

## قائمة مصادر أموال حساب الخيرات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
		مصادر أموال حساب الخيرات
٨٨١	٣,٦٨٢	أموال خيرات غير موزعة في بداية السنة
٤,٥٢١	١٣,٨٤٩	رسوم الدفع المتأخر المستلمة من العملاء
-	٦,٠٣٦	غرامة إيراد لا يلتزم بالشريعة الإسلامية
٥,٤٠٢	٢٣,٥٦٧	إجمالي الأموال من المصادر خلال السنة
		استخدامات أموال حساب الخيرات
-	-	طلاب المدارس والجامعات
(١,٧٢٠)	(٥,٦١٣)	الجمعيات الخيرية
-	-	مساعدات لأسر محتاجة
(١,٧٢٠)	(٥,٦١٣)	إجمالي استخدامات الأموال خلال السنة
٣,٦٨٢	١٧,٩٥٤	أموال خيرية غير موزعة في نهاية السنة

#### ١ الكيان والأنشطة الرئيسية

تم تأسيس بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع ("البنك") في سلطنة 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. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كان للبنك سبعة فروع (ستة فروع في ٢٠١٥).

يقوم البنك بتقديم الخدمات المصرفية والتي تتضمن قبول ودائع العملاء وتقديم أنشطة التمويل من خلال مختلف الأدوات الإسلامية مثل المراجعة والمضاربة والإجارة والمنتجات الأخرى حسب التعريف الوارد في إطار العمل التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر من البنك المركزي العماني.

المقر المسجل للبنك هو ص.ب ٧٥٣ الرمز البريدي ١١٢ روي، مسقط وأسهمه مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

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

#### 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 ٢٩ 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. لذا وبدون الإخلال بإعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية فإن القوائم المالية تلتزم بمتطلبات الإفصاح ذات الصلة الواردة في قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته والهيئة العامة لسوق المال. السياسات المحاسبية الهامة تم إيرادها في الإيضاح رقم ٣ على القوائم المالية.

##### ١/١/٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي تصبح سارية المفعول في سنة ٢٠١٦

تم إعداد هذه القوائم المالية باستخدام سياسات محاسبية تتسجم مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ فيما عدا تبني التعديلات على معيار المحاسبة المالية رقم ٢٧- حسابات الاستثمار.

معيار المحاسبة المالية رقم ٢٧- حسابات الاستثمار  
تبني البنك معيار المحاسبة المالية رقم ٢٧- حسابات الاستثمار والذي حل محل معيار المحاسبة المالية رقم ٥ "الإفصاحات عن أسس تخصيص الربح بين مالكي حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار" و معيار المحاسبة المالية رقم ٦ "حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار وما يعادلها". أدى هذا المعيار إلى تحسين بعض الإفصاحات فيما يتعلق بأصحاب حسابات الاستثمار وأسس تخصيص الربح بدون أن يكون له أثر على البيانات المالية للبنك.

##### ٢/١/٢ المعيار المصدر ولم يصبح ساري المفعول بعد

ليست هناك معايير جديدة مصدرة من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية خلال الفترة قد يكون لها تأثير على البيانات المالية للبنك.

##### ٢/٢ أساس القياس

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

##### ٣/٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

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.

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

(١) مبدأ الاستمرارية

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

(٢) مخصص خسارة الانخفاض في القيمة

يقوم البنك بمراجعة عقود التمويل لديه في تاريخ كل تقرير لتقييم ما إذا كان يتوجب عليه تسجيل مخصص خسارة انخفاض في القيمة في القوائم المالية. وعلى وجه الخصوص فإن الأحكام من جانب الإدارة تتطلب تقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة متى ما تبين حد التخصيص المطلوب. تستند هذه التقديرات على الافتراضات حول عوامل تشمل درجات مختلفة من الأحكام والتوقعات وقد تختلف النتائج الفعلية مما ينتج عنه تغيرات مستقبلية في المخصصات.

بالإضافة إلى المخصصات المحددة مقابل عقود التمويل الهامة بصورة فردية يقوم البنك أيضا بوضع مخصصات خسارة انخفاض في القيمة محددة جماعية في مقابل المخاطر التي بالرغم من أنه لم يتم التعرف عليها بصورة محددة على أنها تحتاج إلى مخصص محدد إلا أن بها مخاطر كبيرة من الإخلال أكبر مما كان عليه الوضع عند منحها أصلا. يتطلب هذا أن يوضع في الاعتبار عوامل مثل أي تدهور في مخاطر البلد أو الصناعة وحالات التقادم التقني إضافة إلى نقاط الضعف الهيكلية المحددة أو تدهور وضع التدفقات النقدية.

يعامل البنك الاستثمارات في الأسهم المسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية على أنه قد انخفضت قيمتها عندما يكون هناك انخفاض هام أو طويل الأجل في القيمة العادلة إلى أقل من تكلفتها أو عندما يكون هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة. يتطلب تحديد ما هو "هام" وما هو "طويل الأجل" وضع أحكام. يقوم البنك بتقييم عوامل مثل تقلبات سعر السهم التاريخية بالنسبة للأسهم المدرجة المقارنة والتدفقات النقدية المستقبلية.

(٣) السيولة

يدير البنك السيولة لديه عن طريق الأخذ بالاعتبار ملحق استحقاق أصوله والتزاماته وحسابات الاستثمار المذكورة في إفصاحات مخاطر السيولة في الإيضاح رقم ٢٩ (٢). يتطلب هذا وضع أحكام أخرى مفترضة عند تحديد استحقاق الأصول والالتزامات التي ليست لها فترات استحقاق محددة.

(٤) 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 مسبقا. يقوم البنك بوضع مخصصات، استنادا إلى تقديرات معقولة، وذلك للنتائج المحتملة عند الانتهاء من عمليات الربط الضريبي. يستند مبلغ هذا المخصص إلى مختلف العوامل مثل الخبرة فيما يتعلق بالربط الضريبي السابق والتفسيرات المختلفة للوائح الضريبية من قبل البنك والسلطة الضريبية المسؤولة.

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

**٢ أساس الإعداد (تابع)****٤/٢ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)  
(٥) تصنيف الاستثمارات**

تقرر الإدارة عند اقتناء أصل مالي ما إذا كان ينبغي تصنيفه على أنه من أداة مسجل بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أم من خلال قائمة الدخل.

**٣ السياسات المحاسبية الهامة****١/٣ المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات**

تم الإفصاح عن المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي تصبح سارية المفعول في ٢٠١٦ بالإيضاح رقم ١/١/٢.

**٢/٣ 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.

**٣/٣ المستحق من بنوك**

المستحقات من بنوك ومؤسسات مالية تتضمن حسابات جارية ووكالة بالاستثمار. تسجل ذمم الوكالة بالاستثمار بمبلغ الاستثمار مضافا إليه الربح المتوقع، مخصوما منه مخصص خسارة الانخفاض في القيمة.

**٤/٣ ذمم المرابحة المدينة**

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

ذمم المرابحة المدينة هي مبيعات بشروط دفع مؤجل. يقوم البنك بترتيب معاملة المرابحة عن طريق شراء سلعة (وهي تمثل موضوع المرابحة) ومن ثم يبيع هذه السلعة إلى المراج (المستفيد) بعد احتساب هامش ربح مضاف إلى التكلفة. يتم سداد سعر المبيعات (التكلفة مضافا إليها هامش الربح) من جانب المراج في أقساط على مدى فترة متفق عليها. الوعد المقدم في المرابحة للأمر بالشراء ليس ملزما للعميل أو يعتبر البنك الوعد المقدم في المرابحة للأمر بالشراء على أنه ملزم.

**٥/٣ الاستثمار في الإجارة المنتهية بالتملك**

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

يحتسب الإهلاك 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 الأصول الأخرى.

**٦/٣ الوكالة بالاستثمار**

وهي اتفاقية يقوم فيها البنك بتقديم مبلغ محدد من المال للوكيل والذي يقوم باستثماره وفقا لشروط محددة في مقابل رسوم معينة (مبلغ إجمالي من النقود أو نسبة مئوية من رأس مال الوكالة). الموكل مسؤول عن تحمل أي خسارة في رأس مال الوكالة ما لم يكن ذلك إهمال لبند وشروط الوكالة من جانب الوكيل.

**٧/٣ مشاركة متناقصة**

المشاركة المتناقصة هي عقد، استنادا إلى شركة الملك، بين البنك والعميل بهدف الملكية المشتركة لأصل ثابت لتمويل (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 (بالقيمة الدفترية). يستند استخدام حصة البنك للعميل إلى اتفاقية إجارة. يتم تسجيل المشاركة المتناقصة بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع ناقصا أية خسارة الانخفاض في القيمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨/٣ الأوراق المالية الاستثمارية

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

يتم تصنيف الاستثمارات في الفئات التالية:

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

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

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

أدوات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

وتتضمن هذه الأدوات المحتفظ بها بغرض جني أرباح من التغيرات ذات الأجل القصيرة بالسوق. يعاد قياس هذه الأدوات في وقت لاحق بالقيمة العادلة. جميع الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة ذات الصلة يتم إدراجها في بيان الدخل.

الأدوات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

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

خسائر الانخفاض في الأدوات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية لا يتم ردها من خلال قائمة الدخل ويتم الاعتراف بالزيادات في القيمة العادلة بعد الانخفاض في القيمة في حقوق ملكية المساهمين.

عند الاعتراف المبدئي يقوم البنك باختيار غير قابل للنقض لتخصيص بعض فئات الدين وحقوق الملكية غير المخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ليتم تصنيفها على أنها استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

يتم الاعتراف بالأوراق المالية الاستثمارية في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي يتعاقد فيه البنك بشراء أو بيع أصل ففي ذلك الوقت يصبح البنك طرفا في النصوص التعاقدية للأداة. يتم إلغاء الاعتراف عن الأوراق المالية الاستثمارية عندما تنتهي الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصول المالية أو عندما يقوم البنك بتحويل جزء كبير من مخاطر وعوائد الملكية.

يتم الاعتراف مبدئيا بالأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة مضافا إليها تكاليف المعاملة فيما عدا تكاليف المعاملة المتكبدة في اقتناء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي يتم تحميلها على قائمة الدخل.

٩/٣ الأصول والالتزامات المالية الأخرى

١/٩/٣ الاعتراف والقياس المبدئي

يعترف البنك مبدئيا بالمستحقات من البنوك وأصول التمويل وحسابات العملاء الجارية والمستحقات لبنوك والالتزامات 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩/٣ الأصول والالتزامات المالية الأخرى (تابع)

٢/٩/٣ 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 إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "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 في الحالة التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تحول جزء كبيراً من مخاطر وعوائد ملكية الأصل، 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.

٣/٩/٣ المقاصة

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

١٠/٣ الممتلكات والمعدات

١/١٠/٣ الاعتراف والقياس

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة.

تتضمن التكلفة النفقات التي تنسب بصورة مباشرة لاقتناء الأصل. تتضمن تكلفة الأصول المكونة داخلياً 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 الاقتراض المرسلة.

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

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

٢/١٠/٣ 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 تكديدها.

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة على النحو التالي:

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

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

**٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)****١١/٣ 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.

**١٢/٣ المستحقات لبنوك ومؤسسات مالية**

تشتمل المستحقات لبنوك ومؤسسات مالية على وكالة بالاستثمار. الوكالة بالاستثمار يتم الاعتراف بها مبدئياً بالمبلغ الأصلي وهو القيمة العادلة للمقابل المستلم مضافاً إليه الربح المتوقع. في وقت لاحق يتم تسجيل الاستثمار بالتكلفة المطفاة مخصوماً منها المبالغ المسددة.

**١٣/٣ حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة**

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

**١٤/٣ انخفاض قيمة الأصول المالية**

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

**الاستثمارات المصنفة كقيمة عادلة من خلال حقوق الملكية**

في حالة الاستثمارات المصنفة كقيمة عادلة من خلال حقوق الملكية والتي تقاس بالقيمة العادلة فإنه يوضع اعتبار للانخفاض الهام أو المطول في القيمة العادلة للاستثمار إلى ما دون تكلفته عند تحديد ما إذا كانت قيمة الاستثمارات قد انخفضت. في حالة وجود مثل هذا الدليل بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة كقيمة عادلة من خلال حقوق الملكية يتم استبعاد الخسارة المتركمة المعترف بها سابقاً في قائمة التغيرات في حقوق ملكية المساهمين من حقوق الملكية والاعتراف بها في قائمة الدخل. في أعقاب ذلك يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل عن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية من خلال حقوق الملكية.

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

بالنسبة للأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة فإنه يتم قياس خسائر الانخفاض في قيمتها على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصول المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل الربح الفعلي الأصلي للأصل. يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الدخل ويتم إظهارها في حساب مخصص. عندما يتسبب حدث لاحق في نقصان مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل إلى حد خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً. يدرس البنك الدليل على خسارة الانخفاض في قيمة الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة على كل من المستويين الفردي والجماعي. يتم تقييم جميع الأصول المالية الهامة بصفة فردية للوقوف على الانخفاض المحدد في القيمة. جميع الأصول المالية الهامة بصورة فردية والتي لم تنخفض قيمتها بشكل محدد يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك أية خسائر انخفاض في القيمة تم تكبدها ولكنه لم يتم تحديدها بعد. يتم تقييم الأصول المالية غير الهامة فردياً بصورة جماعية للتعرف على خسائر انخفاض القيمة بتجميعها معاً في مجموعات ذات خصائص مخاطر متماثلة.

**١٥/٣ 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 بخسارة الانخفاض 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 وقيمه العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكثر. عند تقدير القيمة قيد الاستخدام يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس التقييمات الحالية بالسوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل أو للوحدة المنتجة للنقد.

لغرض اختبار انخفاض القيمة فإن الأصول التي لا يمكن اختبارها بصورة فردية يتم تجميعها في مجموعات صغيرة من الأصول التي تنتج تدفقات نقدية داخلية من الاستخدام المستمر مستقلة بصورة كبيرة عن التدفقات النقدية الداخلة من الأصول أو الوحدات المنتجة للنقد الأخرى. بدون الإخلال باختبار سقف القطاع التشغيلي، ولأغراض اختبار انخفاض قيمة الشهرة فإن الوحدات المنتجة للنقد التي يتم تخصيص الشهرة لها يتم تجميعها بحيث يعكس المستوى الذي يجري فيه اختبار انخفاض القيمة المستوى الأدنى الذي يتم من خلاله رصد الشهرة لأغراض التقارير الداخلية. يتم تخصيص الشهرة المقتناة في جميع الأعمال على الوحدات المنتجة للنقد بالبنك التي يتوقع أن تستفيد من تآزر جميع 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) ومن ثم لتخفيض القيمة الدفترية للأصول الأخرى في الوحدة المنتجة للنقد (أو مجموعة الوحدات المنتجة للنقد) على أساس التناسب.

لا يتم رد خسارة 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 خسارة الانخفاض في القيمة أو انتفائها. يتم رد خسارة الانخفاض في القيمة فقط لو كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد. يتم رد خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل للقيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بالصافي بعد خصم أي إهلاك أو إطفاء، في حالة عدم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة.



### ١٦/٣ 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 استنادا إلى رأس مال الوكالة القائمة والربح المتوقع المتفق عليه مع الأطراف المقابلة.

المرابحة المدينة

يتم الاعتراف بالربح من معاملات المربحة المدينة عندما يكون الدخل قابلا للتحديد تعاقديا ويمكن تحديد مقداره عند بدء المعاملة. يتم الاعتراف بمثل هذا الإيراد على أساس التخصيص التناسبي للأرباح المنسوبة على مدى الفترة المؤجلة بحيث تحمل كل فترة مالية جزءا من الأرباح بغض النظر عما إذا كان قد تم استلام النقد. الدخل المتعلق بأقساط التمويل المتعثرة التي تتجاوز ٩٠ يوما يتم استبعاده من قائمة الدخل من التاريخ الذي يصبح فيه متجاوزا لموعد استحقاقه.

الإجارة المنتهية بالتمليك

يتم الاعتراف بإيراد الإجارة على أساس التناسب الزمني على مدى فترة الإجارة ويتم تسجيله بالصافي من الإهلاك والانخفاض في القيمة. الدخل ذي الصلة بحسابات الإجارة المنتهية بالتمليك المتعثرة وأقساط الإجارة التي تزيد عن ٩٠ يوما يتم استبعاده من قائمة الدخل منذ اليوم الذي يصبح فيه متجاوزا لموعد استحقاقه.

الوكالة بالاستثمار

يتم الاعتراف بالإيراد من ودائع الوكالة بالاستثمار على أساس التناسب الزمني لجني معدل عائد متوقع دوري ثابت استنادا إلى الرصيد القائم.

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

إيراد الرسوم والعمولة

يتم الاعتراف بإيراد الرسوم والعمولة متضمنا رسوم الهيكل عند جنيته.

توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام الدفعة.

إيراد الاستثمارات

يتم الاعتراف بالإيراد من الاستثمارات عند جنيته.

### ١٧/٣ الربح المتوقع من الوكالة بالاستثمار (البنوك وغير البنوك)

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

### ١٨/٣ 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 بيان الدخل فيما عدا إلى الحد الذي تتعلق فيه ببود 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 والتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند المبلغ المخصص للضريبة المؤجلة إلى الطريقة المتوقعة لتحقيق أو سداد المبلغ الدفترية للأصول والتزامات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي يتوقع تطبيقها على نحو كبير في تاريخ التقرير.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨/٣ الضريبة (تابع)

الضريبة المؤجلة (تابع)

المبلغ الدفتری 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.

١٩/٣ القيم العادلة

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

(١) بالنسبة للاستثمارات المدرجة المتاجر بها في أسواق مالية منتظمة 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.

٢٠/٣ المخصصات

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

٢١/٣ العائدات التي تحظرها الشريعة الإسلامية

يتجنب البنك أي دخل ناتج عن مصادر غير متوافقة الشريعة الإسلامية. بناء عليه يتم دفع جميع الإيرادات غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية إلى صندوق الخيرات ويستخدم البنك هذه الأموال في أنشطة الرعاية الاجتماعية.

٢٢/٣ العملات الأجنبية

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

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

٢٣/٣ 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 بأثر جميع الأسهم العادية المخفضة المحتملة.

**٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)****٢٤/٣ منافع الموظفين**

تستحق منافع نهاية الخدمة وفقا لبنود 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.

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

**٢٥/٣ التمويل المشترك والذاتي**

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

**٢٦/٣ توزيع الربح على أصحاب حسابات الاستثمار**

يلتزم البنك بمنهج توزيع الربح التالي لتوزيع أرباحه على أصحاب حسابات الاستثمار. يتم احتساب إجمالي الدخل من التمويل الإسلامي وأنشطة الودائع الخاصة فيما يتعلق بالمحفظة المشتركة باستخدام الممارسات المحاسبية وفقا للمعايير الشرعية إضافة إلى المعايير المحاسبية المنشورة من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. يحتسب صافي ربح المحفظة كدخل من التمويل والودائع ناقصا المخصصات الجماعية والمحددة. يتم تخصيص صافي دخل محفظة المضاربة بين المساهمين وعملاء الوكالة وأصحاب حسابات الاستثمار وفقا لمساهمة كل منهم وفترة استثماراتهم في المحفظة المشتركة. 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 المحفظة المشتركة. يتم تخصيص الربح بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك بنسبة ٦٠: ٤٠ وبرغم ذلك يقوم البنك حسب تقديره بتخفيض النسبة المئوية لأتعاب المضارب لتحسين حصة أصحاب حسابات الاستثمار في الربح وذلك في شكل هبة. الاستثمار في فئات الأصول الأكثر خطورة مثل الصكوك والأسهم يتم القيام به من أموال المساهمين وبالتالي فإن الدخل الناتج من مثل هذه الاستثمارات لا يتم مشاركته مع المحفظة المشتركة. مصروفات الاستهلاك ذات الصلة بالأصول الثابتة التي يملكها البنك (بخلاف تلك المستخدمة في الاستثمار في المحفظة المشتركة) يجب عدم تحميلها على المحفظة المشتركة ويجب تحميلها على المساهمين. الدخل غير المرغوب فيه المتعلق بالمعاملات التي تحظرها الشريعة يجب خصمها من حصة المساهمين في الربح.

**٢٧/٣ الزكاة**

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

**٢٨/٣ هيئة الرقابة الشرعية**

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

**٢٩/٣ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة**

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

**٣٠/٣ توزيعات الأرباح للأسهم العادية**

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات 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.

# بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

## إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠١٦ ريال عماني	٢٠١٥ ريال عماني
٢,٧٥٦,٦٧٠	١,٥٨٣,٧١١
٩,٦٢٩,٢٦٦	٤,٣٣٤,٦١٠
٢٧٧,٧٢٨	١٤٤,٦١٩
٩,٩٠٦,٩٩٤	٤,٤٧٩,٢٢٩
١٢,٤٨٣,٦٦٤	٦,٠٦٢,٩٤٠

نقد بالصندوق

أرصدة لدى البنك المركزي العماني

حساب جاري

وديعة رأسمالية

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

٢٠١٦ ريال عماني	٢٠١٥ ريال عماني
١,٨٧٢,٦٤٦	١,٠٩٥,٣١٠
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
٥,٧٧٥,٠٠٢	٦,١٦٠,٠٠٠
٣٠,٧٧٥,٠٠٢	٣٠,١٦٠,٠٠٠
٣٢,٦٤٧,٦٤٨	٣١,٢٥٥,٣١٠

حسابات جارية

ودائع وكالة بالاستثمار

لدى بنوك محلية

لدى بنوك أجنبية

### ٦ وكالة بالاستثمار

٢٠١٦	٢٠١٥
تمويل ذاتي ريال عماني	تمويل ذاتي ريال عماني
تمويل مشترك ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني
الإجمالي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
-	-
٥٥,٨٤٧,٣٩٨	٥٥,٨٤٧,٣٩٨
(٥٥٨,٤٧٤)	(٥٥٨,٤٧٤)
٥٥,٢٨٨,٩٢٤	٥٥,٢٨٨,٩٢٤
-	-
(٢٥٥,٦٨١)	(٢٥٥,٦٨١)
٢٥,٣١٢,٣٩٢	٢٥,٣١٢,٣٩٢

ذمم الوكالة بالاستثمار

ناقصاً: مخصص خسارة

الانخفاض في القيمة

صافي ذمم المراجعة المدينة

# بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

## إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٧ ذمم مرابحة مدينة

٢٠١٥			٢٠١٦		
الإجمالي	تمويل ذاتي تمويل مشترك	ريال عماني	الإجمالي	تمويل ذاتي تمويل مشترك	ريال عماني
٥٠,٧٦٦,٢٩٩	٥٠,٧٦٦,٢٩٩	-	٧٢,٠٣٤,٩٣١	٧٢,٠٣٤,٩٣١	-
(٧,٠٤٨,١٩٤)	(٧,٠٤٨,١٩٤)	-	(١٠,٣٤٩,٧١٩)	(١٠,٣٤٩,٧١٩)	-
(٧٢٧,٨٠٦)	(٧٢٧,٨٠٦)	-	(١,٠٦٣,٧٢٠)	(١,٠٦٣,٧٢٠)	-
(٨٩٠)	(٨٩٠)	-	(٢٩,٠٠٦)	(٢٩,٠٠٦)	-
-	-	-	(٣٨٣)	(٣٨٣)	-
٤٢,٩٨٩,٤٠٩	٤٢,٩٨٩,٤٠٩	-	٦٠,٥٩٢,١٠٣	٦٠,٥٩٢,١٠٣	-

ذمم المرابحة المدينة  
 ناقصا: ربح مؤجل  
 ناقصا: مخصص جماعي  
 ناقصا: مخصص محدد  
 ناقصا ربح احتياطي (إيضاح  
 ٢٤)  
 صافي ذمم المرابحة المدينة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغت ذمم المرابحة المدينة المتعثرة ٨,٠١١ ريال عماني (لا شيء في سنة ٢٠١٥). القيمة العادلة للضمان الإضافي الذي يحتفظ به البنك فيما يتعلق بذمم المرابحة المدينة المتعثرة كان صفرا (لا شيء في ٢٠١٥).

# بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

## إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٨ أصول إجارة- إجارة منتهية بالتملك

المبنى التكلفة	٢٠١٦			٢٠١٥		
	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	الإجمالي
	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
في بداية السنة	-	١٣١,٦٧٣,٣٠٨	١٣١,٦٧٣,٣٠٨	-	٤٢,٩٢٨,٣٠١	٤٢,٩٢٨,٣٠١
إضافات	-	٨٣,٠٦٨,٣٤٠	٨٣,٠٦٨,٣٤٠	-	٩٣,٠٣٦,١٣٣	٩٣,٠٣٦,١٣٣
استبعادات	-	(٦,٩٣٨,١٩٢)	(٦,٩٣٨,١٩٢)	-	(٤,٢٩١,١٢٦)	(٤,٢٩١,١٢٦)
في نهاية السنة	-	٢٠٧,٨٠٣,٤٥٦	٢٠٧,٨٠٣,٤٥٦	-	١٣١,٦٧٣,٣٠٨	١٣١,٦٧٣,٣٠٨
الاستهلاك						
في بداية السنة	-	١٤,٠١٤,٥١٩	١٤,٠١٤,٥١٩	-	٤,٧٨٥,٦٨٢	٤,٧٨٥,٦٨٢
مصرف السنة	-	٢٣,٢٦٣,٧٦٩	٢٣,٢٦٣,٧٦٩	-	١٣,٥١٩,٩٦٣	١٣,٥١٩,٩٦٣
استبعادات	-	(٦,٩٣٨,١٩٢)	(٦,٩٣٨,١٩٢)	-	(٤,٢٩١,١٢٦)	(٤,٢٩١,١٢٦)
في نهاية السنة	-	٣٠,٣٤٠,٠٩٦	٣٠,٣٤٠,٠٩٦	-	١٤,٠١٤,٥١٩	١٤,٠١٤,٥١٩
مخصص انخفاض القيمة						
في بداية السنة	-	١,٣٦١,٧٠٩	١,٣٦١,٧٠٩	-	٣٨١,٤٢٤	٣٨١,٤٢٤
مكون خلال السنة	-	٧٤٧,٠٣٤	٧٤٧,٠٣٤	-	٩٨٠,٢٨٥	٩٨٠,٢٨٥
في نهاية السنة	-	٢,١٠٨,٧٤٣	٢,١٠٨,٧٤٣	-	١,٣٦٢,٧٠٩	١,٣٦٢,٧٠٩
صافي القيمة الدفترية	-	١٧٥,٣٥٤,٦١٧	١٧٥,٣٥٤,٦١٧	-	١١٦,٢٩٧,٠٨٠	١١٦,٢٩٧,٠٨٠
آلات وماكينات						
التكلفة						
في بداية السنة	-	١٤,٤٣٠,٠٠٠	١٤,٤٣٠,٠٠٠	-	١٤,٣٨٠,٠٠٠	١٤,٣٨٠,٠٠٠
إضافات	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
استبعادات	-	(٢,١٦٦,٦٦٧)	(٢,١٦٦,٦٦٧)	-	-	-
في نهاية السنة	-	١٢,٢٦٣,٣٣٣	١٢,٢٦٣,٣٣٣	-	١٤,٤٣٠,٠٠٠	١٤,٤٣٠,٠٠٠
الاستهلاك						
في بداية السنة	-	٥٧٦,٨٧٥	٥٧٦,٨٧٥	-	١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧
مصرف السنة	-	٢,٧٠٥,٦٢٥	٢,٧٠٥,٦٢٥	-	٤١٠,٢٠٨	٤١٠,٢٠٨
استبعادات	-	(١٦٦,٦٦٧)	(١٦٦,٦٦٧)	-	-	-
في نهاية السنة	-	٣,١١٥,٨٣٣	٣,١١٥,٨٣٣	-	٥٧٦,٨٧٥	٥٧٦,٨٧٥
مخصص انخفاض القيمة						
في بداية السنة	-	٦٠,١٩٨	٦٠,١٩٨	-	١٤٢,١٣٣	١٤٢,١٣٣
مكون (مفرج عنه) خلال السنة	-	٣١,٢٧٧	٣١,٢٧٧	-	(٨١,٩٣٥)	(٨١,٩٣٥)
في نهاية السنة	-	٩١,٤٧٥	٩١,٤٧٥	-	٦٠,١٩٨	٦٠,١٩٨
صافي القيمة الدفترية	-	٩,٠٥٦,٠٢٥	٩,٠٥٦,٠٢٥	-	١٣,٧٩٢,٩٢٧	١٣,٧٩٢,٩٢٧
الإجمالي						
التكلفة	-	٢٢٠,٠٦٦,٧٨٩	٢٢٠,٠٦٦,٧٨٩	-	١٤٦,١٠٣,٣٠٨	١٤٦,١٠٣,٣٠٨
ناقصا: استهلاك متراكم	-	(٣٣,٤٥٥,٩٢٩)	(٣٣,٤٥٥,٩٢٩)	-	(١٤,٥٩١,٣٩٤)	(١٤,٥٩١,٣٩٤)
ناقصا: مخصص جماعي	-	(٢,٠٢٧,٦٠٢)	(٢,٠٢٧,٦٠٢)	-	(١,٣٣٠,٧٨٢)	(١,٣٣٠,٧٨٢)
ناقصا: مخصص محدد	-	(١٧٢,٦١٦)	(١٧٢,٦١٦)	-	(٩١,١٢٥)	(٩١,١٢٥)
ناقصا: ربح احتياطي	-	-	-	-	-	-
صافي القيمة الدفترية	-	١٨٤,٤١٠,٦٤٢	١٨٤,٤١٠,٦٤٢	-	١٣٠,٠٩٠,٠٠٧	١٣٠,٠٩٠,٠٠٧

# بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

## إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٩ مشاركة متناقصة

٢٠١٥			٢٠١٦		
تمويل ذاتي	تمويل مشترك	الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
١,٠٦١,٠١٧	١,٠٦١,٠١٧	-	١٢,٦٣٠,١٦٠	١٢,٦٣٠,١٦٠	-
(١٠,٦١٠)	(١٠,٦١٠)	-	(١٢٦,٣٠١)	(١٢٦,٣٠١)	-
١,٠٥٠,٤٠٧	١,٠٥٠,٤٠٧	-	١٢,٥٠٣,٨٥٩	١٢,٥٠٣,٨٥٩	-

### ١٠ استثمارات

٢٠١٥			٢٠١٦		
تمويل	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	تمويل	تمويل ذاتي	تمويل مشترك
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٥,١٧٥,٢٣٧	-	٥,١٧٥,٢٣٧	٦,٩٠٠,٦٩٦	-	٦,٩٠٠,٦٩٦
٣٠٧,٤٥٦	-	٣٠٧,٤٥٦	٢,٣٨٤,٩٩٨	-	٢,٣٨٤,٩٩٨
-	-	-	(٦٧,٤٣٠)	-	(٦٧,٤٣٠)
٥,٤٨٢,٦٩٣	-	٥,٤٨٢,٦٩٣	٩,٢١٨,٢٦٤	-	٩,٢١٨,٢٦٤

استثمارات مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

صكوك إقليمية مدرجة  
(التكلفة ٦,٩٢٧,٥١١ ريال  
عماني، ٥,٢٧٥,٢٢٦ ريال  
عماني في ٣١ ديسمبر  
٢٠١٥)

أسهم إقليمية مدرجة  
(التكلفة ٢,٤٢٢,٥٧٥ ريال  
عماني، ٣٠٥,٣١٣ ريال  
عماني في ٣١ ديسمبر  
٢٠١٥)

ناقصا: خسارة انخفاض في  
القيمة

### ١١ ممتلكات ومعدات

تحسينات على مباني مستأجرة	أجهزة كمبيوتر	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتب	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	إجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٢,٢٤٧,٨٨٢	١,٦٨٧,٨٩٤	٥٨٦,٢٥٢	٥٢٤,٨٧٤	٥,٠٤٦,٩٠٢
١٧٣,٢٣٣	١٩٥,٩٠٨	١٤١,٢٣٠	١١٥,٠٦٩	٦٢٥,٤٤٠
١٩٠,١٦٢	-	٢٩,٩٣٦	(٥٥٥,١٢٣)	(٣٣٥,٠٢٥)
٢,٦١١,٢٧٧	١,٨٨٣,٨٠٢	٧٥٧,٤١٨	٨٤,٨٢٠	٥,٣٣٧,٣١٧

التكلفة:

في ١ يناير ٢٠١٦

إضافات

تحويلات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإهلاك:

في ١ يناير ٢٠١٦

مكون خلال الفترة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

صافي القيمة الدفترية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

# بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

## إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ١١ ممتلكات ومعدات (تابع)

التكلفة:	تحسينات على مباني مستأجرة	أجهزة كمبيوتر	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتب	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	إجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
في ١ يناير ٢٠١٥	٢,١٨٩,٢٨٣	١,٤٨٣,١٢٢	٤٤٦,٧٥٠	٢٢٧,٦٣٤	٤,٣٤٦,٧٨٩
إضافات	٥٨,٥٩٩	١٧٤,١٣٢	١٣٩,٥٠٢	٣٢٧,٨٨٠	٧٠٠,١١٣
تحويلات	-	٣٠,٦٤٠	-	(٣٠,٦٤٠)	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢,٢٤٧,٨٨٢	١,٦٨٧,٨٩٤	٥٨٦,٢٥٢	٥٢٤,٨٧٤	٥,٠٤٦,٩٠٢
الإهلاك:					
في ١ يناير ٢٠١٥	١٦٩,٠٥٠	٨٩,٩٤٨	٢٢٥,٥٣٢	-	٤٨٤,٥٣٠
مكون خلال الفترة	٢١٨,٨٣٦	٣٠٤,٥٩٨	١٠٥,٠٩٥	-	٦٢٨,٥٢٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٨٧,٨٨٦	٣٩٤,٥٤٦	٣٣٠,٦٢٧	-	١,١١٣,٠٥٩
صافي القيمة الدفترية:					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١,٨٥٩,٩٩٦	١,٢٩٣,٣٤٨	٢٥٥,٦٢٥	٥٢٤,٨٧٤	٣,٩٣٣,٨٤٣

### ١٢ أصول غير ملموسة

التكلفة	٢٠١٦	٢٠١٥
إضافات خلال السنة	ريال عماني	ريال عماني
تحويلات (راجع إيضاح ١١)	٣,١١٦,٩٢٧	٢,٨٤٦,٥٨٠
ناقصا: الإطفاء	١٩٦,٤٣٣	٢٧٠,٣٤٧
	٣٣٥,٠٢٥	-
	(١,٤٢٠,٥٧٢)	(٨٨٦,٤٨٦)
	٢,٢٢٧,٨١٣	٢,٢٣٠,٤٤١

الحركة في الإطفاء على النحو التالي:

في ١ يناير	١ يناير ٢٠١٦ إلى	١ يناير ٢٠١٥ إلى
مكون خلال السنة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
في ٣١ ديسمبر	ريال عماني	ريال عماني
	٨٨٦,٤٨٦	٤٨٣,٤٢٣
	٥٣٤,٠٨٦	٤٠٣,٠٦٣
	١,٤٢٠,٥٧٢	٨٨٦,٤٨٦

### ١٣ أصول أخرى

ربح مدين من أنشطة تمويل واستثمار	٢٠١٦	٢٠١٥
مصرفات مدفوعة مقدما	ريال عماني	ريال عماني
ودائع ضمان	٢,٠٣٣,٦٧٠	٩٤٨,١٥٥
ذمم بطاقات ائتمان مدينة - إجمالي	٤٦١,٨٤٧	٣٥٣,٠٩٨
أخرى	٤٠١,٠٨٨	٢٠٠,٦٩٥
الإجمالي	٦٩٦,٣٣٤	٣٩١,٣٣٠
ناقصا: مخصص جماعي	٢,٦٤٠,٢٥١	٤٩٣,١٥١
ناقصا: مخصص محدد	٦,٢٣٣,١٩٠	٢,٣٨٦,٤٢٩
ناقصا: احتياطي الربح	(١٣,٩٢٥)	(٧,٨٢٧)
	(٩١٨)	-
	(١٥,٤٦٣)	-
	٦,٢٠٢,٨٨٤	٢,٣٧٨,٦٠٢

يتعلق احتياطي الربح بالربح المحتفظ به عن الربح المدين من إجارة أصول متعثرة.

تتضمن الأخرى الأرصدة المحتفظ بها لدى مديري صناديق استثمار للبنك بمبلغ ١.٩٦٣ مليون ريال عماني (٢٠٩.٠ مليون ريال عماني في سنة ٢٠١٥).



# بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

## إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ١٤ مستحقات لبنوك

٢٠١٦ ريال عماني	٢٠١٥ ريال عماني
٣,٦٥٧,٥٠١	١,٩٢٥,٠٠٠

وكالة بالاستثمار ما بين البنوك

### ١٥ الالتزامات الأخرى

٢٠١٦ ريال عماني	٢٠١٥ ريال عماني
٩٨٥,٢٤٠	١,١٤٩,٢٦٢
٤٧٥,٦٦٢	٣٧٢,٥٥٩
٩,٣٦١	١٧٣,٦٥٤
٢٦٤,٩٦٩	١٥,٧٩٧
٥٨٠,٧٣١	٩٥٠,٦١٧
٣,٣٩٩,٦٣٨	٨٢٣,١٩٦
٥,٧١٥,٦٠١	٣,٤٨٥,٠٨٥

شيكات مصدقة

مصرفات مستحقة

مدفوعات متعلقة بنفقات رأسمالية

التزامات تمويل - مستحقات البائعين

مخصص منافع الموظفين

التزامات أخرى

### ١٦ حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

٢٠١٦ ريال عماني	٢٠١٥ ريال عماني
٦٥,٥١٩,٤٩٧	٢٠,٨٦٧,٧٨١
١٧,٣٨٢	-
-	-
٦٥,٥٣٦,٨٧٩	٢٠,٨٦٧,٧٨١

حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

احتياطي موازنة الربح

احتياطي مخاطر الاستثمار

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

### ١٧ حقوق ملكية المساهمين

(١) رأس المال

٢٠١٦ ريال عماني	٢٠١٥ ريال عماني
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

المصرح به ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي

(٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي في سنة ٢٠١٥) بقيمة

١٠٠ بيضة للسهم

٢٠١٦ ريال عماني	٢٠١٥ 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 ٢٠١٥) بقيمة

١٠٠ بيضة للسهم

# بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

## إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ١٧ حقوق ملكية المساهمين (تابع)

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

٢٠١٥		٢٠١٦		
النسبة المئوية من إجمالي المبلغ القائم	عدد الأسهم	النسبة المئوية من إجمالي المبلغ القائم	عدد الأسهم	
١٠%	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠%	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة حورية ش.م.م
٢٠%	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠%	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أعبار للاستثمارات بي جي إس
١٥%	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥%	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الأولى للطاقة عمان
١٥%	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥%	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة تصاميم العقارية ش.م.م
٦٠%	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠%	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

### (٢) احتياطي قانوني

حسب متطلبات قانون الشركات التجارية بسلطنة عمان يجب على البنك تحويل نسبة ١٠% من ربح السنة إلى حساب احتياطي قانوني إلى أن يصل الرصيد المتراكم للاحتياطي إلى ثلث رأسمال البنك المدفوع. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. تكبد البنك خسارة للسنة لذا لم يتم إجراء تحويل عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

### (٣) احتياطي القيمة العادلة

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

### ١٨ صافي الأصول للسهم

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
٨٥,٩٣٥,٦٩٨	٨١,٢٤٤,٢٤٥	صافي الأصول (ريال عماني)
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم في تاريخ التقرير
٠,٠٨٦	٠,٠٨١	صافي الأصول للسهم (ريال عماني)

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

### ١٩ الالتزامات والارتباطات الطارئة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
٢٨,٩٩٠,٧٣٢	٣٠,٧٣٠,٦٥٢	خطابات ضمان
١,٤٥٤,٤٩٠	١١,٦٢٧,٣٤٩	خطابات اعتماد
٢٩,٧٦٤,٠٨٧	٢٩,٦٨١,٢٨٨	ارتباطات تمويل غير قابلة للإلغاء
٦٠,٢٠٩,٣٠٩	٧٢,٠٣٩,٢٨٩	

### ٢٠ إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
٤٢٢,٧٩٣	١,٩٧٤,٣١٢	ودائع وكالة بالاستثمار لدى عملاء
١,٥٤٢,٥٥٧	٢,٧٠٩,٤٨٧	ذمم المراجعة المدينة
٤,٠٣٩,٥٣٣	٧,٥٣٤,٢٥١	الإجارة المنتهية بالتملك (الإيضاح ١/٢٠)، بالصافي
٥,٠٣٧	١٥٤,٦١٦	مشاركة متناقصة
٧٧,٨٩٧	١٥٦,٠٤٢	ودائع وكالة بالاستثمار لدى بنوك
٦,٠٨٧,٨١٧	١٢,٥٢٨,٧٠٨	

# بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

## إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١/٢٠ إجارة منتهية بالتملك

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
١٧,٩٦٩,٧٠٤	٣٣,٥٠٣,٦٤٥	الدخل من إجارة منتهية بالتملك
(١٣,٩٣٠,١٧١)	(٢٥,٩٦٩,٣٩٤)	إهلاك على الإجارة المنتهية بالتملك
٤,٠٣٩,٥٣٣	٧,٥٣٤,٢٥١	

٢١ إيرادات البنك من استثماراته الذاتية

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
-	٤٧,٧٣٧	توزيعات أرباح
٢٠,٢١٤	٢٩,٥٨٨	ربح من بيع استثمارات
٢١٤,٥٢٢	٢٠٩,٥٥١	ربح من أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٢٣٤,٧٣٦	٢٨٦,٨٧٦	

٢٢ إيرادات / أخرى - بالصافي

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
٨٥٤,٧٢٦	١,٠٨٤,٢٣٢	رسوم وعمولات
١٠٤,٣٦٦	١٩٣,١٠٠	ربح بيع عملات أجنبية - بالصافي
٩٥٩,٠٩٢	١,٢٧٧,٣٣٢	
(١١٥,٥٥٢)	(١٢٣,٧١٧)	ناقصا: مصروف الرسوم والعمولات
٨٤٣,٥٤٠	١,١٥٣,٦١٥	

٢٣ مصروفات عمومية وإدارية أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
٢,٦٢٥,٨٣٣	٣,٥٧٦,٨٦٥	مصروفات إدارية
٣٤٢,٥٤٠	٣٧٢,٤٧١	تكاليف إشغال
٥٠,٧٨٨	٦٤,٣٦٩	مصروفات مجلس الإدارة
٥٢,٣٧٢	٥٥,٣٦٧	مصروفات هيئة الرقابة الشرعية
٣,٠٧١,٥٣٣	٤,٠٦٩,٠٧٢	

٢٤ الحركة في مخصص انخفاض القيمة واحتياطي الربح

٢٠١٦	وكالة بالاستثمار	نمم مرابحة مدينة	إجارة منتهية بالتملك	مشاركة متناقصة	أخرى	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٢٥٥,٦٨١	٧٢٨,٦٩٦	١,٤٢١,٩٠٧	١٠,٦١٠	٧,٨٢٧	٢,٤٢٤,٧٢١	مخصص في بداية السنة
٣٠٢,٧٩٣	٣٣٥,٩١٤	٦٩٦,٨٢٠	١١٥,٦٩١	٦,٠٩٨	١,٤٥٧,٣١٦	مخصص للسنة - على أساس المحفظة
-	٢٨,١١٦	٨١,٤٩١	-	٦٨,٣٤٨	١٧٧,٩٥٥	مخصص للسنة - محدد
٣٠٢,٧٩٣	٣٦٤,٠٣٠	٧٧٨,٣١١	١١٥,٦٩١	٧٤,٤٤٦	١,٦٣٥,٢٧١	مخصص في نهاية السنة
-	٣٨٣	-	-	١٥,٤٦٣	١٥,٨٤٦	احتياطي الربح
٥٥٨,٤٧٤	١,٠٩٣,١٠٩	٢,٢٠٠,٢١٨	١٢٦,٣٠١	٩٧,٧٣٦	٤,٠٧٥,٨٣٨	المخصص في نهاية السنة

المخصص المحدد الوارد في الأخرى يتضمن خسارة انخفاض القيمة في استثمارات في أسهم إقليمية مدرجة بمبلغ ٦٧,٤٣٠ ريال عماني (لا شيء في سنة ٢٠١٥).

# بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

## إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٢٤ الحركة في مخصص انخفاض القيمة واحتياطي الربح (تابع)

وكالة بالاستثمار	نمم مراهبة مدينة	إجارة منتهية بالتملك	مشاركة متناقصة	أخرى	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٢٠١٥					
-	٢٩٢,١١٣	٥٢٣,٥٥٧	-	٧٩,٣٩٣	٨٩٥,٠٦٣
مخصص في بداية السنة					
مخصص للسنة - على أساس					
المحفظة	٢٥٥,٦٨١	٤٥٣,٠٥٩	٨٠٧,٢٢٥	٤,٩٧٢	١,٥٣١,٥٤٧
مخصص / (مفرج عنه)					
للسنة - محدد	-	(١٤,٥٥١)	٩١,١٢٥	(٧٦,٥٣٨)	٣٦
مخصص في نهاية السنة	٢٥٥,٦٨١	٤٣٨,٥٠٨	٨٩٨,٣٥٠	(٧١,٥٦٦)	١,٥٣١,٥٨٣
احتياطي الربح	-	(١,٩٢٥)	-	-	(١,٩٢٥)
المخصص في نهاية السنة	٢٥٥,٦٨١	٧٢٨,٦٩٦	١,٤٢١,٩٠٧	٧,٨٢٧	٢,٤٢٤,٧٢١

### ٢٥ ضريبة الدخل

٢٠١٦	٢٠١٥
ريال عماني	ريال عماني
-	-
٥٩٠,٥٣٦	٨٢٤,٥٢٩
٥٩٠,٥٣٦	٨٢٤,٥٢٩
الضريبة الحالية	
الضريبة المؤجلة	
الضريبة المؤجلة	
كما في ١ يناير	
التغير للسنة	
كما في ٣١ ديسمبر	
١,٩٤٢,١٥٨	١,١١٧,٦٢٩
٥٩٠,٥٣٦	٨٢٤,٥٢٩
٢,٥٣٢,٦٩٤	١,٩٤٢,١٥٨

المعدل الضريبي المطبق على البنوك هو ١٢% (٢٠١٥-١٢%). 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 الضريبية.

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

٢٠١٦	٢٠١٥
ريال عماني	ريال عماني
٣,٥٦٨,٥٠٨	٣,٥٦٨,٥٠٨
٧,٥٤٣,٧٨٨	٧,٥٤٣,٧٨٨
٦,٦٧٨,٩٢١	٦,٦٤٥,٨٥٧
٥,٠٩١,٧١٦	-
متاحة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معلنة)	
متاحة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (معلنة)	
متاحة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (معلنة)	
متاحة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مقدرة)	

لم يتم إجراء أي ربط مما ذكر أعلاه من قبل السلطات الضريبية. من المتوقع أن ينتج عن التعديلات على قانون ضريبة الدخل تنفيذ زيادة في معدل ضريبة الشركات ليصبح ١٥% في سنة ٢٠١٧. لا زال البنك بانتظار اللوائح المالية الإسلامية المتعلقة بالمعالجة الضريبية لمختلف المنتجات. لذا واستنادا إلى اللوائح الحالية التي تحكم الضريبة في سلطنة عمان فقد تم تسجيل أصل ضريبي مؤجل على الخسائر الضريبية بالصافي من فروق التوقيت الناشئة عن الممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة في هذه القوائم المالية بناء على المعدل الضريبي المطبق حاليا وهو بنسبة ١٢%.

# بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

## إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٢٦ خسارة السهم

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
(٥,٣٥٦,٣٨٤)	(٤,٧٢٤,٩٠٦)	الخسارة المنسوبة إلى المساهمين (ريال عماني)
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	متوسط العدد المرجح للأسهم القائمة
(٠,٠٠٥)	(٠,٠٠٥)	الخسارة للسهم

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

### ٢٧ النقد وما يعادل النقد

لأغراض قائمة التدفقات النقدية يمثل النقد وما يعادل النقد:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
١,٥٨٣,٧١١	٢,٥٧٦,٦٧٠	النقد بالصندوق
٤,٣٣٤,٦١٠	٩,٦٢٩,٢٦٦	أرصدة حساب جاري لدى لبنك المركزي العماني
١,٠٩٥,٣١٠	١,٨٧٢,٦٤٦	حسابات جارية لدى بنوك أجنبية
٣٠,١٦٠,٠٠٠	٣٠,٧٧٥,٠٠٢	مستحق من بنوك
(١,٩٢٥,٠٠٠)	(٣,٦٥٧,٥٠١)	مستحق لبنوك
٣٥,٢٤٨,٦٣١	٤١,١٩٦,٠٨٣	

### ٢٨ الأطراف ذات العلاقة

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

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

الأطراف الأخرى ذات العلاقة		أعضاء مجلس الإدارة		الإجمالي	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
<b>أصول:</b>					
٣٩,٦٠٠	٦,١٣٩,٢٤٧	٣٩,٦٠٠	٦,١٣٩,٢٤٧	-	-
٢٩,٤٣٥	٣٥٠,٨٠١	٢٩,٤٣٥	٣٥٠,٨٠١	-	-
٥٢٧,٣٢٨	٤٨٣,٤٥٤	٥٢٧,٣٢٨	٤٨٣,٤٥٤	-	-
-	٣٩,٦٨٨	-	٣٣,٣٦٨	-	٦,٣٢٠
٥٩٦,٣٦٣	٧,٠١٣,١٩٠	٥٩٦,٣٦٣	٧,٠٠٦,٨٧٠	-	٦,٣٢٠
<b>التزامات:</b>					
١,٣٦٨,٤٤٣	١,١٢٦,٨١٠	١,١٥٤,٨٤٢	١,٠٨٩,٦٢٨	٢١٣,٦٠١	٣٧,١٨٢
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	-
١٣,٨٣٣	-	١٣,٨٣٣	-	-	-
١,٤٠٧,٢٧٦	١,١٥١,٨١٠	١,١٩٣,٦٧٥	١,١١٤,٦٢٨	٢١٣,٦٠١	٣٧,١٨٢
٢٨,٩٥٥	٧٧٨,٤٢٢	٢٨,٩٩٥	٧٧٨,٤٢٢	-	-
-	١,٣٨٦,٦١٥	-	١,٣٨٦,٦١٥	-	-

حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

التزامات وارتباطات طارئة

٢٨ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
		<b>الإيرادات</b>
٢٩,٣١٣	٣٥٦,٣١٨	إيرادات أنشطة تمويل واستثمار
٣,١٣٠	١٠,٨١٣	إيرادات أخرى
<u>٣٢,٤٤٣</u>	<u>٣٦٧,١٣١</u>	
		<b>المصروفات</b>
٩٤	٩٢٢	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار قبل حصة البنك كمضارب
٦,٤٧٦	٦٥٥	ربح عن وكالة بالاستثمار مستحق الدفع
٥٠,٧٨٨	٦٤,٣٦٩	مصروفات مجلس الإدارة
٥٢,٣٧٢	٥٥,٣٦٧	مصروفات هيئة الرقابة الشرعية
١,٠١٢,٨٢٣	٩٧٩,٦٤٨	مصروفات أخرى
<u>١,١٢٢,٥٥٣</u>	<u>١,١٠٠,٩٦١</u>	
		التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة على النحو التالي:
٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
٨٤٤,٣٧٢	٨٤٠,٦٩٣	رواتب وعلاوات
٢١,٧٥٥	٢٣,٨٨٠	منافع نهاية الخدمة
<u>٨٦٦,١٢٧</u>	<u>٨٦٤,٥٧٣</u>	

٢٩ إدارة المخاطر المالية

إدارة المخاطر هي جزء متمم لعملية اتخاذ القرار بالبنك. تقوم لجنة إدارة المخاطر واللجنة التنفيذية 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 وإدارتها بصورة مهنية. على الوظائف الرئيسية بإدارة المخاطر بالبنك تحديد جميع المخاطر الرئيسية بالبنك وقياسها وإدارة مراكز المخاطر وتحديد عمليات تخصيص رأس المال. يقوم البنك بإجراء مراجعة منتظمة لسياسات وأنظمة إدارة المخاطر لديه لتعكس التغيرات بالأسواق والمنتجات وأفضل ممارسة بالسوق.

هدف البنك هو تحقيق التوازن المناسب بين الخطر والعائد وتقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك. يعرف البنك المخاطر على أنها احتمالات تكبد الخسائر أو إضاعة فرص الأرباح والتي قد تتسبب فيها عوامل داخلية أو خارجية.

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.
- تتم إدارة أسلوب إدارة المخاطر الكلي للبنك من جانب وظيفة إدارة المخاطر والتي يرأسها كبير مسؤولي المخاطر. هذه الوظيفة مستقلة عن أقسام الأعمال.
- إدارة مخاطر الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر السيولة بصورة منسقة داخل المؤسسة.
- تجتمع لجان المجلس بصورة منتظمة وهي مسؤولة عن رصد الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر ومراجعة كفاية إطار عمل إدارة المخاطر.
- يجب اعتماد جميع سياسات إدارة المخاطر من قبل مجلس الإدارة.

كل إدارة من إدارات البنك مسؤولة عن:

- تحديد المخاطر التي يتعرض لها البنك ودراسة ما إذا كانت مخاطر هامة.
- وضع والتوصية باعتماد سياسات وإجراءات إدارة مخاطر مناسبة بخصوص تلك الأنشطة ووحدات الأعمال المعرضة لمخاطر كبيرة، متضمنة خطط استمرارية الأعمال.
- توفير التوجيه بخصوص فلسفة البنك الشاملة حول إدارة المخاطر وتحملها، متضمنة دراسة ما إذا كانت بعض مقترحات وعروض الأعمال الجديدة مقبولة من منظور إدارة المخاطر.
- رصد الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر.
- الالتزام بموجهات إدارة المخاطر.
- إبلاغ مجلس الإدارة عن أي تغييرات في سياسة أو ممارسة رئيسية أو الأوضاع غير العادية أو الاستثناءات الهامة والاستراتيجيات الجديدة بهدف مراجعتها واعتمادها و/ أو المصادقة عليها.

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

## بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

### إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٩ إدارة المخاطر المالية (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 ٢٠١٦ استناداً إلى الفترات المتوقعة لتحويل النقد من تاريخ قائمة المركز المالي:

٢٠١٦	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
<b>الأصول</b>						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٢,٢٠٥,٩٣٦	-	-	-	٢٧٧,٧٢٨	١٢,٤٨٣,٦٦٤
مستحقات من بنوك	٣٢,٦٤٧,٦٤٨	-	-	-	-	٣٢,٦٤٧,٦٤٨
وكالة بالاستثمار	١٢,٠٣٨,١٨٤	١٩,٤٠٢,٢٤٤	٥,٢٤٣,٨٩٩	١٣,٩٧٩,٥٩٧	٤,٦٢٥,٠٠٠	٥٥,٢٨٨,٩٢٤
ذمم مرابحة مدينة	١,٤٣٣,٥٩٣	١٠,٥٣٣,٣٥٧	٩,٨١٦,٤١٣	٣١,٤١٦,٠٩٣	٧,٣٩٢,٦٤٧	٦٠,٥٩٢,١٠٣
أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك	١,٥٩٥,٦٧٨	١٩,١٠٢,٩٧٦	٢١,٦٢٦,٧٨٠	٧٤,٥٩٤,١٩٤	٦٧,٤٩١,٠١٤	١٨٤,٤١٠,٦٤٢
مشاركة متناقصة	٩٩,٦٦٤	٦٢١,٩٧٤	١,٢٠٣,٤٤٨	١٠,٥٧٨,٧٧٣	-	١٢,٥٠٣,٨٥٩
استثمارات	-	-	٨,٠٤٥,٢٦٤	١,١٧٣,٠٠٠	-	٩,٢١٨,٢٦٤
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٣,٥٣٧,٥٠٩	٣,٥٣٧,٥٠٩
أصول غير ملموسة	-	-	-	-	٢,٢٢٧,٨١٣	٢,٢٢٧,٨١٣
أصول ضريبة مؤجلة	-	-	-	٢,٥٣٢,٦٩٤	-	٢,٥٣٢,٦٩٤
أصول أخرى	-	-	٦,٢٠٢,٨٨٤	-	-	٦,٢٠٢,٨٨٤
إجمالي الأصول	٦٠,٠٢٠,٧٠٣	٤٩,٦٦٠,٥٥١	٥٢,١٣٨,٦٨٨	١٣٤,٢٧٤,٣٥١	٨٥,٥٥١,٧١١	٣٨١,٦٤٦,٠٠٤
<b>الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق ملكية المساهمين</b>						
مستحقات لبنوك	٣,٦٥٧,٥٠١	-	-	-	-	٣,٦٥٧,٥٠١
حسابات العملاء الجارية	٤,٩٥٩,٢٩٤	٧,٣٣٧,١٩٨	٤,١٩٢,٦٨٥	-	٥,٢٤٠,٨٥٥	٢١,٧٣٠,٠٣٢
وكالة بالاستثمار لعملاء	٤,٨٠٨,٤٤٢	٥٧,٩٣١,٢٣٦	١٠٧,٨٨٠,٩٣٩	٢٨,٥١٨,٠٧٨	٥,٦٢٣,٠٥١	٢٠٤,٧٦١,٧٤٦
التزامات أخرى	-	-	٥,٧١٥,٦٠١	-	-	٥,٧١٥,٦٠١
إجمالي الالتزامات	١٣,٤٢٥,٢٣٧	٦٥,٢٦٨,٤٣٤	١١٧,٧٨٩,٢٢٥	٢٨,٥١٨,٠٧٨	١٠,٨٦٣,٩٠٦	٢٣٥,٨٦٤,٨٨٠
حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٤,٢١٦,٤٨٨	٦,٦٥٧,٥٠٣	٦,٤٣٥,٩٤٨	٣١,٤٨٦,٠٠٢	١٥,٧٤٠,٩٣٨	٦٤,٥٣٦,٨٧٩
حقوق ملكية المساهمين	-	-	-	-	٨١,٢٤٤,٢٤٥	٨١,٢٤٤,٢٤٥
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة حقوق ملكية المساهمين	١٧,٦٤١,٧٢٥	٧١,٩٢٥,٩٣٧	١٢٤,٢٢٥,١٧٣	٦٠,٠٠٤,٠٨٠	١٠٧,٨٤٩,٠٨٩	٣٨١,٦٤٦,٠٠٤
صافي الفجوة	٤٢,٣٧٨,٩٧٨	(٢٢,٢٦٥,٣٨٦)	(٧٢,٠٨٦,٤٨٥)	٧٤,٢٧٠,٢٧١	(٢٢,٢٩٧,٣٧٨)	-
صافي الفجوة التراكمية	٤٢,٣٧٨,٩٧٨	٢٠,١١٣,٥٩٢	(٥١,٩٧٢,٨٩٣)	٢٢,٢٩٧,٣٧٨	-	-



# بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

## إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

### (٢) مخاطر السيولة (تابع)

يلخص الجدول أدناه ملمح الاستحقاق لأصول والتزامات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ استنادا إلى الفترات المتوقعة لتحويل النقد من تاريخ قائمة المركز المالي:

٢٠١٥	حتى ١ 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	٥,٩١٨,٣٢١	-	-	-	١٤٤,٦١٩	٦,٠٦٢,٩٤٠
مستحقات من بنوك	٣١,٢٥٥,٣١٠	-	-	-	-	٣١,٢٥٥,٣١٠
وكالة بالاستثمار	٧,٣٢١,٥٥٦	١٧,١٥٦,٢١٢	١٤٥,١٧٧	٦٨٩,٤٤٧	-	٢٥,٣١٢,٣٩٢
ذمم مريحة مدينة	٧٣٦,٩٤٣	٣,٩٧٤,٦٧٢	٨,٤١٥,٠٨٠	٢٥,١٥٦,٧٤٢	٤,٧٠٥,٩٧٢	٤٢,٩٨٩,٤٠٩
أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك	١,٣٣٢,٠١٤	١٠,٠٢٠,١٩٧	٢٠,٨٠٥,٥١٢	٥٥,٧٩٤,٢٢٥	٤٢,١٣٨,٠٢٩	١٣٠,٠٩٠,٠٠٧
مشاركة متناقصة	١٦,٦٥٢	١٠٤,٩٦٩	١٣٢,٢٣١	٧٩٦,٥٥٥	-	١,٠٥٠,٤٠٧
استثمارات	-	-	٥,٤٨٢,٦٩٣	-	-	٥,٤٨٢,٦٩٣
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	٣,٩٣٣,٨٤٣
أصول غير ملموسة	-	-	-	-	-	٢,٢٣٠,٤٤١
أصول ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	١,٩٤٢,١٥٨
أصول أخرى	-	-	-	-	-	٢,٣٧٨,٦٠٢
إجمالي الأصول	٤٦,٥٨٠,٧٩٦	٣١,٢٥٦,٠٥٠	٣٧,٣٥٩,٢٩٥	٨٤,٣٧٩,١٥٧	٥٣,١٥٢,٩٠٤	٢٥٢,٧٢٨,٢٠٢
الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق ملكية المساهمين						
مستحقات لبنوك	١,٩٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	١,٩٢٥,٠٠٠
حسابات العملاء الجارية	٥,١٣٧,١١٦	٣,٨٥٢,٨٣٧	٥,١٣٧,١١٦	١١,٥٥٨,٥١٢	-	٢٥,٦٨٥,٥٨١
وكالة بالاستثمار لعملاء	٥٢,٠٧٤,٤٠٦	١,٥٦٦,١٠٠	٣٢,٣٩٨,٥٥٠	٢٨,٧٩٠,٠٠١	-	١١٤,٨٢٩,٠٥٧
التزامات أخرى	-	-	٣,٤٨٥,٠٨٥	-	-	٣,٤٨٥,٠٨٥
إجمالي الالتزامات	٥٩,١٣٦,٥٢٢	٥,٤١٨,٩٣٧	٤١,٠٢٠,٧٥١	٤٠,٣٤٨,٥١٣	-	١٤٥,٩٢٤,٧٢٣
حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٢,٣٢٧,٤٥٩	١٢٠,٨٠٠	١٤٤,٥٣٠	٨٥,٠٠٠	-	٢٠,٨٦٧,٧٨١
حقوق ملكية المساهمين	-	-	-	-	-	٨٥,٩٣٥,٦٩٨
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٦١,٤٦٣,٩٨١	٥,٥٣٩,٧٣٧	٤١,١٦٥,٢٨١	٤٠,٤٣٣,٥١٣	١٠٤,١٢٥,٦٩٠	٢٥٢,٧٢٨,٢٠٢
المقيدة حقوق ملكية المساهمين	(١٤,٨٨٣,١٨٥)	٢٥,٧١٦,٣١٣	(٣,٨٠٥,٩٨٦)	٤٣,٩٤٥,٦٤٤	(٥٠,٩٧٢,٧٨٦)	-
صافي الفجوة	(١٤,٨٨٣,١٨٥)	١٠,٨٣٣,١٢٨	٧,٠٢٧,١٤٢	٥٠,٩٧٢,٧٨٦	-	-
صافي الفجوة التراكمية						

## بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

### إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

#### ٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

##### (٣) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناشئة من التغيرات غير المتوقعة في الأسعار المالية نتيجة للتقلبات في معدلات الربح ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع. بما يتماشى مع منهج البنك لضمان الالتزام الصارم بالشفافية 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 رب هامة.

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
%	%	
٠,٨٢	٠,٧٩	مستحقات من بنوك
٣,٢٠	٥,٣٤	ذمم وكالة بالاستثمار
٤,٨٩	٥,٢٥	ذمم المراجعة المدينة
٤,٣٠	٤,٦٤	إجارة منتهية بالتمليك
٤,٥٦	٤,٨١	مشاركة متناقصة
٢,٨٤	٤,٧٤	استثمارات
٠,٢٢	٠,٦٤	مستحقات لبنوك
١,٨٠	٢,٧٧	وكالة بالاستثمار لعملاء
٠,٣٠	٠,٨٧	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 منظم لضمان المحافظة على المراكز ضمن الحدود المعتمدة.

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

٢٠١٦	الأصول	الالتزامات	الصافي
-	١١,١٥٥,١٩٤	(١١,١٥٥,١٩٤)	
٧٨,٧٤١	-	٧٨,٧٤١	
٨٤٤,١٦٤	-	٨٤٤,١٦٤	
١٩,٠٥٥	-	١٩,٠٥٥	
٤٨٧,٥٨٧	-	٤٨٧,٥٨٧	
١,٤٢٩,٥٤٧	١١,١٥٥,١٩٤	(٩,٧٢٥,٦٤٧)	
	٢٠١٥		
الأصول	الالتزامات	الصافي	
-	٤,٧٧١,٧٨٥	(٤,٧٧١,٧٨٥)	
٩١٠	-	٩١٠	
٦٤,٤٨٢	-	٦٤,٤٨٢	
٢٦,٧٧٠	-	٢٦,٧٧٠	
٢,٢٩١	-	٢,٢٩١	
٩٤,٤٥٣	٤,٧٧١,٧٨٥	(٤,٦٧٧,٣٣٢)	

## بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

### إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

#### ٢٩ إدارة المخاطر المالية (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	التغير في حقوق الملكية	التغير في السعر	التغير في حقوق الملكية
	%	ريال عماني	%	ريال عماني
صكوك إقليمية مدرجة	١٠%	٦٩٠,٠٧٠	١٠%	٥١٧,٥٢٤
أسهم مدرجة	١٠%	٢٣٨,٥٠٠	١٠%	٣٠,٧٤٦

#### (٤) مخاطر الائتمان

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

##### مخاطر تمويل الشركات

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

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

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

##### مخاطر تمويل التجزئة

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

##### استراتيجية تخفيف مخاطر الائتمان

يستخدم البنك أدوات متنوعة لتخفيف مخاطر الائتمان لديه والأداة الأساسية لديه هي تأمين المخاطر بضمانات إضافية مناسبة. عملياً 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 يضمنون المحامين والفقهاء الشرعيين.

## بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

### إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(٤) مخاطر الائتمان (تابع)

#### استراتيجية تخفيف مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠١٦	٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
١٢,٤٨٣,٦٦٤	٦,٠٦٢,٩٤٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٣٢,٦٤٧,٦٤٨	٣١,٢٥٥,٣١٠	مستحقات من بنوك
٥٥,٨٤٧,٣٩٨	٢٥,٥٦٨,٠٧٣	وكالة بالاستثمار
٦١,٦٨٥,٢١٢	٤٣,٧١٨,١٠٥	ذمم مرابحة مدينة
١٨٦,٦١٠,٨٦٠	١٣١,٥١١,٩١٤	إجارة منتهية بالتمليك
١٢,٦٣٠,١٦٠	١,٠٦١,٠١٧	مشاركة متناقصة
٧٢,٠٣٩,٢٨٩	٦٠,٢٠٩,٣٠٩	التزامات وارتباطات طارئة

#### جودة الائتمان حسب نوع عقود التمويل

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
لم تتجاوز موعدها ولم تنخفض قيمتها	تجاوزت موعدها وعاملة	عقود تمويل إسلامي متعثر	الإجمالي	نوع عقد التمويل
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٥٥,٤٦٤,٠٨٩	٣٨٣,٣٠٩	-	٥٥,٨٤٧,٣٩٨	وكالة بالاستثمار
٥٨,٥٩٦,٥٤١	٣,٠٨٠,٦٥٩	٨,٠١٢	٦١,٦٨٥,٢١٢	ذمم مرابحة مدينة
١٦٤,٦٥٧,٦١٥	٢١,٣١٢,٩٠٣	٦٤٠,٣٤٢	١٨٦,٦١٠,٨٦٠	إجارة منتهية بالتمليك
١١,٧٦٩,٦٢٢	٨٦٠,٥٣٨	-	١٢,٦٣٠,١٦٠	مشاركة متناقصة
٢٩٠,٤٨٧,٨٦٧	٢٥,٦٣٧,٤٠٩	٦٤٨,٣٥٤	٣١٦,٧٧٣,٦٣٠	

٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
لم تتجاوز موعدها ولم تنخفض قيمتها	تجاوزت موعدها ولم تنخفض قيمتها	عقود تمويل إسلامي متعثر	الإجمالي	نوع عقد التمويل
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٢٥,٥٦٨,٠٧٣	-	-	٢٥,٥٦٨,٠٧٣	وكالة بالاستثمار
٤٢,٣٠١,٣٠٥	١,٤١٦,٨٠٠	-	٤٣,٧١٨,١٠٥	ذمم مرابحة مدينة
١٢٨,١١٩,٧٩٤	٣,٣٩٢,١٢٠	-	١٣١,٥١١,٩١٤	إجارة منتهية بالتمليك
١,٠٦١,٠١٧	-	-	١,٠٦١,٠١٧	مشاركة متناقصة
١٩٧,٠٥٠,١٨٩	٤,٨٠٨,٩٢٠	-	٢٠١,٨٥٩,١٠٩	

## بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

### إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(٤) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل أعمار العقود التي تجاوزت موعد استحقاقها ولكنها عاملة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

أقل من ٣٠ يوم	٦٠-٣١ يوم	٩٠-٦١ يوم	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٨٣,٣٠٩	٣٠٠,٠٠٠	-	٣٨٣,٣٠٩
٢,٤٤١,٦٠٧	٦٠٥,٣٢٤	٣٣,٧٢٨	٣,٠٨٠,٦٥٩
١٦,٩٣٢,٠٩٥	٣,٢٩٠,٦٨٣	١,٠٩٠,١٢٥	٢١,٣١٢,٩٠٣
٨٦٠,٥٣٨	-	-	٨٦٠,٥٣٨
٢٠,٣١٧,٥٤٩	٤,١٩٦,٠٠٧	١,١٢٣,٨٥٣	٢٥,٦٣٧,٤٠٩

نوع عقد التمويل

وكالة بالاستثمار

ذمم مرابحة مدينة

إجارة منتهية بالتمليك

مشاركة متناقصة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

أقل من ٣٠ يوم	٦٠-٣١ يوم	٩٠-٦١ يوم	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
-	-	-	-
١,٢٤٠,٩٦٠	١٤٦,٤٥١	٢٩,٣٨٩	١,٤١٦,٨٠٠
٣,٢١٠,١٩٩	٩٣,٣٠٣	٨٨,٦١٨	٣,٣٩٢,١٢٠
-	-	-	-
٤,٤٥١,١٥٩	٢٣٩,٧٥٤	١١٨,٠٠٧	٤,٨٠٨,٩٢٠

نوع عقد التمويل

وكالة بالاستثمار

ذمم مرابحة مدينة

إجارة منتهية بالتمليك

مشاركة متناقصة

# بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

## إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### التوزيع الجغرافي للأصول المالية

يوضح الجدول أدناه التوزيع الجغرافي للأصول المالية التي يحتفظ بها البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالريال العماني.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦				فئة الأصل المالي
عمان	دول مجلس التعاون الخليجي	باقي دول العالم	الإجمالي	
٩,٩٠٦,٩٩٤	-	-	٩,٩٠٦,٩٩٤	الأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٩٦,٠٥١	١,٠٥١,٥٩٧	٣٢,٦٤٧,٦٤٨	مستحقات من بنوك
٥٥,٢٨٨,٩٢٤	-	-	٥٥,٢٨٨,٩٢٤	وكالة بالاستثمار
٦٠,٥٩٢,١٠٣	-	-	٦٠,٥٩٢,١٠٣	ذمم مرابحة مدينة
١٨٤,٤١٠,٦٤٢	-	-	١٨٤,٤١٠,٦٤٢	إجارة منتهية بالتمليك
١٢,٥٠٣,٨٥٩	-	-	١٢,٥٠٣,٨٥٩	مشاركة متناقصة
٢,٤٠٥,٠٥٩	٦,٢٠٧,٧٣٥	٦٠٥,٤٧٠	٩,٢١٨,٢٦٤	استثمارات
٣٥٠,١٠٧,٥٨١	١٢,٨٠٣,٧٨٦	١,٦٥٧,٠٦٧	٣٦٤,٥٦٨,٤٣٤	إجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥				فئة الأصل المالي
عمان	دول مجلس التعاون الخليجي	باقي دول العالم	الإجمالي	
٤,٤٧٩,٢٢٩	-	-	٤,٤٧٩,٢٢٩	الأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥١١,٨٣٥	٢,٧٤٣,٤٧٥	٣١,٢٥٥,٣١٠	مستحقات من بنوك
٢٥,٣١٢,٣٩٢	-	-	٢٥,٣١٢,٣٩٢	وكالة بالاستثمار
٤٢,٩٨٩,٤٠٩	-	-	٤٢,٩٨٩,٤٠٩	ذمم مرابحة مدينة
١٣٠,٠٩٠,٠٠٧	-	-	١٣٠,٠٩٠,٠٠٧	إجارة منتهية بالتمليك
١,٠٥٠,٤٠٧	-	-	١,٠٥٠,٤٠٧	مشاركة متناقصة
١,٠٨٠,١٥٦	٤,٤٠٢,٥٣٧	-	٥,٤٨٢,٦٩٣	استثمارات
٢٢٩,٠٠١,٦٠٠	٨,٩١٤,٣٧٢	٢,٧٤٣,٤٧٥	٢٤٠,٦٥٩,٤٤٧	إجمالي

## بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

### إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(٤) مخاطر الائتمان (تابع)

التوزيع الجغرافي للأصول المالية (تابع)

يوضح الجدول أدناه التركيز حسب الصناعة:

إجمالي المخاطر ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
التمويل	الاستثمارات	الإجمالي	
٦٥,٠٢٦,٥٧٢	١,٢٩١,٩٦٨	٦٦,٣١٨,٥٤٠	الإنشاءات والعقارات
-	١,٠٠١,٨٤٨	١,٠٠١,٨٤٨	البنوك والمؤسسات المالية
-	٤,٩٥٧,٧٩٠	٤,٩٥٧,٧٩٠	المؤسسات الحكومية
٢١,١٨٨,٢٦٢	٧٧١,٨٣٩	٢١,٩٦٠,١٠١	التجارة والتصنيع
١٥٨,٧٣٣,٥٧٢	-	١٥٨,٧٣٣,٥٧٢	شخصية
٧١,٨٢٥,٢٢٤	١,٢٦٢,٢٤٩	٧٣,٠٨٧,٤٧٣	خدمات أخرى
٣١٦,٧٧٣,٦٣٠	٩,٢٨٥,٦٩٤	٣٢٦,٠٥٩,٣٢٤	إجمالي

إجمالي المخاطر ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
التمويل	الاستثمارات	الإجمالي	
٥١,٨٤١,٠٠٠	-	٥١,٨٤١,٠٠٠	الإنشاءات والعقارات
٧,٧٠٠,٠٠٠	١,٠٥٧,٠٧٩	٨,٧٥٧,٠٧٩	البنوك والمؤسسات المالية
-	٣,٢١٨,٩١٣	٣,٢١٨,٩١٣	المؤسسات الحكومية
١٥,٨٦٨,٠٠٠	١,٢٠٦,٧٠١	١٧,٠٧٤,٧٠١	التجارة والتصنيع
٩٩,٥٧٢,٠٠٠	-	٩٩,٥٧٢,٠٠٠	شخصية
٢٦,٨٨٥,٩٣٦	-	٢٦,٨٨٥,٩٣٦	خدمات أخرى
٢٠١,٨٦٦,٩٣٦	٥,٤٨٢,٦٩٣	٢٠٧,٣٤٩,٦٢٩	إجمالي

(٥) 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 توقع أن تتم إزالة هذه المخاطر التشغيلية ولكنه يسعى إلى إدارتها من خلال إطار عمل ضوابط وبرصد والاستجابة للمخاطر المحتملة. تتضمن الضوابط الفصل الفعال في المهام وضوابط الوصول وإجراءات التفويض والتسوية وتنظيف الموظفين وعمليات التقييم متضمنة استخدام التدقيق الداخلي.

(٦) 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 ١٣,٢٥ % من إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر. تم تحليل رأس المال النظامي للبنك في فئتين:

## بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

### إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(٦) إدارة رأس المال (تابع)

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 "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 ١٣,٢٥% متضمنا احتياطي المحافظة على رأس المال بنسبة ٠,٦٢٥% (نسبة ١٢,٦٢٥% متضمنا احتياطي المحافظة على رأس المال بنسبة ٠,٦٢٥% في سنة ٢٠١٥) معدل كفاية رأس المال على النحو التالي:

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٥ ألف ريال عماني	
٧٦,٤٤٠,٢٦١	٨١,٧٦٠,٩٦١	حقوق الملكية المشتركة الفئة ١ (ح م م ف ١)
٣,٦٧٢,٨١٨	٢,٣٣٣,٦٦٨	الفئة ٢
٨٠,١١٣,٠٧٩	٨٤,٠٩٤,٦٢٩	إجمالي رأس المال النظامي
		الأصول المرجحة بالمخاطر
٢٩٢,٢٦٠,٢٥٠	٢٢٠,٦٩١,٧٧٩	مخاطر الائتمان
١١,١٥٠,٠٠٠	٤,٧٧٥,٥٠٠	مخاطر السوق
١٤,٤٢١,٢٣٨	١٣,٤٣٦,٤٢٤	المخاطر التشغيلية
٣١٧,٨٣١,٤٨٨	٢٣٨,٩٠٣,٢٠٣	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
		معدل كفاية رأس المال
٢٤,٠٥%	٣٤,٢٢%	حقوق الملكية المشتركة الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
١,١٦%	٠,٩٨%	حقوق الملكية المشتركة الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
٢٥,٢١%	٣٥,٢٠%	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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٣٠ الأدوات المالية

اللمحة العامة للأدوات المالية التي يحتفظ بها البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	التكلفة المطفأة	الأصول المالية
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	ريال عماني	ريال عماني
-	-	١٢,٤٨٣,٦٦٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
-	-	٣٢,٦٤٧,٦٤٨	مستحقات من بنوك
-	-	٥٥,٢٨٨,٩٢٤	وكالة بالاستثمار
-	-	٦٠,٥٩٢,١٠٣	ذمم مرابحة مدينة
-	-	١٨٤,٤١٠,٦٤٢	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك
-	-	١٢,٥٠٣,٨٥٩	مشاركة متناقصة
-	٩,٢١٨,٢٦٤	-	استثمارات
-	-	٣,١٣١,٠٩٢	أصول أخرى
-	٩,٢١٨,٢٦٤	٣٦١,٠٥٧,٩٣٢	الإجمالي
-	-	٣,٦٥٧,٥٠١	الالتزامات المالية
-	-	٢١,٧٣٠,٠٣٢	مستحقات لبنوك
-	-	٢٠٤,٧٦١,٧٤٦	حساب جاري العملاء
-	-	١,٢٥٩,٥٧٠	وكالة بالاستثمار لعملاء
-	-	٢٣١,٤٠٨,٨٤٩	التزامات أخرى
-	-	-	الإجمالي
-	-	٦,٠٦٢,٩٤٠	الأصول المالية
-	-	٣١,٢٥٥,٣١٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
-	-	٢٥,٣١٢,٣٩٢	مستحقات من بنوك
-	-	٤٢,٩٨٩,٤٠٩	وكالة بالاستثمار
-	-	١٣٠,٠٩٠,٠٠٧	ذمم مرابحة مدينة
-	-	١,٠٥٠,٤٠٧	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك
-	٥,٤٨٢,٦٩٣	-	مشاركة متناقصة
-	-	١,٥٤٠,١٨٠	استثمارات
-	٥,٤٨٢,٦٩٣	٢٣٨,٣٠٠,٦٤٥	أصول أخرى
-	-	-	الإجمالي
-	-	١,٩٢٥,٠٠٠	الالتزامات المالية
-	-	٢٥,٦٨٥,٥٨٢	مستحقات لبنوك
-	-	١١٤,٨٢٩,٠٥٦	حساب جاري العملاء
-	-	١,٣٣٨,٧١٣	وكالة بالاستثمار لعملاء
-	-	١٤٣,٧٧٨,٣٥١	التزامات أخرى
-	-	-	الإجمالي

## بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

### إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

#### ٣٠ الأدوات المالية (تابع)

##### ترتيب القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى ترتيب القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

				٢٠١٦
المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	المجموع	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٢,٣١٧,٥٦٨	٦,٩٠٠,٦٩٦	-	٩,٢١٨,٢٦٤	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٢,٣١٧,٥٦٨	٦,٩٠٠,٦٩٦	-	٩,٢١٨,٢٦٤	
				٢٠١٥
المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	المجموع	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٣٠٧,٤٥٦	٥,١٧٥,٢٣٧	-	٥,٤٨٢,٦٩٣	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣٠٧,٤٥٦	٥,١٧٥,٢٣٧	-	٥,٤٨٢,٦٩٣	

#### 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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

#### ٣١ المعلومات القطاعية

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

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 استنادا إلى الربح بعد الضريبة.

المعلومات القطاعية للبنك على النحو التالي:

٢٠١٦	التجزئة ريال عماني	الشركات ريال عماني	الخزينة ريال عماني	أخرى ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
صافي إيرادات التشغيل	٦,٤٩٢,٥٨١	١,٨٦٠,٠٥٤	٦١٨,٤٢٧	-	٨,٩٧١,٠٦٢
مخصص انخفاض القيمة	(٩١٩,٥٨٥)	(٦٤٨,٢٥٦)	(٦٧,٤٣٠)	-	(١,٦٣٥,٢٧١)
نتائج القطاع	(٤,٧٩٩,٦١٢)	٥٥٤,٢١٧	(٤٦٣,٥٧٠)	(١٥,٩٤١)	(٤,٧٢٤,٩٠٦)
إجمالي الأصول	١٦٩,٣٢٣,٥٢٥	١٤٣,٨٣٨,٠١٥	٤١,٨٦٥,٩١١	٢٦,٦١٨,٥٥٣	٣٨١,٦٤٦,٠٠٤
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٨٥,١٢٩,٧٣٥	٢٠٥,٨٨١,٥٤٠	٣,٦٥٧,٥٠١	٥,٧٣٢,٩٨٣	٣٠٠,٤٠١,٧٥٩
٢٠١٥	التجزئة ريال عماني	الشركات ريال عماني	الخزينة ريال عماني	أخرى ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
صافي إيرادات التشغيل	٢,٩٦٤,٥٩٥	٢,٦٢٩,٩٣٧	٤٠٠,٤٧٠	-	٥,٩٩٥,٠٠٢
مخصص انخفاض القيمة	(٨٧١,٨٦٥)	(٦٥٩,٧١٨)	-	-	(١,٥٣١,٥٨٣)
نتائج القطاع	(٤,٢٩٣,٨٦٩)	(١,٧٥٥,٢٩٧)	(١٣١,٧٤٧)	٨٢٤,٥٢٩	(٥,٣٥٦,٣٨٤)
إجمالي الأصول	١٠٥,٥٥٤,٩٩٦	٩٤,١٠٧,٩٨٠	٤٢,٨٠٠,٨٠٦	١٠,٢٦٤,٤٢٠	٢٥٢,٧٢٨,٢٠٢
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٣٥,٨٩٦,٥٧٢	١٢٥,٤٨٥,٨٤٧	١,٩٢٥,٠٠٠	٣,٤٨٥,٠٨٥	١٦٦,٧٩٢,٥٠٤

يتم إدارة التكاليف المتكبدة في الوظائف المركزية على أساس كلي وهي يتم تخصيصها حاليا على وحدات الأعمال.

#### ٣٢ الزكاة

لا يقوم البنك بتحصيل أو دفع الزكاة بالنيابة عن عملائه.

#### ٣٣ مجلس الرقابة الشرعية

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

**٣٤ المسؤولية الاجتماعية**

يقوم البنك بالتفرغ من مسؤولياته الاجتماعية من خلال التبرع للأعمال والمؤسسات الخيرية.

**٣٥ 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 المساهمين التي أصدر عنها التقرير.