعاد معاملات التورق والمراجعة السلعية.

لقد قيم البنك تأثير معيار المحاسبة المالية رقم ٢٨ ، وتوصل إلى أن تطبيق هذا المعيار لن يكون له تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية للبنك.

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 أيضاً تصنيفاً للأصول والمخاطر بالنظر إلى مخاطر الائتمان والمخاطر الأخرى. الفكرة هي تطبيق منهج استثنائي أو مستقبلي بما يتماشى مع واضعي المعايير الأخرى للأصول والأدوات التي تعتبر أدوات مالية من المنظور الشرعي ولتعريف مناهج انخفاض القيمة المقبول عالمياً والتخفيض والمخصصات للأصول والمخاطر الأخرى بدون الإخلال بمبادئ الشريعة. كما أنه يغطي أيضاً الأوضاع التي توجد فيها ارتباطات شاقة تفرض وضع مخصص للخسائر المتوقعة عن ذلك. سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ ويسمح بتبنيه مبكراً.

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 دفاثره (أي في الميزانية العمومية). يرغب هذا المعيار في تعريف المبادئ المحاسبية ومتطلبات التقارير لمعاملة وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) والأدوات التي ستتماشى مع أفضل الممارسات العالمية المتغيرة على الدوام وذلك في يد كل من الموكل والوكيل. سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ ويسمح بتبنيه مبكراً.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ : احتياطات المخاطر

يوفر هذا المعيار توجيهات مستندة إلى المبادئ حول الاحتفاظ بالمخصصات متضمنة منهج استخدام الاحتياطات. يطلب المعيار أيضاً 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 أيضاً موجبات حول تقييم والمحاسبة عن مختلف المخاطر والاعتراف بالحاجة لمستويات متنوعة من الاحتياطات بما يتماشى حيوية المخاطر عبر الدفاثر المالية. كما يخلق المعيار أيضاً رابطاً بين مخصصات الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات الشاقة في مقابل الاحتياطات التي سيتم الاحتفاظ بها للمعنيين المشاركين. سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ ويسمح بتبنيه مبكراً.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة

تم إصدار هذا المعيار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. يضع معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ (والذي يلغي معيار معيار المحاسبة المالية رقم ٢٥) المبادئ المحسنة للتصنيف والاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمارات في الصكوك والأسهم وأدوات الاستثمار المماثلة الأخرى التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات المالية الإسلامية/ المؤسسات) بما يتماشى مع مبادئ الشريعة. يعطي المعيار تعريفاً للأنواع الرئيسية لأدوات الاستثمار المتوافقة مع الشريعة الإسلامية كما يعطي تعريفاً للمعالجات المحاسبية الأساسية التي تتوافق مع خصائص المؤسسة ونموذج العمل الخاص بها والتي يتم وفقاً لها القيام بالاستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها. سيصبح المعيار ساري المفعول للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بتبنيه مبكراً.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ التقارير المالية لحاملي الصكوك

تم إصدار المعيار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. يهدف معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ إلى وضع مبادئ المحاسبة والتقارير المالية عن الأصول والأعمال الأساسية للصكوك للتأكد من تقديم التقارير الشفافة والعادلة لجميع المعنيين وخصوصاً حاملي الصكوك. سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بتبنيه مبكراً.

يقيم البنك حالياً تأثير هذه المعايير على القوائم المالية.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠١٩	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٦,٠٨٠,٩٤٩	٥,٤٢٠,٦٧٠	نقد بالصندوق
٦٩,٥٩٥,٣٤٠	٥٦,٠٢٠,٠٢٩	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	حساب جاري
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	وديعة رأسمالية لدى البنك المركزي العماني (إيضاح ١/٤)
٧٠,١٢٠,٣٤٠	٥٦,٥٤٥,٠٢٩	وديعة أخرى لدى البنك المركزي العماني
٧٦,٢٠١,٢٨٩	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

٢٠١٩	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٣,٠٢٠,١٣٦	٩,٤٤٦,٩٩٩	حسابات جارية - بنوك أجنبية
-	-	ودائع وكالة بالاستثمار
٣,٠٨٠,٠٠٠	-	لدى بنوك محلية
٣,٠٨٠,٠٠٠	-	لدى بنوك أجنبية
(٢١,١٧٧)	(٩٠٧)	ناقصا: مخصص خسارة الانخفاض في القيمة
٦,٠٧٨,٩٥٩	٩,٤٤٦,٠٩٢	

٦ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٢٠١٩	٢٠١٨	تمويل مشترك	الإجمالي	تمويل مشترك	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٢٨,٣١٤,٧٢٤	٢٨,٣١٤,٧٢٤	١٩,٧٤٠,٣٤٤	١٩,٧٤٠,٣٤٤	١٩,٧٤٠,٣٤٤	١٩,٧٤٠,٣٤٤
١١١,٠٨٢	١١١,٠٨٢	١٤٠,٣٣٨	١٤٠,٣٣٨	١٤٠,٣٣٨	١٤٠,٣٣٨
١١١,٠٨٢	١١١,٠٨٢	١٤٠,٣٣٨	١٤٠,٣٣٨	١٤٠,٣٣٨	١٤٠,٣٣٨
(٩,٨٩٩)	(٩,٨٩٩)	(٩,٤٤٣)	(٩,٤٤٣)	(٩,٤٤٣)	(٩,٤٤٣)
٢٨,٤١٥,٩٠٧	٢٨,٤١٥,٩٠٧	٢١,١٣٤,١٠٢	٢١,١٣٤,١٠٢	٢١,١٣٤,١٠٢	٢١,١٣٤,١٠٢

استثمارات مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

صكوك إقليمية مدرجة (التكلفة ٢٨,١٦٣,٨٠٥ ريال عماني و ٢١,١٦٣,٦٤٧ ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨)

أسهم إقليمية مدرجة (التكلفة ٢٢٤,٥٩٦ ريال عماني و ٢٢٤,٥٩٦ ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨)

صناديق إقليمية غير مدرجة (التكلفة لا شيء ١,٢٨٩,٧٥٠ ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨)

ناقصا: خسارة انخفاض في القيم

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧ أصول مالية بالتكلفة المطفأة

٢٠١٨		٢٠١٩		استثمارات مدرجة مصنفة بالتكلفة المطفأة صكوك إقليمية مدرجة
الإجمالي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	
١٨,٠٩٥,٠٠٠	١٨,٠٩٥,٠٠٠	١٨,٠٩٥,٠٠٠	١٨,٠٩٥,٠٠٠	
١٨,٠٩٥,٠٠٠	١٨,٠٩٥,٠٠٠	١٨,٠٩٥,٠٠٠	١٨,٠٩٥,٠٠٠	

١/٧ لم يحدد البنك أي خسارة انخفاض في القيمة جوهرية في الأصول المالية بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٨ وكالة بالاستثمار

٢٠١٨		٢٠١٩		وكالة بالاستثمار ناقصا: مخصص انخفاض قيمة
الإجمالي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	
١١٢,٤٧١,٠٧١	١١٢,٤٧١,٠٧١	١٠٩,٥٥٢,٦٧٢	١٠٩,٥٥٢,٦٧٢	
(٩٢٨,٣٦٥)	(٩٢٨,٣٦٥)	(٤,٢٦١,٥٣٣)	(٤,٢٦١,٥٣٣)	
١١١,٥٤٢,٧٠٦	١١١,٥٤٢,٧٠٦	١٠٥,٢٩١,١٣٩	١٠٥,٢٩١,١٣٩	

٩ ذمم مربحة مدينة

٢٠١٨		٢٠١٩		ذمم المربحة المدينة ناقصا: ربح مؤجل ناقصا: مخصص انخفاض قيمة صافي ذمم المربحة المدينة
الإجمالي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	
١٢٠,٩٢٤,١٦٦	١٢٠,٩٢٤,١٦٦	١١١,٢٠٠,٨٥٧	١١١,٢٠٠,٨٥٧	
(١٥,١٨٩,٣٨٠)	(١٥,١٨٩,٣٨٠)	(١١,٦٨٢,٤٤٨)	(١١,٦٨٢,٤٤٨)	
(١,٤٩٠,٨٦٣)	(١,٤٩٠,٨٦٣)	(٣,٥٤٤,٨٩١)	(٣,٥٤٤,٨٩١)	
١٠٤,٢٤٣,٩٢٣	١٠٤,٢٤٣,٩٢٣	٩٥,٩٧٣,٥١٨	٩٥,٩٧٣,٥١٨	

١/٩ الحركة في ربح المربحة المؤجل

٢٠١٨	٢٠١٩	ربح مؤجل في بداية الفترة مبيعات المربحة خلال الفترة تكلفة مبيعات المربحة ربح مؤجل مدرج خلال الفترة ربح مؤجل معلق خلال الفترة ربح مؤجل في نهاية الفترة
ريال عماني	ريال عماني	
١٤,٩٠٦,٧٠٤	١٥,١٨٩,٣٨٠	
٥٦,٠٤١,٤٢٩	٣٨,١٦٤,٧٦١	
(٤٩,٨٤٤,١١٠)	(٣٥,٥٩٧,١٢٧)	
(٥,٨٨٤,١٢٤)	(٥,٨٣٨,٦٥٢)	
(٣٠,٥١٩)	(٢٣٥,٩١٤)	
١٥,١٨٩,٣٨٠	١١,٦٨٢,٤٤٨	

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٠ أصول إجارة- إجارة منتهية بالتمليك

٢٠١٨		٢٠١٩		مبنى التكلفة
الإجمالي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	
٢٩٠,١٢٦,٩٩٧	٢٩٠,١٢٦,٩٩٧	٣٤٤,١٤٦,٣٧٤	٣٤٤,١٤٦,٣٧٤	في بداية السنة
٦٤,٨٥٩,٣٧٧	٦٤,٨٥٩,٣٧٧	١٨,٥٦٥,٤٩٢	١٨,٥٦٥,٤٩٢	إضافات
(١٠,٨٤٠,٠٠٠)	(١٠,٨٤٠,٠٠٠)	(١٠,٦٨٥,٩٤٣)	(١٠,٦٨٥,٩٤٣)	استبعادات
٣٤٤,١٤٦,٣٧٤	٣٤٤,١٤٦,٣٧٤	٣٥٢,٠٢٥,٩٢٣	٣٥٢,٠٢٥,٩٢٣	في نهاية السنة
٥٣,٨٥٣,٣٢٧	٥٣,٨٥٣,٣٢٧	٧٥,٤٦٠,٣٧٠	٧٥,٤٦٠,٣٧٠	الاستهلاك
٣٢,٤٤٧,٠٤٣	٣٢,٤٤٧,٠٤٣	٢٨,٠٢٦,٨٠٦	٢٨,٠٢٦,٨٠٦	في بداية السنة
(١٠,٨٤٠,٠٠٠)	(١٠,٨٤٠,٠٠٠)	(١٠,٦٨٥,٩٤٣)	(١٠,٦٨٥,٩٤٣)	مصرف السنة
٧٥,٤٦٠,٣٧٠	٧٥,٤٦٠,٣٧٠	٩٢,٨٠١,٢٣٣	٩٢,٨٠١,٢٣٣	استبعادات
				في نهاية السنة
٣,٦٨٩,١٨٦	٣,٦٨٩,١٨٦	٧,١٧٧,٦٢٥	٧,١٧٧,٦٢٥	خسارة انخفاض القيمة
٢٦٤,٩٩٦,٨١٨	٢٦٤,٩٩٦,٨١٨	٢٥٢,٠٤٧,٠٦٥	٢٥٢,٠٤٧,٠٦٥	في نهاية السنة
				صافي القيمة الدفترية
١٢,٢٦٣,٣٣٣	١٢,٢٦٣,٣٣٣	٦,٤٣٠,٠٠٠	٦,٤٣٠,٠٠٠	آلات وماكينات
-	-	١,١٢٩,٢٧٥	١,١٢٩,٢٧٥	التكلفة
(٥,٨٣٣,٣٣٣)	(٥,٨٣٣,٣٣٣)	-	-	في بداية السنة
٦,٤٣٠,٠٠٠	٦,٤٣٠,٠٠٠	٧,٥٥٩,٢٧٥	٧,٥٥٩,٢٧٥	إضافات
				استبعادات
				في نهاية السنة
٧,٦٢٥,٢٠٩	٧,٦٢٥,٢٠٩	٦,٤٢٨,٩٥٩	٦,٤٢٨,٩٥٩	الاستهلاك
٤,٦٣٧,٠٨٣	٤,٦٣٧,٠٨٣	٩٦٤,٣٤٤	٩٦٤,٣٤٤	في بداية السنة
(٥,٨٣٣,٣٣٣)	(٥,٨٣٣,٣٣٣)	-	-	مصرف السنة
٦,٤٢٨,٩٥٩	٦,٤٢٨,٩٥٩	٧,٣٩٣,٣٠٣	٧,٣٩٣,٣٠٣	استبعادات
				في نهاية السنة
-	-	١,٦٥٩	١,٦٥٩	خسارة انخفاض القيمة:
١,٠٤١	١,٠٤١	١٦٤,٣١٣	١٦٤,٣١٣	المحملة/(المحررة) خلال السنة
				في نهاية السنة
				صافي القيمة الدفترية
٣٥٠,٥٧٦,٣٧٤	٣٥٠,٥٧٦,٣٧٤	٣٥٩,٥٨٥,١٩٨	٣٥٩,٥٨٥,١٩٨	الإجمالي
(٨١,٨٨٩,٣٢٩)	(٨١,٨٨٩,٣٢٩)	(١٠٠,١٩٤,٥٣٦)	(١٠٠,١٩٤,٥٣٦)	التكلفة
(٣,٦٨٩,١٨٦)	(٣,٦٨٩,١٨٦)	(٧,١٧٩,٢٨٤)	(٧,١٧٩,٢٨٤)	ناقصا: استهلاك متراكم
٢٦٤,٩٩٧,٨٥٩	٢٦٤,٩٩٧,٨٥٩	٢٥٢,٢١١,٣٧٨	٢٥٢,٢١١,٣٧٨	ناقصا انخفاض القيمة
				صافي القيمة الدفترية

١١ مشاركة متناقصة

٢٠١٨		٢٠١٩		مشاركة متناقصة
الإجمالي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	
٧٣,١١١,٤٣٦	٧٣,١١١,٤٣٦	١٢١,٩٠٠,١٢٣	١٢١,٩٠٠,١٢٣	مشاركة متناقصة
(٥٨٣,١١٢)	(٥٨٣,١١٢)	(٣,٣٨٠,٥٤١)	(٣,٣٨٠,٥٤١)	ناقصا: خسارة انخفاض القيمة
٧٢,٥٢٨,٣٢٤	٧٢,٥٢٨,٣٢٤	١١٨,٥١٩,٥٨٢	١١٨,٥١٩,٥٨٢	

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٢ ذمم التمويل المدينة

وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩ يجب على البنوك الاستمرار في الاحتفاظ بتصنيف للمخاطر وتحديثه (أي قياسي وبشأنه ملاحظات ودون المستوى وغيرها) للحسابات حسب معايير البنك المركزي العماني الموجودة متضمنة إعادة هيكلة الحسابات لأغراض التقارير الرسمية.

١/١٢ مقارنة للمخصص المحتفظ به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمطلوب حسب معايير البنك المركزي العماني
متطلبات الإفصاح التي تحتوي على إجمالي وصافي المبلغ القائم حسب التصنيف والمخصصات المطلوبة حسب معايير البنك المركزي العماني والمخصص المكون حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والربح المعترف به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ واحتياطي الربح المطلوب من قبل البنك المركزي العماني تم تقديمها أدناه حسب تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩.

تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	إجمالي المبلغ	المخصص المطلوب بموجب معايير البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب من البنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ حسب معايير البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الربح المعترف به في الربح أو الخسارة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الربح المحتفظ به في الربح أو الخسارة حسب معايير البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
قياسية	المرحلة ١	٤٧٩,١٣٠,٩٦٩	٥,٧٦١,١١٤	١,٧٤٤,٧٤٧	٤,٠١٦,٣٦٧	٤٧٣,٣٦٩,٨٥٥	٤٧٧,٣٨٦,٢٢٢	-	-
	المرحلة ٢	٦٠,١٧٥,٥٦٠	٦٧٦,٦١٤	٣,٣٤٣,٢٢٨	(٢,٦٦٦,٦١٤)	٥٩,٤٩٦,٢٦٨	٥٦,٨٣٢,٣٣٢	-	٢,٦٧٨
	المرحلة ٣	١١,٠٦٠	١٢٤	٤,٩٧٧	(٤,٨٥٣)	١٠,٩٣٦	٦,٠٨٣	-	-
	الإجمالي الفرعي	٥٣٩,٣١٧,٥٨٩	٦,٤٣٧,٨٥٢	٥,٠٩٢,٩٥٢	١,٣٤٤,٩٠٠	٥٣٢,٨٧٧,٠٥٩	٥٣٤,٢٢٤,٦٣٧	-	٢,٦٧٨
قيد الملاحظة	المرحلة ١	١,٤٩٠,٠٩٣	١٦,٧٥٥	٣٥,٠٦٦	(١٨,٣١١)	١,٤٧٣,٣٣٨	١,٤٥٥,٠٢٧	-	-
	المرحلة ٢	٣٨,٢٠٠,١٦٠	٧٨٤,٣١٤	٥,٠٣٤,٤٣٧	(٤,٢٥٠,١٢٣)	٣٧,٤١٥,٨٤٦	٣٣,١٦٥,٧٢٣	-	-
	المرحلة ٣	٤٨٥,٦٣٦	٥,٤٦٠	٢١٨,٧٢١	(٢١٣,٢٦١)	٤٨٠,١٧٦	٢٦٦,٩١٥	-	-
	الإجمالي الفرعي	٤٠,١٧٥,٨٨٩	٨٠٦,٥٢٩	٥,٢٨٨,٢٢٤	(٤,٤٨١,٦٩٥)	٣٩,٣٦٩,٣٦٠	٣٤,٨٨٧,٦٦٥	-	-
دون المستوى	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٤,٠٣٢,٦٨٧	٩٦١,٨٦٦	١,٨٢٦,٧٢١	(٨٦٤,٨٥٥)	٢,٨٤١,٧٩٣	٢,٢٠٥,٩٦٦	-	٢٢٩,٠٢٨
	الإجمالي الفرعي	٤,٠٣٢,٦٨٧	٩٦١,٨٦٦	١,٨٢٦,٧٢١	(٨٦٤,٨٥٥)	٢,٨٤١,٧٩٣	٢,٢٠٥,٩٦٦	-	٢٢٩,٠٢٨
مشكوك في تحصيلها	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٦,٨٤٦,٢٤٥	٣,٣٣٩,٦٩٩	٥,١٤٩,٠٣٩	(١,٨٠٩,٣٤٠)	٣,١٣٩,٢٧٠	١,٦٩٧,٢٠٦	-	٣٦٧,٢٧٦

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي الفرعي	٦,٨٤٦,٢٤٥	٣,٣٣٩,٦٩٩	٥,١٤٩,٠٣٩	(١,٨٠٩,٣٤٠)	٣,١٣٩,٢٧٠	١,٦٩٧,٢٠٦	-	٣٦٧,٢٧٦
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٢,١٤١,٨٨١	٩٩٤,٥٧٤	١,٠٤٨,٤٣٨	(٥٣,٨٦٤)	٩١٢,٨٧٨	١,٠٩٣,٤٤٣	-	٢٣٤,٤٢٩
الإجمالي الفرعي	٢,١٤١,٨٨١	٩٩٤,٥٧٤	١,٠٤٨,٤٣٨	(٥٣,٨٦٤)	٩١٢,٨٧٨	١,٠٩٣,٤٤٣	-	٢٣٤,٤٢٩

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٢ ذمم التمويل المدينة (تابع)

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

تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	إجمالي المبلغ	المخصص المطلوب بموجب معايير البنك المركزي العماني	المحتفظ به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب من البنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	صافي المبلغ حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الربح المعترف به في الربح أو الخسارة حسب المعيار الدولي للربح الاحتياطي
ريال عماني (٢)	ريال عماني (٣)	ريال عماني (٤)	ريال عماني (٥)	ريال عماني (٦) = (٤) - (٥)	ريال عماني (٧) = (٣) - (٤) - (١٠)	ريال عماني (٨) = (٣) - (٥)	ريال عماني (٩)	ريال عماني (١٠)
بنود أخرى غير مغطاة	المرحلة ١	١٠٤,١٩١,٢٥٣	-	٧١,٣٨٠	(٧١,٣٨٠)	١٠٤,١٩١,٢٥٣	١٠٤,١١٩,٨٧٣	-
بتعميم البنك المركزي العماني رقم م ب ٩٧٧	المرحلة ٢	٢,١١٠,١٨٧	-	٤٣٣,١٣٠	(٤٣٣,١٣٠)	٢,١١٠,١٨٧	١,٦٧٧,٠٥٧	-
والتعليمات ذات الصلة بها	المرحلة ٣	٣١٥,٥٧٠	-	١٤٢,٠٠٧	(١٤٢,٠٠٧)	٣١٥,٥٧٠	١٧٣,٥٦٣	-
الإجمالي الفرعي		١٠٦,٦١٧,٠١٠	-	٦٤٦,٥١٧	(٦٤٦,٥١٧)	١٠٦,٦١٧,٠١٠	١٠٥,٩٧٠,٤٩٣	-
الإجمالي	المرحلة ١	٥٨٤,٨١٢,٣١٥	٥,٧٧٧,٨٦٩	١,٨٥١,١٩٣	٣,٩٢٦,٦٧٦	٥٧٩,٠٣٤,٤٤٦	٥٨٢,٩٦١,١٢٧	-
	المرحلة ٢	١٠٠,٤٨٥,٩٠٧	١,٤٦٠,٩٢٨	٨,٨١٠,٧٩٥	(٧,٣٤٩,٨٦٧)	٩٩,٠٢٢,٣٠١	٩١,٦٧٥,١١٢	-
	المرحلة ٣	١٣,٨٣٣,٠٧٩	٥,٣٠١,٧٢٣	٨,٣٨٩,٩٠٣	(٣,٠٨٨,١٨٠)	٧,٧٠٠,٦٢٣	٥,٤٤٣,١٧٦	-
الإجمالي		٦٩٩,١٣١,٣٠١	١٢,٥٤٠,٥٢٠	١٩,٠٥١,٨٩١	(٦,٥١١,٣٧١)	٦٨٥,٧٥٧,٣٧٠	٦٨٠,٠٧٩,٤١٠	-

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 ٢٠١٩

١٢ ذم التمويل المدينة (تابع)

٢/١٢ تمويل معاد هيكلته

الربح المعترف به في الربح أو الخسارة حسب الربح الاحتياطي		الفرق بين المخصص المطلوب من البنك		المخصص المحتفظ به		المخصص المطلوب		تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي		تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني	
صافي المبلغ حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الخسارة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	صافي المبلغ حسب معايير البنك المركزي العماني*	المطلوب من البنك المخصص والمحتفظ به	حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	بموجب معايير البنك المركزي العماني	إجمالي المبلغ	المالية رقم ٩	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
(١٠)	(٩)	(٨) = (٣) - (٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)			
-	-	١,٤٢٤,٣١٨	١,٤٤٢,٤٢١	(١٨,١٠٣)	٣٤,٥٠٦	١٦,٤٠٣	١,٤٥٨,٨٢٤	١,٤٥٨,٨٢٤	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
-	-	٢١,٧٢٦,٤١٨	٢٥,٦٣٢,٨٢٨	(٣,٩٠٦,٤١٠)	٤,٦٩٠,٧٢٤	٧٨٤,٣١٤	٢٦,٤١٧,١٤٢	٢٦,٤١٧,١٤٢	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	المرحلة ٣	المرحلة ٣
-	-	٢٣,١٥٠,٧٣٦	٢٧,٠٧٥,٢٤٩	(٣,٩٢٤,٥١٣)	٤,٧٢٥,٢٣٠	٨٠٠,٧١٧	٢٧,٨٧٥,٩٦٦	٢٧,٨٧٥,٩٦٦	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ٣
٩,٦٢٠	-	٢٠٢,٣٨٠	٢٧٢,٢٥٦	(٧٩,٤٩٦)	١٧٣,٤٥٥	٩٣,٩٥٩	٣٧٥,٨٣٥	٣٧٥,٨٣٥	المرحلة ٣	المرحلة ٣	المرحلة ٣
٩,٦٢٠	-	٢٠٢,٣٨٠	٢٧٢,٢٥٦	(٧٩,٤٩٦)	١٧٣,٤٥٥	٩٣,٩٥٩	٣٧٥,٨٣٥	٣٧٥,٨٣٥	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي
-	-	١,٤٢٤,٣١٨	١,٤٤٢,٤٢١	(١٨,١٠٣)	٣٤,٥٠٦	١٦,٤٠٣	١,٤٥٨,٨٢٤	١,٤٥٨,٨٢٤	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
-	-	٢١,٧٢٦,٤١٨	٢٥,٦٣٢,٨٢٨	(٣,٩٠٦,٤١٠)	٤,٦٩٠,٧٢٤	٧٨٤,٣١٤	٢٦,٤١٧,١٤٢	٢٦,٤١٧,١٤٢	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ٣
٩,٦٢٠	-	٢٠٢,٣٨٠	٢٧٢,٢٥٦	(٧٩,٤٩٦)	١٧٣,٤٥٥	٩٣,٩٥٩	٣٧٥,٨٣٥	٣٧٥,٨٣٥	المرحلة ٣	المرحلة ٣	المرحلة ٣
٩,٦٢٠	-	٢٣,٣٥٣,١١٦	٢٧,٣٤٧,٥٠٥	(٤,٠٠٤,٠٠٩)	٤,٨٩٨,٦٨٥	٨٩٤,٦٧٦	٢٨,٢٥١,٨٠١	٢٨,٢٥١,٨٠١	المجموع	المجموع	المجموع

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

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٢ ذمم التمويل المدينة (تابع)

٣/١٢ مصروف انخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها

حساب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الفرق ريال عماني	حسب معايير البنك المركزي العماني ريال عماني	حسب معايير البنك المركزي العماني / المحتفظ بها حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إجمالي الأصول غير العاملة (كنسبة مئوية) صافي الأصول غير العاملة (كنسبة مئوية)
(١٢,١١٤,٧٥٥)	١٢,١١٤,٧٥٥	-
(٥,٦٧٧,٩٦٠)	١٩,٠٥١,٨٩١	١٣,٣٧٣,٩٣١
%٠,٠٠	%١,٩٨	%١,٩٨
%٠,٤٤	%٠,٨٠	%١,٢٤

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٣ ممتلكات ومعدات

التكلفة:	تحسينات على مباني مستأجرة	أجهزة كمبيوتر	أثاث وتركيبات ومعدات مكتب	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	إجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
في ١ يناير ٢٠١٩	٢,٨١٧,٥٧٨	٢,٢٤٧,٥٧٠	٩٦٤,٦٤١	٣٢٦,٤٤٨	٦,٣٥٦,٢٣٧
إضافات	٢٣,٧٥٠	٣٥,٩٤٣	٢٦,٤٦٩	١٤,٤٠٨	١٠٠,٥٧٠
تحويلات	-	-	-	(٣٢٦,٤٤٩)	(٣٢٦,٤٤٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢,٨٤١,٣٢٨	٢,٢٨٣,٥١٣	٩٩١,١١٠	١٤,٤٠٧	٦,١٣٠,٣٥٨
الاستهلاك:					
في ١ يناير ٢٠١٩	١,٢١٧,٠٥٤	١,٤٧٤,٦٨٨	٦٨٠,١٤٦	-	٣,٣٧١,٨٨٨
مكون خلال السنة	٢٨٤,٣٤٤	٢٥٢,٥١٦	١٢١,٧٣٣	-	٦٥٨,٥٩٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٥٠١,٣٩٨	١,٧٢٧,٢٠٤	٨٠١,٨٧٩	-	٤,٠٣٠,٤٨١
صافي القيمة الدفترية:					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٣٣٩,٩٣٠	٥٥٦,٣٠٩	١٨٩,٢٣١	١٤,٤٠٧	٢,٠٩٩,٨٧٧

التكلفة:	تحسينات على مباني مستأجرة	أجهزة كمبيوتر	أثاث وتركيبات ومعدات مكتب	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	إجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
في ١ يناير ٢٠١٨	٢,٨٠٣,٤٠٥	٢,١٥٤,٩٣٤	٩٤٢,٢٠٢	١٧٦,٤٣٧	٦,٠٧٦,٩٧٨
إضافات	١٤,١٧٣	٩٢,٦٣٦	٢٢,٤٣٩	١٩٥,٠٤١	٣٢٤,٢٨٩
تحويلات	-	-	-	(٤٥,٠٣٠)	(٤٥,٠٣٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢,٨١٧,٥٧٨	٢,٢٤٧,٥٧٠	٩٦٤,٦٤١	٣٢٦,٤٤٨	٦,٣٥٦,٢٣٧
الاستهلاك:					
في ١ يناير ٢٠١٨	٩٣٣,٨٤٥	١,١٥٢,١٦٨	٥١١,٨٠٨	-	٢,٥٩٧,٨٢١
مكون خلال السنة	٢٨٣,٢٠٩	٣٢٢,٥٢٠	١٦٨,٣٣٨	-	٧٧٤,٠٦٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١,٢١٧,٠٥٤	١,٤٧٤,٦٨٨	٦٨٠,١٤٦	-	٣,٣٧١,٨٨٨
صافي القيمة الدفترية:					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١,٦٠٠,٥٢٤	٧٧٢,٨٨٢	٢٨٤,٤٩٥	٣٢٦,٤٤٨	٢,٩٨٤,٣٤٩

١٤ أصول غير ملموسة

التكلفة:	٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
في ١ يناير ٢٠١٩	٣,٩٥٢,١٦٧	٣,٨٣٣,٠٩٩
إضافات خلال السنة	١٢١,٧٠٨	٧٤,٠٣٨
تحويلات (راجع إيضاح ١٣)	٣٢٦,٤٤٩	٤٥,٠٣٠
ناقصا: الإطفاء	(٢,٧٩٢,٣٧١)	(٢,٤١٧,٦١٢)
	١,٦٠٧,٩٥٣	١,٥٣٤,٥٥٥
الحركة في الإطفاء على النحو التالي:		
في ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢,٤١٧,٦١٢	١,٩٤٧,٠٩٦
في ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٧٤,٧٥٩	٤٧٠,٥١٦
	٢,٧٩٢,٣٧١	٢,٤١٧,٦١٢

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٥ أصول أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
٧,٤٢٤,٧٣١	٨,١٧٨,٦٨٤	ربح مدين من أنشطة تمويل واستثمار
٤٥٣,٢٥٦	٤٥٢,٩١٩	مصرفات مدفوعة مقدما
٣٥٥,٠٥٢	٤٥٦,٩٩٩	ودائع ضمان
١,٦٠٨,١٦١	٢,١٥٢,٤٢٥	ذمم بطاقات ائتمان مدينة - إجمالي
١٧٥,٢١٧	٣٩,٦٦٤	ذمم مدينة من مدير أصول
٧٦٧,٣٣٠	٣٩٥,٥٨٥	أصول تمويل متاحة للبيع
٨٤١,٢٢١	٦٦٨,٠٦٤	أخرى
١١,٦٢٤,٩٦٨	١٢,٣٤٤,٣٤٠	الإجمالي
(٤٢,١٠٠)	(٣٩,١٢٥)	ناقصا: مخصص انخفاض القيمة
(١١٠,٥٦٩)	(٨٣٣,٤١١)	ناقصا: احتياطي الربح
١١,٤٧٢,٢٩٩	١١,٤٧١,٨٠٤	

١٦ مستحقات لبنوك

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
٦,١٦٠,٠٠٠	٣,٨٥٠,٠٠٠	وكالة بالاستثمار ما بين البنوك

١٧ الالتزامات الأخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
٨,٣٩٥,٥٣٩	٩,٧٩٥,٣٣٢	أرباح مستحقة عن ودائع ومستحقات لبنوك
٧٠٥,٧١٦	٥٦٧,٨١٩	شيكات مصدقة
٤٣٨,٠٩٠	٥٥٨,٦٢٢	مصرفات مستحقة
٩٠٠,٤٣١	١٦١,٢٨٨	التزامات تمويل - مستحقات البائعين
٩٢٢,٣٧٩	٧٨٣,٠٠٧	مخصص منافع الموظفين
١٩٣,١٦٠	٦١٥,٤٤١	إنخفاض قيمة التعرضات خارج الميزانية العمومية
٧٨٩,٦٢٩	٨٩٨,٥٣١	التزامات أخرى
١٢,٣٤٤,٩٤٤	١٣,٣٨٠,٠٤٠	

١٨ حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
١٣٤,١١٤,٢١٨	١٥٥,٦١٢,٧٦٢	حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة (١/١٨)
١٣٤,١١٤,٢١٨	١٥٥,٦١٢,٧٦٢	

١/١٨ حسب النوع

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
١٣٢,٢٥٨,٠٤٣	١٥٤,٦٠٥,٢٢٢	ودائع توفير
١,٨٥٦,١٧٥	١,٠٠٧,٥٤٠	ودائع لأجل
١٣٤,١١٤,٢١٨	١٥٥,٦١٢,٧٦٢	

حيث إن 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 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 ٢٠١٩

١٩ حقوق ملكية المالكين

(١) رأس المال

٢٠١٨ ريال عماني	٢٠١٩ ريال عماني	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المصرح به ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي (٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي في سنة ٢٠١٨) بقيمة ١٠٠ بيضة للسهم

٢٠١٨ ريال عماني	٢٠١٩ ريال عماني	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المصدر والمدفوع بالكامل ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي (١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي في سنة ٢٠١٨) بقيمة ١٠٠ بيضة للسهم

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

٢٠١٨		٢٠١٩		
عدد الأسهم	النسبة المئوية من إجمالي المبلغ القائم	عدد الأسهم	النسبة المئوية من إجمالي المبلغ القائم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠%	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠%	شركة حورية ش.م.م
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠%	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠%	أبار للاستثمارات بي جي إس
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥%	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥%	الأولى للطاقة عمان
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥%	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥%	شركة تصاميم العقارية ش.م.م
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠%	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠%	

(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.

٢٠ صافي الأصول للسهم

٢٠١٨ ريال عماني	٢٠١٩ ريال عماني	
٧٧,٩٣٦,٢٦٦	٧٠,١٧٨,٤٩٣	صافي الأصول (ريال عماني)
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم في تاريخ التقرير
٠,٠٧٨	٠,٠٧٠	صافي الأصول للسهم (ريال عماني)

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

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢١ الالتزامات والارتباطات الطارئة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
١٨,٩٩٧,٥٢٠	١٣,١٢٧,٤١١	خطابات ضمان
٣,٢٨٨,٢٩٤	٦,٨٧٤,٦٥٣	خطابات اعتماد
٢٨,٥١٨,٠٠٠	٢٥,٩٢٦,٤٠٢	ارتباطات تمويل غير قابلة للإلغاء
٥٠,٨٠٣,٨١٤	٤٥,٩٢٨,٤٦٦	

٢٢ إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
٦,٧٨٨,٤٩٧	٨,٠٧٥,٠٤٣	ودائع وكالة بالاستثمار لدى عملاء
٥,٨٨٤,١٢٤	٥,٨٣٨,٦٥٢	ذمم المراجعة المدينة
١٤,٤٦٢,٧٩٧	١٤,٥٩٨,٠٧٥	الإجارة المنتهية بالتملك (الإيضاح ١/٢٢)، بالصافي
٣,٤٧١,٩٩٩	٥,٢٣٤,٦٩١	مشاركة متناقصة
٢٣٥,٢١٧	٢٧٧,١١٥	ودائع وكالة بالاستثمار لدى بنوك
٣٠,٨٤٢,٦٣٤	٣٤,٠٢٣,٥٧٦	

١/٢٢ إجارة منتهية بالتمليك

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
٥١,٥٤٦,٩٢٣	٤٣,٥٨٩,٢٢٥	الدخل من إجارة منتهية بالتمليك
(٣٧,٠٨٤,١٢٦)	(٢٨,٩٩١,١٥٠)	استهلاك على الإجارة المنتهية بالتمليك
١٤,٤٦٢,٧٩٧	١٤,٥٩٨,٠٧٥	

٢٣ إيرادات البنك من استثماراته الذاتية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
٥٩,٩٦٧	٥٨,٨٣٧	توزيعات أرباح
(٧,٤٩٧)	٥٧,٧٩٣	ربح/(خسارة) من بيع استثمارات
١,٧٧٤,٦٣٨	١,٧٤٢,٩١٨	ربح من أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٨٢٧,١٠٨	١,٨٥٩,٥٤٨	

٢٤ إيرادات أخرى - بالصافي

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
٢,٣١٠,٣٦٦	٢,٠٩٣,٢٠٢	رسوم وعمولات
٥٣٥,٢٧١	٤٨٧,٢٠٥	ربح بيع عملات أجنبية - بالصافي
٢,٨٤٥,٦٣٧	٢,٥٨٠,٤٠٧	
(٦٣,٨٢٧)	(٦٣,٧٣٥)	ناقصا: مصروف الرسوم والعمولات
٢,٧٨١,٨١٠	٢,٥١٦,٦٧٢	

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٥ مصروفات عمومية وإدارية أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
١,٠٩٣,٤٧٥	١,١٢٩,٦٥٤	تكاليف تقنية معلومات وصيانة
١,٣٧١,٥٠٠	١,٥٠٦,٠٠٠	هبة مدفوعة لعملاء
٤٦٢,١١٥	٤٣٦,٦٦٠	تكاليف تشغيل
٤٣٦,٤٨٥	٤٦٠,٩٧٧	إعلانات وتسويق
٢٢٠,٦٤٨	٣٢٩,٢٢١	مصروفات مركز البطاقات
١٥٦,٦٨٧	٢٤١,٩٦٤	مدفوعات تراخيص ومدفوعات لجهات رسمية
٧١,٢٥٦	٦٩,٧٤٨	مصروفات مجلس الإدارة
٥٠,٨٢٠	٥٣,٨٩٥	مصروفات هيئة الرقابة الشرعية
١,٩٠٣,٢٨٩	٢,١٨٠,٣٩١	مصروفات إدارية أخرى
٥,٧٦٦,٢٧٥	٦,٤٠٨,٥١١	

٢٦ الحركة في مخصص انخفاض القيمة واحتياطي الربح

٢٠١٩	وكالة بالاستثمار ريال عماني	نعم مربحة مدينة ريال عماني	إجارة منتهية بالتمليك ريال عماني	مشاركة متناقصة ريال عماني	أخرى ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
مخصص في بداية السنة	٩٢٨,٣٦٥	١,٥٠٢,٢٩٦	٣,٦٧٧,٧٥٣	٥٨٣,١١٢	٢٤٥,٦١٠	٦,٩٣٧,١٣٦
مخصص للسنة - المرحلة ١	(٦٢١,٢٧١)	(١٥٩,٧١٩)	(١٣٣,٨٧٦)	٩٣,٣١٩	٢٦,٨٢٣	(٧٩٤,٧٢٤)
مخصص للسنة - المرحلة ٢	٢,٤٧١,٧٤٥	٣٠٥,٥٥٨	٣,٢٨٢,٧٠٥	١,٣٤٤,٤٠٢	٤١٧,٨٩٢	٧,٨٢٢,٣٠٢
مخصص للسنة - المرحلة ٣	١,٤٨٢,٦٩٤	١,٩٠٨,١٨٨	٣٤١,٢٦٩	١,٣٥٩,٧٠٨	(٤,٦٨٢)	٥,٠٨٧,١٧٧
مصروف السنة	٣,٣٣٣,١٦٨	٢,٠٥٤,٠٢٧	٣,٤٩٠,٠٩٨	٢,٧٩٧,٤٢٩	٤٤٠,٠٣٣	١٢,١١٤,٧٥٥
المخصص في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤,٢٦١,٥٣٣	٣,٥٥٦,٣٢٣	٧,١٦٧,٨٥١	٣,٣٨٠,٥٤١	٦٨٥,٦٤٣	١٩,٠٥١,٨٩١

٢٠١٨	وكالة بالاستثمار ريال عماني	نعم مربحة مدينة ريال عماني	إجارة منتهية بالتمليك ريال عماني	مشاركة متناقصة ريال عماني	أخرى ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
مخصص في بداية السنة	١,٤٣٠,٥٧٤	٦٤٠,٧٠٥	٣,٦٢١,٩٩٨	١٨٠,٩٣٤	٢٤٣,٥٥٣	٦,١١٧,٧٦٥
مخصص للسنة - المرحلة ١	(٤٨٥,٨١٣)	١٢,٠٤١	(٥٦٣,٧١٥)	٢٩٤,٥٥٠	(٩٧,٧٥٩)	(٨٤٠,٦٩٦)
مخصص للسنة - المرحلة ٢	(٩١,٥٩٨)	٢٢٣,٥٩٦	١٧,٩٨٨	١٠٧,٦٢٧	١٤,٠٤٠	٢٧١,٦٥٣
مخصص للسنة - المرحلة ٣	٧٥,٢٠٢	٦٢٥,٩٥٤	٦٠١,٤٨٢	-	٨٥,٧٧٦	١,٣٨٨,٤١٤
مصروف السنة	(٥٠٢,٢٠٩)	٨٦١,٥٩١	٥٥,٧٥٥	٤٠٢,١٧٧	٢,٠٥٧	٨١٩,٣٧١
المخصص في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٩٢٨,٣٦٥	١,٥٠٢,٢٩٦	٣,٦٧٧,٧٥٣	٥٨٣,١١٢	٢٤٥,٦١٠	٦,٩٣٧,١٣٦

٢٧ ضريبة الدخل

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
-	-	الضريبة الحالية
(٣٧٨,٥٤٠)	-	الضريبة المؤجلة
(٣٧٨,٥٤٠)	-	
٣,٢٤٥,٤٧٩	٢,٨٦٦,٩٣٩	الضريبة المؤجلة
(٣٧٨,٥٤٠)	-	كما في ١ يناير
٢,٨٦٦,٩٣٩	٢,٨٦٦,٩٣٩	التغير للسنة
		كما في ٣١ ديسمبر

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧ ضريبة الدخل (تابع)

المعدل الضريبي المطبق على البنوك هو ١٥% (٢٠١٨-١٥%). 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.

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
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)
٣,٦٢٦,٣٧٢	٣,٦٢٦,٣٧٢	متاحة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معلنة)
-	١٠,٠٣٩,٥٤٠	متاحة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مقدرة)

تم الإنهاء من إجراء الربط الضريبي لسنة ٢٠١٣. لم تنتهي السلطات الضريبية من إجراء الربط الضريبية الأخرى.. 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 ستتوفر 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:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
٢,٣٨٥,٦٦٣	(٩,٩٥٤,٥٩٢)	(الخسائر)/الربح قبل الضريبة بموجب القوائم المالية
(٣٥٧,٨٤٧)	١,٤٩٣,١٨٩	الضريبة بالمعدل المعتمد
(٢٠,٦٩٣)	-	مصاريف غير مسموح بخصمها وفروق دائمة أخرى
-	(٣٦١,٦٢١)	موجودات ضريبية غير معترف بها
-	(١,١٣١,٥٦٨)	ضرائب مؤجلة معترف بها للتغير في معدل الضريبة فيما يتعلق بخسائر السنوات السابقة
-	-	
(٣٧٨,٥٤٠)	-	

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

الموجودات الضريبية المؤجلة مرتبطة بالبند التالية:

كما في ٣١	غير مثبت	مثبت ضمن	في ١ يناير	
ديسمبر ٢٠١٩	ضمن الدخل	الدخل	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
(٢٣٨,٤٥٦)	-	(٣٠,٨٠١)	(٢٦٩,٢٥٧)	الاختلافات المؤجلة الخاضعة للضريبة
٣,١٠٥,٣٩٥	-	٣٠,٨٠١	٣,١٣٦,١٩٦	الخسائر المرحلة
٢,٨٦٦,٩٣٩	-	-	٢,٨٦٦,٩٣٩	صافي أصل الضريبة المؤجلة

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧ ضريبة الدخل (تابع)

صافي الموجودات الضريبية المؤجلة الظاهرة في قائمة الدخل مرتبطة بالبند التالية: (تابع)

الموجودات الضريبية المؤجلة و المطلوبات المعترف بها كما في تاريخ التقرير مبلغ ٢,٨٦٦,٩٣٩ ريال عماني.

في ١ يناير ٢٠١٨ ريال عماني	مثبت ضمن الدخل ريال عماني	غير مثبت ضمن الدخل ريال عماني	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني
(٢٦٩,٢٥٧)	-	-	(٢٦٩,٢٥٧)
٣,٥١٤,٧٣٦	(٣٧٨,٥٤٠)	-	٣,١٣٦,١٩٦
٣,٢٤٥,٤٧٩	(٣٧٨,٥٤٠)	-	٢,٨٦٦,٩٣٩

الاختلافات المؤجلة الخاضعة للضريبة
الخسائر المرحلة
صافي أصل الضريبة المؤجلة

٢٨ خسارة / ربح السهم

٢٠١٩ ريال عماني	٢٠١٨ ريال عماني
(٩,٩٥٤,٥٩٢)	٢,٠٠٧,١٢٣
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٠,٠١٠)	٠,٠٠٢

(الخسارة)/الربح المنسوبة إلى المالكين (ريال عماني)
متوسط العدد المرجح للأسهم القائمة
(الخسارة)/الربح للسهم

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

٢٩ النقد وما يعادل النقد

لأغراض قائمة التدفقات النقدية يمثل النقد وما يعادل النقد:

٢٠١٩ ريال عماني	٢٠١٨ ريال عماني
٦,٠٨٠,٩٤٩	٥,٤٢٠,٦٧٠
٦٩,٥٩٥,٣٤٠	٥٦,٠٢٠,٠٢٩
٣,٠١٩,٥٧٤	٩,٤٤٦,٠٩٢
٣,٠٥٩,٣٨٥	-
(٣,٨٥٠,٠٠٠)	(٦,١٦٠,٠٠٠)
٧٧,٩٠٥,٢٤٨	٦٤,٧٢٦,٧٩١

النقد بالصندوق
أرصدة حساب جاري لدى لبنك المركزي العماني
حسابات جارية لدى بنوك أجنبية
مستحق من بنوك
مستحق لبنوك

٣٠ معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

الإجمالي		الأطراف الأخرى ذات العلاقة		أعضاء مجلس الإدارة		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
أصول:						
٦,٠٥٠,٠٠٠	٦,٢٠٣,٢٤٧	٦,٠٥٠,٠٠٠	٦,٢٠٣,٢٤٧	-	-	وكالة بالاستثمار
٨٩,٨٨٩	٨٣,٦٣٢	٨٩,٨٨٩	٨٣,٦٣٢	-	-	ذمم مريحة مدينة
٦٠٥,١٢١	٥٤١,٧٢٧	٦٠٥,١٢١	٥٤١,٧٢٧	-	-	أصول إجارة- إجارة
٢٤,٧٥٧	٣٧,٧٩٠	٢٢,٤٥٧	٢٨,٨٠٠	٢,٣٠٠	٨,٩٩٠	منتهية بالتملك
٦,٧٦٩,٧٦٧	٦,٨٦٦,٣٩٦	٦,٧٦٧,٤٦٧	٦,٨٥٧,٤٠٦	٢,٣٠٠	٨,٩٩٠	أصول أخرى
التزامات:						
١,١١٦,٦٥٦	٢,٧٧٠,١٨٥	١,٠٧٢,٧٩٩	٢,٧٢٤,٣٣٨	٤٣,٨٥٧	٤٥,٨٤٧	حساب جاري
١,١١٦,٦٥٦	٢,٧٧٠,١٨٥	١,٠٧٢,٧٩٩	٢,٧٢٤,٣٣٨	٤٣,٨٥٧	٤٥,٨٤٧	
حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة						
-	١٢٩,٢١٦	-	١٢٨,٢٢٩	-	٩٨٧	التزامات وارتباطات طارئة
٦٥١,٤٨٦	٥٤١,٠٠٠	٦٥١,٤٨٦	٥٤١,٠٠٠	-	-	

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
٤٢٦,٢٩٣	٤٤٦,٤٠٧	الإيرادات
٦,٦٢٠	٤,٨٧٦	إيرادات أنشطة تمويل واستثمار
٤٣٢,٩١٣	٤٥١,٢٨٣	إيرادات أخرى
٢٥٣	٤٨٢	المصروفات
١,٠٩٦	-	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار قبل حصة البنك كمضارب
٧١,٢٥٦	٦٩,٧٤٨	ربح عن وكالة بالاستثمار مستحق الدفع
٥٠,٨٢٠	٥٣,٨٩٥	مصروفات مجلس الإدارة
١,٠٩٣,٧٦٣	١,١٥٠,٠٩٩	مصروفات هيئة الرقابة الشرعية
١,٢١٧,١٨٨	١,٢٧٤,٢٢٤	مصروفات أخرى
		لتعويضات المدفوعات لكبار موظفي الإدارة على النحو التالي:
٩٠٣,٤٢٥	٩٥٩,٢٨٠	رواتب وعلاوات
٢٥,٤٢٧	٢٥,٥٦٩	منافع نهاية الخدمة
٩٢٨,٨٥٢	٩٨٤,٨٤٩	

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 وذو 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 وتقليص 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 مسؤولو 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 مهمة.
- العمل على نحو لصيق مع قسم إدارة المخاطر ووضع والتوصية بمراجعة واعتماد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر المناسبة التي تغطي تلك الأنشطة بوحدة 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 المهمة 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 ٢٠١٩

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 ٢٠١٩ استنادا إلى الفترات المتوقعة لتحويل النقد من تاريخ قائمة المركز المالي:

٢٠١٩	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	٧٥,٦٧٦,٢٨٩	-	-	-	٥٢٥,٠٠٠	٧٦,٢٠١,٢٨٩,٠٠
مستحقات من بنوك	٦,٠٧٨,٩٥٩	-	-	-	-	٦,٠٧٨,٩٥٩,٠٠
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٢,٤٩٣,٩٠٧	١٢,٦٥٠,٠٠٠	١١١,٠٠٠	٣,١٦١,٠٠٠	-	٢٨,٤١٥,٩٠٧,٠٠
أصول مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	١٨,٠٩٥,٠٠٠	-	١٨,٠٩٥,٠٠٠,٠٠
وكالة بالاستثمار	١٨,١٩٥,١٥١	٢٦,٣٠٣,١٤٣	١٢,٨٥٧,٨٨٧	٤٧,٩٣٤,٩٥٨	-	١٠٥,٢٩١,١٣٩,٠٠
ذمم مرابحة مدينة	٧,٤٠٢,٦٥٦	٢٢,٧١٠,١٤٩	١١,٨٤٩,٥٧٦	٣٨,٧٠٨,٨٢٣	١٥,٣٠٢,٣١٤	٩٥,٩٧٣,٥١٨,٠٠
أصول إجارة - إجارة منتهية بالتسليم	١,٦٨٠,٣٦١	١٠,١٩٦,٣٦٩	١٥,٦٤٠,٨٦٠	٩٥,١٩٠,٠٢٩	١٢٩,٥٠٣,٧٥٩	٢٥٢,٢١١,٣٧٨,٠٠
مشاركة متناقصة	٦٢٢,٥١٦	٤,٦٣٩,٣٢٣	٥,١٩٨,٠٢٠	٤١,٣٠٧,٣٧٨	٦٦,٧٥٢,٣٤٥	١١٨,٥١٩,٥٨٢,٠٠
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٢,٠٩٩,٨٧٧	٢,٠٩٩,٨٧٧,٠٠
أصول غير ملموسة	-	-	-	-	١,٦٠٧,٩٥٤	١,٦٠٧,٩٥٤,٠٠
أصول ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	٢,٨٦٦,٩٣٩,٠٠
أصول أخرى	-	-	١١,٤٧١,٨٠٣	-	-	١١,٤٧١,٨٠٣,٠٠
إجمالي الأصول	١٢٢,١٤٩,٨٣٩	٧٦,٤٩٨,٩٨٤	٥٧,١٢٩,١٤٦	٢٤٧,٢٦٤,١٢٧	٢١٥,٧٩١,٢٤٩	٧١٨,٨٣٣,٣٤٥
الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق ملكية المساهمين						
مستحقات لبنوك	٣,٨٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٨٥٠,٠٠٠
حسابات العملاء الجارية	٥,٨١٢,٨١٤	١٠,١٦٨,٦٠٤	٥,٨١٠,٦٣١	-	٧,٢٦٣,٢٨٩	٢٩,٠٥٥,٣٣٨
وكالة بالاستثمار لعملاء	٣٢,١٦٥,١٥٣	١١٦,٠١٤,٤٩١	١٧١,٧٧٨,٠٥٨	١٠٧,٢٢٨,٩٧٦	١٩,٥٧٠,٠٣٤	٤٤٦,٧٥٦,٧١٢
التزامات أخرى	-	-	١٣,٣٨٠,٠٤٠	-	-	١٣,٣٨٠,٠٤٠,٠٠
إجمالي الالتزامات	٤١,٨٢٧,٩٦٧	١٢٦,١٨٣,٠٩٥	١٩٠,٩٦٨,٧٢٩	١٠٧,٢٢٨,٩٧٦	٢٦,٨٣٣,٣٢٣	٤٩٣,٠٤٢,٠٩٠
حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٧,٨١٢,٧٢٤	١٥,٨٦٩,٠٣٨	١٥,٧٣٧,١٢٤	٧٧,٥٤٢,٥٧٣	٣٨,٦٥١,٣٠٣	١٥٥,٦١٢,٧٦٢
حقوق ملكية المساهمين	-	-	-	-	٧٠,١٧٨,٤٩٣	٧٠,١٧٨,٤٩٣
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق ملكية المساهمين	٤٩,٦٤٠,٦٩١	١٤٢,٠٥٢,١٣٣	٢٠٦,٧٠٥,٨٥٣	١٨٤,٧٧١,٥٤٩	١٣٥,٦٦٣,١١٩	٧١٨,٨٣٣,٣٤٥
صافي الفجوة	٧٢,٥٠٩,١٤٨	(٦٥,٥٥٣,١٤٩)	(١٤٩,٥٧٦,٧٠٧)	٦٢,٤٩٢,٥٧٨	٨٠,١٢٨,١٣٠	-
صافي الفجوة التراكمية	٧٢,٥٠٩,١٤٨	٦,٩٥٥,٩٩٩	(١٤٢,٦٢٠,٧٠٨)	(٨٠,١٢٨,١٣٠)	-	-

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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:

٢٠١٨	حتى شهر ربال عماني	من ١ إلى ٦ أشهر ربال عماني	من ٦ أشهر لسنة ربال عماني	من ١ إلى ٥ سنوات ربال عماني	أكثر من ٥ سنوات ربال عماني	الإجمالي ربال 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 الآخر	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 بالتمليك	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 ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	٢,٨٦٦,٩٣٩
أصول أخرى	-	-	-	-	-	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	٤١٥,٢٧٤,٣٩٩
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	٤٧٠,٧٦١,٣٦٣
حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٧,٦٤٥,٣٠٤	١٣,٣٨٢,١٤٩	١٣,٧٠٤,٣٩٧	٦٦,٠٠٤,٨٧٣	٣٣,٣٧٧,٤٩٥	١٣٤,١١٤,٢١٨
حقوق ملكية المساهمين	-	-	-	-	-	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)	(٩٨,٣٩٣,٣٨٦)	-	-

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ إدارة المخاطر (تابع)

(٣) مخاطر السوق

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

أنشطة مخاطر السوق محكومة بسياسة مخاطر السوق لدى البنك. تقع مسؤولية 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 مهمة.

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

٢٠١٩	٢٠١٨	
%	%	
١,٥٢	١,٩٩	مستحقات من بنوك
٦,٦٥	٥,٧٧	ذمم وكالة بالاستثمار
٥,٣٢	٥,٩١	ذمم المراجعة المدينة
٥,٦٢	٥,٦٤	إجارة منتهية بالتمليك
٥,٦٨	٦,٠١	مشاركة متناقصة
٤,٤٤	٤,٥١	استثمارات
٢,٦٠	١,٨٦	مستحقات لبنوك
٤,٢٥	٣,٨١	وكالة بالاستثمار لعملاء
١,٠٠	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:

٢٠١٩	٢٠١٨	
الأصول	الالتزامات	الصافي
٦,٩٤٠,٦٢٩	-	٦,٩٤٠,٦٢٩
٢٧٩,٦٠٠	١٣,٢٨١	٢٦٦,٣١٩
٤٤,٦١٥	-	٤٤,٦١٥
٢٥,١٧٠	-	٢٥,١٧٠
٧,٢٩٠,٠١٤	١٣,٢٨١	٧,٢٧٦,٧٣٣
٨,٨٦٠,٠٣٢	-	٨,٨٦٠,٠٣٢
٩,٩٨٦	-	٩,٩٨٦
١٩٦,٧١٤	-	١٩٦,٧١٤
٣,١٦٩	-	٣,١٦٩
٣٧,١٥٥	-	٣٧,١٥٥
٩,١٠٧,٠٥٦	-	٩,١٠٧,٠٥٦

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 ٢٠١٩	التغير في حقوق الملكية ٢٠١٩	التغير في السعر ٢٠١٨	التغير في حقوق الملكية ٢٠١٨
	%	ريال عماني	%	ريال عماني
صكوك إقليمية مدرجة	١٠%	٢,٨٣١,٤٧٢	١٠%	١,٩٧٤,٠٣٤
أسهم إقليمية مدرجة	١٠%	١١,١٠٨	١٠%	١٤,٠٣٤
صناديق إقليمية غير مدرجة	١٠%	-	١٠%	١٢٦,٢٨٦

(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 للسلاد 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 الائتمان Z لكل عميل فردي من العملاء من الشركات. إن التصنيفات ودرجات Z 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. يعتمد الرئيس التنفيذي وهيئة الرقابة الشرعية والمعينين في وحدة العمل التغيرات/ التعديلات على برنامج المنتج.

عروض تمويل التجزئة التي تلبي 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 ٢٠١٩

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 نقطة تصنيف تتراوح ما بين PR١ إلى PR١٠ مع فئات فرعية تحت كل درجة لوضع درجة مخاطر كل عميل ولربط احتمال التعثر لكل درجة تصنيف. ستساعد التدرجات أيضا على دراسة توزيع العملاء، والتعرضات من حيث الدرجة وانتقال درجات مخاطر الائتمان مع مرور الوقت والتعثر من حيث الدرجات والتمويل غير العامل وغيرها. سيتم أيضا وضع المقدرة 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 على أساس معايير الزيادة المهمة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكنه لا يعتبر على أنه منخفض القيمة الائتمانية - يصنف تحت المرحلة ١ أو ٢ حسب مقتضى الحال
ملاحظات خاصة	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 من ضمنهم محامين وفقهاء شرعيين.

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		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
٦١,٩٦٥,٦٩٩	٧٦,٢٠١,٢٨٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٩,٤٤٦,٩٩٩	٦,١٠٠,١٣٦	مستحقات من بنوك
٢١,١٤٣,٥٤٥	٢٨,٤٢٥,٨٠٦	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨,٠٩٥,٠٠٠	١٨,٠٩٥,٠٠٠	أصول مالية بالتكلفة المطفأة
١١٢,٤٧١,٠٧١	١٠٩,٥٥٢,٦٧٢	وكالة بالاستثمار
١٠٥,٧٣٤,٧٨٦	٩٩,٥١٨,٤٠٩	ذمم مريحة مدينة
٢٦٨,٦٨٧,٠٤٥	٢٥٩,٣٩٠,٦٦٢	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك
٧٣,١١١,٤٣٦	١٢١,٩٠٠,١٢٣	مشاركة متناقصة
٩,٢٠٨,١٠٩	١٠,٣٧٠,٧٧٣	أصول أخرى
٥٠,٨٠٣,٨١٤	٤٥,٩٢٨,٤٦٦	التزامات وارتباطات طارئة

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ إدارة المخاطر (تابع)

(٤) مخاطر الائتمان (تابع)

جودة الائتمان حسب نوع عقود التمويل

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

إجمالي المخاطر ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				نوع عقد التمويل
الإجمالي ريال عماني	غير عاملة ريال عماني	تجاوزت موعدها وعاملة ريال عماني	لم تتجاوز موعدها ولم تنخفض قيمتها ريال عماني	
١٠٩,٥٥٢,٦٧٢	٢,١٩٢,١٩٤	٢,٩٨٥,٣٤٣	١٠٤,٣٧٥,١٣٥	وكالة بالاستثمار
٩٩,٥١٨,٤٠٩	٥,٢٧٧,٢٤٥	٣,٦٨٢,١٤٩	٩٠,٥٥٩,٠١٥	نم مباحة مينة
٢٥٩,٣٩٠,٦٦٢	٤,٣٣٣,٢١٢	٢٠,٨٢٠,٥٧٣	٢٣٤,٢٣٦,٨٧٧	إجارة منتهية بالتمليك
١٢١,٩٠٠,١٢٣	١,٦٩٠,٣١٢	١٢,٧٢٣,٨٨٥	١٠٧,٤٨٥,٩٢٦	مشاركة متناقصة
٥٩٠,٣٦١,٨٦٦	١٣,٤٩٢,٩٦٣	٤٠,٢١١,٩٥٠	٥٣٦,٦٥٦,٩٥٣	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨				نوع عقد التمويل
الإجمالي ريال عماني	غير عاملة ريال عماني	تجاوزت موعدها وعاملة ريال عماني	لم تتجاوز موعدها ولم تنخفض 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	نم مباحة مينة
٢٦٨,٦٨٧,٠٤٥	٥,٠١٨,٢٤٢	١٠,٢٥١,١٥٦	٢٥٣,٤١٧,٦٤٧	إجارة منتهية بالتمليك
٧٣,١١١,٤٣٦	-	٢,٦١٧,٦٨٤	٧٠,٤٩٣,٧٥٢	مشاركة متناقصة
٥٦٠,٠٠٤,٣٣٨	٦,٧٤٦,٥٥٢	١٦,٦٠٦,٧٦١	٥٣٦,٦٥١,٠٢٥	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				نوع عقد التمويل
الإجمالي ريال عماني	٦١-٩٠ يوما ريال عماني	٣١-٦٠ يوما ريال عماني	أقل من ٣٠ يوما ريال عماني	
٢,٩٨٥,٣٤٣	٢٠,٨٣٣	٢٠,٨٣٣	٢,٩٤٣,٦٧٧	وكالة بالاستثمار
٣,٦٨٢,١٤٩	١,٥٣٨,٥٨٣	٤٣٨,٦٣١	١,٧٠٤,٩٣٥	نم مباحة مينة
٢٠,٨٢٠,٥٧٤	٤,٦١٨,٨٢٦	٧,١٧١,٩٣٤	٩,٠٢٩,٨١٤	إجارة منتهية بالتمليك
١٢,٧٢٣,٨٨٤	٣,٠٦٦,٠٢٤	٩,٢٠١,٨٠٤	٤٥٦,٠٥٦	مشاركة متناقصة
٤٠,٢١١,٩٥٠	٩,٢٤٤,٢٦٦	١٦,٨٣٣,٢٠٢	١٤,١٣٤,٤٨٢	

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

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ إدارة المخاطر (تابع)

(٤) مخاطر الائتمان (تابع)

التحليل العمري للمبالغ التي تجاوزت موعدها ولكنها عاملة حسب تركيز العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أقل من ٣٠ يوما	٣١-٦٠ يوما	٦١-٩٠ يوما	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٩,٧٣٤,٠٤٠	١٥,٢٧٤,٦٥٦	٦,١٨١,٢٠١	٣١,١٨٩,٨٩٧
٤,٤٠٠,٤٤٢	١,٥٥٨,٥٤٦	٣,٠٦٣,٠٦٥	٩,٠٢٢,٠٥٣
١٤,١٣٤,٤٨٢	١٦,٨٣٣,٢٠٢	٩,٢٤٤,٢٦٦	٤٠,٢١١,٩٥٠

شركات

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أقل من ٣٠ يوما	٣١-٦٠ يوما	٦١-٩٠ يوما	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٣,٨٨٢,٩٨٢	٢,١١٨,٨١٣	-	٦,٠٠١,٧٩٥
٤,٤٣٤,٤٣٤	٢,٧٥٩,٢٤٧	٣,٤١١,٢٨٥	١٠,٦٤٠,٩٦٦
٨,٣١٧,٤١٦	٤,٨٧٨,٠٦٠	٣,٤١١,٢٨٥	١٦,٦٠٦,٧٦١

شركات

أفراد

التعرضات للخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية وخارج الميزانية العمومية

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	الإجمالي	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٦,١٠٠,١٣٦	-	-	٦,١٠٠,١٣٦	٩,٤٤٦,٩٩٩
٢٨,٤٢٥,٨٠٦	-	-	٢٨,٤٢٥,٨٠٦	٢١,١٤٣,٥٤٥
١٨,٠٩٥,٠٠٠	-	-	١٨,٠٩٥,٠٠٠	١٨,٠٩٥,٠٠٠
٨٦,٦٧٩,٩٩٠	٢٠,٦٨٠,٤٨٨	٢,١٩٢,١٩٤	١٠٩,٥٥٢,٦٧٢	١١٢,٤٧١,٠٧١
٨٢,٣٦٩,٤٨٩	١١,٨٧١,٦٧٥	٥,٢٧٧,٢٤٥	٩٩,٥١٨,٤٠٩	١٠٥,٧٣٤,٧٨٦
٢١٤,٧٤٥,٨٩٠	٤٠,٣١١,٥٦٠	٤,٣٣٣,٢١٢	٢٥٩,٣٩٠,٦٦٢	٢٦٨,٦٨٧,٠٤٥
٩٤,٧١٣,٣٠٦	٢٥,٤٩٦,٥٠٤	١,٦٩٠,٣١٢	١٢١,٩٠٠,١٢٢	٧٣,١١١,٤٣٦
١٠,٣٣٠,٧٣٤	١٥,٤٩٣	٢٤,٥٤٦	١٠,٣٧٠,٧٧٣	٩,٢٠٨,١٠٩
٤٣,٥٠٢,٧١٢	٢,١١٠,١٨٤	٣١٥,٥٧٠	٤٥,٩٢٨,٤٦٦	٥٠,٨٠٣,٨١٤
٥٨٤,٩٦٣,٠٦٣	١٠٠,٤٨٥,٩٠٤	١٣,٨٣٣,٠٧٩	٦٩٩,٢٨٢,٠٤٦	٦٦٨,٧٠١,٨٠٥
١,٨٥١,١٩٣	٨,٨١٠,٧٩٥	٨,٣٨٩,٩٠٣	١٩,٠٥١,٨٩١	٦,٩٣٧,١٣٤
٥٨٣,١١١,٨٧٠	٩١,٦٧٥,١٠٩	٥,٤٤٣,١٧٦	٦٨٠,٢٣٠,١٥٥	٦٦١,٧٦٤,٦٧١

مستحقات من بنوك

أصول مالية بالقيمة

العادلة من خلال الدخل

الشامل الآخر

أصول مالية بالتكلفة

المطفاة

وكالة بالاستثمار

ذمم مريحة مدينة

أصول إجارة - إجارة

منتوية بالتملك

مشاركة متناقصة

أصول أخرى

التزامات وارتباطات

إجمالي القيمة الدفترية

مخصص الخسارة

الائتمانية المتوقعة/

انخفاض القيمة

صافي القيمة الدفترية

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 ٢٠١٩ بالريال العماني.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

دول مجلس

التعاون

الخليجي

عمان

باقي دول العالم

الإجمالي

فئة الأصل المالي والائتمان خارج الميزانية العمومية

الأرصدة لدى البنك المركزي العماني

مستحقات من بنوك

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الأخر

أصول مالية بالتكلفة المطفأة

وكالة بالاستثمار

ذمم مرابحة مدينة

إجارة منتهية بالتمليك

مشاركة متناقصة

التزامات وارتباطات طارئة

إجمالي

٧٠,١٢٠,٣٤٠	-	-	٧٠,١٢٠,٣٤٠
٦,١٠٠,١٣٦	١,٨٩٢,٠١١	٤,٢٠٨,١٢٥	-
٢٨,٤١٥,٩٠٧	-	٩٨٢,٦٧٦	٢٧,٤٣٣,٢٣١
١٨,٠٩٥,٠٠٠	-	-	١٨,٠٩٥,٠٠٠
١٠٥,٢٩١,١٣٩	-	-	١٠٥,٢٩١,١٣٩
٩٥,٩٧٣,٥١٨	-	-	٩٥,٩٧٣,٥١٨
٢٥٢,٢١١,٣٧٨	-	-	٢٥٢,٢١١,٣٧٨
١١٨,٥١٩,٥٨٢	-	-	١١٨,٥١٩,٥٨٢
٤٥,٩٢٨,٤٦٦	-	-	٤٥,٩٢٨,٤٦٦
٧٤٠,٦٥٥,٤٦٦	١,٨٩٢,٠١١	٥,١٩٠,٨٠١	٧٣٣,٥٧٢,٦٥٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

دول مجلس

التعاون

الخليجي

عمان

باقي دول العالم

الإجمالي

فئة الأصل المالي والائتمان خارج الميزانية العمومية

الأرصدة لدى البنك المركزي العماني

مستحقات من بنوك

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الأخر

أصول مالية بالتكلفة المطفأة

وكالة بالاستثمار

ذمم مرابحة مدينة

إجارة منتهية بالتمليك

مشاركة متناقصة

التزامات وارتباطات طارئة

إجمالي

٥٦,٥٤٥,٠٢٩	-	-	٥٦,٥٤٥,٠٢٩
٩,٤٤٦,٩٩٩	٨,٧٥٨,٣٥٠	٦٨٨,٦٤٩	-
٢١,١٣٤,١٠٢	١,٢٦٢,٨٦٣	٣,٣٦٧,٤٤٥	١٦,٥٠٣,٧٩٤
١٨,٠٩٥,٠٠٠	-	-	١٨,٠٩٥,٠٠٠
١١١,٥٤٢,٧٠٦	-	-	١١١,٥٤٢,٧٠٦
١٠٤,٢٤٣,٩٢٣	-	-	١٠٤,٢٤٣,٩٢٣
٢٦٤,٦٦٧,٨٥٩	-	-	٢٩١,٩٨٤,٧٣٨
٧٢,٥٢٨,٣٢٤	-	-	٧٢,٥٢٨,٣٢٤
٥٠,٨٠٣,٨١٤	-	-	٥٠,٨٠٣,٨١٤
٧٠٩,٣٣٧,٧٥٦	١٠,٠٢١,٢١٣	٤,٠٥٦,٠٩٤	٦٩٥,٢٦٠,٤٤٩

يوضح الجدول أدناه التركيز حسب القطاع:

إجمالي المخاطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

موجودات مالية

بالقيمة العادلة

من خلال الدخل

الشامل الآخر

وبالتكلفة

المطفأة

ريال عماني

مستحق من

بنوك

ريال عماني

التمويل

ريال عماني

الإجمالي

ريال عماني

التزامات

وارتباطات طارئة

ريال عماني

٦,٧٤٨,٣٤٤	٧٦,٩٢١,٤٠٩	-	٧٦,٩٢١,٤٠٩	-	الإنشآت والعقارات
-	١٠,٢٤٤,٤١٢	٤,١٤٤,٢٧٦	-	٦,١٠٠,١٣٦	البنوك والمؤسسات المالية
-	٤٢,٢٦٥,٤٤٨	٤٢,٢٦٥,٤٤٨	-	-	المؤسسات الحكومية
٦,٧٥٠,٢٥٩	١٣١,٢٤٣,٣٥٤	-	١٣١,٢٤٣,٣٥٤	-	التجارة والتصنيع
٩,٨٣٣,١٨٣	٢٦٣,٨٤٩,٨٣٠	-	٢٦٣,٨٤٩,٨٣٠	-	شخصية
٢٢,٥٩٦,٦٨٠	١٢٠,٦١١,٧٥٣	١١١,٠٨٢	١٢٠,٥٠٠,٦٧١	-	خدمات أخرى
٤٥,٩٢٨,٤٦٦	٦٤٥,١٣٦,٢٠٦	٤٦,٥٢٠,٨٠٦	٥٩٢,٥١٥,٢٦٤	٦,١٠٠,١٣٦	إجمالي

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ إدارة المخاطر (تابع)

(٤) مخاطر الائتمان (تابع)

التوزيع الجغرافي للأصول المالية (تابع)

يوضح الجدول أدناه التركيز حسب القطاع:

إجمالي المخاطر ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
موجودات مالية ب القيمة العادلة من خلال الدخل					
التزامات وارتباطات طارئة ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة ريال عماني	التمويل ريال عماني	مستحق من بنوك ريال عماني	
١٧,٦٤٩,٣٦٤	٨٤,٩٤١,٦١٩	-	٨٤,٩٤١,٦١٩	-	الإشاءات والعقارات
-	١٢,٩٥٤,٧٨٢	٣,٥٠٧,٧٨٣	-	٩,٤٤٦,٩٩٩	البنوك والمؤسسات المالية
-	٣٤,٤٦٧,٨٩٩	٣٤,٤٦٧,٨٩٩	-	-	المؤسسات الحكومية
١٥,٧٦٣,٣٠٥	١٠٦,٧٠١,٦٦٨	-	١٠٦,٧٠١,٦٦٨	-	التجارة والتصنيع
١٣,٣٦٥,٢٤٠	٢٥٦,٤٦٣,١١٤	-	٢٥٦,٤٦٣,١١٤	-	شخصية
٤,٠٢٥,٩٠٥	١١٣,١٦٠,٨٠٠	١,٢٦٢,٨٦٣	١١١,٨٩٧,٩٣٧	-	خدمات أخرى
٥٠,٨٠٣,٨١٤	٦٠٨,٦٨٩,٨٨٢	٣٩,٢٣٨,٥٤٥	٥٦٠,٠٠٤,٣٣٨	٩,٤٤٦,٩٩٩	إجمالي

(٥) تركيز العملاء

إجمالي التعرض ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
حكومة ريال عماني	شركات ريال عماني	أفراد ريال عماني	
-	٧٦,٢٠١,٢٨٩	-	فئة الأصل المالي والمخاطر خارج الميزانية العمومية
-	٣,٠٢٠,١٣٦	-	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
-	-	-	مستحقات من بنوك
-	٢٨,٤٢٥,٨٠٦	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
-	١٨,٠٩٥,٠٠٠	-	الشامل الآخر
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٨٨,٥٥٢,٦٧٢	-	أصول مالية بالتكلفة المطفأة
-	٣٢,٣١١,٣١٦	٦٧,٢٠٧,٠٩٣	وكالة بالاستثمار
-	١٠٦,٠٨٦,٩٧٩	١٥٣,٣٠٣,٦٨٣	ذمم مرابحة مدينة
-	٦١,١٥١,٢٧٤	٦٠,٧٤٨,٨٤٩	إجارة منتهية بالتمليك
-	-	٢,١٥٢,٤٢٥	مشاركة متناقصة
-	٤٥,٩٢٨,٤٦٦	-	التزامات وارتباطات طارئة
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٩,٧٧٢,٩٣٨	٢٨٣,٤١٢,٠٥٠	

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ إدارة المخاطر (تابع)

(٥) تركيز العملاء (تابع)

إجمالي التعرض
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أفراد ريال عماني	شركات ريال عماني	حكومة ريال عماني
-	٦١,٩٦٥,٦٩٩	-
-	٩,٤٤٦,٩٩٩	-
-	٢١,١٤٣,٥٤٥	-
-	١٨,٠٩٥,٠٠٠	-
-	٩١,٤٧١,٠٧١	٢١,٠٠٠,٠٠٠
٧٥,٧٨٩,٧٠٦	٢٩,٩٤٥,٠٨٠	-
١٦٦,٠٧٦,١٤٥	١٠٢,٦١٠,٩٠٠	-
٤٦,٥٥١,٦٥٢	٢٦,٥٥٩,٧٨٤	-
١٣,٣٦٥,٢٤٠	٣٧,٤٣٨,٥٧٤	-
٣٠١,٧٨٢,٧٤٣	٣٩٨,٦٧٦,٦٥٢	٢١,٠٠٠,٠٠٠

فئة الأصل المالي والمخاطر خارج الميزانية
العمومية

أرصدة لدى البنك المركزي العماني

مستحقات من بنوك

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الآخر

أصول مالية بالتكلفة المطفأة

وكالة بالاستثمار

ذمم مرابحة مدينة

إجارة منتهية بالتمليك

مشاركة متناقصة

التزامات وارتباطات طارئة

(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% من 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 الاستراتيجية 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 ١٣,٥٠% متضمنا احتياطي المحافظة على رأس المال بنسبة ٢,٥٠% (نسبة ١٢,٨٧٥% متضمنا احتياطي المحافظة على رأس المال بنسبة ١,٨٧٥% في سنة ٢٠١٨) معدل كفاية رأس المال على النحو التالي:

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ إدارة المخاطر (تابع)

(٧) إدارة رأس المال (تابع)

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
٧١,٥٦٩,٣٨٤	٦٥,٥٠٨,١٧٧	حقوق الملكية المشتركة الفئة ١ (ح م ف ١)
-	-	فئة أولى مضافة
٧١,٥٦٩,٣٨٤	٦٥,٥٠٨,١٧٧	الفئة ١
٣,٤٣٧,٢٧٦	٥,٤٣٢,٥٥٨	الفئة ٢
٧٥,٠٠٦,٦٦٠	٧٠,٩٤٠,٧٣٥	إجمالي رأس المال النظامي
٤٥٧,١٩٨,١٧٨	٤٨٤,٩٦٤,٤٢٨	الأصول المرجحة بالمخاطر
٩,١١٢,٥٠٠	٧,٢٨٧,٥٠٠	مخاطر الائتمان
٢٥,٢٢١,٧١٤	٣١,٥٠٢,٢٩٩	مخاطر السوق
٤٩١,٥٣٢,٣٩٢	٥٢٣,٧٥٤,٢٢٧	المخاطر التشغيلية
		إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
		معدل كفاية رأس المال
١٤,٥٦%	١٢,٥١%	حقوق الملكية المشتركة الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي
		الأصول المرجحة بالمخاطر
٠,٧٠%	١,٠٤%	حقوق الملكية المشتركة الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي
		الأصول المرجحة بالمخاطر
١٥,٢٦%	١٣,٥٤%	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 ٢٠١٩

٣٢ الأدوات المالية

فيما يلي لمحة عن الأدوات المالية التي يحتفظ بها البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	الأصول المالية:
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
-	-	٧٦,٢٠١,٢٨٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
-	-	٦,٠٧٨,٩٥٩	مستحقات من بنوك
-	٢٨,٤١٥,٩٠٧	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	١٨,٠٩٥,٠٠٠	أصول مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	١٠٥,٢٩١,١٣٩	وكالة بالاستثمار
-	-	٩٥,٩٧٣,٥١٨	ذمم مرابحة مدينة
-	-	٢٥٢,٢١١,٣٧٨	أصو إجارة - إجارة منتهية بالتملك
-	-	١١٨,٥١٩,٥٨٢	مشاركة متناقصة
-	-	١٠,٧٨٨,١٠٨	الأصول أخرى
-	٢٨,٤١٥,٩٠٧	٦٨٣,١٥٨,٩٧٣	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	الالتزامات المالية:
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
-	-	٣,٨٥٠,٠٠٠	مستحقات لبنوك
-	-	٢٩,٠٥٥,٣٣٨	الحسابات الجارية لعملاء
-	-	٤٤٦,٧٥٦,٧١٢	وكالة بالاستثمار لعملاء
-	-	٧٢٩,١٠٧	التزامات أخرى
-	-	٤٨٠,٣٩١,١٥٧	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	الأصول المالية:
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
-	-	٦١,٩٦٥,٦٩٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
-	-	٩,٤٤٦,٠٩٢	مستحقات من بنوك
-	٢١,١٣٤,١٠٢	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	١٨,٠٩٥,٠٠٠	أصول مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	١١١,٥٤٢,٧٠٦	وكالة بالاستثمار
-	-	١٠٤,٢٤٣,٩٢٣	ذمم مرابحة مدينة
-	-	٢٦٤,٩٩٧,٨٥٩	أصو إجارة - إجارة منتهية بالتملك
-	-	٧٢,٥٢٨,٣٢٤	مشاركة متناقصة
-	-	٩,٣٨٧,٩٩٤	الأصول أخرى
-	٢١,١٣٤,١٠٢	٦٥٢,٢٠٧,٥٤٧	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	الالتزامات المالية:
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
-	-	٦,١٦٠,٠٠٠	مستحقات لبنوك
-	-	٣٦,٩٨٢,٠٢٠	الحسابات الجارية لعملاء
-	-	٤١٥,٢٧٤,٣٩٩	وكالة بالاستثمار لعملاء
-	-	١,٦٠٦,١٤٧	التزامات أخرى
-	-	٤٦٠,٠٢٢,٥٦٦	الإجمالي

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 بقيمتها الدفترية.

الوسيط الأولي والالتزامات المالية طويلة الأجل للبنك هي ودائع العملاء والأموال الأخرى للبنك. لا تختلف القيم العادلة لهذه الالتزامات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمتها 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 الالتزامات الأخرى 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 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 أو الرجوع 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 والالتزامات 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:

٢٠١٩	المستوى (١) ريال عماني	المستوى (٢) ريال عماني	المستوى (٣) ريال عماني	المجموع ريال عماني
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١١,٠٨٣	٢٨,٣٠٤,٨٢٤	-	٢٨,٤١٥,٩٠٧
	١١١,٠٨٣	٢٨,٣٠٤,٨٢٤	-	٢٨,٤١٥,٩٠٧
٢٠١٨	المستوى (١) ريال عماني	المستوى (٢) ريال عماني	المستوى (٣) ريال عماني	المجموع ريال عماني
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٤٠٣,٢٠١	١٩,٧٣٠,٩٠١	-	٢١,١٣٤,١٠٢
	١,٤٠٣,٢٠١	١٩,٧٣٠,٩٠١	-	٢١,١٣٤,١٠٢

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 ٢٠١٩

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:

٢٠١٩	التجزئة ريال عماني	الشركات ريال عماني	الخزينة ريال عماني	أخرى ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
صافي إيرادات التشغيل	١٠,٥٩١,٢١٧	٧,٧٣٠,٢٨٧	٦٩٨,٤٩٤	-	١٩,٠١٩,٩٩٨
مخصص انخفاض القيمة	(٧٦,٧٩٢)	(١٠,٦٢٩,٨٨٧)	(١,٤٠٨,٠٧٦)	-	(١٢,١١٤,٧٥٥)
صافي الربح / (الخسارة)	(٤٦٩,٤٦٩)	(٨,٠٧٦,٨٤٤)	(١,٤٠٨,٢٧٩)	-	(٩,٩٥٤,٥٩٢)
إجمالي الأصول	٢٨٣,٢٧٠,٨٧١	٣٠٦,٤٠٥,٨٦٦	٦٠,٢٠٠,١٤٠	٦٨,٩٥٦,٤٦٨	٧١٨,٨٣٣,٣٤٥
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٢٦١,١٥٠,٦٧٩	٣٧٠,٢٧٤,١٣٣	٣,٨٥٠,٠٠٠	١٣,٣٨٠,٠٤٠	٦٤٨,٦٥٤,٨٥٢
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

تتم إدارة التكاليف المتكبدة في الوظائف المركزية على أساس كلي ويتم تخصيصها حالياً على وحدات الأعمال.

٣٤ الزكاة

لا يقوم البنك بتحصيل أو دفع الزكاة بالنيابة عن عملائه.

٣٥ هيئة الرقابة الشرعية

هيئة الرقابة الشرعية هي هيئة مستقلة مكونة من ثلاثة من العلماء المتخصصين في فقه المعاملات (فقه المعاملات المالية الإسلامية) وتقوم بالإشراف على عمليات البنك من منظور الالتزام بالشريعة. يعهد إلى هيئة الرقابة الشرعية بالمسؤولية عن توجيه ومراجعة والإشراف على أنشطة البنك لضمان التزامها بمبادئ الشريعة الإسلامية والمتطلبات التنظيمية.

٣٦ المسؤولية الاجتماعية

يقوم البنك بالنهوض بمسؤولياته 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 سابق.