

قائمة مصادر واستخدامات أموال الخيرات
٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني	١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ مارس ٢٠١٩ ريال عماني	
		مصادر أموال الخيرات
٢٦,٧٥٩	٢٢,٧٦٢	أموال خيرات غير موزعة في بداية المدة
٧,٢١٩	٧,٠٧٧	رسوم تأخير في الدفع مستلمة من عملاء
٢٢,٢٨١	٢٨٤	مصادرة إيراد غير متوافق مع الشريعة الإسلامية
٥٦,٢٥٩	٣٠,١٢٣	إجمالي مصادر الأموال نهاية المدة
		استخدامات أموال الخيرات
(٢٦,٧٥٩)	(٢٢,٧٦٢)	جمعيات الأعمال الخيرية
(٢٦,٧٥٩)	(٢٢,٧٦٢)	إجمالي استخدامات الأموال خلال المدة
٢٩,٥٠٠	٧,٣٦١	أموال خيرات غير موزعة في نهاية المدة

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 وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية. أصدر البنك المركزي العماني ("البنك المركزي") ترخيصا للبنك لمزاولة الأعمال المصرفية الإسلامية بتاريخ ٥ سبتمبر ٢٠١٣ وبدأ البنك عملياته التجارية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣. كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ كان للبنك عشرة فروع (عشرة فروع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧).

في ٣١ مارس ٢٠١٩ كان بالبنك ٣٠٠ موظفا (٢٩٩ موظفا في سنة ٢٠١٨).

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

أعمال البنك ينظمها البنك المركزي العماني بينما يعهد لمجلس الرقابة الشرعية القيام بالتأكد من التزام أنشطة البنك بمبادئ 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 بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال المنصوص عليه وهو أعلى من الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال المنصوص عليه من قبل البنك المركزي العماني (راجع إيضاح ١٩).

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١/٢ أساس الإعداد

وفقا لمتطلبات القسم ١,٢ من الفصل ٣ من إطار العمل التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني فقد تم إعداد البيانات المالية المختصرة الموحدة وفقا لقواعد ومبادئ الشريعة التي تحددها مجلس الرقابة الشرعية ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية واللوائح الأخرى المطبقة لمصرف قطر المركزي (راجع إيضاح ٣١ لمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال). بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة المالية، وفيما يتعلق بالأمور التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، يستخدم البنك الموجهات الواردة بالمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة. بناء على ذلك فقد تم إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وبما يتماشى مع الاشتراطات ذات الصلة في قانون الشركات التجارية العماني وتعديلاته والهيئة العامة لسوق المال.

تتم مراجعة وليس تدقيق القوائم المالية المرحلية المختصرة. أرقام المقارنة بالنسبة لقائمة المركز المالي المرحلي المختصر تم استخراجها من القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وبالنسبة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ تم استخراجها من المعلومات المالية المختصرة المرحلية المراجعة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ وأرقام المقارنة لقوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المالكين ومصادر استخدامات أموال الخيرات المختصرة فقد تم استخراجها من المعلومات المالية المختصرة المرحلية المراجعة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨.

٢/٢ أساس القياس

أعدت القوائم المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الأصول المالية المصنفة على أنها القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة.

تم عرض القوائم المالية المرحلية المختصرة بالريال العماني وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للبنك. الريال العماني يعادل ألف بيسة.

٣/٢ السياسات المحاسبية الهامة

تتسم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ فيما عدا إطار العمل المفاهيمي الجديد والمعدل ومعايير المحاسبة المالية والتي تم إعدادها وفقا لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. بالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية متضمنة "التقارير المالية المرحلية" يستخدم البنك المعايير الدولية للتقارير المالية.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١/٣/٢ المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات

هناك معايير جديدة صادرة خلال السنة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية قد تؤثر على القوائم المالية للبنك.

المعيار المصدر والذي أصبح ساري المفعول

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

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٢٨ المراجعة والمبيعات الأخرى ذات المدفوعات المؤجلة في سنة ٢٠١٧. معيار المحاسبة المالية رقم ٢٨ يلغي معيار المحاسبة المالية رقم ٢ السابق "المراجعة والمراجعة لمصدر أمر الشراء" و معيار المحاسبة المالية رقم ٢٠ "المبيعات ذات المدفوعات المؤجلة". يهدف هذا المعيار إلى النص على مبادئ محاسبة وتقارير ملائمة للاعتراف والقياس والإفصاح فيما يتعلق بالمراجعة ومعاملات المبيعات الأخرى ذات المدفوعات المؤجلة للبائعين والمشتريين. يصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٩ ليس هناك أثر لتطبيق هذا المعيار على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك.

المعايير المصدرة والتي لم تصبح سارية المفعول

معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ : وكالة بالاستثمار

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ (الوكالة بالاستثمار) في سنة ٢٠١٨. يهدف هذا المعيار إلى وضع المبادئ المحاسبية والتقارير المالية لأدوات الوكالة بالاستثمار والأصول والالتزامات ذات الصلة بها من منظور كل من الموكل (المستثمر) والوكيل. سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ ويسمح بتبنيه مبكراً.

يقوم البنك حالياً بتقييم أثر هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ : احتياطات المخاطر

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ "احتياطات المخاطر" في سنة ٢٠١٨. يلغي هذا المعيار بجانب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة، الخسائر الائتمانية المتوقعة والارتباطات الشاقة" معيار المحاسبة المالية رقم ١١ "المخصصات والاحتياطات" السابق. يهدف هذا المعيار إلى وضع المبادئ المحاسبية والتقارير المالية لاحتياطات المخاطر الموضوعية لتخفيف مختلف المخاطر التي يواجهها المعنويون، وبصفة أساسية بالنسبة للمستثمرين الذين يتعرضون للربح والخسارة بالمؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات المالية الإسلامية / المؤسسات). سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ ويسمح بتبنيه مبكراً فقط في حالة تبني المجموعة مبكراً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة، الخسائر الائتمانية المتوقعة والارتباطات الشاقة".

يقوم البنك حالياً بتقييم أثر هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ : انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات الشاقة

في نوفمبر ٢٠١٧ أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ - انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات الشاقة ويلغي المعيار معيار المحاسبة المالية رقم ١١ "المخصصات والاحتياطات" السابق. سيصبح المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بتبنيه مبكراً. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

٤/١ التقديرات المحاسبية

أساس الطرق المستخدمة في التقديرات المحاسبية الحرجة التي تم تطبيقها في إعداد هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية هي نفس تلك المطبقة في إعداد البيانات المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ فيما عدا ما يلي والتي نتجت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

٥/٢ إدارة المخاطر المالية

تنسجم أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية من جانب البنك مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩			(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨			(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
تمويل ذاتي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني	تمويل ذاتي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني	تمويل ذاتي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني
-	٢١,٠٧٥,٣٩٤	٢١,٠٧٥,٣٩٤	-	٢١,٤٢٧,٤٩٠	٢١,٤٢٧,٤٩٠	-	١٩,٧٤٠,٣٤٤	١٩,٧٤٠,٣٤٤
-	١٠٣,٣٠٠	١٠٣,٣٠٠	-	٢,٣٤٥,٥٧٤	٢,٣٤٥,٥٧٤	-	١٤٠,٣٣٨	١٤٠,٣٣٨
-	١,٢٧٣,٦٦٥	١,٢٧٣,٦٦٥	-	-	-	-	١,٢٦٢,٨٦٣	١,٢٦٢,٨٦٣
-	(٩,٧٩٤)	(٩,٧٩٤)	-	-	-	-	(٩,٤٤٣)	(٩,٤٤٣)
-	٢٢,٤٤٢,٥٦٥	٢٢,٤٤٢,٥٦٥	-	٢٣,٧٧٣,٠٦٤	٢٣,٧٧٣,٠٦٤	-	٢١,١٣٤,١٠٢	٢١,١٣٤,١٠٢

استثمارات مدرجة مصنفة بالقيمة عادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

صكوك إقليمية مدرجة

(التكلفة بمبلغ ٢٢,١٦٨,٢١٢ ريال عماني
و ٢١,٩٤٤,١٨٩ ريال عماني في ٣١ مارس
٢٠١٨ مبلغ ٢١,٧٨٨,٤٥٤ ريال عماني في ٣١
ديسمبر ٢٠١٨)

أسهم إقليمية مدرجة

(التكلفة بمبلغ ٢٢٤,٥٩٦ ريال عماني،
٢,٦٧١,٧٦٣ في ٣١ مارس ٢٠١٨، مبلغ
٢٢٤,٥٩٦ ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨)

صندوق إقليمي غير مدرج

(التكلفة بمبلغ ١,٢٧٠,٨١٢ ريال عماني، لا شيء
في ٣١ مارس ٢٠١٨، مبلغ ١,٢٨٩,٧٥٠ ريال
عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨)
ناقصا: خسارة انخفاض القيمة

٤ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩			(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨			(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
تمويل ذاتي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني	تمويل ذاتي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني	تمويل ذاتي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي 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

استثمارات مدرجة مصنفة بالتكلفة المطفأة
صكوك إقليمية مدرجة

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

٥ وكالة بالاستثمار

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩			(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨			(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
تمويل ذاتي	تمويل مشترك	إجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	إجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	إجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
-	١١٥,٦٣١,١٧١	١١٥,٦٣١,١٧١	-	١٢٠,٥٩٨,٥٦٤	١٢٠,٥٩٨,٥٦٤	-	١١٢,٤٧١,٠٧١	١١٢,٤٧١,٠٧١
-	(٨٩٨,٩٨٦)	(٨٩٨,٩٨٦)	-	(١,٥١٦,٠٤٧)	(١,٥١٦,٠٤٧)	-	(٩٢٨,٣٦٥)	(٩٢٨,٣٦٥)
-	١١٤,٧٣٢,١٨٥	١١٤,٧٣٢,١٨٥	-	١١٩,٠٨٢,٥١٧	١١٩,٠٨٢,٥١٧	-	١١١,٥٤٢,٧٠٦	١١١,٥٤٢,٧٠٦

وكالة بالاستثمار
ناقصا: مخصص الانخفاض في القيمة
صافي الوكالة بالاستثمار

٦ ذمم المرابحة المدينة

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩			(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨			(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
تمويل ذاتي	تمويل مشترك	إجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	إجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	إجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
-	١١٤,٥٣٦,٣١٧	١١٤,٥٣٦,٣١٧	-	١٠٧,٢٩٨,٩٥٤	١٠٧,٢٩٨,٩٥٤	-	١٢٠,٩٢٤,١٦٦	١٢٠,٩٢٤,١٦٦
-	(١٤,٢٩٧,٢٢٠)	(١٤,٢٩٧,٢٢٠)	-	(١٥,٢٥٥,٧٦٨)	(١٥,٢٥٥,٧٦٨)	-	(١٥,١٨٩,٣٨٠)	(١٥,١٨٩,٣٨٠)
-	(١,٤٨١,٩٠٢)	(١,٤٨١,٩٠٢)	-	(٧٥٦,٢٦٥)	(٧٥٦,٢٦٥)	-	(١,٤٩٠,٨٦٣)	(١,٤٩٠,٨٦٣)
-	٩٨,٧٥٧,١٩٥	٩٨,٧٥٧,١٩٥	-	٩١,٢٨٦,٩٢١	٩١,٢٨٦,٩٢١	-	١٠٤,٢٤٣,٩٢٣	١٠٤,٢٤٣,٩٢٣

ذمم المرابحة المدينة
ناقصا: ربح مؤجل
ناقصا: مخصص الانخفاض في القيمة
صافي ذمم المرابحة المدينة

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

٧ أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك

مباني التكلفة	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩			(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨			(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
	تمويل ذاتي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني	تمويل ذاتي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني	تمويل ذاتي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني
في بداية المدة/ السنة	-	٣٤٤,١٤٦,٣٧٤	٣٤٤,١٤٦,٣٧٤	-	٢٩٠,١٢٦,٩٩٧	٢٩٠,١٢٦,٩٩٧	-	٢٩٠,١٢٦,٩٩٧	٢٩٠,١٢٦,٩٩٧
إضافات	-	١٤,٦٦٥,٧٠٨	١٤,٦٦٥,٧٠٨	-	٢٢,٣٠٨,١٥٦	٢٢,٣٠٨,١٥٦	-	٦٤,٨٥٩,٣٧٧	٦٤,٨٥٩,٣٧٧
استبعادات	-	(٤,٢٥٥,٩٤٣)	(٤,٢٥٥,٩٤٣)	-	-	-	-	(١٠,٨٤٠,٠٠٠)	(١٠,٨٤٠,٠٠٠)
في نهاية المدة/ السنة	-	٣٥٤,٥٥٦,١٣٩	٣٥٤,٥٥٦,١٣٩	-	٣١٢,٤٣٥,١٥٣	٣١٢,٤٣٥,١٥٣	-	٣٤٤,١٤٦,٣٧٤	٣٤٤,١٤٦,٣٧٤
الإهلاك	-	٧٥,٤٦٠,٣٧٠	٧٥,٤٦٠,٣٧٠	-	٥٣,٨٥٣,٣٢٧	٥٣,٨٥٣,٣٢٧	-	٥٣,٨٥٣,٣٢٧	٥٣,٨٥٣,٣٢٧
في بداية المدة/ السنة	-	١٠,٦٩١,٠١٨	١٠,٦٩١,٠١٨	-	٩,٨٣٧,٥٣٣	٩,٨٣٧,٥٣٣	-	٣٢,٤٤٧,٠٤٣	٣٢,٤٤٧,٠٤٣
مصرف المدة/ السنة	-	(٤,٢٥٥,٩٤٣)	(٤,٢٥٥,٩٤٣)	-	-	-	-	(١٠,٨٤٠,٠٠٠)	(١٠,٨٤٠,٠٠٠)
استبعادات	-	٨١,٨٩٥,٤٤٥	٨١,٨٩٥,٤٤٥	-	٦٣,٦٩٠,٨٦٠	٦٣,٦٩٠,٨٦٠	-	٧٥,٤٦٠,٣٧٠	٧٥,٤٦٠,٣٧٠
في نهاية المدة/ السنة	-	٨١,٨٩٥,٤٤٥	٨١,٨٩٥,٤٤٥	-	٦٣,٦٩٠,٨٦٠	٦٣,٦٩٠,٨٦٠	-	٧٥,٤٦٠,٣٧٠	٧٥,٤٦٠,٣٧٠
مخصص الانخفاض في القيمة	-	٣,٨٢٦,٧١٧	٣,٨٢٦,٧١٧	-	٣,٤٣٦,٩٤٥	٣,٤٣٦,٩٤٥	-	٣,٦٨٩,١٨٦	٣,٦٨٩,١٨٦
في نهاية المدة/ السنة	-	٢٦٨,٨٣٣,٩٧٧	٢٦٨,٨٣٣,٩٧٧	-	٢٤٥,٣٠٧,٣٤٨	٢٤٥,٣٠٧,٣٤٨	-	٢٦٤,٩٩٦,٨١٨	٢٦٤,٩٩٦,٨١٨
صافي القيمة الدفترية	-	٢٦٨,٨٣٣,٩٧٧	٢٦٨,٨٣٣,٩٧٧	-	٢٤٥,٣٠٧,٣٤٨	٢٤٥,٣٠٧,٣٤٨	-	٢٦٤,٩٩٦,٨١٨	٢٦٤,٩٩٦,٨١٨
آلات وماكينات	-	٦,٤٣٠,٠٠٠	٦,٤٣٠,٠٠٠	-	١٢,٢٦٣,٣٣٣	١٢,٢٦٣,٣٣٣	-	١٢,٢٦٣,٣٣٣	١٢,٢٦٣,٣٣٣
التكلفة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
في بداية المدة/ السنة	-	(٦,٤٣٠,٠٠٠)	(٦,٤٣٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٥,٨٣٣,٣٣٣)	(٥,٨٣٣,٣٣٣)
إضافات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استبعادات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
في نهاية المدة/ السنة	-	-	-	-	١٢,٢٦٣,٣٣٣	١٢,٢٦٣,٣٣٣	-	٦,٤٣٠,٠٠٠	٦,٤٣٠,٠٠٠
الإهلاك	-	٦,٤٢٨,٩٥٩	٦,٤٢٨,٩٥٩	-	٧,٦٢٥,٢٠٩	٧,٦٢٥,٢٠٩	-	٧,٦٢٥,٢٠٩	٧,٦٢٥,٢٠٩
في بداية المدة/ السنة	-	١,٠٤١	١,٠٤١	-	٩٠١,٨٧٥	٩٠١,٨٧٥	-	٤,٦٣٧,٠٨٣	٤,٦٣٧,٠٨٣
مصرف المدة/ السنة	-	(٦,٤٣٠,٠٠٠)	(٦,٤٣٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٥,٨٣٣,٣٣٣)	(٥,٨٣٣,٣٣٣)
استبعادات	-	-	-	-	٨,٥٢٧,٠٨٤	٨,٥٢٧,٠٨٤	-	٦,٤٢٨,٩٥٩	٦,٤٢٨,٩٥٩
في نهاية المدة/ السنة	-	-	-	-	٨,٥٢٧,٠٨٤	٨,٥٢٧,٠٨٤	-	٦,٤٢٨,٩٥٩	٦,٤٢٨,٩٥٩

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

٧ أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩			(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨			(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
تمويل ذاتي	تمويل مشترك	إجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	إجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	إجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
-	-	-	١٤٣,٦٧٧	١٤٣,٦٧٧	-	-	-	-
-	-	-	٣,٥٩٢,٥٧٢	٣,٥٩٢,٥٧٢	-	١,٠٤١	١,٠٤١	-
-	٣٥٤,٥٥٦,١٣٩	٣٥٤,٥٥٦,١٣٩	-	٣٢٤,٦٩٨,٤٨٦	٣٢٤,٦٩٨,٤٨٦	-	٣٥٠,٥٧٦,٣٧٤	٣٥٠,٥٧٦,٣٧٤
-	(٨١,٨٩٥,٤٤٥)	(٨١,٨٩٥,٤٤٥)	-	(٧٢,٢١٧,٩٤٤)	(٧٢,٢١٧,٩٤٤)	-	(٨١,٨٨٩,٣٢٩)	(٨١,٨٨٩,٣٢٩)
-	(٣,٨٢٦,٧١٧)	(٣,٨٢٦,٧١٧)	-	(٣,٥٨٠,٦٢٣)	(٣,٥٨٠,٦٢٣)	-	(٣,٦٨٩,١٨٦)	(٣,٦٨٩,١٨٦)
-	٢٦٨,٨٣٣,٩٧٧	٢٦٨,٨٣٣,٩٧٧	-	٢٤٨,٨٩٩,٩٢٠	٢٤٨,٨٩٩,٩٢٠	-	٢٦٤,٩٩٧,٨٥٩	٢٦٤,٩٩٧,٨٥٩

مخصص انخفاض القيمة
في نهاية المدة/ السنة
صافي القيمة الدفترية

الإجمالي التكلفة

ناقصا: إهلاك متراكم
ناقصا: مخصص انخفاض القيمة
صافي القيمة الدفترية

٨ مشاركة متناقصة

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩			(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨			(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
تمويل ذاتي	تمويل مشترك	إجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	إجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	إجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
-	٨١,٦٥٩,٨٨٠	٨١,٦٥٩,٨٨٠	-	٤٧,٥٢٤,٨٧٩	٤٧,٥٢٤,٨٧٩	-	٧٣,١١١,٤٣٦	٧٣,١١١,٤٣٦
-	(٧٧٩,٠٤٥)	(٧٧٩,٠٤٥)	-	(٢٥٨,٩٩٥)	(٢٥٨,٩٩٥)	-	(٥٨٣,١١٢)	(٥٨٣,١١٢)
-	٨٠,٨٨٠,٨٣٥	٨٠,٨٨٠,٨٣٥	-	٤٧,٢٦٥,٨٨٤	٤٧,٢٦٥,٨٨٤	-	٧٢,٥٢٨,٣٢٤	٧٢,٥٢٨,٣٢٤

مشاركة متناقصة
ناقصا: مخصص انخفاض قيمة

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

٩ ذم التمويل المدينة

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

١/٩ 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 العماني*	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 الاحتياطي حسب معايير البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤) - (٥)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)	(١٠)
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ٣
قياسية	قياسية	قياسية	قياسية	قياسية	قياسية	قياسية	قياسية	قياسية	قياسية
الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي
قيد الملاحظة	قيد الملاحظة	قيد الملاحظة	قيد الملاحظة	قيد الملاحظة	قيد الملاحظة	قيد الملاحظة	قيد الملاحظة	قيد الملاحظة	قيد الملاحظة
الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي
دون المستوى	دون المستوى	دون المستوى	دون المستوى	دون المستوى	دون المستوى	دون المستوى	دون المستوى	دون المستوى	دون المستوى
الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي
مشكوك في تحصيلها	مشكوك في تحصيلها	مشكوك في تحصيلها	مشكوك في تحصيلها	مشكوك في تحصيلها	مشكوك في تحصيلها	مشكوك في تحصيلها	مشكوك في تحصيلها	مشكوك في تحصيلها	مشكوك في تحصيلها
الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي
خسارة	خسارة	خسارة	خسارة	خسارة	خسارة	خسارة	خسارة	خسارة	خسارة
الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

٩ ذمم التمويل المدينة (تابع)

١/٩ 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 معايير البنك المركزي العماني	إجمالي المبلغ	المخصص المحتفظ به	الفرق بين المخصص المطلوب	صافي المبلغ حسب معايير البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الربح أو الخسارة	الربح المعترف به في
رقم ٩	رقم ٩	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤) - (١٠)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)	(١٠)
المرحلة ١	بنود أخرى غير مغطاة	١٢١,٨٧٠,٣١٧	-	٧١,٥٣١	١٢١,٨٧٠,٣١٧	١٢١,٧٩٨,٧٨٦	-	-
المرحلة ٢	بتعميم البنك المركزي العماني رقم م ب ٩٧٧	١٠,٧١,٣٠٠	-	١٠,٩٠٩	١٠,٧١,٣٠٠	١٠,٦٠,٣٩١	-	-
المرحلة ٣	والتعليمات ذات الصلة بها الإجمالي الفرعي	١٥٥,٠٠٠	-	٦٩,٧٥٠	١٥٥,٠٠٠	٨٥,٢٥٠	-	-
		١٠٧,٠٨٩,٣٠٦	-	٢٠٣,٥١٠	١٠٧,٠٨٩,٣٠٦	١٠٦,٨٨٥,٧٩٦	-	-
المرحلة ١		٦٤٩,٣٥٣,٠٦٤	٦,١٣٨,٩٧٥	٢,٤٢٥,٦٢٠	٣,٧١٣,٣٥٥	٦٤٣,٢١٤,٠٨٩	-	-
المرحلة ٢		٤٠,٣٦٤,٠٨٢	١,٦٧٢,٦١٠	٢,٣٢٠,٤٣٢	(٦٤٧,٨٢٢)	٣٨,٦٩١,٤٧٢	-	-
المرحلة ٣		٥,٢٣١,٥٩٨	١,٥٣٨,٥٩٨	٢,٤٤١,٠٧٦	(٩٠٢,٤٧٨)	٣,٥٨٤,٩٤٧	-	١٠٨,٠٥٣
الإجمالي		٦٩٤,٩٤٨,٧٤٤	٩,٣٥٠,١٨٣	٧,١٨٧,١٢٨	٢,١٦٣,٠٥٥	٦٨٥,٤٩٠,٥٠٨	-	١٠٨,٠٥٣

تتضمن البنود الأخرى المفصح 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 المرحلية المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

تتضمن البنود الأخرى المفصّل عنها أعلاه المخاطر القائمة والمخصصات ذات الصلة بها المحتفظ بها في مقابل المستحقات من بنوك والاستثمارات والأصول الأخرى.
٢/٩ التمويل المعادة هيكلته

تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	إجمالي المبلغ	المخصص المطلوب	المخصص المحتفظ	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 المحتفظ به في الربح أو الخسارة
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤) - (٥)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)
	المرحلة ١	٢,٠٤٣,٩٧١	٢,٠٦٧,٨	٧,٨٦٦	١٢,٨١٢	٢,٠٢٣,٢٩٣	٢,٠٣٦,١٠٥	-
	المرحلة ٢	١٧,٧٨٤,٤٢٩	١,٤٦٥,٧٤١	١,٥٨٤,٠٥٤	(١١٨,٣١٣)	١٦,٣١٨,٦٨٨	١٦,٢٠٠,٣٧٥	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		١٩,٨٢٨,٤٠١	١,٤٨٦,٤٢٠	١,٥٩١,٩٢٠	(١٠٥,٥٠١)	١٨,٣٤١,٩٨١	١٨,٢٣٦,٤٨٠	-
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	١,٥١٧,٠٦٢	٣٦٨,٠٠٠	٧٢٠,٤١٣	(٣٥٢,٤١٣)	١,١٤٩,٠٦٢	٧٩٦,٦٤٩	-
الإجمالي الفرعي		١,٥١٧,٠٦٢	٣٦٨,٠٠٠	٧٢٠,٤١٣	(٣٥٢,٤١٣)	١,١٤٩,٠٦٢	٧٩٦,٦٤٩	-
	المرحلة ١	٢,٠٤٣,٩٧١	٢,٠٦٧,٨	٧,٨٦٦	١٢,٨١٢	٢,٠٢٣,٢٩٣	٢,٠٣٦,١٠٥	-
	المرحلة ٢	١٧,٧٨٤,٤٢٩	١,٤٦٥,٧٤١	١,٥٨٤,٠٥٤	(١١٨,٣١٣)	١٦,٣١٨,٦٨٨	١٦,٢٠٠,٣٧٥	-
	المرحلة ٣	١,٥١٧,٠٦٢	٣٦٨,٠٠٠	٧٢٠,٤١٣	(٣٥٢,٤١٣)	١,١٤٩,٠٦٢	٧٩٦,٦٤٩	-
الإجمالي		٢١,٣٤٥,٤٦٢	١,٨٥٤,٤٢٠	٢,٣١٢,٣٣٣	(٤٥٧,٩١٣)	١٩,٤٩١,٠٤٣	١٩,٠٣٣,١٢٩	-

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

٣/٩ مصروف انخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها

حساب معايير البنك المركزي العماني ريال عماني	حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ريال عماني	الفرق ريال عماني
-	(٢٥٠,٠٠٠)	٢٥٠,٠٠٠
٩,٤٥٨,٢٣٦	٧,١٨٧,١٢٨	٢,٢٧١,١٠٨
%٠,٧٥	%٠,٧٥	%٠,٠٠
%٠,٥٤	%٠,٤١	%٠,١٣

خسارة انخفاض قيمة محملة على حساب الربح أو الخسارة
المخصصات المطلوبة 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)

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

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٠ حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيمة

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ ريال عماني	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني
١٣٨,١٠٥,٤٤٢	١٣٧,١٨٣,٤٢٦	١٣٤,١١٤,٢١٨
١٣٨,١٠٥,٤٤٢	١٣٧,١٨٣,٤٢٦	١٣٤,١١٤,٢١٨
حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيمة		
حسابات توفير	١٣٦,٠٤٧,٣١٧	١٣٢,٢٥٨,٠٤٣
ودائع لأجل	٢,٠٥٨,١٢٥	١,٨٥٦,١٧٥
	١٣٨,١٠٥,٤٤٢	١٣٤,١١٤,٢١٨

حيث أنه يتم خلط الأموال المستلمة من أصحاب حسابات الاستثمار مع أموال البنك للاستثمار لا يتم منح أولوية لأي طرف لأغراض الاستثمار وتوزيع الأرباح. لم يتم التخصيص لاحتياطي موازنة الربح واحتياطي مخاطر الاستثمار بغرض المحافظة على الدفع الصحي لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيمة.

١١ صافي الأصول للسهم

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ ريال عماني	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني
٧٩,٣٣٧,٦٤٩	٧٧,٨٥٨,٩٠٦	٧٧,٩٣٦,٢٦٦
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٧٩	٠,٠٧٨	٠,٠٧٨
صافي الأصول (ريال عماني)		
عدد الأسهم في تاريخ التقرير		
صافي الأصول للسهم (ريال عماني)		

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

١٢ الارتباطات والالتزامات العرضية

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ ريال عماني	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني
١٨,٣٧٧,٩٥٨	٣٢,٣٨٧,٣٩١	١٨,٩٩٧,٥٢٠
٧,٢٥٣,٢١١	٧,٦٦٤,٥٩١	٣,٢٨٨,٢٩٤
٢٦,٣٨١,٩٨٩	٣٠,٩٥٩,١٣٤	٢٨,٥١٨,٠٠٠
٥٢,٠١٣,١٥٨	٧١,٠١١,١١٦	٥٠,٨٠٣,٨١٤
خطابات ضمان		
اعتمادات مستندية		
ارتباطات تمويل غير قابلة للإلغاء		

١٣ الضريبة

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ ريال عماني	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني
-	-	-
(٨٠,٠١٠)	(٥١,٥٥٧)	(٣٧٨,٥٤٠)
(٨٠,٠١٠)	(٥١,٥٥٧)	(٣٧٨,٥٤٠)
الضريبة الحالية		
الضريبة المؤجلة		
الضريبة المؤجلة		
في بداية المدة / السنة	٣,٢٤٥,٤٧٩	٣,٢٤٥,٤٧٩
مخصص مكون خلال المدة / السنة	(٥١,٥٥٧)	(٣٧٨,٥٤٠)
في نهاية المدة / السنة	٣,١٩٣,٩٢٢	٢,٨٦٦,٩٣٩

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٣ الضريبة (تابع)

المعدل الضريبي المطبق على البنك هو ١٥% (١٥% في ٢٠١٨). لأغراض تحديد النتائج الضريبية للفترة تمت تسوية الخسارة المحاسبية لأغراض الضريبة. تتضمن التسوية الضريبية بنود 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 الضريبية.

قام البنك بتحديد الخسائر الخاضعة للضريبة التالية للقيام بمقاصتها في مقابل الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة والتي يجب استغلالها قبل انتهاء مدتها.

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ ريال عماني	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني
٧,٥٤٣,٧٨٨	٧,٥٤٣,٧٨٨	٧,٥٤٣,٧٨٨
٦,٦٧٨,٩٢١	٦,٦٧٨,٩٢١	٦,٦٧٨,٩٢١
٥,٥٥٨,٣٧٥	٥,٥٥٨,٣٧٥	٥,٥٥٨,٣٧٥
٣,٦٢٦,٣٧٢	٣,٦٢٦,٣٧٢	٣,٦٢٦,٣٧٢
متاحة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (معلنة)		
متاحة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (معلنة)		
متاحة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (معلنة)		
متاحة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معلنة)		

لم يتم بعد الانتهاء من أي عمليات ربط ضريبي من قبل السلطات الضريبية. لا زال البنك بانتظار لوائح التمويل الإسلامي ذات الصلة بالمعالجة الضريبية لمختلف المنتجات. لذا واستنادا إلى اللوائح الحالية التي تحكم الضريبة في سلطنة عمان فقد تم تسجيل أصل ضريبي مؤجل خاص بالخسائر الخاضعة للضريبة عن فروق التوقيت الناشئة على الممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة في هذه القوائم المالية.

١٤ الخسارة للسهم

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ ريال عماني
٣٠٩,٢٩٠	٤٥٣,٣٨٩
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠,٠٠٠
الربح المنسوب للمساهمين (ريال عماني)	
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة	
الربح للسهم - أساسي ومخفف (ريال عماني)	

لأغراض احتساب الخسارة للسهم تمت تسوية متوسط العدد المرجح للأسهم المصدرة لتحمل تحويل جميع الأسهم العادية التي يحتمل أن تكون مخففة. وحيث أنه ليست هناك أسهم مخففة محتملة فإن الخسارة المخففة للسهم فقد اعتبرت على أنها مطابقة لخسارة السهم.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٥ معاملات الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي إدارة البنك والكيانات التي يملكونها أو يسيطرون عليها أو تتم السيطرة المشتركة عليها أو ممارسة نفوذ هام عليها من قبلهم أو الشركات المنتسبة لهم بسبب المساهمة المشتركة مع البنك وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية.

الأرصدة الهامة مع الأطراف ذات العلاقة في تاريخ التقرير كانت على النحو التالي:

	أطراف أخرى ذات علاقة						أعضاء مجلس الإدارة		الإجمالي
	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
الأصول									
وكالة بالاستثمار	-	-	-	٥,١٥٨,٨٦٧	٥,٧٥٠,٠٠٠	-	-	-	٦,٠٥٠,٠٠٠
ذمم مريحة مدينة	-	-	-	٥٨,٦١٤	٨٠,٠٨٧	-	-	-	٨٩,٨٨٩
أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك	-	-	-	٦٣٦,٨٢٣	٥٩٠,٢٨٩	-	-	-	٦٠٥,١٢١
أصول أخرى	٢٦٣	٣,١١٠	٢,٣٠٠	٦٧,٢٧٤	٢١,١٩٤	٢,٣٠٠	٣,١١٠	٢٦٣	٢٤,٧٥٧
	٢٦٣	٣,١١٠	٢,٣٠٠	٥,٩٢١,٥٧٨	٦,٤٤١,٥٧٠	٢,٣٠٠	٣,١١٠	٢٦٣	٦,٧٦٩,٧٦٧
الالتزامات									
حساب جاري	٦٨,٢٠٢	١٠٢,٦٧٤	٤٣,٨٥٧	٢,٣٥٩,١٦٠	١,٥٧٩,٣٧٢	-	-	-	١,١١٦,٦٥٦
وكالة بالاستثمار لعملاء	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	٦٨,٢٠٢	١٠٢,٦٧٤	٤٣,٨٥٧	٢,٣٥٩,١٦٠	١,٥٧٩,٣٧٢	-	-	-	١,١١٦,٦٥٦
حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٤,١٤٠	١,٩١٣	-	٢٨٤,٧٧٩	١٤٦,٤٠٢	-	-	-	-
التزامات وارتباطات طارئة	-	-	-	٧٠٠,٨٢٩	٨٠٢,٢٤٠	-	-	-	٦٥١,٤٨٦

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٥ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

		١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ مارس ٢٠١٩ ريال عماني		١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني	
		الإيرادات			
		إيرادات أنشطة تمويل واستثمار			
		إيرادات أخرى			
		١١٣,٢٧١		٨١,٨٢٢	
		٢,٣٣٨		١,٦٤٣	
		١١٥,٦٠٩		٨٣,٤٦٥	
		١٩٦		٤٠	
		-		١,٠٩٦	
		١,٨٥٨		١٧,٩٦٥	
		١٢,٦٩٠		١٢,٨١٤	
		٣٥٠,٦٤١		٢٨٦,٧٥٢	
		٣٦٥,٣٨٥		٣١٨,٦٦٧	
		العائد على أصحاب حسابات الاستثمار قبل حصة البنك كمضارب			
		ربح عن وكالة بالاستثمار مستحق الدفع			
		مصروفات مجلس الإدارة			
		مصروفات مجلس الرقابة الشرعية			
		مصروفات أخرى			

المكافآت المدفوعة لكبار موظفي الإدارة على النحو التالي:

		١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ مارس ٢٠١٩ ريال عماني		١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني	
		رواتب وعلاوات			
		منافع نهاية الخدمة			
		٣٠١,٥٩٩		٢٣٩,٧٢٩	
		٦,٣٩٢		٦,٣٥٧	
		٣٠٧,٩٩١		٢٤٦,٠٨٦	

١٦ المعلومات القطاعية

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

الأعمال المصرفية بالتجزئة وهي تتضمن ودائع العملاء وتمويل التجزئة لحسابات الاستثمار غير المقيدة 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.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٦ المعلومات القطاعية (تابع)

المعلومات القطاعية للبنك على النحو التالي:

٣١ مارس ٢٠١٩	التجزئة ريال عماني	الشركات ريال عماني	الخزينة ريال عماني	أخرى ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
صافي إيراد التشغيل	٢,٥٧٥,٦٦٠	٢,٠٠٢,٦٧٨	٢٦٨,٠٥٥	-	٤,٨٤٦,٣٩٣
مخصص انخفاض القيمة	(٢٥٨,٧٤٥)	٩,٥٢٩	(٧٨٤)	-	(٢٥٠,٠٠٠)
صافي الربح / (الخسارة)	(٣٣٩,٦٢٧)	٧٧١,٦٢٨	١٠١,٣٩٩	(٨٠,٠١١)	٤٥٣,٣٨٩
إجمالي الأصول	٢٨١,٠٩٣,٨٦٧	٢٨٨,٠٩٢,٩٧٥	٨٢,٥١٢,٠٧٤	٤٠,٥١٠,٩٠٢	٦٩٢,٢٠٩,٨١٨
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٢٣١,٧٤١,٩١٠	٣٥٧,٠٤٣,٢٤٧	١١,٧٤٢,٥٠٠	١٢,٣٤٤,٥١٢	٦١٢,٨٧٢,١٦٩
٣١ مارس ٢٠١٨	التجزئة ريال عماني	الشركات ريال عماني	الخزينة ريال عماني	أخرى ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
صافي إيراد التشغيل	١,٩٤٩,٨٦٠	١,٩٦٠,٨٢٨	٣٤٣,٩٥٧	-	٤,٢٥٤,٦٤٥
مخصص انخفاض القيمة	(٤٥,٧٦٥)	(١٨١,٤٣٠)	١,٠٩٢	-	(٢٢٦,١٠٣)
صافي الربح / (الخسارة)	(٥١٣,٣٧٧)	٧٠٦,٦٩٧	١٦٧,٥٢٧	(٥١,٥٥٧)	٣٠٩,٢٩٠
إجمالي الأصول	٢٦٣,٢٢٤,٤٢١	٢٤٩,٨٢٥,٦٩٨	٤٤,٣٦٢,٥٧٢	٧٦,٢٩٨,٢٩٤	٦٣٣,٧١٠,٩٨٥
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	١٨٢,٩١٣,٨٢٢	٣٦٠,٢٤٧,٨٨٤	-	١٢,٦٩٠,٣٧٣	٥٥٥,٨٥٢,٠٧٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	التجزئة ريال عماني	الشركات ريال عماني	الخزينة ريال عماني	أخرى ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
صافي إيراد 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

١٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

المستوى (١): الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأصول 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 مارس:

قيمة عادلة من خلال حقوق الملكية	المستوى (١) ريال عماني	المستوى (٢) ريال عماني	المستوى (٣) المجموع ريال عماني
٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	١,٣٧٦,٩٦٥	٢١,٠٦٥,٦٠٠	- ٢٢,٤٤٢,٥٦٥
٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	٢,٣٤٥,٥٧٤	٢١,٤٢٧,٤٩٠	- ٢٣,٧٧٣,٠٦٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	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.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٨ ملحق استحقاق الأصول والالتزامات

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 ملحق الاستحقاق لأصول والتزامات البنك كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ استناداً إلى الفترات المتوقعة لتحويل النقد من تاريخ التقرير:

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					
٤٥,٨٨٢,٥٦١	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٤٦,٣٨٢,٥٦١
٢١,٧٨٥,٩٤٦	-	-	-	-	٢١,٧٨٥,٩٤٦
١٧,١٢٣,٥٦٥	٣,٩٤٢,٠٠٠	١,٣٧٧,٠٠٠	-	-	٢٢,٤٤٢,٥٦٥
-	-	-	-	١٨,٠٩٥,٠٠٠	١٨,٠٩٥,٠٠٠
١٢,٥١٥,١٩٥	٣٢,٥٦٢,٦١٢	٩,٣٧١,٨٨٣	٦١,١٨١,٤٨١	(٨٩٨,٩٨٦)	١١٤,٧٣٢,١٨٥
٥,٢٩٩,٦٥٧	٢١,٧٧٩,٥٧٤	١٠,٥٠٤,٤٤٩	٤٠,٤٥٧,٤٠٩	٢٠,٧١٦,١٠٦	٩٨,٧٥٧,١٩٥
١,١٢٩,٥٠٨	٨,٧٢٣,٤٤٦	١٢,١٠٥,٥٩٢	١٠٥,٨٩٢,٨٥٠	١٤٠,٩٨٢,٥٨١	٢٦٨,٨٣٣,٩٧٧
٦٩٢,٥٠١	٢,٤٨٣,٤٩٠	٣,١٧٠,٣٩٨	٢٥,٦٠٣,١٦٠	٤٨,٩٣١,٢٨٦	٨٠,٨٨٠,٨٣٥
-	-	-	-	٢,٥٥٥,٣٧٢	٢,٥٥٥,٣٧٢
-	-	-	-	١,٧٦٧,٨١١	١,٧٦٧,٨١١
-	-	-	-	-	٢,٧٨٦,٩٢٩
-	-	-	١٣,١٨٩,٤٤٢	-	١٣,١٨٩,٤٤٢
١٠٤,٤٢٨,٩٣٣	٦٩,٤٩١,١٢٢	٤٩,٧١٨,٧٦٤	٢٣٥,٩٢١,٨٢٩	٢٣٢,٦٤٩,١٧٠	٦٩٢,٢٠٩,٨١٨
الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق ملكية المساهمين					
١١,٧٤٢,٤٩٨	-	-	-	-	١١,٧٤٢,٤٩٨
٦,٨٤٨,٤٧١	١١,٩٨٥,١٣١	٦,٨٤٨,٦٤٦	-	٨,٥٦٠,٨٠٨	٣٤,٢٤٣,٠٥٦
٢٧,٠٤٨,٩٤٢	١٢٩,١١٩,٥٨٣	١٢٧,٠٨٩,٣١٧	١١٤,٠٠٨,٢٧١	١٩,١٧٠,٥٤٦	٤١٦,٤٣٦,٦٥٩
-	-	١٢,٣٤٤,٥١٤	-	-	١٢,٣٤٤,٥١٤
٤٥,٦٣٩,٩١١	١٤١,١٠٤,٧١٤	١٤٦,٢٨٢,٤٧٧	١١٤,٠٠٨,٢٧١	٢٧,٧٣١,٣٥٤	٤٧٤,٧٦٦,٧٢٧
٦,٨٩٧,٤٧٨	١٥,٢١٤,٢٦١	١٣,٨٦٩,١٠٨	٦٨,١١٢,٤٤٠	٣٤,٠١٢,١٥٥	١٣٨,١٠٥,٤٤٢
-	-	-	-	٧٩,٣٣٧,٦٤٩	٧٩,٣٣٧,٦٤٩
٥٢,٥٣٧,٣٨٩	١٥٦,٣١٨,٩٧٥	١٦٠,١٥١,٥٨٥	١٨٢,١٢٠,٧١١	١٤١,٠٨١,١٥٨	٦٩٢,٢٠٩,٨١٨
٥١,٨٩١,٥٤٤	(٨٦,٨٢٧,٨٥٣)	(١١٠,٤٣٢,٨٢١)	٥٣,٨٠١,١١٨	٩١,٥٦٨,٠١٢	-
٥١,٨٩١,٥٤٤	(٣٤,٩٣٦,٣٠٩)	(١٤٥,٣٦٩,١٣٠)	(٩١,٥٦٨,٠١٢)	-	-

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٨ ملحق استحقاق الأصول والالتزامات (تابع)

يلخص الجدول أدناه ملحق الاستحقاق لأصول والتزامات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ استنادا إلى الفترات المتوقعة لتحويل النقد من تاريخ التقرير:

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					
٦١,٤٦٥,٦٩٩	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٦١,٩٦٥,٦٩٩
٩,٤٤٦,٠٩٢	-	-	-	-	٩,٤٤٦,٠٩٢
١٦,٣٦٣,١٠٢	٣,٣٦٧,٠٠٠	١,٤٠٤,٠٠٠	-	-	٢١,١٣٤,١٠٢
-	-	-	-	١٨,٠٩٥,٠٠٠	١٨,٠٩٥,٠٠٠
١٣,٦٢٥,١٢٥	٣٤,٣٤٨,٩١٣	٢,٥٤٣,٧٠٥	٥٠,٩٥٣,٣٢٨	١٠,٠٧١,٦٣٥	١١١,٥٤٢,٧٠٦
٧,٧٠٤,٤٤٥	٢٢,٨٤٣,٨٢٠	١٠,٧٥١,٩٨٠	٤١,٧٣٠,٦٦٠	٢١,٢١٣,٠١٨	١٠٤,٢٤٣,٩٢٣
١,٣٥٥,٥٢٧	٧,٨٠٤,٢٢٣	١١,٢٨٦,٣٤٣	١٠٢,٢٣٣,٤٣٠	١٤٢,٣١٨,٣٣٦	٢٦٤,٩٩٧,٨٥٩
٤٣٥,٦٨٦	٢,٣٣٧,٥٧٣	٢,٦٩٤,٥٦٥	٢٣,٥٦٢,٦٦٩	٤٣,٤٩٧,٨٣١	٧٢,٥٢٨,٣٢٤
-	-	-	-	٢,٩٨٤,٣٤٩	٢,٩٨٤,٣٤٩
-	-	-	-	١,٥٣٤,٥٥٥	١,٥٣٤,٥٥٥
-	-	-	٢,٨٦٦,٩٣٩	-	٢,٨٦٦,٩٣٩
-	-	١١,٤٧٢,٢٩٩	-	-	١١,٤٧٢,٢٩٩
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					
٦,١٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	٦,١٦٠,٠٠٠
٧,٣٩٦,٥١١	١٢,٩٤٣,٦٦٠	٧,٣٩٦,٣٧٧	-	٩,٢٤٥,٤٧٢	٣٦,٩٨٢,٠٢٠
٢٦,١٧٨,١٩٩	١١٥,٣٣١,٦٨٣	١٥٠,٠٣٤,٣٢٥	١٠٢,٤٦٨,٠٨٨	٢١,٢٦٢,١٠٤	٤١٥,٢٧٤,٣٩٩
-	-	١٢,٣٤٤,٩٤٤	-	-	١٢,٣٤٤,٩٤٤
٣٩,٧٣٤,٧١٠	١٢٨,٢٧٥,٣٤٣	١٦٩,٧٧٥,٦٤٦	١٠٢,٤٦٨,٠٨٨	٣٠,٥٠٧,٥٧٦	٤٧٠,٧٦١,٣٦٣
٧,٦٤٥,٣٠٤	١٣,٣٨٢,١٤٩	١٣,٧٠٤,٣٩٧	٦٦,٠٠٤,٨٧٣	٣٣,٣٧٧,٤٩٥	١٣٤,١١٤,٢١٨
-	-	-	-	٧٧,٩٣٦,٢٦٦	٧٧,٩٣٦,٢٦٦
٤٧,٣٨٠,٠١٤	١٤١,٦٥٧,٤٩٢	١٨٣,٤٨٠,٠٤٣	١٦٨,٤٧٢,٩٦١	١٤١,٨٢١,٣٣٧	٦٨٢,٨١١,٨٤٧
٦٣,٠١٥,٦٦٢	(٧٠,٩٥٥,٩٦٣)	(١٤٣,٣٢٧,١٥١)	٥٢,٨٧٤,٠٦٥	٩٨,٣٩٣,٣٨٧	(٠)
٦٣,٠١٥,٦٦٢	(٧,٩٤٠,٣٠١)	(١٥١,٢٦٧,٤٥٢)	(٩٨,٣٩٣,٣٨٧)	(٠)	-
صافي الفجوة					
صافي الفجوة التراكمية					

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٩ إدارة رأس المال

يضع البنك المركزي العماني وبراقب 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 ١٢,٨٧٥% 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 احتياطات القيمة العادلة.

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

معدل المخاطر للأصول، محسوباً وفقاً 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 بدءاً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، متطلبات الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال للسنة هو ١٣,٥% متضمناً احتياطي المحافظة على رأس المال بنسبة ١,٢٥% (١٢,٨٧٥%) متضمناً احتياطي المحافظة على رأس المال بنسبة ٠,٦٢٥% (في سنة ٢٠١٨).

وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب س د/٢٠١٨/١ المؤرخ في ٢٠ مارس ٢٠١٨ فإن الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال قد تم تخفيضه إلى ١١% بدءاً من ١ أبريل ٢٠١٨. حسب المعدل الجديد سيكون رأس المال من الشريحة ٢ محصوراً في نسبة ٢% من حقوق الملكية المشتركة الشريحة ١، بينما ظلت الشريحة ١ واحتياطي المحافظة على رأس المال دون تغيير. احتساب كفاية رأس المال على النحو التالي:

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ ريال عماني	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني
٧٢,٠٥٢,٤٠٩	٧١,٧٤٧,٥٥٣	٧١,٥٦٩,٣٨٤
٧٢,٠٥٢,٤٠٩	٧١,٧٤٧,٥٥٣	٧١,٥٦٩,٣٨٤
٣,٧٦٤,٢٦٨	٤,٢٧٣,٨٧٢	٣,٤٣٧,٢٧٦
٧٥,٨١٦,٦٧٧	٧٦,٠٢١,٤٢٥	٧٥,٠٠٦,٦٦٠
إجمالي رأس المال النظامي		
الأصول المرجحة بالمخاطر		
٤٨١,٤٧٤,٤٠٦	٤٤٤,٠٣٢,٧٠٩	٤٥٧,١٩٨,١٧٨
٣,٩٢٥,٠٠٠	٢٥,٠١٢,٥٠٠	٩,١١٢,٥٠٠
٣٢,٩٨٥,٨٧٧	٤٢,٠٣٩,٥٧٤	٢٥,٢٢١,٧١٤
٥١٨,٣٨٥,٢٨٣	٥١١,٠٨٤,٧٨٣	٤٩١,٥٣٢,٣٩٢
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر		
معدل كفاية رأس المال		
١٣,٩٠%	١٤,٠٤%	١٤,٥٦%
١٣,٩٠%	١٤,٠٤%	١٤,٥٦%
٠,٧٣%	٠,٨٤%	٠,٧٠%
١٤,٦٣%	١٤,٨٨%	١٥,٢٦%
رأس المال المعبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر		

متطلبات الحد الأدنى لرأس المال

بدأ البنك عملياته التجارية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ وكما هو متوقع له أعلن عن خسائر في السنوات الأولى. نتيجة لذلك فإن الحد الأدنى من رأس مال البنك يقل عن ١٠٠ مليون ريال عماني وهو اشتراط البنك المركزي العماني. يقوم البنك بوضع استراتيجية مناسبة للالتزام بالحد الأدنى المنصوص عليه في كفاية رأس المال. منح البنك المركزي العماني سماحاً حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لاستيفاء متطلبات رأس المال. اعتمد مساهمو البنك زيادة رأس المال من الفئة ١ بإصدار صكوك مضاربة من خلال اكتتاب خاص. يخضع هذا للموافقات التنظيمية من الهيئة العامة لسوق المال والبنك المركزي العماني.

٢٠ المعلومات المقارنة

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