

1 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 5 سبتمبر 2013 وقد بدأ البنك عملياته التشغيلية في 30 سبتمبر 2013. كما في 30 يونيو 2018 كان للبنك عشرة فروع (عشرة فروع في 31 ديسمبر 2017).

في 30 يونيو 2018 كان بالبنك 298 موظفاً (286 موظفاً في سنة 2017).

يقوم البنك بتقديم الخدمات المصرفية التي تتضمن قبول ودائع العملاء وتقديم التمويل من خلال مختلف الأدوات الإسلامية مثل المراجعة والمضاربة والإجارة والمنتجات الأخرى حسب التعريف الوارد في إطار العمل التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر من البنك المركزي العماني. المقر المسجل للبنك هو ص.ب 753 الرمز البريدي 112 روي، مسقط. أسهم البنك مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

أعمال البنك ينظمها البنك المركزي العماني بينما يعهد لمجلس الرقابة الشرعية القيام بالتأكد من التزام أنشطة البنك بمبادئ الشريعة الإسلامية.

بدأ البنك عملياته التجارية في 30 سبتمبر 2013 وكما هو متوقع له فقد سجل خسائر في السنوات الأولى. نتيجة لذلك فإن الحد الأدنى من رأس مال البنك يقل عن 100 مليون ريال عماني وهو اشتراط البنك المركزي العماني. يقوم البنك بوضع استراتيجية مناسبة للالتزام بالحد الأدنى المنصوص عليه في كفاية رأس المال ويظل أعلى من معدل كفاية رأس المال المنصوص عليه من قبل البنك المركزي العماني (راجع إيضاح 18).

2 أساس الإعدادات والسياسات المحاسبية الهامة

1/2 أساس الإعدادات

يتبع البنك معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية للأغراض المحاسبية. بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، يستخدم البنك الموجهات الواردة بالمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة.

في غياب معايير المحاسبة المالية المنفصلة حول التقارير المرحلية ضمن معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تم إعداد القوائم المالية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 وفقاً للموجهات الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم 34 - "التقارير المالية المرحلية" ولوائح البنك المركزي العماني المعمول بها. لا تحتوي القوائم المالية المرحلية المختصرة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للبنك كما في 31 ديسمبر 2017.

تتم مراجعة وليس تدقيق المعلومات المالية المرحلية. أرقام المقارنة بالنسبة لقائمة المركز المالي المختصر الموحد تم استخراجها من القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 كما تم استخراج أرقام المقارنة لقوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المالكين ومصادر استخدامات أموال الخيارات المختصرة من المعلومات المالية المرحلية المختصرة المراجعة للفترة المنتهية في 30 يونيو 2017.

2/2 أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة على أساس التكلفة التاريخية فيما عدا الأصول المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي تقاس بالقيمة العادلة.

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

3/2 السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتنجم مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 فيما عدا إطار العمل المفاهيمي الجديد والمعدل ومعايير المحاسبة المالية والتي تم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

بالنسبة للأمور التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية متضمنة "التقارير المالية المرحلية" يستخدم البنك المعايير الدولية للتقارير المالية.

3/2 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

1/3/2 التغييرات في السياسات المحاسبية

السياسات المحاسبية المطبقة في هذه القوائم المالية المرحلية هي نفس السياسات المطبقة في القوائم المالية السنوية الأخيرة فيما عدا التغييرات الناتجة من تطبيق ما يلي:

(أ) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 - الأدوات المالية

(ب) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 - الإيراد من العقود مع العملاء

2/3/2 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 - الإيراد من العقود مع العملاء

طبق البنك المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بتاريخ سريان مفعول في 1 يناير 2018. ألغى هذا المعيار جميع اشتراطات الاعتراف بالإيراد بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية وهو يوفر مبدءاً مستنداً للمنهج للاعتراف بالإيراد مع إدخال مفهوم الاعتراف بالإيراد عن التزامات الأداء عند استيفائها. قام البنك بتقييم أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 وتوصل إلى نتيجة مفادها بأن تطبيق هذا المعيار ليس له أي أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

3/3/2 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 - الأدوات المالية (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9)

طبق البنك المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والذي يصبح ساري المفعول بدءاً من 1 يناير 2018. يتطلب هذا المعيار من البنك تغيير بعض السياسات المحاسبية وتعديل بعض الأرصدة الصادرة عنها التقرير سابقاً. كما هو مسموح به بموجب النصوص الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لم يعدل البنك فترات المقارنة وقد تم إنفاذ التغييرات بتعديل أرصدة الافتتاح للأرباح المدورة والاحتياطات كما في 1 يناير 2018.

فيما يلي التغييرات الهامة على السياسات المحاسبية الناتجة من تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9:

تصنيف وقياس الأدوات المالية

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

يحتوي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 على ثلاث فئات تصنيف أساسية للأصول المالية: المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

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

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

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

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

3/2 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3/3/2 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 - الأدوات المالية (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9) (تابع)

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

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

تقييم نموذج العمل

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

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

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

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

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

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

تعديل الأصول المالية

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

انخفاض القيمة

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

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

3/3/2 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 - الأدوات المالية (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9) (تابع)

انخفاض القيمة

لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض قيمة بالنسبة لأدوات حقوق الملكية.

يقيس البنك مخصص خسارة الانخفاض في القيمة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة، فيما عدا ما يلي، والذي يقاس على أنه خسائر ائتمانية متوقعة لمدة 12 شهراً:

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من أحداث تقصير في أداة مالية محتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 نموذج خسارة انخفاض قيمة جديد وهو الخسارة الائتمانية المتوقعة لجميع الأصول المالية وبعض الارتباطات والضمانات خارج الميزانية العمومية. ينتج عن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الجديد تسجيل مخصص لخسائر الائتمان على الأصول المالية بغض النظر عما إذا كانت هناك حادثة خسارة فعلية أم لا. يختلف هذا عن المنهج السابق حيث كان المخصص المسجل عن التمويل العامل مصمماً لتسجيل الخسائر فقط التي تم تكبدها سواء كان قد تم تحديدها بصورة محددة أم لا. تعكس الخسارة الائتمانية المتوقعة حصيلة غير منحازة ومرجحة بالاحتمال في مقابل أفضل تقدير فردي مسموح به بموجب المنهج السابق. تضع الحصيلة المرجحة بالاحتمال في الاعتبار مختلف السيناريوهات استناداً إلى تنبؤات معقولة ومدعومة.

أدى منهج البنك إلى رفع نماذج رأس المال النظامية والعمليات الحالية لمحاظ تمويل البنك التي تستخدم مختلف التصنيفات الداخلية والنماذج السلوكية للائتمان. يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 اعتباراً لاحتمال الخسارة الائتمانية المتوقعة عن طريق مضاعفة احتمالية التقصير والتقصير عند الخسارة والمخاطر عند التقصير.

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

المرحلة 1: الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال 12 شهراً وهي تنطبق على جميع الأصول المالية التي لم تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ إنشائها كما أنه لم ينخفض ائتمانها. سيتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة باستخدام احتمال التقصير لأثني عشر شهراً الذي يمثل احتمال حدوث التقصير خلال مدة 12 شهراً التالية. بالنسبة لتلك الأصول التي لها استحقاق يقل عن 12 شهراً فإن احتمالية التقصير المستخدمة تتناسب مع المدة الباقية من الاستحقاق.

المرحلة 2: عندما تتم ملاحظة وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان على الأصل المالي في أعقاب إنشائه ولكنه لم تنخفض قيمته فإنه يعتبر في المرحلة 2. يتطلب هذا احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة استناداً إلى احتمال التقصير على مدى عمر الائتمان والذي يمثل حدوث احتمال التقصير على مدى العمر المقدّر الباقي المقدّر للأصل المالي.

المرحلة 3: الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة سيتم إدراجها ضمن هذه المرحلة. بصورة مماثلة للمرحلة 2 سيستمر احتساب مخصص الخسائر الائتمانية على مدى العمر المتوقع الباقي للخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

- احتمالية التقصير؛
- التقصير عند الخسارة؛
- المخاطر عند التقصير

3/3/2 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 - الأدوات المالية (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9) (تابع)

يتم استنباط هذه المعايير عموماً من نماذج إحصائية مطورة داخلياً وبعض البيانات التاريخية. يتم تعديلها لتعكس المعلومات الاستثنائية.

تفاصيل هذه المعايير / المدخلات الإحصائية على النحو التالي:

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

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يتطلب نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة الاعتراف بالخسائر الائتمانية استناداً إلى خسائر متوقعة لمدة 12 شهراً بالنسبة للتمويل العامل والاعتراف بخسائر متوقعة على مدى عمر التمويل الذي تعرض لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشوئه. يضع تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان في الاعتبار مختلف عوامل الاقتصاد الكلي وسيتغير وفقاً للمنتج وقطاع الخطر. العوامل الرئيسية التي يتم وضعها في الاعتبار عند إجراء مثل هذا التحديد هي التغيرات النسبية في الاحتمالية - الاحتمالية المرجحة للتقصير منذ الإنشاء وبعض المعايير مثل تجاوز الاستحقاق بمدة 30 يوماً ومركز قائمة الملاحظة. سيتطلب تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أحكام ائتمانية تتمتع بالخبرة.

عوامل الاقتصاد الكلي

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

المعلومات الاستثنائية والسيناريوهات المتعددة

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

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

العمر المتوقع

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

3/3/2 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 - الأدوات المالية (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9) (تابع)

تعريف التقصير والشطب

يعتبر البنك أن الأصل المالي في حالة تقصير عندما يكون:

- من غير المرجح أن يدفع المقرض التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل بدون لجوء البنك إلى إجراءات مثل تحصيل الضمانة (لو كان يحتفظ بأية ضمانة)؛ أو
 - المقرض قد تجاوز موعد الاستحقاق بأكثر من 90 يوما في أي التزام ائتماني جوهري للبنك.
- عند تقييم ما إذا كان المقرض مقصرا يدرس البنك المؤشرات التالية وهي:
- نوعية: خرق التعهدات كمثال؛
 - كمية: كمثال مركز تجاوز فترة الاستحقاق وعدم دفع التزام آخر من جانب نفس المصدر للبنك؛ و
 - استنادا إلى البيانات المكونة داخليا والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- قد تتغير المدخلات المستخدمة في تقدير ما إذا كانت الأداة المالية مقصورة ومدى أهميتها على طول الزمن لتعكس التغيرات في الظروف.

الانتقال

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بأثر رجعي، فيما عدا ما يلي:

لم يتم تعديل فترات المقارنة. الفروق في القيم الدفترية لأصول المالية والالتزامات المالية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 يتم الاعتراف بها في الأرباح المحتجزة والاحتياطات كما في 1 يناير 2018. بناء عليه فإن المعلومات المعروضة لسنة 2017 لا تظهر متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 وبالتالي لا يمكن مقارنتها مع المعلومات المعروضة لسنة 2018 بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.

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

- تحديد نموذج العمل الذي تدار فيه الأصول المالية.
- تخصيص وإلغاء التخصيصات السابقة لبعض الأصول المالية والالتزامات المالية على أنها مفاصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تخصيص بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- بالنسبة للالتزامات المالية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة سيخلق تحديد ما إذا كان عرض آثار التغييرات في الالتزام المالي للخسارة الائتمانية في الدخل الشامل الآخر أو يؤدي إلى تضخيم الفجوة المحاسبية في الربح أو الخسارة.
- لو كانت للورقة المدينة مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 عندها سيعتبر البنك أن مخاطر الائتمان على الأصل لم تزيد زيادة كبيرة منذ الاعتراف المبدئي.

تصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية قبل وبعد تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 على النحو التالي:

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 يونيو 2018 (غير مدققة)

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التصنيف الأصلي	التصنيف الجديد	القيمة الدفترية	إعادة القياس	إعادة التصنيف	القيمة الدفترية الجديدة
معيار المحاسبة الدولي رقم 39	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
الأصول المالية					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	تمويل وضم مدينة	26.693.236	-	-	26.693.236
مستحقات من بنوك	تمويل وضم مدينة	22.522.495	(24.496)	-	22.497.999
استثمارات مالية - دين	متاحة للبيع	-	-	18.116.171	18.116.171
استثمارات مالية - دين	متاحة للبيع	41.313.573	-	(18.137.342)	23.176.231
وكالة بالاستثمار	تمويل وضم مدينة	100.305.502	(390.114)	-	99.915.388
مراوحة مدينة	تمويل وضم مدينة	83.183.614	965.260	-	84.148.874
أصول إجارة - إجارة منتهية	تمويل وضم مدينة	237.964.599	(674.803)	-	237.289.796
بالتملك	تمويل وضم مدينة	38.752.764	194.676	-	38.947.440
مشاركة متناقصة	تمويل وضم مدينة	9.611.093	43.095	-	9.654.188
أصول أخرى	تمويل وضم مدينة	560.346.876	113.618	(21.171)	560.439.323
الالتزامات المالية					
مستحقات لبنوك	بالتكلفة المطفأة	5.775.000	-	-	5.775.000
ودائع عملاء متضمنة وكالة	بالتكلفة المطفأة	361.166.029	-	-	361.166.029
بالاستثمار لعملاء	بالتكلفة المطفأة	113.304.461	-	-	113.304.461
حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	بالتكلفة المطفأة	10.423.588	-	-	10.423.588
التزامات أخرى	بالتكلفة المطفأة	490.669.078	-	-	490.669.078
الارتباطات والالتزامات الاحتمالية					
بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	65.920.397	(185.890)	-	65.734.507

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 كما في 1 يناير 2018 هو زيادة في الأرباح المدورة بمبلغ 79.815 ريال عماني ونقص في احتياطي القيمة العادلة بمبلغ 173.257 ريال عماني.

الأرباح المدورة	احتياطي القيمة العادلة
ريال عماني	ريال عماني
رصيد الإقفال بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39 (31 ديسمبر 2017)	رصيد الإقفال بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39 (31 ديسمبر 2017)
أثر إعادة التصنيف لأدوات حقوق الملكية من المتاحة للبيع إلى التكلفة المطفأة	أثر إعادة التصنيف لأدوات حقوق الملكية من المتاحة للبيع إلى التكلفة المطفأة
أثر فائض المخصص حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 عن المخصص حسب معايير البنك المركزي العماني	أثر فائض المخصص حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 عن المخصص حسب معايير البنك المركزي العماني
عكس احتياطي القيمة العادلة بسبب إعادة تصنيف أدوات الدين من القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المطفأة	عكس احتياطي القيمة العادلة بسبب إعادة تصنيف أدوات الدين من القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المطفأة
رصيد الافتتاح بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (1 يناير 2018)	رصيد الافتتاح بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (1 يناير 2018)
22.244.162	(24.254)
152.086	(152.086)
(72.272)	-
-	(21.171)
(22.164.348)	(197.511)

يقدم الجدول التالي تسوية لمخصص انخفاض القيمة في آخر المدة بالنسبة للأصول المالية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 كما في 31 ديسمبر 2017 مع الرصيد الافتتاحي لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المحددة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 كما في 1 يناير 2018:

31 ديسمبر 2017	إعادة القياس	1 يناير 2018
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
مستحقات من بنوك	24.496	24.496
ضم تمويل مدينة	(95.019)	5.874.210
استثمارات	(152.086)	-
أصول أخرى	(43.095)	33.166
ارتباطات والتزامات محتملة	185.890	185.890
6.197.577	(79.814)	6.117.762
مخاطر الأصول المالية		

الجدول التالي يحتوي على تحليل من حيث المراحل لمخاطر الأصول المالي التي يتم الاعتراف بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 30 يونيو 2018:

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 يونيو 2018 (غير مدققة)

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع) مخاطر الأصول المالية (تابع)

المرحلة 1 ريال عماني	المرحلة 2 ريال عماني	المرحلة 3 ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
26.624.793	-	-	26.624.793
18.095.000	-	-	18.095.000
117.061.617	3.743.532	-	120.805.149
95.289.325	7.161.317	849.509	103.300.151
228.877.280	26.121.294	4.695.035	259.693.609
58.692.472	3.837.066	76.734	62.606.272
1.032.297	168.328	36.129	1.236.754
38.222.369	1.504.596	144.857	39.871.822
583.893.153	42.536.133	5.802.264	632.233.550

التعرض الخاضع للخسائر الائتمانية المتوقعة

مستحق من بنوك
أصول مالية بالتكلفة المطفأة
وكالة بالاستثمار
مراصة مدينة
أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك
مشاركة متناقصة
أصول أخرى
ارتباطات والتزامات احتمالية

التغير في مخصص انخفاض القيمة حسب فئة الأصل رصيد الافتتاح كما في 1 يناير 2018

المرحلة 1 ريال عماني	المرحلة 2 ريال عماني	المرحلة 3 ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
24.496	-	-	24.496
-	-	-	-
1.311.239	119.335	-	1.430.574
464.332	92.087	84.285	640.704
1.387.962	487.399	1.746.637	3.621.998
157.188	23.746	-	180.934
20.688	5.706	6.772	33.166
120.705	-	65.185	185.890
3.486.610	728.273	1.902.879	6.117.762

صافي التحويل بين المراحل وأثر الربح والخسارة

مستحق من بنوك
أصول مالية بالتكلفة المطفأة
وكالة بالاستثمار
مراصة مدينة
أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك
مشاركة متناقصة
أصول أخرى
ارتباطات والتزامات احتمالية

3.869	-	-	3.869
-	-	-	-
(346.485)	19.783	-	(326.702)
(57.346)	266.028	297.994	506.676
(657.072)	124.232	372.906	(159.934)
181.660	52.270	34.546	268.476
(10.939)	2.861	9.486	1.408
(12.154)	687	-	(11.467)
(899.467)	465.861	714.932	281.326

رصيد الإقفال كما في 30 يونيو 2018

مستحق من بنوك
أصول مالية بالتكلفة المطفأة
وكالة بالاستثمار
مراصة مدينة
أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك
مشاركة متناقصة
أصول أخرى
ارتباطات والتزامات احتمالية

27.365	-	-	27.365
-	-	-	-
964.754	139.118	-	1.103.872
406.986	358.115	382.279	1.147.380
730.890	611.631	2.119.543	3.462.064
338.848	76.016	34.546	449.410
9.749	8.567	16.258	34.574
108.557	687	65.185	174.429
2.587.149	1.194.134	2.617.811	6.399.094

4/2 التقديرات المحاسبية

الأساس والطرق المستخدمة للتقديرات المحاسبية الحرجة والأحكام التي تم تبنيها في إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة هي نفس تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 فيما عدا ما ذكر أدناه الناتج من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9:

تصنيف الأصول المالية:

تقييم نموذج العمل الذي يتم خلاله الاحتفاظ بالأصول وتقييم ما إذا كانت الأحكام التعاقدية هي فقط مدفوعات للمبلغ الأصلي والربح على الرصيد القائم من المبلغ الأصلي.

انخفاض قيمة الأدوات المالية:

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي وإنشاء المعلومات المستقبلية عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

5/2 إدارة المخاطر المالية

هدف وسياسات إدارة المخاطر المالية التي تبناها البنك تتسجم مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

بنك الغز الإسلامي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 يونيو 2018 (غير مدققة)

3 أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(غير مدققة) 30 يونيو 2018			(غير مدققة) 30 يونيو 2017			(مدققة) 31 ديسمبر 2017		
تمويل ذاتي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني	تمويل ذاتي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني	تمويل ذاتي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني
-	20.852.202	20.852.202	-	48.789.269	48.789.269	40.065.000	-	40.065.000
-	1.389.768	1.389.768	-	2.159.233	2.159.233	1.400.659	-	1.400.659
-	-	-	-	(32.289)	(32.289)	(152.086)	-	(152.086)
-	22.241.970	22.241.970	-	50.916.213	50.916.213	41.313.573	-	41.313.573

أصول مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
صكوك إقليمية مدرجة
(التكلفة بمبلغ 18.016.361 ريال عماني في 30 يونيو 2018 و 44.782.089 ريال عماني في 30 يونيو 2017 و 40.026.905 ريال عماني في 31 ديسمبر 2017)
أسهم إقليمية مدرجة
(التكلفة بمبلغ 1.510.825 ريال عماني 30 يونيو 2018 و 2.347.495 ريال عماني في 30 يونيو 2017 و 1.615.094 ريال عماني في 31 ديسمبر 2017)
ناقصا: خسارة انخفاض في القيمة

4 الوكالة بالاستثمار

(غير مدققة) 30 يونيو 2018			(غير مدققة) 30 يونيو 2017			(مدققة) 31 ديسمبر 2017		
تمويل ذاتي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني	تمويل ذاتي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني	تمويل ذاتي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني
-	120.805.149	120.805.149	-	80.588.952	80.588.952	101.345.962	101.345.962	202.691.924
-	(1.103.872)	(1.103.872)	-	(857.270)	(857.270)	(1.040.460)	(1.040.460)	(1.898.132)
-	119.701.277	119.701.277	-	79.731.682	79.731.682	100.305.502	100.305.502	200.611.014

وكالة بالاستثمار
ناقصا: مخصص انخفاض القيمة

5 ذمم المراجعة المدينة

(غير مدققة) 30 يونيو 2018			(غير مدققة) 30 يونيو 2017			(مدققة) 31 ديسمبر 2017		
تمويل ذاتي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني	تمويل ذاتي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني	تمويل ذاتي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني
-	119.269.449	119.269.449	-	96.241.264	96.241.264	99.696.282	99.696.282	199.392.564
-	(15.969.298)	(15.969.298)	-	(13.433.673)	(13.433.673)	(14.906.704)	(14.906.704)	(28.340.377)
-	(1.147.381)	(1.147.381)	-	(1.466.059)	(1.466.059)	(1.605.964)	(1.605.964)	(3.072.023)
-	102.152.770	102.152.770	-	81.341.532	81.341.532	83.183.614	83.183.614	166.367.146

ذمم المراجعة المدينة
ناقصا: الربح المؤجل
ناقصا: مخصص انخفاض القيمة
صافي ذمم المراجعة المدينة

بنك الغز الإسلامي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 يونيو 2018 (غير مدققة)

6 أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك

(غير مدققة) 30 يونيو 2018			(غير مدققة) 30 يونيو 2017			(مدققة) 31 ديسمبر 2017		
تمويل ذاتي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني	تمويل ذاتي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني	تمويل ذاتي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني
-	290.126.997	290.126.997	-	207.803.456	207.803.456	-	207.803.456	207.803.456
-	45.202.003	45.202.003	-	34.681.992	34.681.992	-	92.666.228	92.666.228
-	(10.840.000)	(10.840.000)	-	(10.342.687)	(10.342.687)	-	(10.342.687)	(10.342.687)
-	324.489.000	324.489.000	-	232.142.761	232.142.761	-	290.126.997	290.126.997
-	53.853.327	53.853.327	-	30.340.096	30.340.096	-	30.340.096	30.340.096
-	24.616.438	24.616.438	-	12.230.672	12.230.672	-	33.855.918	33.855.918
-	(10.840.000)	(10.840.000)	-	(10.342.687)	(10.342.687)	-	(10.342.687)	(10.342.687)
-	67.629.765	67.629.765	-	32.228.081	32.228.081	-	53.853.327	53.853.327
-	(3.432.610)	(3.432.610)	-	(2.563.194)	(2.563.194)	-	(2.900.814)	(2.900.814)
-	260.291.845	260.291.845	-	202.477.874	202.477.874	-	239.174.484	239.174.484
-	12.263.333	12.263.333	-	12.263.333	12.263.333	-	12.263.333	12.263.333
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	12.263.333	12.263.333	-	12.263.333	12.263.333	-	12.263.333	12.263.333
-	7.625.209	7.625.209	-	3.115.833	3.115.833	-	3.115.833	3.115.833
-	1.803.750	1.803.750	-	1.803.750	1.803.750	-	4.509.376	4.509.376
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	9.428.959	9.428.959	-	4.919.583	4.919.583	-	7.625.209	7.625.209

مباي
التكلفة:

في بداية الفترة/ السنة
إضافات
إستبعادات
في نهاية الفترة/ السنة

الاستهلاك

في بداية الفترة/ السنة
مصرفوف الفترة/ السنة
استبعادات
في نهاية الفترة / السنة

مخصص الانخفاض في القيمة
في نهاية الفترة/ السنة
صافي القيمة الدفترية

آلات وماكينات

التكلفة:

في بداية الفترة/ السنة
إضافات
استبعادات
في نهاية الفترة/ السنة

الإهلاك:

في بداية الفترة/ السنة
مصرفوف الفترة/ السنة
استبعادات
في نهاية الفترة/ السنة

بنك الغز الإسلامي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 يونيو 2018 (غير مدققة)

6 أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك (تابع)

(غير مدققة) 30 يونيو 2018			(غير مدققة) 30 يونيو 2017			(مدققة) 31 ديسمبر 2017		
تمويل ذاتي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني	تمويل ذاتي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني	تمويل ذاتي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني
-	(46.381)	(46.381)	-	91.475	91.475	-	91.475	91.475
-	(18.037)	(18.037)	-	(18.037)	(18.037)	-	(45.094)	(45.094)
-	(29.454)	(29.454)	-	(73.438)	(73.438)	-	(46.381)	(46.381)
-	2.863.828	2.863.828	-	7.417.188	7.417.188	-	4.684.505	4.684.505
-	336.752.333	336.752.333	-	244.406.094	244.406.094	-	302.390.330	302.390.330
-	(77.058.724)	(77.058.724)	-	(37.147.664)	(37.147.664)	-	(61.478.536)	(61.478.536)
-	(3.462.064)	(3.462.064)	-	2.636.632	2.636.632	-	(2.947.195)	(2.947.195)
-	256.231.545	256.231.545	-	209.895.062	209.895.062	-	237.964.599	237.964.599

مخصص انخفاض القيمة:
 في بداية الفترة/ السنة
 مفرج عنه/ (مكون) خلال الفترة/ السنة
 في نهاية الفترة/ السنة
**صافي القيمة الدفترية
 الإجمالي**
 التكلفة
 ناقصا: استهلاك متراكم
 ناقصا: مخصص انخفاض القيمة
صافي القيمة الدفترية

7 مشاركة متناقصة

(غير مدققة) 30 يونيو 2018			(غير مدققة) 30 يونيو 2017			(مدققة) 31 ديسمبر 2017		
تمويل ذاتي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني	تمويل ذاتي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني	تمويل ذاتي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني
-	62.606.272	62.606.272	-	21.527.257	21.527.257	-	39.128.374	39.128.374
-	(449.410)	(449.410)	-	(273.714)	(273.714)	-	(375.610)	(375.610)
-	62.156.862	62.156.862	-	21.253.543	21.253.543	-	38.752.764	38.752.764

مشاركة متناقصة
 ناقصا: مخصص الانخفاض في القيمة

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 يونيو 2018 (غير مدققة)

8

وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م 1149 يجب على البنوك الاستمرار في الاحتفاظ بتصنيف للمخاطر وتحديثه (أي قياسي وقيد الملاحظة ودون المستوى وغيرها) للحسابات حسب مدى معايير البنك المركزي العماني متضمنة إعادة هيكلة الحسابات لأغراض التقارير الرسمية.

1/8

متطلبات الإفصاح التي تحتوي على إجمالي وصافي المبلغ القائم حسب التصنيف والمخصصات المطلوبة حسب معايير البنك المركزي العماني والمخصص المكون حسب المعيار الدولي للقرارات المالية رقم 9 والربح المعترف به حسب المعيار الدولي للقرارات المالية رقم 9 واحتياطي الربح المطلوب من قبل البنك المركزي العماني تم تقديمها أدناه حسب تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م 1149.

تصنيف الأصول	تصنيف الأصول	المخصص	المخصص المحتفظ	الفرق بين المخصص	صافي المبلغ حسب	صافي المبلغ حسب	الربح المعترف به في	الربح المعترف به في	الربح المعترف به في
حساب المعيار	حساب معايير البنك	المطلوب بموجب	به حسب المعيار	المطلوب من البنك	المعيار الدولي للتقارير	المعيار الدولي للتقارير	حساب الخسارة	حساب المعيار الدولي	حساب المعيار الدولي
المالية رقم 9	المالية رقم 9	المالية رقم 9	المالية رقم 9	المالية رقم 9	المالية رقم 9	المالية رقم 9	المالية رقم 9	المالية رقم 9	المالية رقم 9
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(4)-(5)	(7)=(3)-(4)-(10)	(8)=(3)-(5)	(9)	(10)	(11)
المرحلة 1	499.061.033	5.777.310	2.442.804	3.334.506	493.283.723	496.618.229	-	-	-
المرحلة 2	35.922.469	1.296.323	982.597	313.726	34.626.146	34.939.872	-	-	-
المرحلة 3	116.016	1.392	52.224	(50.832)	114.624	63.792	-	-	-
الإجمالي الفرعي	535.099.518	7.075.025	3.477.625	3.597.400	528.024.493	531.621.893	-	-	-
المرحلة 1	1.891.957	22.703	8.419	14.284	1.869.254	1.883.538	-	-	-
المرحلة 2	5.109.068	98.901	210.850	(111.949)	5.010.167	4.898.218	-	-	-
المرحلة 3	2.919.786	35.037	1.314.133	(1.279.096)	2.884.749	1.605.653	-	-	-
الإجمالي الفرعي	9.920.811	156.641	1.533.402	(1.376.761)	9.764.170	8.387.409	-	-	-
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	1.461.458	360.549	664.203	(303.654)	1.087.888	797.255	-	-	13.021
الإجمالي الفرعي	1.461.458	360.549	664.203	(303.654)	1.087.888	797.255	-	-	13.021
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	1.160.148	402.951	522.066	(119.115)	696.339	638.082	-	-	60.858
الإجمالي الفرعي	1.160.148	402.951	522.066	(119.115)	696.339	638.082	-	-	60.858

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 يونيو 2018 (غير مدققة)

8 ذمم التمويل المدينة (تابع)

1/8 مقارنة للمخصص المحتفظ به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 والمطلوب حسب معايير البنك المركزي العماني (تابع)

تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	إجمالي المبلغ	المخصص المحتفظ به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	الفرق بين المخصص المطلوب من البنك المركزي العماني والمحتفظ به	صافي المبلغ حسب المعايير البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	الخسارة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	الربح المعترف به في الربح أو الخسارة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(4)-(5)	(7)=(3)-(4)-(5)	(8)=(3)-(5)	(9)	(10)
بنود أخرى غير مغطاة	المرحلة 1	83.219.250	-	(135.926)	83.219.250	83.083.324	-	-
بتعميم البنك المركزي العماني رقم م ب 977	المرحلة 2	1.504.596	-	(687)	1.504.596	1.503.909	-	-
والتعليمات ذات الصلة بها	المرحلة 3	144.856	-	(65.185)	144.856	79.671	-	-
الإجمالي الفرعي		84.868.702	-	(201.798)	84.868.702	84.666.904	-	-
	المرحلة 1	684.172.240	5.800.013	2.587.149	3.212.864	578.372.227	581.585.091	-
الإجمالي	المرحلة 2	42.536.133	1.395.224	1.194.134	201.090	41.140.909	41.341.999	-
	المرحلة 3	5.802.264	799.929	2.617.811	(1.817.882)	4.928.456	3.184.453	73.879
الإجمالي		632.510.637	7.995.166	6.399.094	1.596.072	624.441.592	626.111.543	73.879

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

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 يونيو 2018 (غير مدققة)

8 ذمم التمويل المدينة (تابع)

2/8 تمويل معاد هيكلته

الربح المعترف به في الربح أو الخسارة حسب الرياح الاحتياطي حسب معايير البنك المركزي العُماني	صافي المبلغ حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	صافي المبلغ حسب معايير البنك المركزي العُماني*	الفرق بين المخصص المطلوب من البنك المركزي العُماني والمخصص المحتفظ به	المخصص المحتفظ به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	المخصص المطلوب بموجب معايير البنك المركزي العُماني	إجمالي المبلغ	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العُماني
ريال عُماني (10)	ريال عُماني (9)	ريال عُماني (8) = (3) - (5)	ريال عُماني (7) = (3) - (4) - (10)	ريال عُماني (6) = (4) - (5)	ريال عُماني (4)	ريال عُماني (3)	ريال عُماني (2)	(1)
-	-	1.661.948	1.656.617	5.331	11.403	16.734	1.673.351	المرحلة 1
-	-	12.033.934	11.542.018	491.916	410.929	902.845	12.444.863	المرحلة 2
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 3
-	-	13.695.882	13.198.635	497.247	422.332	919.579	14.118.214	الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 1
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 2
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 3
-	-	-	-	-	-	-	-	الإجمالي الفرعي
-	-	1.661.948	1.656.617	5.331	11.403	16.734	1.673.351	المرحلة 1
-	-	12.033.934	11.542.018	491.916	410.929	902.845	12.444.863	المرحلة 2
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 3
-	-	13.695.882	13.198.635	497.247	422.332	919.579	14.118.214	الإجمالي

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

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
 30 يونيو 2018 (غير مدققة)

8 ذمم التمويل المدينة (تابع)

3/8 مصروف انخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها

حساب معايير البنك المركزي العماني ريال عماني	حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 ريال عماني	الفرق ريال عماني
-	281.326	(281.326)
8.069.045	6.399.094	1.669.951
%0.046	%0.92	%0.45-
%0.33	%0.51	%0.18-

خسارة انخفاض قيمة محملة على حساب الربح أو الخسارة
 المخصصات المطلوبة حسب معايير البنك المركزي العماني / المحتفظ بها حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9
 إجمالي الأصول غير العاملة (كنسبة مئوية)
 صافي الأصول غير العاملة (كنسبة مئوية)

وفقا لمتطلبات البنك المركزي العماني عندما يكون إجمالي مخصص المحفظة وعلى أساس محدد المحتسب بناء على معايير البنك المركزي العماني أعلى من مخصص خسارة الانخفاض في القيمة المحسوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 يتم تحويل الفرق، بالصافي من أثر الضريبة، إلى احتياطي خسارة انخفاض في القيمة كمخصص من الأرباح المدورة.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 يونيو 2018 (غير مدققة)

9 حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة			
(غير مدققة) 30 يونيو 2018 ريال عماني	(غير مدققة) 30 يونيو 2017 ريال عماني	(مدققة) 31 ديسمبر 2017 ريال عماني	
143.388.911	84.797.930	113.304.461	حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
-	-	-	احتياطي موازنة الربح
-	-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار
143.388.911	84.797.930	113.304.461	
حسب النوع			
141.366.883	82.747.184	110.953.135	حسابات توفير
2.022.028	2.050.746	2.351.326	ودائع لأجل
143.388.911	84.797.930	113.304.461	

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

10 صافي الأصول للسهم			
(غير مدققة) 30 يونيو 2018 ريال عماني	(غير مدققة) 30 يونيو 2017 ريال عماني	(مدققة) 31 ديسمبر 2017 ريال عماني	
77.819.645	78.685.287	78.288.437	صافي الأصول (ريال عماني)
1.000.000.000	1.000.000.000	1.000.000.000	عدد الأسهم في تاريخ التقرير
0.078	0.079	0.078	صافي الأصول للسهم (ريال عماني)

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

11 الارتباطات والالتزامات العرضية			
(غير مدققة) 30 يونيو 2018 ريال عماني	(غير مدققة) 30 يونيو 2017 ريال عماني	(مدققة) 31 ديسمبر 2017 ريال عماني	
34.605.141	18.117.697	22.913.197	خطابات ضمان
5.266.681	8.666.919	8.558.869	اعتمادات مستندية
27.231.948	38.269.000	34.448.331	ارتباطات تمويل غير قابلة للإلغاء
67.103.770	65.053.616	65.920.397	

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 يونيو 2018 (غير مدققة)

12 الضريبة

(غير مدققة) 30 يونيو 2018 ريال عماني	(غير مدققة) 30 يونيو 2017 ريال عماني	(مدققة) 31 ديسمبر 2017 ريال عماني
-	-	-
(166.607)	712.785	712.785
(166.607)	712.785	712.785
3.245.479	2.532.694	2.532.694
(166.607)	712.785	712.785
3.078.872	3.245.479	3.245.479

الضريبة الحالية

الضريبة المؤجلة

الضريبة المؤجلة

في بداية الفترة / السنة

مخصص مكون خلال الفترة / السنة

في نهاية الفترة / السنة

المعدل الضريبي المطبق على البنك هو 15% (15% في سنة 2017). لأغراض تحديد النتائج الضريبية للفترة تمت تسوية الخسارة المحاسبية لأغراض الضريبة. تتضمن التسوية الضريبية بنود تتعلق بكل من الدخل والمصروف. تستند التسويات على الفهم الحالي لقوانين ولوائح وممارسات الضريبة. أعلن البنك عن خسارة خاضعة للضريبة. لذا فإن المعدل الضريبي المطبق هو لا شيء. لا يمكن تحديد متوسط معدل الضريبة الفعلي نظرا لوجود الخسارة الضريبية.

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

(غير مدققة) 30 يونيو 2018 ريال عماني	(غير مدققة) 30 يونيو 2017 ريال عماني	(مدققة) 31 ديسمبر 2017 ريال عماني
2.457.795	3.568.508	3.568.508
7.543.788	7.543.788	7.543.788
6.678.921	6.678.921	6.678.921
5.558.375	5.558.375	5.558.375
3.930.918	-	3.930.918

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

13 الربح / (الخسارة) للسهم

(غير مدققة) 30 يونيو 2018 ريال عماني	(غير مدققة) 30 يونيو 2017 ريال عماني
944.103	(2.042.856)
1.000.000.000	1.000.000.000
0.0009	(0.002)

الربح / (الخسارة) المنسوبة للمساهمين (ريال عماني)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

الربح / (الخسارة) للسهم - أساسية ومخفضة (ريال عماني)

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

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 يونيو 2018 (غير مدققة)

14 معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

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

	أطراف أخرى ذات علاقة						أعضاء مجلس الإدارة		الإجمالي
	30 يونيو 2018	30 يونيو 2017	31 ديسمبر 2017	30 يونيو 2018	30 يونيو 2017	31 ديسمبر 2017	30 يونيو 2017	31 ديسمبر 2017	
	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
الأصول									
وكالة بالاستثمار	-	-	-	6.244.580	557.065	3.092.668	-	-	3.092.668
ذمم مرابحة مدينة	-	-	-	55.506	70.956	61.703	-	-	61.703
أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك	-	-	-	638.438	623.535	651.625	-	-	651.625
أصول أخرى	-	9.029	6.095	64.650	58.227	64.363	70.458	67.256	70.458
	-	9.029	6.095	7.003.174	1.309.783	3.870.359	3.876.454	1.318.812	3.876.454
الالتزامات									
حساب جاري	29.871	609.260	183.443	1.271.488	5.601.364	1.635.105	1.818.548	6.210.624	1.818.548
وكالة بالاستثمار لعملاء	-	-	-	-	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000
	29.871	609.260	183.443	1.271.488	5.726.364	1.760.105	1.943.548	6.335.624	1.943.548
حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	3.414	-	319	167.076	246.611	130.874	131.193	246.611	131.193
الالتزامات والارتباطات الطارئة الأخرى	-	-	-	822.429	1.610.615	647.829	647.829	1.610.615	647.829

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 يونيو 2018 (غير مدققة)

14 معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

1 يناير 2017 إلى 30 يونيو 2017 ريال عماني	1 يناير 2018 إلى 30 يونيو 2018 ريال عماني	الإيرادات
180.870	193.192	إيرادات أنشطة تمويل واستثمار
33.820	3.825	إيرادات أخرى
214.690	197.017	
1 يناير 2017 إلى 30 يونيو 2017 ريال عماني	1 يناير 2018 إلى 30 يونيو 2018 ريال عماني	المصروفات
432	111	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار قبل حصة البنك كمضارب
1.550	1.096	ربح عن وكالة بالاستثمار مستحق الدفع
33.529	23.963	مصروفات مجلس الإدارة
24.940	27.307	مصروفات هيئة الرقابة الشرعية
464.486	560.663	مصروفات أخرى
524.937	613.140	

المكافآت المدفوعة لكبار موظفي الإدارة على النحو التالي:

1 يناير 2017 إلى 30 يونيو 2017 ريال عماني	1 يناير 2018 إلى 30 يونيو 2018 ريال عماني	رواتب وعلاوات منافع نهاية الخدمة
420.952	466.616	
12.645	12.714	
433.597	479.330	

15 المعلومات القطاعية

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

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

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

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

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 يونيو 2018 (غير مدققة)

15 المعلومات القطاعية (تابع)

يتم تقييم أداء البنك استناداً إلى الربح بعد الضريبة.

30 يونيو 2018	التجزئة ريال عماني	الشركات ريال عماني	الخزينة ريال عماني	أخرى ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
صافي إيراد التشغيل	4.383.796	4.004.783	762.842	-	9.151.421
مخصص انخفاض القيمة	(899.612)	649.614	(31.328)	-	(281.326)
صافي الربح/ (الخسارة)	(1.642.809)	2.379.484	374.035	(166.607)	944.103
إجمالي الأصول	279.965.149	265.143.709	59.878.458	66.818.791	671.806.107
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	193.671.779	384.226.784	2.424.194	13.663.705	593.986.462
31 ديسمبر 2017	التجزئة ريال عماني	الشركات ريال عماني	الخزينة ريال عماني	أخرى ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
صافي إيراد التشغيل	5.486.892	6.408.328	489.112	-	12.384.332
مخصص انخفاض القيمة	(923.172)	(1.076.531)	(84.656)	-	(2.084.359)
صافي الربح/ (الخسارة)	(4.712.237)	1.423.037	(419.532)	712.785	(2.995.947)
إجمالي الأصول	241.534.093	225.165.452	61.331.373	40.926.597	568.957.515
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	149.000.838	325.469.652	5.775.000	10.423.588	490.669.078
30 يونيو 2017	التجزئة ريال عماني	الشركات ريال عماني	الخزينة ريال عماني	أخرى ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
صافي إيراد التشغيل	2.409.594	2.600.656	252.190	-	5.262.440
مخصص انخفاض القيمة	(513.852)	(735.646)	13.039	-	(1.236.459)
صافي الربح/ (الخسارة)	(2.547.821)	(96.496)	(111.324)	712.785	(2.042.856)
إجمالي الأصول	210.864.627	176.282.525	93.636.214	57.017.265	537.800.631
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	117.197.156	308.183.159	22.330.001	11.405.028	459.115.344

16 القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية، بخلاف تلك المفصح عنها في الجدول أدناه وبالإيضاح رقم 10 مقارنة لقيمتها الدفترية.

الالتزامات المالية متوسطة وطويلة الأجل الأساسية للبنك هي الأموال المقترضة. القيم العادلة لهذه الالتزامات المالية لا تختلف اختلافا كبيرا عن قيمها الدفترية حيث أنه يتم إعادة تسعير هذه الالتزامات على مدى فترة كل ستة أشهر اعتمادا على أحكام وشروط الأداة كما أن الهوامش المطبقة الناتجة مقارنة للتوزيعات المتداولة التي ستطبق على قروض ذوات استحقاقات مماثلة.

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

القيم العادلة للأوراق المالية/ الصكوك المدرجة يتم استخراجها من الأسعار المدرجة بالسوق في أسواق نشطة، لو كانت متوفرة. بالنسبة للأوراق المالية والصكوك غير المدرجة يستخدم البنك الترتيب التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام تقنية التقييم.

المستوى 1: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في السوق النشطة لأصول أو التزامات مالية مطابقة.

المستوى 2: تقنيات أخرى تتم فيها ملاحظة جميع المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة المسجلة سواء بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى 3: تقنيات تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة المسجلة التي لا تعتمد على بيانات يمكن ملاحظتها.

الجدول أدناه يوضح تحليلا للأدوات المالية المسجلة ب القيمة العادلة حسب مستوى ترتيب القيمة العادلة في 30 يونيو:

المستوى (1) ريال عماني	المستوى (2) ريال عماني	المستوى (3) ريال عماني	المجموع ريال عماني
1.389.768	20.852.202	-	22.241.970
2.126.944	48.789.269	-	50.916.213
1.148.573	40.065.000	-	41.313.573

التحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 والمستوى 3

لم يتم إجراء تحويلات بين قياسات المستوى 1 والمستوى 2 كما أنه ليست هناك تحويلات إلى أو من المستوى 3 من ترتيب قياس القيمة العادلة.

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 يونيو 2018 (مدققة)

17 ملحق استحقاق الأصول والالتزامات

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

يلخص الجدول أدناه ملحق الاستحقاق لأصول والتزامات البنك كما في 30 يونيو 2018 استناداً إلى الفترات المتوقعة لتحويل النقد من تاريخ قائمة المركز المالي:

حتى 1 شهر ريال عماني	من 1 إلى 6 أشهر ريال عماني	من 6 أشهر لسنة ريال عماني	من 1 إلى 5 سنوات ريال عماني	أكثر من 5 سنوات ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
الأصول					
45.179.280	-	-	-	500.000	45.679.280
26.597.429	-	-	-	-	26.597.429
17.010.429	3.832.000	1.390.000	-	-	22.241.970
-	-	-	-	18.095.000	18.095.000
6.800.374	28.714.164	13.439.845	52.754.577	17.992.317	119.701.277
1.522.248	11.868.608	9.408.404	50.950.983	28.402.527	102.152.770
2.910.210	26.256.668	15.322.388	78.202.502	133.539.777	256.231.545
1.166.494	7.027.037	4.087.055	21.241.608	28.634.668	62.156.862
-	-	-	-	3.177.476	3.177.476
-	-	-	-	1.714.747	1.714.747
-	-	-	3.078.872	-	3.078.872
-	-	10.978.879	-	-	10.978.879
101.186.417	77.698.477	54.626.175	206.228.542	232.056.512	671.806.107
إجمالي الأصول					
2.424.194	-	-	-	-	2.424.194
7.809.853	13.667.245	7.809.854	-	9.762.318	39.049.270
18.038.780	153.172.395	107.709.869	58.737.126	57.802.211	395.460.381
-	-	663.700	-	-	13.663.706
28.272.827	166.839.640	129.183.429	58.737.126	67.564.529	450.597.551
7.169.445	14.338.891	14.338.891	71.694.456	35.847.228	143.388.911
-	-	-	-	77.819.645	77.819.645
35.442.272	181.178.531	143.522.320	130.431.582	181.231.402	671.806.107
65.753.733	(103.480.054)	(88.895.749)	75.796.960	50.825.110	-
65.753.733	(37.726.321)	(126.622.070)	(50.825.110)	-	-
إجمالي التزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق ملكية المالكين					
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة					
إجمالي حقوق ملكية المالكين					
صافي الفجوة					
صافي الفجوة التراكمية					

17 ملحق استحقاق الأصول والالتزامات (تابع)

يلخص الجدول أدناه ملحق الاستحقاق لأصول والتزامات البنك كما في 31 ديسمبر 2017 استنادا إلى الفترات المتوقعة لتحويل النقد من تاريخ قائمة المركز المالي:

حتى شهر ريال عماني	من 1 إلى 6 أشهر ريال عماني	من 6 أشهر لسنة ريال عماني	من 1 إلى 5 سنوات ريال عماني	أكثر من 5 سنوات ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
الأصول					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	26.311.236	-	-	-	26.693.236
مستحقات من بنوك	22.522.495	-	-	-	22.522.495
وكالة بالاستثمار	33.699.238	31.974.486	669.632	16.962.146	100.305.502
ذمم مريحة مدينة	3.248.139	14.963.840	10.329.095	44.282.890	83.183.614
أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك	7.409.141	32.549.445	30.271.432	90.692.393	237.964.599
مشاركة متناقصة	183.720	2.596.651	3.115.981	20.588.846	38.752.764
استثمارات	-	40.071.287	1.242.287	-	41.313.573
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	3.479.157
أصول غير ملموسة	-	-	-	-	1.886.003
أصول ضريبة مؤجلة	-	-	-	3.245.479	3.245.479
أصول أخرى	-	-	9.611.093	-	9.611.093
إجمالي الأصول	93.373.969	122.155.709	55.239.519	175.771.754	568.957.515
الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق ملكية المالكين					
مستحقات لبنوك	5.775.000	-	-	-	5.775.000
حسابات العملاء الجارية	5.460.962	9.556.683	5.460.962	-	27.304.809
وكالة بالاستثمار لعملاء	17.274.775	87.337.604	133.205.225	40.641.499	333.861.220
التزامات أخرى	-	-	10.423.588	-	10.423.588
إجمالي الالتزامات	28.510.737	96.894.287	149.089.775	40.641.499	337.364.617
حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	5.665.223	11.330.446	11.330.446	56.652.231	113.304.461
حقوق ملكية المالكين	-	-	-	-	78.288.437
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة حقوق ملكية المالكين	34.175.960	108.224.733	160.420.221	97.293.730	568.957.515
صافي الفجوة	59.198.009	13.930.976	(105.180.702)	78.478.024	(46.426.307)
صافي الفجوة التراكمية	59.198.009	73.128.985	(32.051.717)	46.426.307	-

بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 يونيو 2018 (غير مدققة)

18 معدل كفاية رأس المال

يضع البنك المركزي العماني ويراقب متطلبات رأس المال لدى البنوك العاملة في سلطنة عمان عند تنفيذها لمتطلبات بازل 3 بخصوص رأس المال حيث يطلب البنك المركزي العماني من البنك أن يحتفظ بمعدل بنسبة 12.875% من إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر. تم تحليل رأس المال النظامي للبنك في فئتين:

رأس المال من الفئة 1: وهو يتضمن رأس المال الاعتيادي والاحتياطي القانوني والأرباح المحتجزة.

رأس المال من الفئة 2: وهو رأس المال الذي يتضمن احتياطيات القيمة العادلة.

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

معدل المخاطر للأصول، محسوبا وفقا لموجهات كفاية رأس المال للجنة بازل للإشراف المصرفي وتعميمات البنك المركزي العماني ب.م 1009 "موجهات حول بازل 2" وب.م 1114 "رأس المال النظامي ومتطلبات تكوين إفصاحات رأس المال بموجب بازل 3 بدءا من 31 ديسمبر 2013، متطلبات الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال للسنة هو 12.875% متضمنا احتياطي المحافظة على رأس المال بنسبة 1.25% (نسبة 13.25% متضمنا احتياطي المحافظة على رأس المال بنسبة 0.625% في سنة 2017).

حسب تعميم البنك المركزي العماني رقم بي إس دي /2018/ المؤرخ في 20 مارس 2018 تم تخفيض اشتراط معدل كفاية رأس المال إلى 11% بدءا من الأول من أبريل 2018. حسب المعدل الجديد فإن رأس المال من الفئة 2 قد انحصر في نسبة 2% من حقوق الملكية العامة الفئة 1 بينما ظل رأس المال من الفئة 1 واحتياطي المحافظة على رأس المال بدون تغيير. احتساب معدل كفاية رأس المال كما يلي:

(غير مدققة) 30 يونيو 2018 ألف ريال عماني	(غير مدققة) 30 يونيو 2017 ألف ريال عماني	(مدققة) 31 ديسمبر 2017 ألف ريال عماني
حقوق الملكية المشتركة الفئة 1 (ح م م ف 1)		
71.356.075	73.337.036	72.796.179
-	-	-
71.356.075	75.033.036	72.796.179
4.158.563	4.815.510	5.229.401
75.514.638	78.152.546	78.025.580
إجمالي رأس المال النظامي		
الأصول المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان		
474.261.064	379.843.498	414.971.901
21.537.500	7.150.000	25.512.500
43.219.127	15.732.678	27.634.088
539.017.691	402.726.176	468.118.489
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر		
معدل كفاية رأس المال		
حقوق الملكية المشتركة (الفئة 1) معبر عنها كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر		
13.24%	18.21%	15.55%
حقوق الملكية المشتركة (الفئة 2) معبر عنها كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر		
0.77%	1.20%	1.12%
رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر		
14.01%	19.41%	16.67%

18 معدل كفاية رأس المال (تابع)

لم يكن لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 كما هو مفصّل عنه بالإيضاح رقم 3/3/2 أثر هام على إجمالي معدل كفاية رأس المال كما في 30 يونيو 2018. لو لم يطبق البنك المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لكان إجمالي معدل كفاية رأس المال 14.32% بدلا من كونه 14.01% كما في 30 يونيو 2018.

متطلبات الحد الأدنى لرأس المال

بدأ البنك عملياته التجارية في 30 سبتمبر 2013 وكما هو متوقع له أعلن عن خسائر في السنوات الأولى. نتيجة لذلك فإن الحد الأدنى من رأس مال البنك يقل عن 100 مليون ريال عماني وهو اشتراط البنك المركزي العماني. يقوم البنك بوضع استراتيجية مناسبة للالتزام بالحد الأدنى المنصوص عليه لرأس المال. منح البنك المركزي العماني إعفاء حتى 31 ديسمبر 2019 لاستيفاء اشتراطات رأس المال النظامي.

19 المعلومات المقارنة

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