

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

قائمة مصادر أموال حساب الخيرات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
		مصادر أموال حساب الخيرات
٣,٦٨٢	١٧,٩٥٤	أموال غير موزعة في بداية السنة
١٣,٨٤٩	٤٠,٨١٢	تبرعات مستلمة من عملاء عند التأخر عن السداد
٦,٠٣٦	١٦,٧١٩	أرباح مجنبه
٢٣,٥٦٧	٧٥,٤٨٥	إجمالي الأموال من المصادر خلال السنة
		استخدامات أموال حساب الخيرات
(٥,٦١٣)	(٤٨,٧٢٦)	الجمعيات الخيرية
(٥,٦١٣)	(٤٨,٧٢٦)	إجمالي استخدامات الأموال خلال السنة
١٧,٩٥٤	٢٦,٧٥٩	أموال خيرية غير موزعة في نهاية السنة

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية.
تقرير مدقق الحسابات مرفق بالصفحة ٢ .

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

تم تأسيس بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع ("البنك") في سلطنة عمان ("عمان") كشركة مساهمة عامة للقيام بمزاولة الأعمال المصرفية وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. أصدر البنك المركزي العماني ("البنك المركزي") ترخيصاً للبنك لمزاولة الأعمال المصرفية الإسلامية بتاريخ ٥ سبتمبر ٢٠١٣. بدأ البنك عملياته التجارية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كان للبنك عشرة فروع (سبعة فروع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كان بالبنك ٢٨٦ موظفاً (٢٤١ موظفاً في سنة ٢٠١٦).

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

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

بدأ البنك عملياته التجارية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ وكما هو متوقع له فقد سجل خسائر في السنوات الأولى. نتيجة لذلك فإن الحد الأدنى من رأس مال البنك يقل عن ١٠٠ مليون ريال عماني وهو اشتراط البنك المركزي العماني. قام البنك بوضع استراتيجية مناسبة للالتزام بالحد الأدنى المنصوص عليه في كفاية رأس المال (راجع إيضاح ٢٩).

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 الصادرة من الهيئة. 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.

لم يتم عرض قائمة أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة ولا قائمة أموال القرض أو الزكاة حيث أنها لا تنطبق.

٢/٢ أساس القياس

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الأصول المالية المصنفة على أنها 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.

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

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالتعديلات على التقديرات المحاسبية خلال الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير أو في أية فترات مستقبلية تتأثر بذلك التعديل.

٤/٢ استخدام التقديرات والأحكام

البنود 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 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 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 ملمح 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.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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.

(٦) الاستهلاك والإطفاء

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد هذه القوائم المالية باستخدام سياسات محاسبية تتسجم مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

١/٣ المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات

خلال السنة لم يكن هناك معايير جديدة وتفسيرات أصبحت سارية المفعول. المعلومات الخاصة بالمعايير التي لم تصبح سارية المفعول بعد تم ذكرها بالإيضاح ٣٢/٣.

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 الوكالة بالاستثمار برأس مال الاستثمار مضافا إليه الربح المتوقع، مخصوما منه مخصص الانخفاض في القيمة إن وجد.

٤/٣ ذمم المراجعة المدينة

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

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

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 نقل الملكية القانونية للأصل المؤجر إلى المستأجر في نهاية الإجارة (مدة الإيجار) بشرط سداد جميع أقساط الإجارة.

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

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

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦/٣ الوكالة بالاستثمار

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

٧/٣ مشاركة متناقصة

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

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

الأدوات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

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

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨/٣ الأوراق المالية الاستثمارية (تابع)

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 المالكين.

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 طرفاً 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 مبدئياً بالأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة مضافاً 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

١٠/٩/٣ الاعتراف والقياس المبدئي

يعترف البنك مبدئياً 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 مبدئياً في تاريخ المتاجرة الذي يصبح فيه البنك طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة.

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 إجراءات "تمرير"؛ أو
- قيام البنك بتحويل حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) أن يكون قد قام بتحويل جميع مخاطر وعوائد ملكية الأصل المالي، أو (ب) لم يتم بتحويل كما لم يحتفظ بجميع مخاطر وعوائد ملكية الأصل ولكنه قد قام بتحويل السيطرة على الأصل.

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

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.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٠/٣ الممتلكات والمعدات

١/١٠/٣ الاعتراف والقياس

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

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

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

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

٢/١٠/٣ 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 تكبدها.

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة على النحو التالي:

أجهزة كمبيوتر	٥-١٠ 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.

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

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 بالوصافي من الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. بالنسبة للأصول غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية غير محددة تتم مراجعة انخفاض القيمة في تاريخ التقرير ويتم تسجيل أي انخفاض في قيمتها في قائمة الدخل.

١٢/٣ المستحقات لبنوك ومؤسسات مالية

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

١٣/٣ حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار هي أموال يحتفظ بها البنك في حسابات استثمار غير مقيدة يمكنه استثمارها حسب تقديره. تشمل حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة على ودائع تم الحصول عليها على أساس المضاربة وهي تتضمن الربح المتوقع واحتياطي موازنة الربح واحتياطي مخاطر الاستثمار. يقوم صاحب حساب الاستثمار بتقويض البنك لاستثمار أمواله بالصورة التي يعتبر البنك أنها مناسبة بدون وضع قيود عليها من حيث أين وكيف ولأي غرض يتم استثمار الأموال. يتم استثمار حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة من خلال عقود تمويل إسلامي. يقوم البنك باحتساب أتعاب إدارة (حصة المضارب) على أصحاب حسابات الاستثمار. من إجمالي الدخل من حسابات الاستثمار يتم تخصيص الدخل المنسوب إلى العملاء على حسابات الاستثمار بعد تجنب المخصصات والاحتياطيات (احتياطي موازنة الربح واحتياطي مخاطر الاستثمار) وخصم حصة البنك من الدخل كمضارب. يتم تخصيص الدخل من جانب إدارة البنك ضمن حدود مشاركة الربح المسموح بها حسب أحكام وشروط حسابات الاستثمار. المصروفات الإدارية المتكبدة فيما يتعلق بإدارة الأموال يتم تحملها مباشرة من جانب البنك ولا يتم تحملها 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 التمويل من جانب البنك بناء على شروط لم يكن البنك ليقبل بها بخلاف ذلك والمؤشرات على أن الطرف المقابل أو المصدر سيدخل في إفلاس أو اختفاء السوق النشطة للورقة المالية أو البيانات الأخرى التي يمكن ملاحظتها فيما يتعلق بمجموعة موجودات مثل 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 المتراكمة 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.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٤/٣ انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

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

بالنسبة للأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة يتم قياس الانخفاض في القيمة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصول المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة مخصومة بمعدل الربح الفعلي الأصلي للأصل. يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الدخل وإظهارها في حساب مخصص. عندما يتسبب حدث لاحق في نقصان مبلغ الانخفاض في القيمة يتم عكس الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل إلى حد خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً. يدرس البنك الدليل على الانخفاض في قيمة الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة على كل من المستويين الفردي والجماعي حسب متطلبات البنك المركزي العماني. يتم تقييم جميع الأصول المالية الهامة بصفة فردية للوقوف على الانخفاض المحدد في القيمة. جميع الأصول المالية الهامة بصورة فردية والتي لم تتخفض قيمتها بشكل محدد يتم تقييمها بصورة جماعية لأي انخفاض في القيمة تم تكبده ولكنه لم يتم تحديده بعد. يتم تقييم الأصول المالية غير الهامة فردياً بصورة جماعية وذلك بتجميع كل الأصول ذات خصائص المخاطر المتماثلة معاً لتحديد ما إذا كانت هناك أية خسائر انخفاض في القيمة وذلك بتجميع كل الأصول ذات خصائص المخاطر المتماثلة. يعتبر البنك الانخفاض الهام في قيمة الاستثمار عندما تتخفض قيمة الاستثمار بنسبة ٣٥% من تكلفته المبدئية وعلى أنه مطول لو كان الانخفاض المستمر في القيمة لفترة تزيد عن ١٢ شهراً وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني.

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 بالانخفاض في القيمة في الحالة التي تزيد فيها القيمة الدفترية للأصل أو وحدته المنتجة للنقد عن مبلغه القابل للاسترداد المقدر.

المبلغ القابل للاسترداد لأصل أو لوحة 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 الداخلية 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 تأزر تجميع الأعمال.

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

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

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٥/٣ انخفاض قيمة الأصول غير المالية (تابع)

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

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 استناداً إلى رأس مال الوكالة القائمة والربح المتوقع المتفق عليه مع الأطراف المقابلة.

نعم المراجعة

يتم الاعتراف بالربح من معاملات المراجعة المدينة عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد تعاقدياً ويمكن تحديد مقداره عند بدء المعاملة. الدخل المتعلق بأقساط التمويل المتعثر التي تتجاوز ٩٠ يوماً يتم استبعاده من قائمة الدخل من التاريخ الذي يصبح فيه متجاوزاً لموعد استحقاقه.

الإجارة المنتهية بالتمليك

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

الوكالة بالاستثمار

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

حصة البنك من الدخل من حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة (كرب المال ومضارب)

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

المشاركة المتناقصة

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

إيراد الرسوم والعمولة

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

توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام الدفعة.

إيراد الاستثمارات

يتم الاعتراف بالإيراد من الاستثمارات عند تحصيله.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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 المستثمر.

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 قائمة الدخل فيما عدا إلى الحد الذي تتعلق فيه ببند معترف بها مباشرة في حقوق الملكية، ففي تلك الحالة يتم الاعتراف بها في حقوق الملكية.

الضريبة المؤجلة

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

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

١٩/٣ القيم العادلة للأصول المالية

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

(١) بالنسبة للاستثمارات المدرجة المتاجر بها في أسواق نشطة يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار العرض المدرجة بالسوق السائدة في تاريخ التقرير.

(٢) بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أحدث معاملات بيع وشراء هامة إما مكتملة أو قيد العمل مع أطراف أخرى. عندما لا تتوفر معاملات هامة حديثة مكتملة أو قيد العمل يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أحدث قيمة سوقية لاستثمارات مماثلة. بالنسبة للاستثمارات الأخرى تستند القيمة العادلة على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة أو أي طرق تقييم أخرى ذات صلة.

(٣) بالنسبة للاستثمارات التي لها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد تستند القيمة العادلة على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي يحددها البنك باستخدام معدلات الربح الحالية لاستثمارات ذات بنود وخصائص مخاطر مماثلة.

(٤) الاستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من التقنيات المذكورة أعلاه يتم تسجيلها بالتكلفة، ناقصا أي مخصص للانخفاض في القيمة.

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.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢١/٣ الإيرادات التي تحظرها الشريعة الإسلامية

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

٢٢/٣ العملات الأجنبية

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

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

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 بآثار جميع الأسهم العادية المخفضة المحتملة.

٢٤/٣ منافع الموظفين

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

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

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

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".

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٦/٣ توزيع الربح على أصحاب حسابات الاستثمار

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

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 لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته بسلطنة عمان.

٣٠/٣ توزيعات الأرباح للأسهم العادية

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

٣١/٣ التقارير القطاعية

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

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣٢/٣ المعيار الصادر ولم يصبح ساري المفعول بعد

ستصبح المعايير والتعديلات لمعايير المحاسبة المعتمدة وتفسيرها سارية المفعول للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠: انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية

يهدف هذا المعيار إلى تعريف المبادئ المحاسبية لانخفاض القيمة والخسائر الائتمانية (متضمنة الخسائر الائتمانية المتوقعة) لتتماشى مع أفضل الممارسات العالمية المتغيرة على الدوام، إضافة إلى المخصصات التي يتم الاحتياج لها في مقابل المخصصات المتوقعة على الالتزامات ذات المخاطر العالية.

هناك أيضا توصيات بخصوص التغييرات والتحسينات في المحاسبة للاحتياطيات ومعيار آخر للمحاسبة عن الاحتياطيات، أي معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ "احتياطيات المخاطر" سيتم تبنيها بصورة متزامنة في نفس التاريخ الفعلي. يلغي كلا المعياران معا معيار المحاسبة المالية السابق رقم ١١ "المخصص والاحتياطيات".

سيصبح معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد يناير ٢٠٢٠. يسمح بتبني المعيار مبكرا. الإدارة بصدد تحليل أثر هذا المعيار.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (المعيار رقم ٩) والذي يعالج انخفاض القيمة والتصنيف والقياس ومحاسبة التحوط. حسب موجبات مجلس معايير المحاسبة الدولية يصبح المعيار رقم ٩ ساري المفعول للفترة المحاسبية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٨.

(١) الضوابط وإدارة المشروع

قام البنك بتطبيق العديد من مكونات إطار عمل ضوابطه الحالية للتأكد من توفر المصادقات والضوابط الصحيحة في العمليات الرئيسية الجديدة ومجالات الأحكام الهامة. نتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في سنة ٢٠١٨ تعديلات على إجراءات وتغييرات وتعديلات مستندات الضوابط الداخلية وكتيبات مخاطر الائتمان الموجودة ووضع نماذج مخاطر جديدة والمناهج المصاحبة لها والعمليات الجديدة في إدارة المخاطر.

(٢) التصنيف والقياس

يستند التصنيف والقياس على نموذج عمل إدارة الأصل المالي وخصائص التدفق النقدي التعاقدية المصاحبة له.

يحتوي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على ثلاث فئات تصنيف رئيسية للأصول المالية: (١) مقاسة بالتكلفة المطفأة؛ (٢) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و (٣) بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يستبعد المعيار الفئات القائمة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الموجود وهي المحتفظ بها لتاريخ استحقاقها والمتاحة للبيع. عموما ستقاس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ما لم يتم استيفاء شروط خاصة تسمح ب القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو التكلفة المطفأة. أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها بهدف الاحتفاظ بالأصول بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية تقاس بالتكلفة المطفأة. بصورة مماثلة فإن أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع أصول مالية يجب أن تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أن يتم قياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة ويجب الاعتراف بالتغييرات في الربح أو الخسارة. ورغم ذلك وبالنسبة لاستثمارات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة يمكن للشركات أن تقوم باختيار غير قابل للإلغاء عند الاعتراف المبدئي لتصنيف هذه الأدوات على أنها قيمة عادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع الاعتراف بجميع التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في القيمة العادلة للدخل الشامل الآخر.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣٢/٣ المعيار الصادر ولم يصبح ساري المفعول بعد (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تابع)

يحتفظ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على نحو كبير بالمتطلبات القائمة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ لتصنيف الالتزامات المالية مع قياس الأدوات التي يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والأخرى بالتكلفة المطفأة. وفي تغيير رئيسي بالنسبة لهذه المتطلبات المالية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ اشتراطاً بالنسبة لمعظم التغييرات في القيمة العادلة فيما يتعلق بمخاطر ائتمان الكيان نفسه في الدخل الشامل الآخر وليس في الربح أو الخسارة.

(٣) التحوط

يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج محاسبة تحوط جديدة توسع نطاق البنود التي يتم التحوط لها والمخاطر المؤهلة لمحاسبة التحوط كما أنه ينسق المحاسبة بصورة لصيقة أكثر مع أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر مع منهج نوعي وكمي أكثر لتقييم فعالية التحوط. كما يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أيضاً متطلبات جديدة حول إعادة موازنة علاقات التحوط وحظر التوقف الطوعي عن محاسبة التحوط. لم يدخل البنك في أي عقد للتحوط. استناداً إلى تقييمنا ليس هناك أثر من تبني المعيار الجديد على محاسبة التحوط.

(٤) انخفاض القيمة

يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج جديد لانخفاض القيمة وهو الخسارة الائتمانية المتوقعة لجميع الأصول وبعض الالتزامات والضمانات خارج الميزانية العمومية. سينتج عن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة الجديد مخصصاً للخسائر الائتمانية ليتم تسجيلها على الأصول المالية بغض النظر عما إذا كانت هناك حادثة خسارة فعلية من عدمه. يختلف هذا عن المنهج الحالي حيث يكون المخصص المسجل للتمويل العامل مصمماً فقط لتسجيل الخسائر التي تم تكبدها بغض النظر عما إذا كان قد تم تحديدها على وجه الخصوص أم لا. ستظهر الخسارة الائتمانية المتوقعة حصيلة غير متحيزة ومرجحة بالاحتمال مقارنة مع أفضل تقدير فردي مسموح به بموجب الطريقة الحالية. تدرس حصيلة الاحتمال المرجح سيناريوات متعددة استناداً إلى توقعات يمكن دعمها وتوقعها.

أدى منهج البنك إلى رفع نماذج رأس المال التنظيمية الموجودة والعمليات بالنسبة لمحافظ التمويل لدى البنك التي تستخدم التصنيف الداخلي الحالي والنماذج السلوكية والائتمانية. يدرس المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بمضاعفة احتمالية التقصير؛ الخسارة عند التقصير؛ والائتمان قيد التقصير.

يستخدم نموذج انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ منهجاً ذي ثلاث مراحل استناداً إلى تدهور الائتمان منذ إنشائه:

المرحلة ١: الخسارة الائتمانية المتوقعة لـ ١٢ شهراً وهي تنطبق على جميع الأصول المالية التي لم تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ إنشائها كما أن ائتمانها لم تنخفض قيمته. سيتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة باستخدام احتمالية التقصير لأثني عشر شهراً والتي تمثل احتمالية حدوث التقصير على مدى الأثني عشر شهراً التالية. بالنسبة لتلك الأصول التي تبقى لاستحقاقها أقل من ١٢ شهراً يتم استخدام احتمالية التقصير التي تتناسب مع فترة الاستحقاق المتبقية.

المرحلة ٢: عندما يشهد الأصل المالي زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان في أعقاب نشوئه ولكنه لم ينخفض ائتمانها يعتبر على أنه في المرحلة ٢. يتطلب هذا احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة استناداً إلى عمر احتمالية التقصير التي تمثل احتمال التقصير الذي سيحدث على مدى الفترة المقدرة لعمر الأصل المالي.

المرحلة ٣: الأصول المالية التي يوجد لها دليل موضوعي على انخفاض القيمة سيتم إدراجها في هذه المرحلة بصورة مماثلة للمرحلة ٢، سيتم مخصص خسائر الائتمان في ضم الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(٤) انخفاض القيمة (تابع)

فيما يلي بعض المفاهيم الرئيسية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ التي لها أثر هام وتتطلب مستوى عالي من الأحكام:

تقييم الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

يتطلب نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة الاعتراف بالخسائر الائتمانية استنادا إلى الخسائر المتوقعة لـ ١٢ شهرا بالنسبة للتمويل العامل والاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى عمر التمويل الذي شهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشوئه. يضع تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان في الاعتبار عدد من عوامل الاقتصاد الكلي وسيغير بتغير المنتج وقطاع المخاطر. العوامل الرئيسية التي يتم وضعها في الاعتبار عند القيام بهذا التحديد هي التغيرات النسبية في الاحتمالات - الاحتمال المرجح للتقصير منذ النشوء وبعض المعايير مثل تجاوز الاستحقاق لـ ٣٠ يوما ومركز الائتمان في قائمة المراقبة. سيتطلب تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أحكاما ائتمانية تتمتع بالخبرة.

عوامل الاقتصاد الكلي، المعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إجراء تقدير غير متحيز وباحتمال مرجح لخسائر الائتمان عن طريق تقييم تشكيلة من النتائج الممكنة التي تتضمن توقعات لظروف اقتصادية مستقبلية. يطلب إدراج عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات الاستشرافية ضمن قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة إضافة إلى تحديد ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإنشاء. سيستخدم البنك ثلاثة سيناريوهات ستكون مرجحة بالاحتمال لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة.

يتطلب منهج مخصص البنك للخسارة الائتمانية المتوقعة من البنك استخدام أحكام ائتمانية تتمتع بالخبرة لإدراج الأثر المقدر للعوامل التي لم يتم تسجيلها في نتائج نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، وذلك في جميع فترات التقارير.

العمر المتوقع

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة يدرس البنك الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي يتعرض خلالها البنك لمخاطر الائتمان. جميع الشروط التعاقدية التي توضع في الاعتبار عند تحديد العمر المتوقع تتضمن خيارات الدفع المقدم والتמיד وخيارات التجديد. لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة التي ليس لها استحقاق محدد، يتم تقدير العمر المتوقع استنادا إلى الفترة التي يتعرض خلال البنك لمخاطر الائتمان وعندما لا يتم تخفيف خسائر الائتمان بواسطة إجراءات من الإدارة.

تعريف التقصير والشطب

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يعتبر البنك أن الأصل المالي في موضع التقصير عندما:

- يكون من غير المرجح أن يقوم المقترض بدفع التزاماته الائتمانية إلى البنك بالكامل بدون الرجوع عليه بإجراء من قبل البنك مثل تحصيل الضمانة (لو كان يتم الاحتفاظ بضمانة)؛ أو
- يتجاوز المقترض لموعد استحقاق القرض بأكثر من ٩٠ يوما في التزام ائتماني جوهري للبنك.

أي تمويل تجاوز موعد استحقاقه بأكثر من ٩٠ يوما يعتبر تمويلا مقصرا. تظل سياسة شطب الديون بدون تغيير.

الأثر الانتقالي

سيقوم البنك بتسجيل تسوية لرصيد الأرباح المحتجزة الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٨ لتعكس تطبيق متطلبات انخفاض القيمة في تاريخ التبرني ولن تقوم بتعديل فترات المقارنة.

يقوم البنك بتقدير أن تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ سينتج عنه مخصص بمبلغ ٤,٧٤٩,٠٤١ ريال عماني مقابل المخصص الذي يحتفظ به البنك بمبلغ ٦,١٩٧,٥٧٧ ريال عماني محسوبا وفقا للوائح المنصوص عليها من جانب البنك المركزي العماني.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠١٧	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
٤,٤٣٧,٤٩١	٢,٥٧٦,٦٧٠	نقد بالصندوق
٢١,٨٤٩,٠٩٩	٩,٦٢٩,٢٦٦	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٤٠٦,٦٤٦	٢٧٧,٧٢٨	حساب جاري
٢٢,٢٥٥,٧٤٥	٩,٩٠٦,٩٩٤	وديعة رأسمالية وأخرى (إيضاح ١/٤)
٢٦,٦٩٣,٢٣٦	١٢,٤٨٣,٦٦٤	

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

٥ مستحقات من بنوك

٢٠١٧	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
٢,٥١٧,٤٩٥	١,٨٧٢,٦٤٦	حسابات جارية - بنوك أجنبية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع وكالة بالاستثمار
٥,٠٠٥,٠٠٠	٥,٧٧٥,٠٠٢	لدى بنوك محلية
٢٠,٠٠٥,٠٠٠	٣٠,٧٧٥,٠٠٢	لدى بنوك أجنبية
٢٢,٥٢٢,٤٩٥	٣٢,٦٤٧,٦٤٨	

٦ استثمارات

٢٠١٧	٢٠١٦	
تمويل ذاتي	تمويل ذاتي	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٤٠,٠٦٥,٠٠٠	٦,٩٠٠,٦٩٦	٤٠,٠٦٥,٠٠٠
-	-	-
١,٤٠٠,٦٥٩	٢,٣٨٤,٩٩٨	١,٤٠٠,٦٥٩
-	-	-
(١٥٢,٠٨٦)	(٦٧,٤٣٠)	(١٥٢,٠٨٦)
٤١,٣١٣,٥٧٣	٩,٢١٨,٢٦٤	٤١,٣١٣,٥٧٣

استثمارات مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

صكوك إقليمية مدرجة
(التكلفة ٤٠,٠٢٦,٩٠٥ ريال عماني و
٦,٩٢٧,٥١١ ريال عماني في ٣١
ديسمبر ٢٠١٦)

أسهم إقليمية مدرجة
(التكلفة ١,٦١٥,٠٩٤ ريال عماني و
٢,٤٢٢,٥٧٥ ريال عماني في ٣١
ديسمبر ٢٠١٦)

ناقصا: خسارة انخفاض في القيمة

جميع الاستثمارات في أدوات الدين مصنفة (الصكوك الإقليمية) مصنفة.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٧ وكالة بالاستثمار

٢٠١٦			٢٠١٧		
الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٥٥,٨٤٧,٣٩٨	٥٥,٨٤٧,٣٩٨	-	١٠١,٣٤٥,٩٦٢	١٠١,٣٤٥,٩٦٢	-
(٥٥٨,٤٧٤)	(٥٥٨,٤٧٤)	-	(١,٠١٠,٤٦٠)	(١,٠١٠,٤٦٠)	-
-	-	-	(٣٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	-
٥٥,٢٨٨,٩٢٤	٥٥,٢٨٨,٩٢٤	-	١٠٠,٣٠٥,٥٠٢	١٠٠,٣٠٥,٥٠٢	-

يتعلق المبلغ المستحق بموجب الوكالة بالاستثمار بعملاء من الشركات فقط.

٨ ذمم مرابحة مدينة

٢٠١٦			٢٠١٧		
الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٧٢,٠٣٤,٩٣١	٧٢,٠٣٤,٩٣١	-	٩٩,٦٩٦,٢٨٢	٩٩,٦٩٦,٢٨٢	-
(١٠,٣٤٩,٧١٩)	(١٠,٣٤٩,٧١٩)	-	(١٤,٩٠٦,٧٠٤)	(١٤,٩٠٦,٧٠٤)	-
(١,٠٦٣,٧٢٠)	(١,٠٦٣,٧٢٠)	-	(١,٤٥٦,٧١٩)	(١,٤٥٦,٧١٩)	-
(٢٩,٠٠٦)	(٢٩,٠٠٦)	-	(١٤٢,٣٨٦)	(١٤٢,٣٨٦)	-
(٣٨٣)	(٣٨٣)	-	(٦,٨٥٩)	(٦,٨٥٩)	-
٦٠,٥٩٢,١٠٣	٦٠,٥٩٢,١٠٣	-	٨٣,١٨٣,٦١٤	٨٣,١٨٣,٦١٤	-

تتضمن المرابحة المدينة مبلغ ٢١,١٠٠,٩٠٠ ريال عماني (مبلغ ١٦,٤٣٩,٤٠٤ ريال عماني في سنة ٢٠١٦) متعلقة بعملاء من الشركات ومبلغ ٦٢,٠٨٢,٧١٤ ريال عماني (مبلغ ٤٤,١٥٢,٦٩٩ ريال عماني في سنة ٢٠١٦) متعلقة بعملاء أفراد.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٩ أصول إجارة- إجارة منتهية بالتمليك

٢٠١٦			٢٠١٧			مباني التكلفة
الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	الإجمالي	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
١٣١,٦٧٣,٣٠٨	١٣١,٦٧٣,٣٠٨	-	٢٠٧,٨٠٣,٤٥٦	٢٠٧,٨٠٣,٤٥٦	-	في بداية السنة
٨٣,٠٦٨,٣٤٠	٨٣,٠٦٨,٣٤٠	-	٩٢,٦٦٦,٢٢٨	٩٢,٦٦٦,٢٢٨	-	إضافات
(٦,٩٣٨,١٩٢)	(٦,٩٣٨,١٩٢)	-	(١٠,٣٤٢,٦٨٧)	(١٠,٣٤٢,٦٨٧)	-	تصرفات
٢٠٧,٨٠٣,٤٥٦	٢٠٧,٨٠٣,٤٥٦	-	٢٩٠,١٢٦,٩٩٧	٢٩٠,١٢٦,٩٩٧	-	في نهاية السنة
الاستهلاك						
١٤,٠١٤,٥١٩	١٤,٠١٤,٥١٩	-	٣٠,٣٤٠,٠٩٦	٣٠,٣٤٠,٠٩٦	-	في بداية السنة
٢٣,٢٦٣,٧٦٩	٢٣,٢٦٣,٧٦٩	-	٣٣,٨٥٥,٩١٨	٣٣,٨٥٥,٩١٨	-	مصرف السنة
(٦,٩٣٨,١٩٢)	(٦,٩٣٨,١٩٢)	-	(١٠,٣٤٢,٦٨٧)	(١٠,٣٤٢,٦٨٧)	-	تصرفات
٣٠,٣٤٠,٠٩٦	٣٠,٣٤٠,٠٩٦	-	٥٣,٨٥٣,٣٢٧	٥٣,٨٥٣,٣٢٧	-	في نهاية السنة
مخصص انخفاض القيمة						
١,٣٦١,٧٠٩	١,٣٦١,٧٠٩	-	٢,١٠٨,٧٤٣	٢,١٠٨,٧٤٣	-	في بداية السنة
٧٤٧,٠٣٤	٧٤٧,٠٣٤	-	٧٩٢,٠٧١	٧٩٢,٠٧١	-	مكون خلال السنة
٢,١٠٨,٧٤٣	٢,١٠٨,٧٤٣	-	٢,٩٠٠,٨١٤	٢,٩٠٠,٨١٤	-	في نهاية السنة
١٧٥,٣٥٤,٦١٧	١٧٥,٣٥٤,٦١٧	-	٢٣٣,٣٧٢,٨٥٦	٢٣٣,٣٧٢,٨٥٦	-	صافي القيمة الدفترية
آلات ومكينات						
التكلفة						
١٤,٤٣٠,٠٠٠	١٤,٤٣٠,٠٠٠	-	١٢,٢٦٣,٣٣٣	١٢,٢٦٣,٣٣٣	-	في بداية السنة
-	-	-	-	-	-	إضافات
(٢,١٦٦,٦٦٧)	(٢,١٦٦,٦٦٧)	-	-	-	-	تصرفات
١٢,٢٦٣,٣٣٣	١٢,٢٦٣,٣٣٣	-	١٢,٢٦٣,٣٣٣	١٢,٢٦٣,٣٣٣	-	في نهاية السنة
الاستهلاك						
٥٧٦,٨٧٥	٥٧٦,٨٧٥	-	٣,١١٥,٨٣٣	٣,١١٥,٨٣٣	-	في بداية السنة
٢,٧٠٥,٦٢٥	٢,٧٠٥,٦٢٥	-	٤,٥٠٩,٣٧٦	٤,٥٠٩,٣٧٦	-	مصرف السنة
(١٦٦,٦٦٧)	(١٦٦,٦٦٧)	-	-	-	-	تصرفات
٣,١١٥,٨٣٣	٣,١١٥,٨٣٣	-	٧,٦٢٥,٢٠٩	٧,٦٢٥,٢٠٩	-	في نهاية السنة
مخصص انخفاض القيمة						
٦٠,١٩٨	٦٠,١٩٨	-	٩١,٤٧٥	٩١,٤٧٥	-	في بداية السنة
٣١,٢٧٧	٣١,٢٧٧	-	(٤٥,٠٩٤)	(٤٥,٠٩٤)	-	مكون / (مفرج عنه)
٩١,٤٧٥	٩١,٤٧٥	-	٤٦,٣٨١	٤٦,٣٨١	-	خلال السنة
٩,٠٥٦,٠٢٥	٩,٠٥٦,٠٢٥	-	٤,٥٩١,٧٤٣	٤,٥٩١,٧٤٣	-	في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية						
الإجمالي						
التكلفة						
٢٢٠,٠٦٦,٧٨٩	٢٢٠,٠٦٦,٧٨٩	-	٣٠٢,٣٩٠,٣٣٠	٣٠٢,٣٩٠,٣٣٠	-	ناقصا: استهلاك متراكم
(٣٣,٤٥٥,٩٢٩)	(٣٣,٤٥٥,٩٢٩)	-	(٦١,٤٧٨,٥٣٦)	(٦١,٤٧٨,٥٣٦)	-	ناقصا: مخصص جماعي
(٢,٠٢٧,٦٠٢)	(٢,٠٢٧,٦٠٢)	-	(٢,٤٨١,٠١٩)	(٢,٤٨١,٠١٩)	-	ناقصا: مخصص محدد
(١٧٢,٦١٦)	(١٧٢,٦١٦)	-	(٤٦٦,١٧٦)	(٤٦٦,١٧٦)	-	ناقصا: ربح احتياطي
-	-	-	-	-	-	صافي القيمة الدفترية
١٨٤,٤١٠,٦٤٢	١٨٤,٤١٠,٦٤٢	-	٢٣٧,٩٦٤,٥٩٩	٢٣٧,٩٦٤,٥٩٩	-	

تتضمن الإجارة المدينة مبلغ ١٠٣,٣٨٥,٨٢٩ ريال عماني (مبلغ ٧٢,٢٢٦,٦٤٦ ريال عماني في سنة ٢٠١٦) متعلقة بعملاء من الشركات ومبلغ ١٣٤,٥٧٨,٧٧٠ ريال عماني (مبلغ ١١٢,١٨٣,٩٩٦ ريال عماني في سنة ٢٠١٦) متعلقة بعملاء أفراد.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٠ مشاركة متناقصة

٢٠١٦			٢٠١٧			
الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	الإجمالي	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
١٢,٦٣٠,١٦٠	١٢,٦٣٠,١٦٠	-	٣٩,١٢٨,٣٧٤	٣٩,١٢٨,٣٧٤	-	مشاركة متناقصة
(١٢٦,٣٠١)	(١٢٦,٣٠١)	-	(٣٧٥,٦١٠)	(٣٧٥,٦١٠)	-	ناقصا: مخصص
١٢,٥٠٣,٨٥٩	١٢,٥٠٣,٨٥٩	-	٣٨,٧٥٢,٧٦٤	٣٨,٧٥٢,٧٦٤	-	انخفاض القيمة

تتضمن المشاركة المتناقصة مبلغ ٢٠,٠٦٦,٣٦٢ ريال عماني (مبلغ ١٢,٥٠٣,٨٥٩ ريال عماني في سنة ٢٠١٦) متعلقة بعملاء من الشركات ومبلغ ١٨,٦٨٦,٤٠٢ ريال عماني (لا شيء في سنة ٢٠١٦) متعلقة بعملاء أفراد.

١١ ممتلكات ومعدات

أعمال رأسمالية	أثاث وتركيبات	أجهزة كمبيوتر	تحسينات على	التكلفة:	
قيد التنفيذ	ومعدات مكتب	ريال عماني	مباني مستأجرة		
إجمالي	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني		
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني		
٥,٣٣٧,٣١٧	٨٤,٨٢٠	٧٥٧,٤١٨	١,٨٨٣,٨٠٢	٢,٦١١,٢٧٧	في ١ يناير ٢٠١٧
٧٨١,١٦٩	١٣٣,١٢٥	١٨٤,٧٨٤	٢٧١,١٣٢	١٩٢,١٢٨	إضافات
(٤١,٥٠٨)	(٤١,٥٠٨)	-	-	-	تحويلات
٦,٠٧٦,٩٧٨	١٧٦,٤٣٧	٩٤٢,٢٠٢	٢,١٥٤,٩٣٤	٢,٨٠٣,٤٠٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١,٧٩٩,٨٠٨	-	٣٣٧,٧٩٤	٨٠٣,٧٧٣	٦٥٨,٢٤١	الاستهلاك:
٧٩٨,٠١٣	-	١٧٤,٠١٤	٣٤٨,٣٩٥	٢٧٥,٦٠٤	في ١ يناير ٢٠١٧
٢,٥٩٧,٨٢١	-	٥١١,٨٠٨	١,١٥٢,١٦٨	٩٣٣,٨٤٥	مكون خلال الفترة
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣,٤٧٩,١٥٧	١٧٦,٤٣٧	٤٣٠,٣٩٤	١,٠٠٢,٧٦٦	١,٨٦٩,٥٦٠	صافي القيمة الدفترية:
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أعمال رأسمالية	أثاث وتركيبات	أجهزة كمبيوتر	تحسينات على	التكلفة:	
قيد التنفيذ	ومعدات مكتب	ريال عماني	مباني مستأجرة		
إجمالي	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني		
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني		
٥,٠٤٦,٩٠٢	٥٢٤,٨٧٤	٥٨٦,٢٥٢	١,٦٨٧,٨٩٤	٢,٢٤٧,٨٨٢	في ١ يناير ٢٠١٦
٦٢٥,٤٤٠	١١٥,٠٦٩	١٤١,٢٣٠	١٩٥,٩٠٨	١٧٣,٢٣٣	إضافات
(٣٣٥,٠٢٥)	(٥٥٥,١٢٣)	٢٩,٩٣٦	-	١٩٠,١٦٢	تحويلات
٥,٣٣٧,٣١٧	٨٤,٨٢٠	٧٥٧,٤١٨	١,٨٨٣,٨٠٢	٢,٦١١,٢٧٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١,١١٣,٠٥٩	-	١٩٠,٠٥٥	٥٢٤,٧٥٠	٣٩٨,٢٥٤	الاستهلاك:
٦٨٦,٧٤٩	-	١٤٧,٧٣٩	٢٧٩,٠٢٣	٢٥٩,٩٨٧	في ١ يناير ٢٠١٦
١,٧٩٩,٨٠٨	-	٣٣٧,٧٩٤	٨٠٣,٧٧٣	٦٥٨,٢٤١	مكون خلال الفترة
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣,٥٣٧,٥٠٩	٨٤,٨٢٠	٤١٩,٦٢٤	١,٠٨٠,٠٢٩	١,٩٥٣,٠٣٦	صافي القيمة الدفترية:
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٢ أصول غير ملموسة

٢٠١٧	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
٣,٦٤٨,٣٨٥	٣,١١٦,٩٢٧	التكلفة
١٤٣,٢٠٦	١٩٦,٤٣٣	إضافات خلال السنة
٤١,٥٠٨	٣٣٥,٠٢٥	تحويلات (راجع إيضاح ١١)
(١,٩٤٧,٠٩٦)	(١,٤٢٠,٥٧٢)	ناقصا: الإطفاء
١,٨٨٦,٠٠٣	٢,٢٢٧,٨١٣	

الحركة في الإطفاء على النحو التالي:

١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
١,٤٢٠,٥٧٢	٨٨٦,٤٨٦	في ١ يناير
٥٢٦,٥٢٤	٥٣٤,٠٨٦	مكون خلال السنة
١,٩٤٧,٠٩٦	١,٤٢٠,٥٧٢	في ٣١ ديسمبر

١٣ أصول أخرى

٢٠١٧	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
٤,٠٩٩,٢٩٦	٢,٠٣٣,٦٧٠	ربح مدين من أنشطة تمويل واستثمار
٤٤١,٦٧٩	٤٦١,٨٤٧	مصروفات مدفوعة مقدما
٥٠٢,٠٠٧	٤٠١,٠٨٨	ودائع ضمان
١,٠٥٥,٥٦١	٦٩٦,٣٣٤	ذمم بطاقات ائتمان مدينة - إجمالي
٢,٠٧١,٥٥٢	١,٩٦٢,٩٦٧	ذمم مدينة من دير أصول
١,١٢٩,٣٠٩	٤٠٨,٣٩٤	أصول تمويل متاحة للبيع
٣٨٧,٩٥٠	٢٦٨,٨٩٠	أخرى
٩,٦٨٧,٣٥٤	٦,٢٣٣,١٩٠	الإجمالي
(٢٠,٨٠٩)	(١٣,٩٢٥)	ناقصا: مخصص جماعي
(٩,٠٨٦)	(٩١٨)	ناقصا: مخصص محدد
(٤٦,٣٦٦)	(١٥,٤٦٣)	ناقصا: احتياطي الربح
٩,٦١١,٠٩٣	٦,٢٠٢,٨٨٤	

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

١٤ مستحقات لبنوك

٢٠١٧	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
٥,٧٧٥,٠٠٠	٣,٦٥٧,٥٠١	وكالة بالاستثمار ما بين البنوك - بنوك أجنبية

١٥ الالتزامات الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
٦,١٨٦,٧٤٣	٢,٨٥٤,٦٣٣	أرباح مستحقة عن ودائع ومستحقات لبنوك
١,٤١٤,٠١٠	٩٨٥,٢٤٠	شيكات مصدقة
٣٣٨,٤٩٨	٤٧٥,٦٦٢	مصروفات مستحقة
-	٩,٣٦١	مدفوعات متعلقة بنفقات رأسمالية
١,٠٧٨,٧٠٨	٢٦٤,٩٦٩	الالتزامات تمويل - مستحقات البائعين
٦٨١,٠٥٢	٥٨٠,٧٣١	مخصص منافع الموظفين
٧٢٤,٥٧٧	٥٤٥,٠٠٥	الالتزامات أخرى
١٠,٤٢٣,٥٨٨	٥,٧١٥,٦٠١	

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٦ حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٦٤,٥١٩,٤٩٧	١١٣,٣٠٤,٤٦١	حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة (١/١٦)
١٧,٣٨٢	-	احتياطي موازنة الأرباح
-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار
٦٤,٥٣٦,٨٧٩	١١٣,٣٠٤,٤٦١	

١/١٦ حسب النوع

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٦٢,٩٨١,١٣٣	١١٠,٩٥٣,١٣٥	ودائع توفير
١,٥٥٥,٧٤٦	٢,٣٥١,٣٢٦	ودائع لأجل
٦٤,٥٣٦,٨٧٩	١١٣,٣٠٤,٤٦١	

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 المالكين

(١) رأس المال

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المصرح به ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي في سنة ٢٠١٦ بقيمة ١٠٠ بيضة للسهم

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	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 ٢٠١٦ بقيمة ١٠٠ بيضة للسهم)

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

٢٠١٦		٢٠١٧		
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	أبار 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 ٢٠١٧.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٧ حقوق ملكية المالكين (تابع)

(٣) احتياطي القيمة العادلة

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

(٤) احتياطي التمويل المعاد هيكلته

يمثل احتياطي التمويل المعاد هيكلته المخصصات فيما يتعلق بالحسابات التي أعيدت هيكلتها وهو غير مؤهل للاعتراف به كرأس مال إضافي أو توزيعه كأرباح.

١٨ صافي الأصول للسهم

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٨١,٢٤٤,٢٤٥	٧٨,٢٨٨,٤٣٧	صافي الأصول (ريال عماني)
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم في تاريخ التقرير
٠,٠٨١	٠,٠٧٨	صافي الأصول للسهم (ريال عماني)

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

١٩ الالتزامات والارتباطات الطارئة

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٣٠,٧٣٠,٦٥٢	٢٢,٩١٣,١٩٧	خطابات ضمان
١١,٦٢٧,٣٤٩	٨,٥٥٨,٨٦٩	خطابات اعتماد
٢٩,٦٨١,٢٨٨	٣٤,٤٤٨,٣٣١	ارتباطات تمويل غير قابلة للإلغاء
٧٢,٠٣٩,٢٨٩	٦٥,٩٢٠,٣٩٧	

٢٠ إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
١,٩٧٤,٣١٢	٤,٤٨٢,٠٤٩	ودائع وكالة بالاستثمار لدى عملاء
٢,٧٠٩,٤٨٧	٤,٣٨٧,٤٣٢	ذمم المراجعة المدينة
٧,٥٣٤,٢٥١	١٠,٧٨٤,٧٧٥	الإجارة المنتهية بالتملك (الإيضاح ١/٢٠)، بالصافي
١٥٤,٦١٦	١,٢١٠,٤٢٨	مشاركة متناقصة
١٥٦,٠٤٢	٢٩٣,٩٧٨	ودائع وكالة بالاستثمار لدى بنوك
١٢,٥٢٨,٧٠٨	٢١,١٥٨,٦٦٢	

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١/٢٠ إجارة منتهية بالتملك

٢٠١٦	٢٠١٧
ريال عماني	ريال عماني
٣٣,٥٠٣,٦٤٥	٤٩,١٤٩,٩٦٩
(٢٥,٩٦٩,٣٩٤)	(٣٨,٣٦٥,١٩٤)
٧,٥٣٤,٢٥١	١٠,٧٨٤,٧٧٥

الدخل من إجارة منتهية بالتملك
استهلاك على الإجارة المنتهية بالتملك

٢١ إيرادات البنك من استثماراته الذاتية
بالبقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

٢٠١٦	٢٠١٧
ريال عماني	ريال عماني
٤٧,٧٣٧	١٤٩,٩٣١
٢٩,٥٨٨	(٣١١,٢٨٠)
٢٠,٩٥١	١,٢١٠,٣٩٠
٢٨٦,٨٧٦	١,٠٤٩,٠٤١

توزيعات أرباح
(خسارة) / ربح من بيع استثمارات
ربح من أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

٢٢ إيرادات أخرى - بالصافي

٢٠١٦	٢٠١٧
ريال عماني	ريال عماني
١,٠٨٤,٢٣٢	٢,٢٤٩,١٣٠
١٩٣,١٠٠	٢٤٣,١٧٥
١,٢٧٧,٣٣٢	٢,٤٩٢,٣٠٥
(١٢٣,٧١٧)	(٥٠,١٠٧)
١,١٥٣,٦١٥	٢,٤٤٢,١٩٨

رسوم وعمولات
ربح بيع عملات أجنبية - بالصافي

ناقصا: مصروف الرسوم والعمولات

٢٣ مصروفات عمومية وإدارية أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧
ريال عماني	ريال عماني
١,١٠٤,٨٧٨	١,٠٣٠,٣٦٧
٥٥٨,٠٠٠	٩٠١,٧٠٠
٣٧٢,٤٧١	٤٥٤,٤١١
٥٠٦,١٣٢	٣٨١,٦٣١
١٤٥,٩٢٨	٣٠٩,٧٥٠
١٧٧,٩١٥	٣٠٦,١٦٧
٦٤,٣٦٩	٧٢,٧٢١
٥٥,٣٦٧	٥٢,٩٨٧
١,٠٨٤,٠١٢	١,٤١٧,٢٧٣
٤,٠٦٩,٠٧٢	٤,٩٢٧,٠٠٧

تكاليف تقنية معلومات وصيانة
هبة مدفوعة لعملاء
تكاليف إشغال
إعلانات وتسويق
مصروفات مركز البطاقات
مدفوعات تراخيص ومدفوعات لجهات رسمية
مصروفات مجلس الإدارة
مصروفات هيئة الرقابة الشرعية
مصروفات إدارية أخرى

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٤ الحركة في مخصص انخفاض القيمة واحتياطي الربح

الإجمالي ريال عماني	أخرى ريال عماني	مشاركة متناقصة ريال عماني	إجارة منتهية بالتمليك ريال عماني	نعم مرابحة مدينة ريال عماني	وكالة بالاستثمار ريال عماني	٢٠١٧
٤,٠٥٩,٩٩٢	٨٢,٢٧٣	١٢٦,٣٠١	٢,٢٠٠,٢١٨	١,٠٩٢,٧٢٦	٥٥٨,٤٧٤	مخصص في بداية السنة
١,٥٥٤,٥٩٥	٦,٨٨٤	٢٤٩,٣٠٩	٤٥٣,٤١٧	٣٩٢,٩٩٩	٤٥١,٩٨٦	مخصص للسنة - على
٥٧٩,٢٠٩	١٢٨,٨٨٣	-	٣٠٦,٩٤٦	١١٣,٣٨٠	٣٠,٠٠٠	أساس المحفظة
(٤٩,٤٤٥)	(٣٦,٠٥٩)	-	(١٣,٣٨٦)	-	-	مخصص للسنة - محدد
٢,٠٨٤,٣٥٩	٩٩,٧٠٨	٢٤٩,٣٠٩	٧٤٦,٩٧٧	٥٠٦,٣٧٩	٤٨١,٩٨٦	مفرج عنه للفترة - محدد
١٥,٨٤٦	١٥,٤٦٣	-	-	٣٨٣	-	احتياطي الربح في بداية
٣٧,٣٨٠	٣٠,٩٠٤	-	-	٦,٤٧٦	-	السنة
٥٣,٢٢٦	٤٦,٣٦٧	-	-	٦,٨٥٩	-	محول خلال الفترة
٦,١٩٧,٥٧٧	٢٢٨,٣٤٨	٣٧٥,٦١٠	٢,٩٤٧,١٩٥	١,٦٠٥,٩٦٤	١,٠٤٠,٤٦٠	مخصص الربح كما في
						تاريخ التقرير
						المخصص في نهاية
						السنة

المخصص المحدد الوارد في الأخرى يتضمن خسارة انخفاض القيمة في استثمارات في أسهم إقليمية مدرجة بمبلغ ١٥٢,٠٨٦ ريال عماني (٦٧,٤٣٠ ريال عماني في سنة ٢٠١٦).

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

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٥ ضريبة الدخل

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
-	-	الضريبة الحالية
٥٩٠,٥٣٦	٧١٢,٧٨٥	الضريبة المؤجلة
٥٩٠,٥٣٦	٧١٢,٧٨٥	
١,٩٤٢,١٥٨	٢,٥٣٢,٦٩٤	الضريبة المؤجلة
٥٩٠,٥٣٦	٧١٢,٧٨٥	كما في ١ يناير
٢,٥٣٢,٦٩٤	٣,٢٤٥,٤٧٩	التغير للسنة
		كما في ٣١ ديسمبر

المعدل الضريبي المطبق على البنوك هو ١٥% (٢٠١٦-١٢%). 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 الخاضعة للضريبة.

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٣,٥٦٨,٥٠٨	٣,٥٦٨,٥٠٨	متاحة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معلنة)
٧,٥٤٣,٧٨٨	٧,٥٤٣,٧٨٨	متاحة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (معلنة)
٦,٦٧٨,٩٢١	٦,٦٧٨,٩٢١	متاحة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (معلنة)
٥,٥٥٨,٣٧٥	٥,٥٥٨,٣٧٥	متاحة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مقدرة)
-	٣,٩٣٠,٩١٨	متاحة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مقدرة)

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

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٥ ضريبة الدخل (تابع)

تسوية الضريبة

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
(٥,٣١٥,٤٤٢)	(٣,٧٠٨,٧٣٢)	الخسائر بموجب القوائم المالية
(٦٣٧,٨٥٣)	(٥٥٦,٣١٠)	موجودات ضريبة بالمعدل المعتمد
٤٧,٣١٧	(١٣,٤٢٧)	مصاريف غير مسموح بخصمها و فروق دائمة أخرى
-	٥٦٩,٧٣٧	موجودات ضريبة غير مثبتة
-	(٧١٢,٧٨٥)	ضرائب مؤجلة معترف بها للتغير في معدل الضريبة فيما يتعلق
-	(٧١٢,٧٨٥)	بخسائر السنوات السابقة
(٥٩٠,٥٣٦)	(٧١٢,٧٨٥)	الخسارة للسهم

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

الموجودات الضريبية المؤجلة مرتبطة بالبنود التالية:

٢٠١٧	في ١ يناير ٢٠١٧	مثبت ضمن الدخل ريال عماني	غير مثبت ضمن الدخل ريال عماني	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
				ريال عماني
الاختلافات المؤقتة الخاضعة للضريبة	(٢٦٩,٢٥٧)	-	(١٣,٤٢٧)	(٢٨٢,٦٨٤)
الخسائر المرحلة	٢,٨٠١,٩٥١	٧١٢,٧٨١	٥٨٣,١٦٤	٤,٠٩٧,٨٩٦
صافي أصل الضريبة المؤجلة	٢,٥٣٢,٦٩٤	٧١٢,٧٨١	٥٦٩,٧٣٧	٣,٨١٥,٢١٢

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

٢٠١٦	في ١ يناير ٢٠١٦	مثبت ضمن الدخل ريال عماني	غير مثبت ضمن الدخل ريال عماني	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
				ريال عماني
الاختلافات المؤقتة الخاضعة للضريبة	(١٩٢,٧٨٨)	(٧٦,٤٦٩)	-	(٢٦٩,٢٥٧)
الخسائر المرحلة	٢,١٣٤,٩٤٦	٦٦٧,٠٠٥	-	٢,٨٠١,٩٥١
صافي أصل الضريبة المؤجلة	١,٩٤٢,١٥٨	٥٩٠,٥٣٦	-	٢,٥٣٢,٦٩٤

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٦ خسارة السهم

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
(٤,٧٢٤,٩٠٦)	(٢,٩٩٥,٩٤٧)	الخسارة المنسوبة إلى المالكين (ريال عماني)
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	متوسط العدد المرجح للأسهم القائمة
(٠,٠٠٥)	(٠,٠٠٣)	الخسارة للسهم

الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم هما نفس الشيء حيث أن البنك لم يتم 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:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٢,٥٧٦,٦٧٠	٤,٤٣٧,٤٩١	النقد بالصندوق
٩,٦٢٩,٢٦٦	٢١,٨٤٩,٠٩٩	أرصدة حساب جاري لدى لبنك المركزي العماني
١,٨٧٢,٦٤٦	٢,٥١٧,٤٩٥	حسابات جارية لدى بنوك أجنبية
٣٠,٧٧٥,٠٠٢	٢٠,٠٠٥,٠٠٠	مستحق من بنوك
(٣,٦٥٧,٥٠١)	(٥,٧٧٥,٠٠٠)	مستحق لبنوك
٤١,١٩٦,٠٨٣	٤٣,٠٣٤,٠٨٥	

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.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٨ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

الإجمالي		الأطراف الأخرى ذات العلاقة		أعضاء مجلس الإدارة		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
أصول:						
٦,١٣٩,٢٤٧	٣,٠٩٢,٦٦٨	٦,١٣٩,٢٤٧	٣,٠٩٢,٦٦٨	-	-	وكالة بالاستثمار
٣٥٠,٨٠١	٦١,٧٠٣	٣٥٠,٨٠١	٦١,٧٠٣	-	-	ذمم مرابحة مدينة
٤٨٣,٤٥٤	٦٥١,٦٢٥	٤٨٣,٤٥٤	٦٥١,٦٢٥	-	-	أصول إجارة- إجارة
٣٩,٦٨٨	٧٠,٤٥٨	٣٣,٣٦٨	٦٤,٣٦٣	٦,٣٢٠	٦,٠٩٥	منتهية بالتمليك
٧,٠١٣,١٩٠	٣,٨٧٦,٤٥٤	٧,٠٠٦,٨٧٠	٣,٨٧٠,٣٥٩	٦,٣٢٠	٦,٠٩٥	أصول أخرى
التزامات:						
١,١٢٦,٨١٠	١,٨١٨,٥٤٨	١,٠٨٩,٦٢٨	١,٦٣٥,١٠٥	٣٧,١٨٢	١٨٣,٤٤٣	حساب جاري
٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	-	وكالة بالاستثمار
-	-	-	-	-	-	لعملاء
١,١٥١,٨١٠	١,٩٤٣,٥٤٨	١,١١٤,٦٢٨	١,٧٦٠,١٠٥	٣٧,١٨٢	١٨٣,٤٤٣	مطلوبات أخرى
حقوق ملكية						
٧٧٨,٤٢٢	١٣١,١٩٣	٧٧٨,٤٢٢	١٣٠,٨٧٤	-	٣١٩	أصحاب حسابات
-	-	-	-	-	-	الاستثمار غير
١,٣٨٦,٦١٥	٦٤٧,٨٢٩	١,٣٨٦,٦١٥	٦٤٧,٨٢٩	-	-	المقيدة
التزامات وارتباطات						
طارئة						

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
الإيرادات		
٢٥٦,٣١٨	٢٥٧,٧١٦	إيرادات أنشطة تمويل واستثمار
١٠,٨١٣	٨٣,٩٥٦	إيرادات أخرى
٢٦٧,١٣١	٣٤١,٦٧٢	
المصروفات		
٩٢٢	٥٣٧	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار قبل حصة البنك كمضارب
٦٥٥	٤,٠٧١	ربح عن وكالة بالاستثمار مستحق الدفع
٦٤,٣٦٩	٧٢,٧٢١	مصروفات مجلس الإدارة
٥٥,٣٦٧	٥٢,٩٨٧	مصروفات هيئة الرقابة الشرعية
٩٧٩,٦٤٨	١,٠٣٢,٠٨٥	مصروفات أخرى
١,١٠٠,٩٦١	١,١٦٢,٤٠١	
التعويضات المدفوعات لكبار موظفي الإدارة على النحو التالي:		
٨٤٠,٦٩٣	٨٢٩,٣٥١	رواتب وعلاوات
٢٣,٨٨٠	٢٥,٢٩٠	منافع نهاية الخدمة
٨٦٤,٥٧٣	٨٥٤,٦٤١	

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

يهدف البنك إلى تحقيق التوازن المناسب بين الخطر والعائد وتقليص الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك. الملامح الرئيسية لإطار العمل الشامل لإدارة المخاطر بالبنك هي:

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

كل إدارة من إدارات البنك مسؤولة عن:

- تحديد وقياس وتخفيف المخاطر التي يتعرض لها البنك في ذلك المجال المحدد وتقييم ما إذا كانت تلك المخاطر هامة.
- العمل على نحو لصيق مع قسم إدارة المخاطر ووضع والتوصية بمراجعة واعتمادا سياسات وإجراءات إدارة المخاطر المناسبة التي تغطي تلك الأنشطة بوحدة الأعمال المعرضة لمخاطر كبيرة متضمنة خطط إدارة استمرارية العمل والاسترداد عند الكوارث.
- العمل على نحو لصيق مع كبير مسؤولي المخاطر بالمساهمة في وضع التوجيه الكلي بخصوص إطار عمل إدارة المخاطر بالبنك ومقدرته على تحمل المخاطر متضمنة استكشاف ما إذا كانت بعض عروض الأعمال مقبولة من منظور إدارة المخاطر.
- الالتزام على نحو مستمر والرصد للالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر.
- إبلاغ مجلس الإدارة عن طريق كبير مسؤولي المخاطر عن أي تغييرات في سياسة أو ممارسة رئيسية أو الأوضاع غير العادية أو الاستثناءات 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 ٢٠١٧

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(٢) مخاطر السيولة

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

يلخص الجدول أدناه ملخص الاستحقاق لأصول والتزامات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ استناداً إلى الفترات المتوقعة لتحويل النقد من تاريخ قائمة المركز المالي:

٢٠١٧	حتى شهر ريال عماني	من ١ إلى ٦ أشهر ريال عماني	من ٦ أشهر لسنة ريال عماني	من ١ إلى ٥ سنوات ريال عماني	أكثر من ٥ سنوات ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
الأصول						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٦,٣١١,٢٣٦	-	-	-	٣٨٢,٠٠٠	٢٦,٦٩٣,٢٣٦
مستحقات من بنوك	٢٢,٥٢٢,٤٩٥	-	-	-	-	٢٢,٥٢٢,٤٩٥
وكالة بالاستثمار	٣٣,٦٩٩,٢٣٨	٣١,٩٧٤,٤٨٦	٦٦٩,٦٣٢	١٦,٩٦٢,١٤٦	١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٣٠٥,٥٠٢
ذمم مرابحة مدينة	٣,٢٤٨,١٣٩	١٤,٩٦٣,٨٤٠	١٠,٣٢٩,٠٩٥	٤٤,٢٨٢,٨٩٠	١٠,٣٥٩,٦٥٠	٨٣,١٨٣,٦١٤
أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك	٧,٤٠٩,١٤١	٣٢,٥٤٩,٤٤٥	٣٠,٢٧١,٤٣٢	٩٠,٦٩٢,٣٩٣	٧٧,٠٤٢,١٨٨	٢٣٧,٩٦٤,٥٩٩
مشاركة متناقصة	١٨٣,٧٢٠	٢,٥٩٦,٦٥١	٣,١١٥,٩٨١	٢٠,٥٨٨,٨٤٦	١٢,٢٦٧,٥٦٦	٣٨,٧٥٢,٧٦٤
استثمارات	-	٤٠,٠٧١,٢٨٧	١,٢٤٢,٢٨٦	-	-	٤١,٣١٣,٥٧٣
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٣,٤٧٩,١٥٧	٣,٤٧٩,١٥٧
أصول غير ملموسة	-	-	-	-	١,٨٨٦,٠٠٣	١,٨٨٦,٠٠٣
أصول ضريبة مؤجلة	-	-	-	٣,٢٤٥,٤٧٩	-	٣,٢٤٥,٤٧٩
أصول أخرى	-	-	٩,٦١١,٠٩٣	-	-	٩,٦١١,٠٩٣
إجمالي الأصول	٩٣,٣٧٣,٩٦٩	١٢٢,١٥٥,٧٠٩	٥٥,٢٣٩,٥١٩	١٧٥,٧٧١,٧٥٤	١٢٢,٤١٦,٥٦٤	٥٦٨,٩٥٧,٥١٥
الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق ملكية المساهمين						
مستحقات لبنوك	٥,٧٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	٥,٧٧٥,٠٠٠
حسابات العملاء الجارية	٥,٤٦٠,٩٦٢	٩,٥٥٦,٦٨٣	٥,٤٦٠,٩٦٢	-	٦,٨٢٦,٢٠٢	٢٧,٣٠٤,٨٠٩
وكالة بالاستثمار لعملاء	١٧,٢٧٤,٧٧٥	٨٧,٣٣٧,٦٠٤	١٣٣,٢٠٥,٢٢٥	٤٠,٦٤١,٤٩٩	٥٥,٤٠٢,١١٧	٣٣٣,٨٦١,٢٢٠
التزامات أخرى	-	-	١٠,٤٢٣,٥٨٨	-	-	١٠,٤٢٣,٥٨٨
إجمالي الالتزامات	٢٨,٥١٠,٧٣٧	٩٦,٨٩٤,٢٨٧	١٤٩,٠٨٩,٧٧٥	٤٠,٦٤١,٤٩٩	٦٢,٢٢٨,٣١٩	٣٣٧,٣٦٤,٦١٧
حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٥,٦٦٥,٢٢٣	١١,٣٣٠,٤٤٦	١١,٣٣٠,٤٤٦	٥٦,٦٥٢,٢٣١	٢٨,٣٢٦,١١٥	١١٣,٣٠٤,٤٦١
حقوق ملكية المساهمين	-	-	-	-	٧٨,٢٨٨,٤٣٧	٧٨,٢٨٨,٤٣٧
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة حقوق ملكية المساهمين	٣٤,١٧٥,٩٦٠	١٠٨,٢٢٤,٧٣٣	١٦٠,٤٢٠,٢٢١	٩٧,٢٩٣,٧٣٠	١٦٨,٨٤٢,٨٧١	٥٦٨,٩٥٧,٥١٥
صافي الفجوة	٥٩,١٩٨,٠٠٩	١٣,٩٣٠,٩٧٦	(١٠٥,١٨٠,٧٠٢)	٧٨,٤٧٨,٠٢٤	(٤٦,٤٢٦,٣٠٧)	-
صافي الفجوة التراكمية	٥٩,١٩٨,٠٠٩	٧٣,١٢٨,٩٨٥	(٣٢,٠٥١,٧١٧)	٤٦,٤٢٦,٣٠٧	-	-

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(٢) مخاطر السيولة (تابع)

يلخص الجدول أدناه ملمح الاستحقاق لأصول والتزامات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ استنادا 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
الأصول						
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
أصول أخرى	-	-	-	-	-	٦,٢٠٢,٨٨٤
إجمالي الأصول	٦٠,٠٢٠,٧٠٣	٤٩,٦٦٠,٥٥١	٥٢,١٣٨,٦٨٨	١٣٤,٢٧٤,٣٥١	٨٥,٥٥١,٧١١	٣٨١,٦٤٦,٠٠٤
الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق ملكية المساهمين						
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 وحقوق 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 ٢٠١٧

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(٣) مخاطر السوق

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

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

(١) مخاطر معدل الربح

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

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

٢٠١٧ %	٢٠١٦ %	
٠,٧٩	١,٤٠	مستحقات من بنوك
٥,٣٤	٥,٧٨	ذمم وكالة بالاستثمار
٥,٢٥	٥,٦١	ذمم المراجعة المدينة
٤,٦٤	٥,١٦	إجارة منتهية بالتمليك
٤,٨١	٥,٤٠	مشاركة متناقصة
٤,٧٤	٣,٤٠	استثمارات
٠,٦٤	٠,٩٩	مستحقات لبنوك
٢,٧٧	٣,٨٦	وكالة بالاستثمار لعملاء
٠,٨٧	١,٤٥	حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

(٢) مخاطر العملات الأجنبية

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

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

٢٠١٧	٢٠١٦	
الأصول	الالتزامات	الصافي
٢٤,١٩١,٢٩٠	-	٢٤,١٩١,٢٩٠
-	٦٥٢,٤٨٩	(٦٥٢,٤٨٩)
١,٢٦١,٥١٧	-	١,٢٦١,٥١٧
٤,١٣١	-	٤,١٣١
٦١,٦٢٠	-	٦١,٦٢٠
٢٥,٥١٨,٥٥٨	٦٥٢,٤٨٩	٢٤,٨٦٦,٠٦٩
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)

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(٣) مخاطر السوق (تابع)

(٣) مخاطر السعر

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

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

نوع الاستثمار	التغير في السعر	التغير في حقوق الملكية	التغير في السعر	التغير في حقوق الملكية
٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
%	ريال عماني	%	ريال عماني	%
صكوك إقليمية مدرجة	١٠%	٤,٠٠٦,٥٠٠	١٠%	٦٩٠,٠٧٠
أسهم مدرجة	١٠%	١٤٠,٠٦٦	١٠%	٢٣٨,٥٠٠

(٤) مخاطر الائتمان

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

مخاطر تمويل الشركات

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

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

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

مخاطر تمويل التجزئة

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

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

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

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

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.

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٩ إدارة المخاطر (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 بإجمالي، قبل أثر استخدام المقاصة من الاتفاقيات الرئيسية والضمانات الإضافية:

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
١٢,٤٨٣,٦٦٤	٢٦,٦٩٣,٢٣٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٣٢,٦٤٧,٦٤٨	٢٢,٥٢٢,٤٩٥	مستحقات من بنوك
٩,٢١٨,٢٦٤	٤١,٣١٣,٥٧٣	استثمارات
٥٥,٨٤٧,٣٩٨	١٠١,٣٤٥,٩٦٢	وكالة بالاستثمار
٦١,٦٨٥,٢١٢	٨٤,٧٨٩,٥٧٨	ذمم مربحة مدينة
١٨٦,٦١٠,٨٦٠	٢٤٠,٩١١,٧٩٤	إجارة منتهية بالتملك
١٢,٦٣٠,١٦٠	٣٩,١٢٨,٣٧٤	مشاركة متناقصة
٧٢,٠٣٩,٢٨٩	٦٥,٩٢٠,٣٩٧	التزامات وارتباطات طارئة

جودة الائتمان حسب نوع عقود التمويل

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

إجمالي المخاطر				
٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
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	
٩٩,٦٤٤,٧٩٠	١,٧٠١,١٧٢	-	١٠١,٣٤٥,٩٦٢	وكالة بالاستثمار
٧٩,٥٣٢,٩٧٤	٥,٠٧٦,١٦٣	١٨٠,٤٤١	٨٤,٧٨٩,٥٧٨	ذمم مربحة مدينة
٢١١,٨٢٣,٦١٥	٢٨,١٦٤,٣٢٧	٩٢٣,٨٥٢	٢٤٠,٩١١,٧٩٤	إجارة منتهية بالتملك
٣٦,٦٢١,١١٨	٢,٥٠٧,٢٥٦	-	٣٩,١٢٨,٣٧٤	مشاركة متناقصة
٤٢٧,٦٢٢,٤٩٧	٣٧,٤٤٨,٩١٨	١,١٠٤,٢٩٣	٤٦٦,١٧٥,٧٠٨	
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 مربحة مدينة
١٦٤,٦٥٧,٦١٥	٢١,٣١٢,٩٠٣	٦٤٠,٣٤٢	١٨٦,٦١٠,٨٦٠	إجارة منتهية بالتملك
١١,٧٦٩,٦٢٢	٨٦٠,٥٣٨	-	١٢,٦٣٠,١٦٠	مشاركة متناقصة
٢٩٠,٤٨٧,٨٦٧	٢٥,٦٣٧,٤٠٩	٦٤٨,٣٥٤	٣١٦,٧٧٣,٦٣٠	

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(٤) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل أعمار عقود التمويل التي تجاوزت موعد استحقاقها ولكنها عاملة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
نوع عقد التمويل	أقل من ٣٠ يوم	٦٠-٣١ يوم	٩٠-٦١ يوم	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
وكالة بالاستثمار	١,٧٠١,١٧٢	-	-	١,٧٠١,١٧٢
ذمم مرابحة مدينة	٣,٤٣٧,٧٧٤	٢٨٧,٣٦١	١,٣٥١,٠٢٨	٥,٠٧٦,١٦٣
إجارة منتهية بالتمليك	١٣,٥٨٨,٩٤٢	٦,٣٥٣,٢٠٢	٥,٣٧٢,١٨٣	٢٥,٣١٤,٣٢٧
مشاركة متناقصة	٢,٢٩٢,٣٩٦	٢١٤,٨٥٩	-	٢,٥٠٧,٢٥٥
	٢١,٠٢٠,٢٨٤	٦,٨٥٥,٤٢٢	٦,٧٢٣,٢١١	٣٤,٥٩٨,٩١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
نوع عقد التمويل	أقل من ٣٠ يوم	٦٠-٣١ يوم	٩٠-٦١ يوم	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
وكالة بالاستثمار	٨٣,٣٠٩	٣٠٠,٠٠٠	-	٣٨٣,٣٠٩
ذمم مرابحة مدينة	٢,٤٤١,٦٠٧	٦٠٥,٣٢٤	٣٣,٧٢٨	٣,٠٨٠,٦٥٩
إجارة منتهية بالتمليك	١٦,٩٣٢,٠٩٥	٣,٢٩٠,٦٨٣	١,٠٩٠,١٢٥	٢١,٣١٢,٩٠٣
مشاركة متناقصة	٨٦٠,٥٣٨	-	-	٨٦٠,٥٣٨
	٢٠,٣١٧,٥٤٩	٤,١٩٦,٠٠٧	١,١٢٣,٨٥٣	٢٥,٦٣٧,٤٠٩

تحليل المبالغ التي تجاوزت موعدها ولكنها عاملة حسب تركيز العملاء

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
شركات	أقل من ٣٠ يوم	٦٠-٣١ يوم	٩٠-٦١ يوم	الإجمالي
أفراد	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
شركات	١١,١٢٤,١٣٩	٣,٧٤٩,٠٠٣	١,٠٢٥,٩٨٣	١٥,٨٩٩,١٢٥
أفراد	٩,١٩٣,٤١٠	٤٤٧,٠٠٤	٩٧,٨٧٠	٩,٧٣٨,٢٨٤
	٢٠,٣١٧,٥٤٩	٤,١٩٦,٠٠٧	١,١٢٣,٨٥٣	٢٥,٦٣٧,٤٠٩

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(٤) مخاطر الائتمان (تابع)

التوزيع الجغرافي للأصول المالية

يوضح الجدول أدناه التوزيع الجغرافي للأصول المالية التي يحتفظ بها البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالريال العماني.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				عمان	فئة الأصل المالي والائتمان خارج الميزانية العمومية
الإجمالي	بأقي دول العالم	التعاون الخليجي	دول مجلس		
٢٢,٢٥٥,٧٤٥	-	-	-	٢٢,٢٥٥,٧٤٥	الأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٢,٥٢٢,٤٩٥	١,٦٩٦,٤٤٦	٥,٨٢٦,٠٤٩	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	مستحقات من بنوك
٤١,٣١٣,٥٧٣	٦٠٥,٤٧٠	٦,٢٠٧,٧٣٥	٣٤,٥٠٠,٣٦٨	٣٤,٥٠٠,٣٦٨	استثمارات
١٠٠,٣٠٥,٥٠٢	-	-	١٠٠,٣٠٥,٥٠٢	١٠٠,٣٠٥,٥٠٢	وكالة بالاستثمار
٨٣,١٨٣,٦١٤	-	-	٨٣,١٨٣,٦١٤	٨٣,١٨٣,٦١٤	ذمم مرابحة مدينة
٢٣٧,٩٦٤,٥٩٩	-	-	٢٣٧,٩٦٤,٥٩٩	٢٣٧,٩٦٤,٥٩٩	إجارة منتهية بالتمليك
٣٨,٧٥٢,٧٦٤	-	-	٣٨,٧٥٢,٧٦٤	٣٨,٧٥٢,٧٦٤	مشاركة متناقصة
٦٥,٩٢٠,٣٩٧	-	-	٦٥,٩٢٠,٣٩٧	٦٥,٩٢٠,٣٩٧	التزامات وارتباطات طارئة
٦١٢,٢١٨,٦٨٩	٢,٣٠١,٩١٦	١٢,٠٣٣,٧٨٤	٥٩٧,٨٨٢,٩٨٩	٥٩٧,٨٨٢,٩٨٩	إجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦				عمان	فئة الأصل المالي والائتمان خارج الميزانية العمومية
الإجمالي	بأقي دول العالم	التعاون الخليجي	دول مجلس		
٩,٩٠٦,٩٩٤	-	-	-	٩,٩٠٦,٩٩٤	الأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٣٢,٦٤٧,٦٤٨	١,٠٥١,٥٩٧	٦,٥٩٦,٠٥١	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	مستحقات من بنوك
٩,٢١٨,٢٦٤	٦٠٥,٤٧٠	٦,٢٠٧,٧٣٥	٢,٤٠٥,٠٥٩	٢,٤٠٥,٠٥٩	استثمارات
٥٥,٢٨٨,٩٢٤	-	-	٥٥,٢٨٨,٩٢٤	٥٥,٢٨٨,٩٢٤	وكالة بالاستثمار
٦٠,٥٩٢,١٠٣	-	-	٦٠,٥٩٢,١٠٣	٦٠,٥٩٢,١٠٣	ذمم مرابحة مدينة
١٨٤,٤١٠,٦٤٢	-	-	١٨٤,٤١٠,٦٤٢	١٨٤,٤١٠,٦٤٢	إجارة منتهية بالتمليك
١٢,٥٠٣,٨٥٩	-	-	١٢,٥٠٣,٨٥٩	١٢,٥٠٣,٨٥٩	مشاركة متناقصة
٧٢,٠٣٩,٢٨٩	-	-	٧٢,٠٣٩,٢٨٩	٧٢,٠٣٩,٢٨٩	التزامات وارتباطات طارئة
٤٣٦,٦٠٧,٧٢٣	١,٦٥٧,٠٦٧	١٢,٨٠٣,٧٨٦	٤٢٢,١٤٦,٨٧٠	٤٢٢,١٤٦,٨٧٠	إجمالي

يوضح الجدول أدناه التركيز حسب الصناعة:

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

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(٤) مخاطر الائتمان (تابع)

يوضح الجدول أدناه التركيز حسب الصناعة: (تابع)

إجمالي المخاطر ٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
التزامات وارتباطات طارئة ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	الاستثمارات ريال عماني	التمويل ريال عماني	مستحق من بنوك ريال عماني	
٢٤,٧٩٤,٢٥٢	٦٦,٣١٨,٥٤٠	١,٢٩١,٩٦٨	٦٥,٠٢٦,٥٧٢	-	الإشاءات والعقارات
-	١,٠٠١,٨٤٨	١,٠٠١,٨٤٨	-	٣٢,٦٤٧,٦٤٨	البنوك والمؤسسات المالية
-	٤,٩٥٧,٧٩٠	٤,٩٥٧,٧٩٠	-	-	المؤسسات الحكومية
٢,٤٣٠,٩٤١	٢١,٩٦٠,١٠١	٧٧١,٨٣٩	٢١,١٨٨,٢٦٢	-	التجارة والتصنيع
١١,٦٦٩,٤٩٠	١٥٨,٧٣٣,٥٧٢	-	١٥٨,٧٣٣,٥٧٢	-	شخصية
٣٣,١٤٤,٦٠٦	٧٣,٠٨٧,٤٧٣	١,٢٦٢,٢٤٩	٧١,٨٢٥,٢٢٤	-	خدمات أخرى
٧٢,٠٣٩,٢٨٩	٣٢٦,٠٥٩,٣٢٤	٩,٢٨٥,٦٩٤	٣١٦,٧٧٣,٦٣٠	٣٢,٦٤٧,٦٤٨	إجمالي

(٥) تركيز العملاء

إجمالي التعرض ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
حكومة ريال عماني	شركات ريال عماني	أفراد ريال عماني	
-	٢٢,٢٥٥,٧٤٥	-	فئة الأصل المالي والمخاطر خارج الميزانية العمومية
-	٢٢,٥٢٢,٤٩٥	-	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
-	٤١,٣١٣,٥٧٣	-	مستحقات من بنوك
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٣٤٥,٩٦٢	-	استثمارات
-	٢١,٣١٣,٦٥٢	٦٣,٤٧٥,٩٢٦	وكالة بالاستثمار
-	١٠٤,٤٣٠,٠٣٢	١٣٦,٤٨١,٧٦٢	ذمم مرابحة مدينة
-	٢٠,٢٦٩,٠٥٣	١٨,٨٥٩,٣٢١	إجارة منتهية بالتملك
-	٥٤,٢٤٣,٩٧٨	١١,٦٧٦,٤١٩	مشاركة متناقصة
-	٣٦٦,٦٩٤,٤٩٠	٢٣٠,٤٩٣,٤٢٨	التزامات وارتباطات طارئة
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٦,٦٩٤,٤٩٠	٢٣٠,٤٩٣,٤٢٨	

إجمالي التعرض ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
حكومة ريال عماني	شركات ريال عماني	أفراد ريال عماني	
-	٩,٩٠٦,٩٩٤	-	فئة الأصل المالي والمخاطر خارج الميزانية العمومية
-	٣٢,٦٤٧,٦٤٨	-	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
-	٩,٢١٨,٢٦٤	-	مستحقات من بنوك
-	٥٥,٨٤٧,٣٩٨	-	استثمارات
-	١٦,٦٠٥,٤٥٩	٤٥,٠٧٩,٧٥٣	وكالة بالاستثمار
-	٧٢,٩٥٦,٢٠٨	١١٣,٦٥٤,٦٥٢	ذمم مرابحة مدينة
-	١٢,٦٣٠,١٦٠	-	إجارة منتهية بالتملك
-	٦٠,٣٦٩,٧٩٩	١١,٦٦٩,٤٩٠	مشاركة متناقصة
-	٢٧٠,١٨١,٩٣٠	١٧٠,٤٠٣,٨٩٥	التزامات وارتباطات طارئة
-	٢٧٠,١٨١,٩٣٠	١٧٠,٤٠٣,٨٩٥	

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

(٦) المخاطر التشغيلية

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

(٧) إدارة رأس المال

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

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

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

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

معدل المخاطر للأصول، محسوبا وفقا لموجهات كفاية رأس المال للجنة بازل للإشراف المصرفي وتعميمات البنك المركزي العماني ب.م ١٠٠٩ "موجهات حول بازل ٢" وب.م ١١١٤ "رأس المال النظامي ومتطلبات تكوين إفصاحات رأس المال بموجب بازل ٣ بدءا من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، متطلبات الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال للسنة هو ١٣,٢٥٠ % متضمنا احتياطي المحافظة على رأس المال بنسبة ١,٢٥٠ % (نسبة ١٢,٦٢٥ % متضمنا احتياطي المحافظة على رأس المال بنسبة ٠,٦٢٥ % في سنة ٢٠١٦) معدل كفاية رأس المال على النحو التالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٧٦,٤٢١,٤١٠	٧٢,٧٩٦,١٧٩	حقوق الملكية المشتركة الفئة ١ (ح م ف ١)
-	-	فئة أولى مضافة
٧٦,٤٢١,٤١٠	٧٢,٧٩٦,١٧٩	الفئة ١
٣,٧٩٩,٤٢٣	٥,٢٢٩,٤٠١	الفئة ٢
٨٠,٢٢٠,٨٣٣	٧٨,٠٢٥,٥٨٠	إجمالي رأس المال النظامي
		الأصول المرجحة بالمخاطر
٣٠١,٧١٠,٠٢٣	٤١٤,٩٧١,٩٠١	مخاطر الائتمان
١١,١٥٠,٠٠٠	٢٥,٥١٢,٥٠٠	مخاطر السوق
١٤,٤٢١,٢٣٨	٢٧,٦٣٤,٠٨٨	المخاطر التشغيلية
٣٢٧,٢٨١,٢٦١	٤٦٨,١١٨,٤٨٩	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
		معدل كفاية رأس المال
٢٣,٣٥ %	١٥,٥٥ %	حقوق الملكية المشتركة الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
١,١٦ %	١,١٢ %	حقوق الملكية المشتركة الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
٢٤,٥١ %	١٦,٦٧ %	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.

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠ الأدوات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		التكلفة المطفأة ريال عماني	الأصول المالية
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ريال عماني	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ريال عماني		
-	-	٢٦,٦٩٣,٢٣٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
-	-	٢٢,٥٢٢,٤٩٥	مستحقات من بنوك
-	-	١٠٠,٣٠٥,٥٠٢	وكالة بالاستثمار
-	-	٨٣,١٨٣,٦١٤	ذمم مرابحة مدينة
-	-	٢٣٧,٩٦٤,٥٩٩	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك
-	-	٣٨,٧٥٢,٧٦٤	مشاركة متناقصة
-	٤١,٣١٣,٥٧٣	-	استثمارات
-	-	٨,٦٦٧,٤٠٧	أصول أخرى
-	٤١,٣١٣,٥٧٣	٥١٨,٠٨٩,٦١٧	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٦		التكلفة المطفأة ريال عماني	الالتزامات المالية
القيمة العادلة من قائمة الدخل ريال عماني	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ريال عماني		
-	-	٥,٧٧٥,٠٠٠	مستحقات لبنوك
-	-	٢٧,٣٠٤,٨٠٩	حساب جاري العملاء
-	-	٣٣٣,٨٦١,٢٢٠	وكالة بالاستثمار لعملاء
-	-	٨,٦٧٩,٤٦١	التزامات أخرى
-	-	٣٧٥,٦٢٠,٤٩٠	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٦		التكلفة المطفأة ريال عماني	الأصول المالية
القيمة العادلة من قائمة الدخل ريال عماني	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية 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 بالتمليك
-	-	١٢,٥٠٣,٨٥٩	مشاركة متناقصة
-	٩,٢١٨,٢٦٤	-	استثمارات
-	-	٥,٣٣٩,٩٤٩	أصول أخرى
-	٩,٢١٨,٢٦٤	٣٦٣,٢٦٦,٧٨٩	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٦		التكلفة المطفأة ريال عماني	الالتزامات المالية
القيمة العادلة من قائمة الدخل ريال عماني	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ريال عماني		
-	-	٣,٦٥٧,٥٠١	مستحقات لبنوك
-	-	٢١,٧٣٠,٠٣٢	حساب جاري العملاء
-	-	٢٠٤,٧٦١,٧٤٦	وكالة بالاستثمار لعملاء
-	-	٤,١١٤,٢٠٣	التزامات أخرى
-	-	٢٣٤,٢٦٣,٤٨٢	الإجمالي

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠ الأدوات المالية (تابع)

ترتيب القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى ترتيب القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

٢٠١٧	المستوى (١) ريال عماني	المستوى (٢) ريال عماني	المستوى (٣) ريال عماني	المجموع ريال عماني
القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	١,٢٤٨,٥٧٣	٤٠,٠٦٥,٠٠٠	-	٤١,٣١٣,٥٧٣
	١,٢٤٨,٥٧٣	٤٠,٠٦٥,٠٠٠	-	٤١,٣١٣,٥٧٣

٢٠١٦	المستوى (١) ريال عماني	المستوى (٢) ريال عماني	المستوى (٣) ريال عماني	المجموع ريال عماني
القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٢,٣١٧,٥٦٨	٦,٩٠٠,٦٩٦	-	٩,٢١٨,٢٦٤
	٢,٣١٧,٥٦٨	٦,٩٠٠,٦٩٦	-	٩,٢١٨,٢٦٤

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.

٣١ المعلومات القطاعية

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

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ المعلومات القطاعية (تابع)

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

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

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

يتم تقييم أداء البنك استناداً إلى الربح بعد الضريبة.

المعلومات القطاعية للبنك على النحو التالي:

٢٠١٧	التجزئة ريال عماني	الشركات ريال عماني	الخزينة ريال عماني	أخرى ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
صافي إيراد التشغيل	٥,٤٨٦,٨٩٢	٦,٤٠٨,٣٢٨	٤٨٩,١١٢	-	١٢,٣٨٤,٣٣٢
مخصص انخفاض القيمة	(٩٢٣,١٧٢)	(١,٠٧٦,٥٣١)	(٨٤,٦٥٦)	-	(٢,٠٨٤,٣٥٩)
صافي الربح / (الخسارة)	(٤,٧١٢,٢٣٧)	١,٤٢٣,٠٣٧	(٤١٩,٥٣٢)	٧١٢,٧٨٥	(٢,٩٩٥,٩٤٧)
إجمالي الأصول	٢٤١,٥٣٤,٠٩٣	٢٢٥,١٦٥,٤٥٢	٦١,٣٣١,٣٧٣	٤٠,٩٢٦,٥٩٧	٥٦٨,٩٥٧,٥١٥
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	١٤٩,٠٠٠,٨٣٨	٣٢٥,٤٦٩,٦٥٢	٥,٧٧٥,٠٠٠	١٠,٤٢٣,٥٨٨	٤٩٠,٦٦٩,٠٧٨

٢٠١٦	التجزئة ريال عماني	الشركات ريال عماني	الخزينة ريال عماني	أخرى ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
صافي إيراد التشغيل	٦,٤٩٢,٥٨١	١,٨٦٠,٠٥٤	٦١٨,٤٢٧	-	٨,٩٧١,٠٦٢
مخصص انخفاض القيمة	(٩١٩,٥٨٥)	(٦٤٨,٢٥٦)	(٦٧,٤٣٠)	-	(١,٦٣٥,٢٧١)
صافي الربح / (الخسارة)	(٥,١٦٣,٤٩٨)	٣٥٤,٠٨٠	(٥٠٦,٠٢٤)	٥٩٠,٥٣٦	(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

تتم إدارة التكاليف المتكبدة في الوظائف المركزية على أساس كلي وهي يتم تخصيصها حالياً 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 وفقاً للفتاوى الصادرة والقوانين الإرشادية. تتضمن المراجعة من قبل المجلس فحص الدليل المتعلق بالوثائق والإجراءات المعتمدة من قبل البنك من أجل التأكد من أن أنشطته تتم مزاوتها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

٣٤ المسؤولية الاجتماعية

يقوم البنك بالنهوض بمسؤولياته 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.