



تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية (غير المدققة) لفترة التسعة
اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

المقر المسجل والرئيسي للأعمال:
بنك ظفار ش.م.ع. ع
شارع البنك المركزي
ص.ب 1507
روي 112
سلطنة عمان

بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

1 - الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك ظفار ش.م.ع.ع " (البنك) " في سلطنة عُمان كشركة مساهمة عُمانية عامة ونشاطها الرئيسي هو تقديم الخدمات المصرفية لقطاع الشركات والأفراد وكذا في مجال الإستثمار من خلال شبكة تصل إلى 71 فرعاً (30 سبتمبر 2018 : 71 فرعاً) والتي تتألف من 10 فروع إسلامية (30 سبتمبر 2018 : 10 فروع إسلامية) 61 فرعاً تقليدياً (30 سبتمبر 2018 : 61 فرعاً تقليدياً). إن نافذة البنك للصيرفة الإسلامية، ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية لديها رأسمال مخصص بقيمة 55 مليون ر.ع من رأس المال الأساسي المدفوع من قبل المساهمين. و تدرج أسهم البنك ضمن الأسهم الرئيسية المتداولة في سوق مسقط للأوراق المالية، كما أن سندات البنك من المستوى الأول مدرجة في البورصة الإيرلندية. المقر الأساسي لإدارة أعمال البنك هو المكتب الرئيسي، الحي التجاري، مسقط، سلطنة عمان. يبلغ عدد موظفي البنك 1,605 موظفاً حتى تاريخ 30 سبتمبر 2019 (30 سبتمبر 2018 : 1,598 موظفاً).

2 - أساس الإعداد

1-2 فقرة الالتزام

لقد تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ومتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة 1974، وتعديلاته، ومتطلبات الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال بسلطنة عُمان، واللوائح المطبقة الصادرة عن البنك المركزي العُماني.

يعد البنك أيضاً مجموعة منفصلة من القوائم المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمتطلبات القسم 1-2 من العنوان 3 من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العُماني. يتم إعداد مجموعة منفصلة من القوائم المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية والمتطلبات المنطبقة الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العُماني. ثم يتم تحويل القوائم المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية متوافقة ومدرجة في هذه القوائم المالية. لقد تم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات بين البنك ونافذة الخدمات المصرفية الإسلامية.

تم إعداد هذه القوائم المالية طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الأدوات المالية المشتقة، والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح والخسارة، والأصول المالية المتاحة للبيع التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. القيم العادلة للأصول والالتزامات المدرجة التي يتم تصنيفها كبنود محوطة في تحوطات القيمة العادلة التي يمكن بطريقة أخرى إدراجها بالتكلفة المطفأة يتم تعديلها من أجل تسجيل التغيرات في القيم العادلة المنسوبة إلى المخاطر التي يتم تحوطها في علاقة التحوط الفعالة.

العملة التشغيلية

2-2 وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة بالقوائم المالية للبنك بالريال العُماني وهو عملة البيئة الإقتصادية الرئيسية التي يعمل البنك بها. وتعرض القوائم المالية بالريال العُماني مقربة إلى أقرب ألف.

3-2 استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، أن تقوم بإصدار أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر علي تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقررة من الأصول، الالتزامات، الدخل والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتصلة بها باستمرار، ويتم إدراج مراجعات التقديرات المحاسبية بالفترة التي تمت فيها المراجعة وأي سنوات مستقبلية متأثرة بها.

المعلومات المتعلقة بأهم مواقع التقديرات التي تنطوي على درجة كبيرة من عدم التأكد والأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها الأثر الهام على المبالغ المدرجة بالقوائم المالية واردة بالإيضاح رقم 4.

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

3. التغييرات في السياسات المحاسبية

باستثناء ما هو مبين أدناه، فإن السياسات المحاسبية المطبقة في هذه القوائم المالية غير المدققة هي ذاتها المطبقة في القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

كما يتوقع أن تنعكس التغييرات في السياسات المحاسبية على القوائم المالية للبنك عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

وقد قام البنك باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 "الإيجارات" اعتباراً من 1 يناير 2019. كما أن بعض المعايير الأخرى تعدّ سارية النفاذ اعتباراً من 1 يناير 2019 ولكنها ليست ذات تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 "عقود الإيجار"

عقد الإيجار عبارة عن أو يتضمن الإيجار و الحق في استخدام الأصول المعينة لفترة زمنية محددة. بمعنى أن الزبون يمتلك الحق في كل من استخدام الأصول المعينة وكذلك الحصول على كافة المنافع الاقتصادية المترتبة على هذا الاستخدام. عادة ما يتم تعريف الأصول وتحديدتها بشكل واضح وصريح في العقد، ولكن يمكن تعريف الأصول كذلك من خلال تحديدتها بشكل ضمني في وقت إتاحتها للاستخدام من قبل الزبون. وعلى كل، فيما يمتلك الممول الحق في الاستبدال خلال فترة الاستخدام، فإن الزبون لا يمتلك الحق في استخدام هذه الأصول المشار إليها. يحق للممول استبدال الأصول فقط إذا كان الممول يمتلك القابلية الفعلية لاستبدال الأصول خلال فترة الاستخدام والاستفادة اقتصادياً من هذا الاستبدال.

يمكن لأي جزء من الأصول اعتباره من الأصول طالما كان معلوماً وواضحاً (مثال: طوابق المبنى). بالنسبة لأجزاء الأصول غير المعلومة أو غير الواضحة (مثال: كابلات الألياف البصرية) فلا يتم اعتبارها كأصول، ما لم تمثل جزءاً كاملاً وجوهرياً كأن يحصل الزبون على كافة المنافع الاقتصادية الناتجة عن استخدام هذه الأصول.

بالنسبة لعقد الإيجار المتضمن العناصر المؤجرة وغير المؤجرة، مثل تأجير الأصول وشروط خدمات الصيانة، يجب على المستأجرين تخصيص المبلغ المستحق على أساس الأسعار النسبية المستقلة، والتي يتم تقديرها إذا كانت الأسعار غير متاحة بشكل يسهل التعرف إليه. ومع ذلك، ومن وجهة نظر عملية، فإنه يمكن للمستأجر اختيار، من خلال مجموعة من الأصول المحددة، عدم فصل العناصر غير المؤجرة عن العناصر المؤجرة، واعتبار جميع العناصر مؤجرة.

النطاق:

يجب تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على كافة الإيجارات (المطبقة بالبنك) باستثناء ما يلي:

1. تراخيص الملكية الفكرية المقدمة من المؤجر ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 "الإيرادات من العقود مع العملاء"

و

2. الحقوق التي يحتفظ بها المستأجر بموجب اتفاقية الإيجار ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 38 "الأصول غير الملموسة" لبعض الأمور مثل براءات الاختراع وحقوق النسخ والنشر.

الإعفاءات:

يمكن للبنك اختيار حساب مدفوعات الإيجار على أساس القسط الثابت طيلة فترة الإيجار أو على أساس منهجي آخر بحسب النوعين التاليين للإيجار:

1. التأجير لمدة 12 شهراً أو أقل مع عدم وجود خيارات للسداد – يكون هذا الاختيار حسب فئة الأصول، و الإيجارات حين تكون فئة الأصول الجديدة منخفضة القيمة (أجهزة الحاسب الآلي الشخصية أو أثاث المكاتب) – يكون هذا الاختيار على أساس التأجير

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

3. التغيرات في السياسات المحاسبية (تابع)

تحديد الإيجار:

في بداية العقد، يجب على البنك تقييم ما إذا كان العقد للإيجار. يعد العقد عقد إيجار إذا كان يتضمن حقوق استخدام الأصول المعينة لمدة زمنية محددة.

الجوانب الأساسية لتحديد الأصول هي كما يلي:

1. يجب أن تكون الأصول المؤجرة معينة بشكل محدد
2. يجب أن يضمن الإيجار حقوق استخدام الأصول المعينة لمدة زمنية محددة

حق الاستبدال:

لا يمتلك البنك حق استخدام الأصول المعينة (وعليه، لا يعد العقد عقد إيجار) إذا كان مقدم الأصول (المالك، الممول) يمتلك الحق الموضوعي لاستبدال الأصول خلال فترة الاستخدام.

يملك الممول الحق الموضوعي لاستبدال الأصول إذا تم استيفاء الشروط التالية فقط:

1. إذا كان الممول يمتلك القدرة الفعلية على استبدال الأصول خلال فترة زمنية (لا يمكن للبنك منع الممول من استبدال الأصول)
2. إذا كان الممول سيحقق استفادة اقتصادية من ممارسة حقه في استبدال الأصول

فصل عناصر العقد:

بالنسبة للعقد الذي يحتوي على عناصر الإيجار، مثل تأجير الأصول وشروط خدمات الصيانة، يجب على البنك (المستأجر) تخصيص المبلغ مستحق السداد على أساس الأسعار المستقلة النسبية. ومن وجهة نظر عملية، فإنه يمكن للمستأجر اختيار، من خلال مجموعة من الأصول المحددة، عدم فصل العناصر غير المؤجرة عن العناصر المؤجرة، واعتبار جميع العناصر مؤجرة.

كذلك فإن البنك يمتلك عقود إيجار أخرى فيما يتعلق بتوريد تركيب وصيانة أجهزة عد النقد حيث أن هذه الأجهزة محددة في العقد، ويمكن استبدالها فقط في حالة إذا كان الجهاز لا يمكن إصلاحه أو كان تجارياً غير قابل للإصلاح. مثال آخر وهو تأجير توريد تركيب وصيانة أجهزة الطابعات متعددة المهام، حيث أن هذه الأجهزة محددة في العقد ولا يمكن استبدالها. في كلتا الحالتين، يحتفظ البنك بجميع أجهزة الطابعات خلال فترة العقد. وعلى كل، بما أن القيمة في مثل هذه الحالات تعد منخفضة، فإنه يمكن للبنك أن يستثنى هذه الأنواع من الإيجارات من حق استخدام الأصول على أساس عدم الضرورة أو الأهمية.

التقييم

حاليا وبشكل أساسي يحتفظ البنك بعقود الإيجارات في المكاتب، الفروع وأجهزة الصراف الآلي، الإيداع النقدي، (FFMs). بناء على العلاقة التعاقدية التي يلتزم بها البنك منذ 31 ديسمبر 2018، فإن البنك قد قام بإجراء تقييم للتأثيرات المحتملة للمعيار المحاسبي الدولي 16 وقام بإجراء تحديد مبدئي لكميات كافة الالتزامات و للافصاح عن القوائم المالية. فإنه تقرر عدم الأخذ بعين الاعتبار كافة الإيجارات ذات المدة التي تقل عن عام واحد.

تقييم التأثيرات

قام البنك بتحديد الإيجارات المطبقة كمدفوعات مقدمة وبالتالي استهلاكها طيلة الفترة الزمنية الفعلية للمبالغ المدفوعة. وهذا - كما هو واضح- لا يشمل إجمالي مدة الإيجار التي يلتزم بها البنك.

التأثيرات على الميزانية العمومية

بموجب المعيار المالي 16، يجب على البنك تحديد الإيجارات المطبقة بحسب قيمتها الحالية كأصول (حق استخدام الأصول) بالإضافة إلى الالتزامات (الالتزامات الإيجار).

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

3. التغيرات في السياسات المحاسبية (تابع)

التأثيرات على كشوفات الدخل

بموجب المعيار المالي 17، يتم تحديد الايجارات بواسطة البنك، كمصروفات تشغيلية. وتبعاً لذلك، بموجب المعيار المالي 16، لن تتم تسوية الايجارات كمصروفات تشغيلية وبدلاً عن ذلك سيتم استهلاك المصروفات كاستهلاك للأصول المحددة ومصروفات التمويل للالتزامات المتكبدة ذات الصلة.

التأثيرات على الأصول مرجحة المخاطر و نسبة كفاية رأس المال

لا يعتبر رأس مال الايجارات من الأصول مرجحة المخاطر ولن يكون له أي تأثير على نسبة كفاية رأس المال بالبنك حيث انه يتم تعويض هذه الأصول من خلال التزامات الايجار المحددة.

4 - إصدار معايير ولكنها لا تزال غير سارية المفعول

تم إصدار عدد من المعايير الجديدة وتعديل معايير أخرى التي قد تكون سارية المفعول اعتباراً من الفترة السنوية التي تلي 30 سبتمبر 2019، اذا تطلب تطبيقها مبكراً، وعلى كل فإن البنك قد قام باعتماد هذه المعايير في وقت مبكر عند إعداد القوائم المالية غير المدققة.

5 - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

غير مدققة 30 سبتمبر 2019	غير مدققة 30 سبتمبر 2018	مدققة 31 ديسمبر 2018
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
29,480	33,816	31,422
102,594	116,696	126,863
128,975	147,840	143,220
<u>261,049</u>	<u>298,352</u>	<u>301,505</u>

نقدية بالصندوق
أرصدة لدى البنك المركزي العماني
إيداعات لدى البنك المركزي العماني

يتضمن النقد وأرصدة لدى البنك المركزي كما في 30 سبتمبر 2019 أرصدة لدى البنك المركزي العماني بمبلغ 500 ألف ريال عماني (سبتمبر - 2018 - 500 ألف ريال عماني وديسمبر 2018 - 500 ألف ريال عماني) كوديعة رأسمالية. لا يمكن سحبها دون موافقة البنك المركزي العماني.

6 - قروض وسلف وتمويل للبنوك

غير مدققة 30 سبتمبر 2019	غير مدققة 30 سبتمبر 2018	مدققة 31 ديسمبر 2018
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
103,248	82,989	81,104
148,782	257,920	230,060
10,225	18,397	18,732
262,255	359,306	329,896
(864)	(782)	(837)
<u>261,391</u>	<u>358,524</u>	<u>329,059</u>

ودائع مشتركة الى بنوك أخرى
ودائع لدى بنوك أخرى
حسابات المقاصة الحالية

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

في 30 سبتمبر 2019 لم تمثل الودائع لدى احد البنوك المحلية منفردة نسبة 20 % أو أكثر من ودائع البنك لدى بنوك أخرى (سبتمبر - 2018 : لا يوجد) (ديسمبر-2018 : بنك واحد محلي مثل 20%).

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

7 - قروض وسلف وتمويل للعملاء

غير مدققة 30 سبتمبر 2019	غير مدققة 30 سبتمبر 2018	مدققة 31 ديسمبر 2018
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
145,063	188,162	165,880
2,395,433	2,544,637	2,547,049
99,239	116,356	99,393
52,067	67,369	70,969
9,584	8,999	8,921
<hr/>		
2,701,386	2,925,523	2,892,212
(105,127)	(123,922)	(130,452)
2,596,259	2,801,601	2,761,760

سحب على المكشوف
قروض
قروض مقابل إيصالات أمانة
سندات مضمونة
سلف مقابل بطاقات إنتمان

إجمالي القروض والسلف والتمويل للعملاء
ناقصاً: مخصص الإنخفاض في القيمة بما في ذلك الفائدة المحتجزة
صافي القروض والسلف والتمويل للعملاء

تفاصيل تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية

غير مدققة 30 سبتمبر 2019	غير مدققة 30 سبتمبر 2018	مدققة 31 ديسمبر 2018
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
161,443	155,428	158,610
279,749	221,833	232,301
11,896	10,376	10,822
453,088	387,637	401,733
(5,969)	(4,462)	(4,469)
447,119	383,175	397,084

تمويل اسكاني
تمويل شركات
تمويل مستهلكين
ناقصاً: مخصص تدني القيمة
صافي التمويل الى العملاء

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

7 - تابع قروض وسلف وتمويل لعملاء (تابع)

فيما يلي تحليل لحركة مخصص الإنخفاض في القيمة:

(أ) مخصص إنخفاض قيمة القروض

غير مدققة 30 سبتمبر 2019 ألف ريال عماني	غير مدققة 30 سبتمبر 2018 ألف ريال عماني	مدققة 31 ديسمبر 2018 ألف ريال عماني
79,308	73,709	90,740
-	-	(16,370)
25,413	5,901	11,320
(5,780)	(4,585)	(6,354)
(11,768)	(18)	(28)
<u>88,173</u>	<u>75,007</u>	<u>79,308</u>

1 يناير

أثر الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9

مخصص مكون عن أثر الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد

التقارير المالية رقم 9 خلال العام

مفرج عنه إلى قائمة الربح أو الخسارة خلال العام

مشطوب خلال العام

31 ديسمبر

(ب) الفائدة المحفوظة

55,793	47,212	47,212
9,476	7,331	10,146
(1,186)	(1,005)	(1,398)
(41,160)	(161)	(167)
<u>22,923</u>	<u>53,377</u>	<u>55,793</u>
<u>111,096</u>	<u>128,384</u>	<u>135,101</u>

1 يناير

فائدة محفوظة خلال العام

مفرج عنه إلى قائمة الربح أو الخسارة خلال العام

مشطوب خلال العام

31 ديسمبر

إجمالي مخصص إنخفاض القيمة

في عام 2019 ، شطب البنك 49.79 مليون ريال عماني (2018: لا يوجد).

بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

7 - تابع قروض وسلف وتمويل لعملاء (تابع)
(ب) الفائدة المحفوظة (تابع)

مقارنة المخصصات المحفوظ بها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم 9 والمطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

متطلبات الإفصاح التي تحتوي على تصنيف المخاطر - عن إجمالي وصافي المبالغ القائمة والمخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني والمخصصات التي يتم تكوينها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 9 والفائدة المعاد تنظيمها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 9 واحتياطي الفوائد المطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني يتم تقديمها أدناه بناءً على التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني بي أم 1149 .

الف ريال عماني									
تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	تصنيف الأصول حسب قواعد البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة	مخصص مطلوب حسب قواعد البنك المركزي العماني رقم 9	الفرق بين مخصصات مطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني ومحفوظ بها	صافي القيمة حسب قواعد البنك المركزي العماني*	صافي القيمة حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	فائدة مدرجة في الربح أو الخسارة حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	مخصص فائدة محفظ به حسب قواعد البنك المركزي العماني	مخصص فائدة محفظ به حسب قواعد البنك المركزي العماني
(1)	(2)	(3)	(4)	(5) = (4) - (6)	(6) = (4) - (5)	(7) = (3) - (4) - (10)	(8) = (3) - (5)	(9)	(10)
المرحلة 1	2,197,444	27,430	11,340	16,090	2,170,014	2,186,104	-	-	-
المرحلة 2	567,279	7,307	7,681	(374)	559,972	559,598	-	-	-
المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		34,737	19,021	15,716	2,729,986	2,745,702	-	-	-
		2,764,723							
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	251,581	3,169	19,448	(16,279)	248,412	232,133	-	-	-
المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		3,169	19,448	(16,279)	248,412	232,133	-	-	-
		251,581							
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	10,690	1,956	3,601	(1,645)	8,284	7,089	-	-	450
		1,956	3,601	(1,645)	8,284	7,089	-	-	450
		10,690							
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	63,252	26,874	19,097	7,777	33,533	44,155	-	-	2,845
		26,874	19,097	7,777	33,533	44,155	-	-	2,845
		63,252							
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	64,228	39,868	27,006	12,863	4,732	37,222	-	-	19,628
		39,868	27,006	12,863	4,732	37,222	-	-	19,628
		64,228							
المرحلة 1	3,154,474	106,604	88,173	18,431	3,024,947	3,066,301	-	-	22,923
المرحلة 2	1,593,568	455	5,278	(4,823)	1,593,113	1,588,290	-	-	-
المرحلة 3	445,826	-	9,967	(9,967)	445,826	435,859	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-
		2,136	-	-	2,136	2,136	-	-	-
		2,041,530	455	15,245	(14,790)	2,041,075	-	-	-
		3,791,012	27,885	16,618	11,267	3,774,394	-	-	-
		1,264,686	10,476	37,096	(26,620)	1,254,210	-	-	-
		140,306	68,698	49,704	18,995	90,602	-	-	22,923
		5,196,004	107,059	103,418	3,642	5,092,586	-	-	22,923

*صافي المخصص وفائدة المحفوظة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني. البنود الأخرى المدرجة أعلاه تتضمن التعرضات القائمة و المخصصات المعنية المحفوظ بها مقابل المستحقات من البنوك و الاستثمارات و الأصول الأخرى و التزامات القروض و الضمانات المالية.

بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019
7 - تابع قروض وسلف وتمويل لعملاء (تابع)
قروض معاد هيكلتها

تصنيف الأصول حسب قواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول حسب الدولي للتقارير المالية رقم 9	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص مطلوب حسب قواعد البنك المركزي العماني	مخصص محتفظ به حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	الفرق بين مخصصات مطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني ومخصص محتفظ بها	صافي القيمة الدفترية حسب قواعد البنك المركزي العماني*	صافي القيمة الدفترية حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	فائدة مدرجة في الربح أو الخسارة حسب المعيار الدولي للمالية رقم 9	مخصص فائدة محتفظ به حسب قواعد البنك المركزي العماني
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6) = (4) - (5)	(7) = (3) - (4) - (5)	(8)	(9)	(10)
مصنف على أنه منتظم	المرحلة 1	5,921	56	126	(70)	5,865	5,795	-	-
	المرحلة 2	10,612	177	2,818	(2,641)	10,435	7,794	-	-
	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي		16,533	233	2,944	(2,711)	16,300	13,589	-	-
مصنف على أنه غير منتظم	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	4,561	2,619	1,766	853	929	2,795	-	1,013
المجموع الفرعي		4,561	2,619	1,766	853	929	2,795	-	1,013
المجموع في 30 سبتمبر 2019	المرحلة 1	5,921	56	126	(70)	5,865	5,795	-	-
	المرحلة 2	10,612	177	2,818	(2,641)	10,435	7,794	-	-
	المرحلة 3	4,561	2,619	1,766	853	929	2,795	-	1,013
المجموع		21,094	2,852	4,710	(1,858)	17,229	16,384	-	1,013

* صافي المخصصات والاحتياطي للفائدة حسب قواعد البنك المركزي العماني

وتشمل أنشطة إعادة الهيكلة ترتيبات الدفع الممتدة ، وخطط الإدارة الخارجية المعتمدة ، وتعديل وتأجيل المدفوعات. تستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير ، في حكم الإدارة ، إلى أن الدفع سيستمر على الأرجح. يتم الإبقاء على هذه السياسات تحت المراجعة المستمرة. عادة ما يتم تطبيق إعادة الهيكلة على القروض لأجل ، وعلى وجه التحديد قروض تمويل العملاء

تحميل انخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها			
الفرق	وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	حسب قواعد البنك المركزي العماني	الفرق
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
(16,380)	16,380	-	خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الأرباح أو الخسائر (صافي من الاسترداد)
3,642	103,418	107,060	مخصص مكوّن حسب قواعد البنك المركزي العماني / وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9
-	4.58%	4.58%	إجمالي معدل القروض غير المسددة
-0.63%	2.17%	1.54%	صافي معدل القروض غير المسددة

نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض والتمويل هو 4.58%. وبلغت نسبة القروض المتعثرة (ناقصاً الفوائد المعلقة) إلى إجمالي القروض والتمويل 2.17% .

بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

قروض وسلف وتمويل لعملاء كما في 31 ديسمبر 2018

مخصص فائدة محتفظ به حساب قواعد البنك المركزي العماني	فائدة مدرجة في الربح أو الخسارة حساب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	صافي القيمة حساب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	صافي القيمة حساب قواعد البنك المركزي العماني *	الفرق بين مخصصات مطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني ومحتفظ بها	مخصص محتفظ به حساب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	مخصص مطلوب حساب قواعد البنك المركزي العماني	اجمالي القيمة	تصنيف الأصول حساب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	تصنيف الأصول حساب قواعد البنك المركزي العماني
(10)	(9)	(8) = (3)-(5)	(7)=(3)-(4)-(10)	(6) = (4)-(5)	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)
-	-	2,492,953	2,478,034	14,919	13,349	28,268	2,506,302	المرحلة 1	المعيار
198	-	405,844	406,637	(991)	5,859	4,868	411,703	المرحلة 2	
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 3	
198	-	2,898,797	2,884,671	13,928	19,208	33,136	2,918,005		المعيار
-	-	77	76	1	1	2	78	المرحلة 1	بيان خاص
-	-	235,864	247,526	(11,662)	18,699	7,037	254,563	المرحلة 2	
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 3	
-	-	235,941	247,602	(11,661)	18,700	7,039	254,641		المجموع الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 1	غير معياري
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 2	
348	-	5,675	6,748	(1,421)	3,936	2,515	9,611	المرحلة 3	
348	-	5,675	6,748	(1,421)	3,936	2,515	9,611		المجموع الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 1	مشكوك فيه
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 2	
659	-	4,883	4,017	207	2,952	3,159	7,835	المرحلة 3	
659	-	4,883	4,017	207	2,952	3,159	7,835		المجموع الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 1	الخسارة
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 2	
54,588	-	69,341	4,161	10,592	34,512	45,104	103,853	المرحلة 3	
54,588	-	69,341	4,161	10,592	34,512	45,104	103,853		المجموع الفرعي
55,793	-	3,214,637	3,147,199	11,645	79,308	90,953	3,293,945		إجمالي القروض والسلفيات
-	-	1,917,742	1,923,106	(5,364)	5,857	493	1,923,599	المرحلة 1	بنود أخرى لا يشملها تعميم البنك المركزي رقم 977
-	-	366,814	375,270	(8,456)	8,456	-	375,270	المرحلة 2	
-	-	790	790	-	-	-	790	المرحلة 3	
-	-	2,285,346	2,299,166	(13,820)	14,313	493	2,299,659		المجموع الفرعي
-	-	4,410,772	4,401,216	9,556	19,207	28,763	4,429,979	المرحلة 1	المجموع (31 ديسمبر 2018)
198	-	1,008,522	1,029,433	(21,109)	33,014	11,905	1,041,536	المرحلة 2	
55,595	-	80,689	15,716	9,378	41,400	50,778	122,089	المرحلة 3	
55,793	-	5,499,983	5,446,365	(2,175)	93,621	91,446	5,593,604		المجموع

بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019
7 - تابع قروض وسلف وتمويل لعملاء (تابع)
قروض معاد هيكلتها

صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة الدفترية	الفرق بين مخصصات مطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني ومخصص محتفظ بها	مخصص محتفظ به حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	مخصص مطلوب حسب قواعد البنك المركزي العماني	مخصص مطلوب حسب قواعد البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة الدفترية	تصنيف الأصول حسب الدولي التقارير المالية رقم 9	تصنيف الأصول حسب قواعد البنك المركزي العماني
فائدة مدرجة في الربح أو الخسارة حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	مخصص فائدة محتفظ به حسب قواعد البنك المركزي العماني	(10) = (4) - (5) - (6)	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)	
-	-	5,087	5,303	(216)	269	53	5,356	المرحلة 1
190	-	40,269	42,777	(2,698)	3,322	624	43,591	المرحلة 2
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 3
190	-	45,356	48,080	(2,914)	3,591	677	48,947	المجموع الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 1
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 2
919	-	2,824	1,177	728	1,718	2,446	4,542	المرحلة 3
919	-	2,824	1,177	728	1,718	2,446	4,542	المجموع الفرعي
-	-	5,087	5,303	(216)	269	53	5,356	المرحلة 1
190	-	40,269	42,777	(2,698)	3,322	624	43,591	المرحلة 2
919	-	2,824	1,177	728	1,718	2,446	4,542	المرحلة 3
1,109	-	48,180	49,257	(2,186)	5,309	3,123	53,489	المجموع في 31 ديسمبر 2018

* صافي المخصصات والاحتياطي للفائدة حسب قواعد البنك المركزي العماني وتشمل أنشطة إعادة الهيكلة ترتيبات الدفع الممتدة ، وخطط الإدارة الخارجية المعتمدة ، وتعديل وتأجيل المدفوعات. تستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير ، في حكم الإدارة ، إلى أن الدفع سيستمر على الأرجح. يتم الإبقاء على هذه السياسات تحت المراجعة المستمرة. عادة ما يتم تطبيق إعادة الهيكلة على القروض لأجل ، وعلى وجه التحديد قروض تمويل العملاء.

تحميل انخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها			
الفرق	وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	حسب قواعد البنك المركزي العماني	الفرق
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
(6,650)	6,650	-	خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الأرباح أو الخسائر (صافي من الاسترداد)
(2,175)	93,621	91,446	مخصص مكوّن حسب قواعد البنك المركزي العماني / وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9
-	3.68%	3.68%	إجمالي معدل القروض غير المسددة
(0.29%)	0.74%	0.45%	صافي معدل القروض غير المسددة

نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض والتمويل هو 3.68%. وبلغت نسبة القروض المتعثرة (ناقصاً الفوائد المعلقة) إلى إجمالي القروض والتمويل 0.74%.

بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

7 - تابع قروض وسلف وتمويل لعملاء (تابع)
أصول والتزامات مالية

يوضح الجدول التالي التعرض الإجمالي عن كل مرحلة والانخفاض في القيمة و صافي التعرض فقط لتلك الموجودات المالية التي تم اختبارها لتحديد انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 بتاريخ 31 ديسمبر 2018:

ألف ريال عماني	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	اجمالي التعرضات
المجموع	-	-	147,051	أرصدة البنك المركزي
147,051	-	-	262,255	مستحق من البنوك
262,255	-	-	271,463	سيادية
271,463	-	-	917	اوراق مالية لاستثمارات بالتكلفة المطفأة
917	-	-	49,202	اوراق مالية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
49,202	138,170	818,860	2,197,444	قروض و سلف
3,154,474	-	5,459	14,463	ربح مستحق
19,922	138,170	824,319	2,942,795	مجموع التعرض الاجمالي الممول
3,905,284	2,136	281,597	564,387	خطابات اعتماد/ ضمانات
848,120	-	18,495	42,437	قبول
60,932	-	140,275	241,393	التزامات قروض/حدود غير مستعملة
381,668	2,136	440,367	848,217	مجموع التعرض الاجمالي غير الممول
1,290,720	140,306	1,264,686	3,791,012	مجموع التعرض الاجمالي
5,196,004				تدني القيمة
-	-	-	-	أرصدة البنك المركزي
864	-	-	864	مستحق من البنوك
-	-	-	-	سيادية
-	-	-	-	اوراق مالية لاستثمارات بالتكلفة المطفأة
189	-	-	189	اوراق مالية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
88,173	49,704	27,129	11,340	قروض و سلف
205	-	146	59	ربح مستحق
89,431	49,704	27,275	12,452	مجموع تدني القيمة الممول
10,432	-	8,331	2,101	خطابات اعتماد/ ضمانات
165	-	33	132	قبول
3,390	-	1,457	1,933	التزامات قروض/حدود غير مستعملة
13,987	-	9,821	4,166	مجموع تدني القيمة غير الممول
103,418	49,704	37,096	16,618	مجموع تدني القيمة
147,051	-	-	147,051	صافي التعرض
261,391	-	-	261,391	أرصدة البنك المركزي
271,463	-	-	271,463	مستحق من البنوك
917	-	-	917	سيادية
49,013	-	-	49,013	اوراق مالية لاستثمارات بالتكلفة المطفأة
3,066,301	88,466	791,731	2,186,104	اوراق مالية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
19,717	-	5,313	14,404	قروض و سلف
3,815,853	88,466	797,044	2,930,343	أرباح مستحقة
837,688	2,136	273,266	562,286	مجموع صافي التعرض الممول
60,767	-	18,462	42,305	خطابات اعتماد/ ضمانات
378,278	-	138,818	239,460	قبول
1,276,733	2,136	430,546	844,051	التزامات قروض/حدود غير مستعملة
5,092,586	90,602	1,227,590	3,774,394	مجموع صافي التعرض غير الممول
				مجموع صافي التعرض

يشتمل إجمالي التعرض للقروض والسلف البالغة 138,170 ألف ريال عماني في المرحلة الثالثة على فوائد محفوظة بقيمة 22,923 ألف ريال عماني. بناءً على ذلك ، كان المبلغ المستحق وقدره 115,247 ألف ريال عماني خاضعاً لقانون ECL.

بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

7 - تابع قروض وسلف وتمويل لعملاء (تابع)

أصول والتزامات مالية (تابع)
أ- تصنيف الأصول و الإلتزامات المالية

ألف ريال عماني المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
				الرصيد الإفتتاحي (أثر اليوم الأول) - كما في 1 يناير 2019
837	-	-	837	مستحق من البنوك
84,493	41,400	29,743	13,350	قروض وسلف للعملاء
266	-	-	266	اوراق مالية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
				التزامات قروض و ضمانات مالية
9,980	-	6,722	3,258	قبول
127	-	35	92	غير مستعملة
2,939	-	1,596	1,343	فوائد مستحقة
164	-	103	61	
98,806	41,400	38,199	19,207	المجموع
				صافي التحويل بين المراحل
-	3,086	(4,496)	1,410	قروض وسلف للعملاء
-	-	1,167	(1,167)	التزامات قروض و ضمانات مالية
-	-	31	(31)	غير مستعملة
-	3,086	(3,298)	212	المجموع
				المحمل للفترة (بالصافي)
27	-	-	27	مستحق من البنوك
15,447	16,986	1,881	(3,420)	قروض وسلف للعملاء
(78)	-	-	(78)	اوراق مالية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
453	-	443	10	التزامات قروض و ضمانات مالية
37	-	(2)	39	قبول
452	-	(170)	622	غير مستعملة
42	-	43	(1)	فوائد مستحقة
16,380	16,986	2,195	(2,801)	المجموع
(11,768)	(11,768)			الشطب
				الرصيد الختامي - كما في 30 سبتمبر 2019
864	-	-	864	مستحق من البنوك
88,173	49,704	27,129	11,340	قروض وسلف للعملاء
189	-	-	189	اوراق مالية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
				التزامات قروض و ضمانات مالية
10,432	-	8,331	2,101	قبول
165	-	33	132	غير مستعملة
3,390	-	1,457	1,933	فوائد مستحقة
205	-	146	59	
103,418	49,704	37,096	16,618	مجموع صافي التعرض

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

7 - تابع قروض وسلف وتمويل لعملاء (تابع) أصول والتزامات مالية (تابع)

يوضح الجدول التالي التعرض الإجمالي عن كل مرحلة والانخفاض في القيمة و صافي التعرض فقط لتلك الموجودات المالية التي تم اختبارها لتحديد انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 بتاريخ 31 ديسمبر 2018:

المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	ألف ريال عماني المجموع	إجمالي التعرضات
143,220	-	-	143,220	أرصدة البنك المركزي
329,857	-	-	329,857	مستحق من البنوك
237,520	-	-	237,520	سيادية
917	-	-	917	اوراق مالية لاستثمارات بالتكلفة المطفأة
55,412	-	-	55,412	اوراق مالية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,506,380	666,266	121,299	3,293,945	قروض و سلف
13,405	2,951	-	16,356	ربح مستحق
3,286,711	669,217	121,299	4,077,227	مجموع التعرض الاجمالي الممول
800,612	209,412	790	1,010,814	خطابات اعتماد/ ضمانات
61,116	13,473	-	74,589	قبول
281,540	149,434	-	430,974	التزامات قروض/حدود غير مستعملة
1,143,268	372,319	790	1,516,377	مجموع التعرض الاجمالي غير الممول
4,429,979	1,041,536	122,089	5,593,604	مجموع التعرض الاجمالي
-	-	-	-	تدني القيمة
-	-	-	-	أرصدة البنك المركزي
837	-	-	837	مستحق من البنوك
-	-	-	-	سيادية
-	-	-	-	اوراق مالية لاستثمارات بالتكلفة المطفأة
266	-	-	266	اوراق مالية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
13,350	24,558	41,400	79,308	قروض و سلف
61	103	-	164	ربح مستحق
14,514	24,661	41,400	80,575	مجموع تدني القيمة الممول
3,258	6,722	-	9,980	خطابات اعتماد/ ضمانات
92	35	-	127	قبول
1,343	1,596	-	2,939	التزامات قروض/حدود غير مستعملة
4,693	8,353	-	13,046	مجموع تدني القيمة غير الممول
19,207	33,014	41,400	93,621	مجموع تدني القيمة
-	-	-	-	صافي التعرض
143,220	-	-	143,220	أرصدة البنك المركزي
329,020	-	-	329,020	مستحق من البنوك
237,520	-	-	237,520	سيادية
917	-	-	917	اوراق مالية لاستثمارات بالتكلفة المطفأة
55,146	-	-	55,146	اوراق مالية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,493,030	641,708	79,899	3,214,637	قروض و سلف
13,344	2,848	-	16,192	أرباح مستحقة
3,272,197	644,556	79,899	3,996,652	مجموع صافي التعرض الممول
797,354	202,690	790	1,000,834	خطابات اعتماد/ ضمانات
61,024	13,438	-	74,462	قبول
280,197	147,838	-	428,035	التزامات قروض/حدود غير مستعملة
1,138,575	363,966	790	1,503,331	مجموع صافي التعرض غير الممول
4,410,772	1,008,522	80,689	5,499,983	مجموع صافي التعرض

يشتمل إجمالي التعرض للقروض والسلف البالغة 121,299 ألف ريال عماني في المرحلة الثالثة على فوائد محفوظة بقيمة 55,793 ألف ريال عماني. بناءً على ذلك ، كان المبلغ المستحق وقدره 65,506 ألف ريال عماني خاضعاً لقانون ECL.

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019
7 - تابع قروض وسلف وتمويل لعملاء (تابع)
أصول والتزامات مالية (تابع)
أصول والتزامات مالية (تابع)
تصنيف الأصول و الإلتزامات المالية

ألف ريال عماني المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
				الرصيد الإفتتاحي (أثر اليوم الأول) - كما في 1 يناير 2018
904	-	100	804	مستحق من البنوك
74,370	37,363	21,335	15,672	قروض وسلف للعملاء
67	-	-	67	اوراق مالية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل
7,869	-	3,869	4,000	الشامل الآخر (دين)
100	-	77	23	التزامات قروض وضمانات مالية
3,637	-	1,766	1,871	قبول
52	-	30	22	غير مستعملة
				فوائد مستحقة
86,999	37,363	27,177	22,459	المجموع
				صافي التحويل بين المراحل
-	-	-	-	مستحق من البنوك
-	(1,539)	4,366	(2,827)	قروض وسلف للعملاء
-	-	28	(28)	التزامات قروض وضمانات مالية
-	(1,539)	4,394	(2,855)	المجموع
				المحمل للفترة (بالصافي)
(67)	-	(100)	33	مستحق من البنوك
4,966	5,604	(1,143)	505	قروض وسلف للعملاء
199	-	-	199	اوراق مالية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل
2,111	-	2,825	(714)	الشامل الآخر (دين)
27	-	(42)	69	التزامات قروض وضمانات مالية
(698)	-	(170)	(528)	قبول
112	-	73	39	غير مستعملة
6,650	5,604	1,443	(397)	المجموع
(28)	(28)	-	-	الشطب
				الرصيد الختامي - كما في 31 ديسمبر 2018
837	-	-	837	مستحق من البنوك
79,308	41,400	24,558	13,350	قروض وسلف للعملاء
266	-	-	266	اوراق مالية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل
9,980	-	6,722	3,258	الشامل الآخر (دين)
127	-	35	92	التزامات قروض وضمانات مالية
2,939	-	1,596	1,343	قبول
164	-	103	61	غير مستعملة
93,621	41,400	33,014	19,207	مجموع صافي التعرض

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

8 - استثمارات أوراق مالية

31 ديسمبر 2018 ريال عُُماني بالآلاف	30 سبتمبر 2018 ريال عُُماني بالآلاف	30 سبتمبر 2019 ريال عُُماني بالآلاف	
			استثمارات حقوق ملكية:
			مخصصة بالقيمة العادلة من
1,882	2,255	1,864	خلال الربح أو الخسارة
			مخصصة بالقيمة العادلة من
4,118	4,318	3,671	خلال الدخل الشامل الآخر
-	-		متاحة للبيع
6,000	6,573	5,535	اجمالي استثمارات حقوق ملكية
-	-		ناقصاً: خسائر تدني القيمة عن
6,000	6,573	5,535	الاستثمارات
			صافي استثمارات حقوق الملكية
			استثمارات دين:
			مخصصة بالقيمة العادلة من
2,258	2,222	2,339	خلال الربح أو الخسارة
			مقاسة بالقيمة العادلة من خلال
45,413	46,990	61,381	الدخل الشامل الآخر
250,927	240,135	262,251	مقاسة بالتكلفة المطفأة
298,598	295,920	331,506	اجمالي استثمارات الدين
			اجمالي استثمارات الأوراق
298,598	295,920	331,506	المالية
			ناقصاً: مخصص خسائر تدني
(266)	(223)	(189)	القيمة
304,332	295,697	331,317	اجمالي استثمارات الأوراق
			المالية
-	-		استثمارات متاحة للبيع
-	-		استثمارات محتفظ بها للاستحقاق
			استثمارات أوراق مالية
4,140	4,477	4,203	مخصصة بالقيمة العادلة من
			خلال الربح أو الخسارة
			استثمارات أوراق مالية مقاسة
49,265	51,085	64,863	بالقيمة العادلة من خلال الدخل
250,927	240,135	262,251	الشامل الآخر
304,332	295,697	331,317	استثمارات دين بالتكلفة المطفأة

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

8 - استثمارات أوراق مالية (تابع) 8,2 فئات الاستثمارات بالقياس

كما في 30 سبتمبر 2019	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة الف ريال عماني	المجموع الف ريال عماني
أسهم مدرجة:				
قطاع الخدمات الأخرى	-	1,140	-	1,140
وحدات الصناديق	146	-	-	146
قطاع الخدمات المالية	-	155	-	155
القطاع الصناعي	-	1,654	-	1,654
	146	2,950		3,096
أسهم غير مدرجة:				
أوراق مالية محلية	-	721	-	721
وحدات الصناديق	1,718	-	-	1,718
	1,718	721	-	2,439
	1,864	3,671		5,535
إجمالي استثمارات الأسهم				
دين مدرج:				
سندات حكومية وصكوك	-	17,633	262,251	279,884
سندات أجنبية	2,339	14,713	-	17,052
سندات محلية وصكوك	-	29,035	-	29,035
إجمالي استثمارات الدين	2,339	61,381	262,251	325,971
إجمالي استثمارات حقوق الملكية	4,203	65,052	262,251	331,506
ناصا: خسائر تدني القيمة عن الاستثمارات	-	(189)	-	(189)
	4,203	64,863	262,251	331,317

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

8 - استثمارات أوراق مالية (تابع) 8,2 فئات الاستثمارات بالقياس

المجموع	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	كما في 30 سبتمبر 2018
الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	
1,205	-	1,205	-	أسهم مدرجة:
225	-	-	225	قطاع الخدمات الأخرى
444	-	444	-	وحدات الصناديق
1,981	-	1,981	-	قطاع الخدمات المالية
3,855	-	3,630	225	القطاع الصناعي
687	-	687	-	أسهم غير مدرجة:
2,030	-	-	2,030	أوراق مالية محلية
2,717	-	687	2,030	وحدات الصناديق
6,572	-	4,317	2,255	اجمالي استثمارات الدين
253,133	240,135	12,998	-	دين مدرج:
5,273	-	3,051	2,222	سندات حكومية وصكوك
30,942	-	30,942	-	سندات أجنبية
289,348	240,135	46,991	2,222	سندات محلية وصكوك
-	-	-	-	اجمالي استثمارات الدين
-	-	-	-	
-	-	-	-	
289,348	240,135	46,991	2,222	
295,920	240,135	51,308	4,477	اجمالي استثمارات حقوق الملكية
(223)	-	(223)	-	نصا: خسائر تدني القيمة عن الاستثمارات
295,697	240,135	51,085	4,477	

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

8 - استثمارات أوراق مالية (تابع)

8,2 فئات الاستثمارات بالقياس

كما في 31 ديسمبر 2018	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الف ريال عماني	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الف ريال عماني	التكلفة المطفأة الف ريال عماني	المجموع الف ريال عماني
أسهم مدرجة:				
قطاع الخدمات الأخرى	-	1,170	-	1,170
وحدات الصناديق	220	-	-	220
قطاع الخدمات المالية	-	323	-	323
القطاع الصناعي	-	1,904	-	1,904
	220	3,397	-	3,617
أسهم غير مدرجة:				
أوراق مالية محلية	-	721	-	721
وحدات الصناديق	1,662	-	-	1,662
	1,662	721	-	2,383
إجمالي استثمارات الدين	1,882	4,118	-	6,000
دين مدرج:				
سندات حكومية وصكوك	-	12,570	250,010	262,580
سندات أجنبية	2,258	12,819	-	15,077
سندات محلية وصكوك	-	20,024	917	20,941
إجمالي استثمارات الدين	2,258	45,413	250,927	298,598
إجمالي استثمارات حقوق الملكية	4,140	49,531	250,927	304,598
ناصا: خسائر تدني القيمة عن الاستثمارات	-	(266)	-	(266)
	4,140	49,265	250,927	304,332

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

9 - أصول غير ملموسة

30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2018	31 ديسمبر 2018
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف
496	894	794
=====	=====	=====

مجموع إنخفاض قيمة الأصول غير الملموسة

تمثل الأصول غير الملموسة الشهرة التي نتجت عن حيازة فروع بنك عمان التجاري في سنة 2001 والاندماج مع بنك مجان الدولي في عام 2003. يجري البنك اختباراً لمدى انخفاض قيمة الشهرة كل سنة. لقد تم إجراء تقييم لتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المرتبطة مع وحدة توليد النقد باستخدام معدل خصم يعادل تكلفة الأموال للبنك.

10 - ممتلكات ومعدات

30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2018	31 ديسمبر 2018
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف
18,307	12,548	13,608
1,153	1,329	1,309
19,460	13,877	14,917
=====	=====	=====

البنك الثقلي
النافذة الإسلامية

11 - مستحق لبنوك

30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2018	31 ديسمبر 2018
389,889	392,735	368,516
258	1,538	467
390,147	394,273	368,983
=====	=====	=====

إقتراضات بين البنوك
ودائع تستحق السداد عند الطلب

في 30 سبتمبر 2019 يوجد إقتراضان في بنك واحد تمثل 20% أو أكثر من إقتراضات البنك مع البنوك الأخرى (سبتمبر 2018 وديسمبر 2018: بنك واحد). لم يعجز البنك عن الوفاء بالتزاماته نحو سداد المبلغ الأصلي أو الفوائد أو أي حالات عدم وفاء خلال السنة عن أمواله المقترضة.

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

12 - ودائع من العملاء

30 سبتمبر 2019 ريال عُُماني بالآلاف	30 سبتمبر 2018 ريال عُُماني بالآلاف	31 ديسمبر 2018 ريال عُُماني بالآلاف	
585,346	658,690	568,332	حسابات جارية
454,907	446,694	456,011	حسابات توفير
1,318,244	1,599,404	1,531,677	ودائع لأجل
8,770	15,791	15,099	حسابات هامشية
2,367,267	2,720,579	2,571,119	

إيداعات نافذة الصيرفة الإسلامية

86,513	46,818	54,008	حسابات جارية
37,404	35,217	34,026	حسابات توفير
231,619	236,907	263,319	ودائع لأجل
3,538	1,704	2,032	حسابات هامشية
359,074	320,646	353,385	

تتضمن الحسابات الجارية والودائع لأجل ودائع من حكومة سلطنة عمان ومؤسساتها مبلغ 1,052,217 ألف ريال عماني (1,200,847 ألف ريال عماني كما في سبتمبر 2018، ديسمبر 2018 - 1,180,082 ألف ريال عماني).

13 - قروض ثانوية

30 سبتمبر 2019 ريال عُُماني بالآلاف	30 سبتمبر 2018 ريال عُُماني بالآلاف	31 ديسمبر 2018 ريال عُُماني بالآلاف	
28,875	28,875	28,875	قروض ثانوي - بالريال العماني
35,000	35,000	35,000	قروض ثانوي - بالدولار الأمريكي
63,875	63,875	63,875	

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

14 - رأس المال

يتكون رأس المال المرخص به من 5,000,000,000 سهم بقيمة 0.100 ريال عماني للسهم (5,000,000,000 سهم بقيمة 0.100 ريال لكل سهم عام 2018).

بتاريخ 27 مارس 2019 ، وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العامة العادية السنوية على إصدار 7 % أسهم مجانية عددها 196,022,991 سهم بقيمة 0.100 ريال عماني للسهم الواحد، (2018: 180,628,618 سهم بقيمة 0.100 ريال عماني للسهم الواحد)، و 2017 - 8% (2018-10%) كأرباح نقدية من رأس المال المدفوع ما يعادل 28,003 ألف ريال عماني وذلك في نهاية 31 ديسمبر 2018 (27,094 ألف ريال عماني في نهاية 31 ديسمبر 2017) (2017 - 12%).

المساهمون

فيما يلي أسماء مساهمي البنك الذين يملكون نسبة 10% أو أكثر من أسهم البنك:

30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2018	31 ديسمبر 2018	30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2018	31 ديسمبر 2018
عدد الأسهم المحتفظ بها (%)	عدد الأسهم المحتفظ بها (%)	عدد الأسهم المحتفظ بها (%)	عدد الأسهم المحتفظ بها (%)	عدد الأسهم المحتفظ بها (%)	عدد الأسهم المحتفظ بها (%)
730,570,498	682,776,167	682,776,167	24.4%	28.0%	24.4%
702,668,215	528,007,436	653,699,269	23.4%	21.7%	23.3%
314,070,420	215,945,218	289,825,834	10.5%	10.3%	10.3%
1,747,309,133	1,462,728,821	1,626,301,270	58.3%	60.0%	58.0%
1,249,042,303	975,757,519	1,174,027,175	41.7%	40.0%	42.0%
2,996,351,436	2,438,486,340	2,800,328,445	100%	100%	100%

صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية

ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
المهندس/ عبد الحافظ بن سالم بن رجب
العجيلي وشركته التابعة

المجموع
أخرى

يوجد لدى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك، "ميسرة" للخدمات المصرفية الإسلامية رأس المال مخصص بمقدار 55 مليون ريال عماني فيما يتعلق بنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من رأس المال الأساسي المدفوع للبنك كما في 30 سبتمبر 2019.

الشريحة 1 أوراق مالية بالدولار الأمريكي

قام البنك بتاريخ 27 مايو 2015 بإصدار الأوراق الرأسمالية المستديرة الشريحة رقم 1 (أوراق الشريحة رقم 1) بمقدار 300.000.000 دولار أمريكي وهي مدرجة في سوق الأوراق المالية بإيرلندا. تشكل أوراق الشريحة رقم 1 التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثانوية وغير مضمونة مساندة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32: الأدوات المالية - التصنيف. ليس لأوراق الشريحة رقم 1 تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. يمكن أن تسترد من قبل البنك بناءً على تقديره بتاريخ 27 مايو 2020 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة خاضعاً للموافقة المسبقة من الهيئة التنظيمية.

تحمل أوراق الشريحة رقم 1 فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بسعر سنوي ثابت قدره 6.85%. بعد ذلك سيعاد تحديد سعر الفائدة على فترات زمنية فاصلة مدتها خمس سنوات. سوف يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي بأثر رجعي وتعامل على أنها خصم من حقوق المساهمين.

بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

الشريحة 1 أوراق مالية بالريال العماني

في 27 ديسمبر 2018 ، أصدر البنك سندات مالية إضافية من الفئة الأولى ("الشريحة 1 أوراق مالية بالريال العماني ") بمبلغ 40,000 ألف ريال عماني. يتم إدراج الشريحة 1 أوراق مالية بالريال العماني في سوق مسقط للأوراق المالية.

- تمثل الشريحة 1 أوراق مالية بالريال العماني من أوراق البنك المالية التزامات مباشرة وغير مشروطة وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32: الأدوات المالية - التصنيف. لا تحمل الشريحة 1 من الأوراق المالية بالريال العماني تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. وهي قابلة للاستبدال من قبل البنك بناءً على تقديره في 27 ديسمبر 2023 ("تاريخ المكاملة الأولى") أو في أي تاريخ لسداد الفائدة يخضع بعد ذلك لموافقة مسبقة من السلطة التنظيمية.

- تحمل الشريحة 1 أوراق مالية بالريال العماني فائدة على القيمة الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ المكاملة الأولى بمعدل سنوي ثابت قدره 7.50٪. بعد ذلك سيتم إعادة تعيين سعر الفائدة على فترات خمس سنوات. تستحق الفائدة نصف سنوية من المتأخرات ويتم التعامل معها كخصم من حقوق المساهمين

يجوز للبنك بناءً على تقديره حق إختيار عدم توزيع الفوائد ولا يعتبر ذلك حالة تعثر. في حال عدم قيام البنك بدفع فوائد على أوراق الشريحة رقم 1 بالدولار الأمريكي و/أو بالريال العماني، بتاريخ دفع الفائدة المقرر (لأي سبب كان)، فإن البنك لا ينبغي إجراء أي توزيع أو دفع آخر أو فيما يتعلق بأسهمه العادية أو أي من أسهمه المشتركة الأخرى أدوات الفئة 1 أو الأوراق المالية، ذات مرتبة المبتدئين أو المتساوية مع أوراق الشريحة رقم 1 بالدولار الأمريكي و بالريال العماني ما لم وحتى قد سدد دفعة فائدة واحدة بالكامل على أوراق الشريحة رقم 1 بالدولار الأمريكي و بالريال العماني. كما تسمح أوراق الشريحة رقم 1 للبنك بتخفيض (كلياً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة لحملة الأوراق المالية في ظروف معينة.

وتمثل هذه الاوراق المالية جزءا من الشريحة 1 لراس مال البنك و تمثل إلى أحكام بازل 3 ولوائح البنك المركزي العماني (التعميم رقم 1114 بي أم).

15 - صافي الأصول للسهم الواحد

يتم احتساب صافي الأصول للسهم الواحد بقسمة صافي الأصول المنسوبة إلى حملة أسهم البنك في نهاية السنة على عدد الأسهم القائمة للفترة كما يلي:

30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2018	31 ديسمبر 2018
531,352	483,971	542,662
صافي الأصول (ريال عماني)		
2,996,351,436	2,438,486,340	2,800,328,445
عدد الأسهم القائمة في 31 ديسمبر (عدد)		
0.177	0.198	0.194
صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عماني)		

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

16 - صافي إيرادات الفوائد

30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2019	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
121,345	116,018	قروض وسلف للعملاء
364	359	إستثمارات في ديون
8,376	12,766	ودائع بسوق النقد
23	36	أخرى
<u>130,018</u>	<u>129,179</u>	إجمالي إيرادات الفوائد
(56,591)	(52,866)	ودائع من العملاء
<u>(7,631)</u>	<u>(10,809)</u>	ودائع من سوق النقد
<u>(64,222)</u>	<u>(63,675))</u>	إجمالي مصروفات الفوائد
<u>65,886</u>	<u>65,504</u>	صافي إيرادات الفوائد

17 - ربحية السهم الواحد (الأساسية والمخفضة)

يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية والمخفضة على أساس ربح السنة المنسوب إلى المالكين العاديين كما يلي:

30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2019	
36,485	25,921	ربح العام (ريال عُماني)
(3,956)	(5,452)	ناقصاً: الكوبون الإضافي من المستوى الأول
32,529	20,469	ربح الفترة العائدة لمساهمي البنك بعد تكلفة القسيمة والإصدار على أوراق رأس المال من المستوى الأول
<u>2,692,040,062</u>	<u>2,996,351,436</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام
<u>0.012</u>	<u>0.007</u>	ربحية السهم الواحد (الأساسية والمخفضة) (ريال عُماني)

تم التوصل إلى ربحية السهم الواحد (الأساسية والمخفضة) عن طريق قسمة ربح السنة المنسوب إلى المالكين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة. نظراً لعدم وجود أسهم مخفضة محتملة، فإن ربحية السهم الواحد المخفضة تساوي ربحية السهم الواحد الأساسية.

لغرض احتساب ربحية السهم الواحد ، قام البنك بإعادة بيان متوسط مرجح السنة السابقة لعدد الأسهم القائمة لتشمل 7٪ أسهم منحة قدرها 196,022,991 سهم المصدرة في الربع الأول من سنة 2019.

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

18 - معاملات مع أطراف ذات علاقة

يجري البنك في سياق النشاط الإعتيادي بعض المعاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته ومساهميته ومع شركات يستطيعون أن يمارسوا تأثيراً هاماً عليها. بلغ مجموع المبالغ والأرصدة مع تلك الأطراف ذات العلاقة ما يلي:

30 سبتمبر 2019 ألف ريال عماني	30 سبتمبر 2018 ألف ريال عماني	31 ديسمبر 2018 ألف ريال عماني
قروض وسلف		
أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون 10% أو أكثر من أسهم البنك		
32,857	33,737	35,993
24,808	24,764	26,055
57,665	58,501	62,048
قروض ثانوية		
أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون 10% أو أكثر من أسهم البنك		
23,663	23,663	23,663
19,775	19,775	19,775
43,438	43,438	43,438
ودائع وحسابات أخرى		
أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون 10% أو أكثر من أسهم البنك		
127,781	203,232	143,240
162,948	188,442	161,701
33,102	40,161	34,801
323,831	431,835	339,742
التزامات عرضية وإرتباطات		
أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون 10% أو أكثر من أسهم البنك		
571	256	562
5,945	5,790	6,203
6,516	6,046	6,765
مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة		
رئيس مجلس الإدارة		
16	15	16
9	10	10
108	107	108
63	55	66
196	187	200
معاملات أخرى		
إيجار مدفوع لأطراف ذات علاقة		
547	495	654
2,434	2,816	3,976
معاملات أخرى		
مكافأة واتعاب مدفوعة الى هيئة الرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية		
40	40	43

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

تفاصيل قروض الأعضاء الكبار حسب التوجيهات المتاحة في المتطلبات التنظيمية للبنك المركزي العماني موضحة على النحو التالي:

18 - كبار الأعضاء في البنك

30 سبتمبر 2019 ألف ريال عماني	30 سبتمبر 2018 ألف ريال عماني	31 ديسمبر 2018 ألف ريال عماني	
63,078	63,848	67,434	إجمالي المخاطر:
6,612	6,046	6,764	مباشر
69,690	69,894	74,198	غير مباشر
42	32	44	عدد الأعضاء

19 - إلتزامات عرضية وإرتباطات

إعتمادات مستندية وخطابات ضمان وارتباطات أخرى تقابلها إلتزامات العملاء:

30 سبتمبر 2019 ألف ريال عماني	30 سبتمبر 2018 ألف ريال عماني	31 ديسمبر 2018 ألف ريال عماني	
104,047	107,320	91,920	إعتمادات مستندية
744,073	912,682	918,894	خطابات ضمان و ضمانات حسن أداء
848,120	1,020,002	1,010,814	

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

20 - إيرادات رسوم وعمولات

30 سبتمبر 2019	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخزينة والخدمات المصرفية الاستثمارية	المجموع
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
2,719	2,649	61	5,429	خدمات المعاملات
13	3,469	303	3,785	خدمات التجارة
687	1,152	59	1,898	القروض والخدمات المرتبطة بالتمويل الأخرى
-	216	150	366	خدمات الاستشارات وإدارة الأصول
3,419	7,486	573	11,478	صافي دخل الرسوم والعمولات

يتضمن إجمالي 11,478 ألف ريال عماني إيرادات رسوم الخدمة البالغة 1,567 ألف ريال عماني المدرجة ضمن الإيرادات الأخرى كإيرادات متنوعة. إن إسترجاع المخصصات المستحقة منذ فترة طويلة للأصول الأخرى هو 159 ريال عماني.

30 سبتمبر 2018	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخزينة والخدمات المصرفية الاستثمارية	المجموع
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
2,594	3,185	97	5,876	خدمات المعاملات خدمات
-	4,768	61	4,829	خدمات التجارة
944	1,726	149	2,819	القروض والخدمات المرتبطة بالتمويل الأخرى
-	416	353	769	خدمات الاستشارات وإدارة الأصول
3,538	10,095	660	14,293	صافي دخل الرسوم والعمولات

31 ديسمبر 2018	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخزينة والخدمات المصرفية الاستثمارية	المجموع
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
3,506	4,141	108	7,755	خدمات المعاملات خدمات
-	6,446	146	6,592	خدمات التجارة
1,232	1,908	168	3,308	القروض والخدمات المرتبطة بالتمويل الأخرى
-	474	354	828	خدمات الاستشارات وإدارة الأصول
4,738	12,969	776	18,483	صافي دخل الرسوم والعمولات

يشمل إجمالي 18,483 ألف ريال عماني إيرادات رسوم الخدمات البالغة 2,879 ألف ريال عماني المدرجة ضمن الإيرادات الأخرى كإيرادات متنوعة.

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

21 - إدارة المخاطر

يطبق البنك أيضاً التقديرات للوكالات الخارجية للتصنيف الائتماني المتعلقة بالحدود الائتمانية الموضوعة للبلدان من أجل ضمان تنويع المحفظة الائتمانية من ناحية معدلات المخاطر الرئيسية والمخاطر الجغرافية. تمت الموافقة على هذه الحدود من قبل مجلس الإدارة. القروض الفردية متفقة إتفاقاً تاماً مع توجيهات البنك المركزي العماني. فيما يلي تحليلات الائتمان:

(1) تعرضات الائتمان

يقدم الجدول التالي معلومات حول تعرضات المخاطر لعملاء البنك:

التزامات			أصول		
إلتزامات عرضية	ودائع من بنوك	ودائع من عملاء	إستثمارات في أوراق مالية	إجمالي القروض والسلف والتمويل للعملاء	إجمالي قروض وسلف وتمويل إلى بنوك
الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني
30 سبتمبر 2019					
4,316	-	658,461	-	1,304,843	-
824,954	390,147	1,015,663	51,622	1,602,212	262,255
18,850	-	1,052,217	279,884	247,419	-
848,120	390,147	2,726,341	331,506	3,154,474	262,255
30 سبتمبر 2018					
969	-	620,157	-	1,394,985	-
1,018,660	394,273	1,220,221	41,870	1,641,839	359,306
373	-	1,200,847	254,050	276,336	-
1,020,002	394,273	3,041,225	295,920	3,313,160	359,306
31 ديسمبر 2018					
174	-	625,887	-	1,375,140	-
999,970	368,983	1,118,535	48,101	1,650,688	329,896
10,670	-	1,180,082	256,497	268,117	-
1,010,814	368,983	2,924,504	304,598	3,293,945	329,896

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019
22 - إدارة مخاطر رأس المال

يدير البنك رأسماله لضمان قدرته على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية مع زيادة عوائد الملكية ضمن أطر مقبولة لمقابلة العائد مع المخاطر. لم تتغير سياسة البنك العامة عنها في السنة السابقة.
تتألف قاعدة رأس مال البنك من الديون، والتي تتضمن الإقتراضات وحقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك والتي تتضمن رأس المال المصدر و علاوة الإصدار والإحتياطيات والأرباح المحتجزة.

كفاية رأس المال

معدل حقوق المساهمين إلى الأصول المرجحة بمعامل المخاطر حسب صيغة لجنة بازل 2 و بازل 3 لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 هو 18.11% (30 سبتمبر 2018: 14.52%، 31 ديسمبر 2018: 17.33%).

قاعدة رأس المال	سبتمبر 2019	سبتمبر 2018	ديسمبر 2018
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
(فئة الاسهم العامة 1) / رأس المال فئة 1			
رأس المال المدفوع	299,635	243,849	280,033
الإحتياطي القانوني	55,878	50,254	55,878
علاوة إصدار	95,656	77,564	95,656
إحتياطي خاص	18,488	18,488	18,488
إحتياطي قرض ثانوي	30,100	42,325	30,100
أرباح محتجزة	2,463	8,337	11,557
أسهم مجانية مقترحة	-	-	19,602
(فئة الاسهم العامة 1) / رأس المال فئة 1	502,220	440,817	511,314
تعديلات إضافية نظامية لفئة 1			
أصول ضريبة مؤجلة	(1,028)	(62)	(1,029)
ناقصاً الشهرة	(486)	(89)	(794)
متبادل من رأس مال البنك	(709)	(709)	-
ناقصاً الإحتياطي السالب لإعادة تقييم الإستثمار	(1,510)	(1,041)	(2,271)
إجمالي رأس مال فئة الاسهم العامة 1	498,477	438,111	507,220
رأس المال فئة 1 إضافي	155,500	115,500	155,500
إجمالي رأس مال فئة 1	653,977	553,611	662,720
رأس المال فئة 2			
إحتياطي إعادة تقييم إستثمار	210	159	134
مخصص عام	38,876	20,242	43,606
قروض ثانوية	33,775	46,550	33,775
إجمالي رأس المال فئة 2	72,861	66,951	77,515
إجمالي رأس المال المؤهل	726,838	620,562	740,235

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

22 - إدارة مخاطر رأس المال (تابع)

كفاية رأس المال (تابع)

ديسمبر 2018 ألف ريال عماني	سبتمبر 2018 ألف ريال عماني	سبتمبر 2019 ألف ريال عماني	المخاطر المرجحة للأصول
3,936,646	3,915,591	3,566,273	سجل/ دفاتر البنك
75,779	114,283	189,509	سجل/ دفاتر المتاجرة
258,086	243,793	258,086	مخاطر التشغيل
4,270,511	4,273,667	4,013,868	المجموع
662,720	553,611	653,977	إجمالي رأس المال فئة 1
77,515	66,951	72,861	رأس المال فئة 2
-	-	-	رأس المال فئة 3
740,235	620,562	726,838	إجمالي رأس المال النظامي
11.88%	10.25%	12.42%	نسبة الأسهم العاملة الفئه 1
15.52%	12.95%	16.29%	نسبة رأس مال الفئه 1
17.33%	14.52%	18.11%	إجمالي نسبة راس المال

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

23 - معلومات القيمة العادلة

إستناداً إلى طريقة التقييم الموضحة أدناه، تعتبر الإدارة أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية كما في 30 سبتمبر 2019 لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية.

مخصص بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الف ريال عماني	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات دين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات حقوق ملكية	تكلفة مطفأة	مجموع القيمة الدفترية	إيضاح
	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	
					30 سبتمبر 2019
-	-	-	261,049	261,049	5 نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
-	-	-	261,391	261,391	6 قروض وسلف لبنوك
-	-	-	3,043,378	3,043,378	7 قروض وسلف لعملاء
4,203	61,192	3,671	262,251	331,317	8 إستثمارات و الأدوات المالية
387	-	-	89,905	90,292	مقاسة بالقيمة العادلة
4,590	61,192	3,671	3,917,974	3,987,427	استثمار التكلفة المستهلكة
					مجموع الأصول
-	-	-	390,147	390,147	11 مستحق لبنوك
-	-	-	2,726,341	2,726,341	12 ودائع من عملاء
-	-	-	63,875	63,875	13 قرض ثانوي
-	-	-	117,572	117,572	التزامات أخرى
-	-	-	3,297,935	3,297,935	مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين

تشتمل الإلتزامات الأخرى على 387 ألف ريال عماني من الأدوات المالية للمشتقات تقاس إلزامياً بـ FVPTL.

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

23 - معلومات القيمة العادلة (تابع)

30 سبتمبر 2018	إيضاح	مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات دين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات حقوق ملكية	تكلفة مطفاة	مجموع القيمة الدفترية
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	5	-	-	-	الف ريال عماني	الف ريال عماني
قروض وسلف للبنوك	6	-	-	-	298,352	298,352
قروض وسلف لعملاء	7	-	-	-	358,524	358,524
إستثمارات و الأدوات المالية	8	4,477	46,767	4,318	3,184,776	3,184,776
استثمار التكلفة المستهلكة					295,697	240,135
أصول أخرى		413	-	-	107,284	106,871
مجموع الأصول		4,890	46,767	4,318	4,244,633	4,188,658
مستحق للبنوك	11	-	-	-	394,273	394,273
ودائع من عملاء	12	-	-	-	3,041,225	3,041,225
قرض ثانوي	13	-	-	-	63,875	63,875
إلتزامات أخرى		-	-	-	152,357	152,357
مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين		-	-	-	3,651,730	3,651,730
31 ديسمبر 2018	إيضاح	مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات دين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات حقوق ملكية	تكلفة مطفاة	مجموع القيمة الدفترية
نقد ,ارصدة لدى البنك المركزي العماني	5	-	-	-	الف ريال عماني	الف ريال عماني
قروض وسلف للبنوك	6	-	-	-	301,505	301,505
قروض و سلف للعملاء	7	-	-	-	329,059	329,059
استثمارات اوراق مالية	8	4,140	45,147	4,118	3,158,844	3,158,844
أصول أخرى		642	-	-	304,332	250,927
					99,913	99,271
مستحق للبنوك	11	-	-	-	4,193,653	4,139,606
ودائع من العملاء	12	-	-	-		
التزامات ثانوية	13	-	-	-	368,893	368,893
التزامات أخرى		-	-	-	2,924,504	2,924,504
مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين		-	-	-	63,875	63,875
					129,474	129,474
					3,486,746	3,486,746

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

23 - معلومات القيمة العادلة (تابع) قياس القيمة العادلة المدرج في قائمة المركز المالي

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها إلحاقاً للإدراج الأولي بالقيمة العادلة، المقسمة إلى مستويات من 1 إلى 3 بناء على درجة ملاحظة القيمة العادلة:

- المستوى 1: قياس القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط لأصول والتزامات مماثلة.
- المستوى 2: قياس القيمة العادلة المشتقة من المدخلات عدا الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى 1 الملاحظة للأصول والتزامات، سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (مثل: المشتقة من الأسعار); و
- المستوى 3: قياس القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مدخلات الأصول والتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (مدخلات غير ملاحظة).

في 30 سبتمبر 2019	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع	التكلفة
الف ريال عُماني	الف ريال عُماني	الف ريال عُماني	الف ريال عُماني	الف ريال عُماني	الف ريال عُماني
الأصول					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	64,331	721	-	65,052	66,650
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة	2,339	1,864	-	4,203	4,546
أدوات مالية مشتقة	-	387	-	387	387
عقود آجلة عن صرف العملة	66,670	2,972	-	69,642	71,583
مجموع الأصول ومشتقات	66,670	2,972	-	69,642	71,583
في 30 سبتمبر 2018					
الأصول					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	50,621	687	-	51,308	51,309
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة	3,099	1,378	-	4,477	4,440
مجموع الأصول ومشتقات	53,720	2,065	-	55,785	55,749
في 31 ديسمبر 2018					
الأصول					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	48,810	-	721	49,531	51,319
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة	2,478	-	1,662	4,140	4,440
أدوات مالية مشتقة	-	642	-	642	-
عقود آجلة عن صرف العملة	51,288	642	2,383	54,313	55,759
مجموع الأصول ومشتقات	51,288	642	2,383	54,313	55,759

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

23 - معلومات القيمة العادلة (تابع)

قياس القيمة العادلة المدرج في قائمة المركز المالي (تابع)

تتضمن اساليب التقييم صافي القيمة العادلة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة، المقارنة مع ادوات مالية مشابهة حيث تتوفر اسعار السوق ممكنة الملاحظة واساليب تقييم أخرى، تتضمن الافتراضات ومدخلات واساليب التقييم المستخدمة معدلات الفائدة الاساسية وغير المتعرضة للمخاطر، وتوزيع المخاطر الائتمانية والاساليب الأخرى المثلى التي تستخدم لتقدير معدلات الخصم واسعار السندات والاسهم، معدلات صرف العملات الاجنبية وعمليات تسعير الاسهم والمؤشرات وتوقعات تأرجح الاسعار والروابط بينها.

تتوفر الاسعار ممكنة الملاحظة او مدخلات النماذج عادة بأسواق الاوراق المالية واوراق الدين ومشتقات الاوراق المالية المتداولة والمشتقات البسيطة الفورية مثل مبادلات اسعار الفائدة، ان توفر اسعار السوق ممكنة الملاحظة والمدخلات النموذجية يقللان الحاجة الى حكم وتقدير الإدارة كما يقللان عنصر عدم التأكد في تقدير القيم العادلة. ويختلف توفر اسعار السوق ممكنة الملاحظة والمدخلات على المنتجات والاسواق وهي عرضة للتغيرات استنادا على الاحداث المحددة والاحوال العامة بالاسواق المالية.

في 30 سبتمبر 2019

المبلغ التعاقدى / الإفتراضي ألف ريال عُمانى		الزيادة/الإنخفاض في القيمة العادلة		
			أصول	إلتزامات
			ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
			1,493,247	3,818
			1,486,982	-
			84,724	4,204
			84,724	5,062
			307	-
			307	-

مشتقات صرف العملة الأجنبية

عقود العملة الآجلة - عقود شراء
عقود العملة الآجلة - عقود بيع
مقايضات أسعار الفائدة - عقود شراء
مقايضات أسعار الفائدة - عقود بيع
حرية الاختيار - شراء
حرية الاختيار - بيع

في 30 سبتمبر 2018

المبلغ التعاقدى / الإفتراضي ألف ريال عُمانى		الزيادة/الإنخفاض في القيمة العادلة		
			أصول	إلتزامات
			ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
			930,340	1,028
			923,262	-
			88,627	1,441
				4,579

مشتقات صرف العملة الأجنبية

عقود العملة الآجلة - عقود شراء
عقود العملة الآجلة - عقود بيع
مقايضات أسعار الفائدة

في 31 ديسمبر 2018

المبلغ التعاقدى / الإفتراضي ألف ريال عُمانى		الزيادة/الإنخفاض في القيمة العادلة		
			أصول	إلتزامات
			ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
			1,217,263	453
			1,209,823	-
			41,610	1,095
			41,610	652

مشتقات صرف العملة الأجنبية

عقود العملة الآجلة - عقود شراء
عقود العملة الآجلة - عقود بيع
مقايضات أسعار الفائدة - عقود شراء
مقايضات أسعار الفائدة - عقود بيع

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

24- التقارير المالية لقطاعات الأعمال

البنك منظم ضمن الثلاث قطاعات التالية:

- (1) خدمات مصرفية للأفراد - تتضمن خدمات بنكية للأشخاص والحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع ومنتجات مدخرات الإستثمار والحفظ وبطاقات الإنتمان الدائنة والمدينة وقروض المستهلك وقروض الرهن العقاري.
- (2) خدمات بنكية للشركات - تتضمن تسهيلات مدينة مباشرة وحسابات جارية وودائع وسحب على المكشوف وقروض وتسهيلات إنتمان أخرى وعملة أجنبية ومنتجات أدوات مشتقة.
- (3) الخزينة والإستثمارات

تتمثل الأنشطة الأخرى بإدارة الإستثمار والتمويل المؤسسي والتي لا تمثل أي منها قطاعاً مستقلاً يجب التقرير عنه، تتم المعاملات بين قطاعات العمل وفقاً لشروط تجارية عادية، يتم تخصيص الأموال بشكل عادي بين القطاعات مما ينتج عنه الإفصاح عن تحويلات تكلفة التمويل ضمن إيرادات التشغيل، الفوائد المحملة على تلك الأموال تستند على تكلفة رأس المال الخاصة بالبنك، لا توجد بنود جوهرية أخرى للدخل أو المصروفات بين قطاعات العمل. تشمل أصول والتزامات القطاع على أصول والتزامات التشغيل وهي غالبية قائمة المركز المالي ولكنها لا تتضمن بنود مثل الضرائب والإقتراضات.

المصروفات الداخلية وتعديلات تسعير التحويل تنعكس في أداء كل نشاط عمل، تستخدم إتفاقيات مشاركة الإيرادات لتخصيص إيرادات العملاء الخارجيين لقطاع عمل ما على أساس معقول

في 30 سبتمبر 2019				
الخدمات للأفراد الف ريال عماني	البنكية للشركات الف ريال عماني	الخزينة وإستثمارات الف ريال عماني	المجموع الف ريال عماني	
57,351	75,952	13,393	146,696	إيرادات قطاعات التشغيل
3,419	7,486	573	11,478	إيرادات رسوم وعمولات
-	160	13,879	14,039	إيرادات أخرى
60,770	83,598	27,845	172,213	إيرادات قطاعات التشغيل
(24,191)	(37,748)	(11,674)	(73,613)	مصروفات فوائد وودائع نافذة المصرفية الإسلامية
36,579	45,850	16,171	98,600	صافي إيرادات التشغيل
(26,016)	(22,507)	(3,252)	(51,775)	تكلفة القطاع
(314)	(16,442)	372	(16,384)	مصروفات التشغيل تتضمن الإستهلاك
				مخصص الإنخفاض بالقيمة
10,249	6,901	13,291	30,441	ربح التشغيل بعد المخصص
(1,522)	(1,025)	(1,973)	(4,520)	مصروف الضريبة
8,727	5,876	11,318	25,921	صافي ربح السنة
1,428,121	2,060,961	633,725	4,122,807	أصول القطاع
(56,539)	(54,758)	(1,056)	(112,353)	ناقصاً: مخصص الإنخفاض بالقيمة
1,371,582	2,006,203	632,669	4,010,454	مجموع أصول القطاع
719,087	2,197,979	406,536	3,323,602	مجموع التزامات القطاع

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

24- التقارير المالية لقطاعات الأعمال (تابع)

معلومات نتائج قطاعات التشغيل المبينة اعلاه تتضمن نتائج نافذة الصيرفة الإسلامية كما مبين ادناه:

في 30 سبتمبر 2019	الخدمات البنكية لأفراد الف ريال عماني	الخدمات البنكية للشركات الف ريال عماني	خزينة وإستثمارات الف ريال عماني	المجموع الف ريال عماني
إيرادات قطاعات التشغيل	6,736	10,658	123	17,517
إيرادات رسوم وعمولات	162	1,147	203	1,512
إيرادات أخرى	-	159	1,715	1,874
إيرادات قطاعات التشغيل	6,898	11,964	2,041	20,903
مصروفات فوائد وودائع نافذة المصرفية الإسلامية	(1,569)	(7,504)	(865)	(9,938)
صافي إيرادات التشغيل	5,329	4,460	1,176	10,965
تكلفة القطاع	(2,786)	(2,530)	-	(5,316)
مصروفات التشغيل تتضمن الإستهلاك	(91)	(942)	32	(1,001)
مخصص انخفاض	(3)	-	-	(3)
شطب الديون				
ربح التشغيل	2,449	988	1,208	4,645
أصول القطاع	174,072	285,470	101,641	561,183
ناقصاً: مخصص الإنخفاض بالقيمة	(489)	(5,525)	(156)	(6,170)
مجموع أصول القطاع	173,583	279,945	101,485	555,013
مجموع التزامات القطاع	92,968	274,648	61,081	428,697

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

24- التقارير المالية لقطاعات الأعمال (تابع)

في 30 سبتمبر 2018				
المجموع الف ريال عماني	خزينة وإستثمارات الف ريال عماني	الخدمات البنكية للشركات الف ريال عماني	الخدمات البنكية لأفراد الف ريال عماني	
145,980	9,130	74,007	62,843	إيرادات قطاعات التشغيل
14,293	660	10,095	3,538	إيرادات رسوم وعمولات
11,790	11,790	-	-	إيرادات أخرى
172,063	21,580	84,102	66,381	إيرادات قطاعات التشغيل
(73,100)	(5,076)	(40,478)	(27,546)	مصروفات فوائد وودائع نافذة المصرفية الإسلامية
98,963	16,504	43,624	38,835	صافي إيرادات التشغيل
(48,197)	(3,827)	(21,895)	(22,475)	تكلفة القطاع
(7,372)	(259)	(1,176)	(5,937)	مصروفات التشغيل تتضمن الإستهلاك
43,394	12,418	20,553	10,423	مخصص انخفاض القيمة
(6,909)	(1,854)	(3,432)	(1,623)	ربح التشغيل بعد المخصص
36,485	10,564	17,121	8,800	مصروف الضريبة
4,392,018	683,221	2,171,907	1,536,890	صافي ربح السنة
(129,389)	(1,005)	(59,852)	(68,532)	أصول القطاع
4,262,629	682,216	2,112,055	1,468,358	ناقصاً: مخصص الإنخفاض بالقيمة
3,663,158	459,428	2,543,643	660,087	مجموع أصول القطاع
				مجموع التزامات القطاع

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

24- التقارير المالية لقطاعات الأعمال (تابع)

معلومات نتائج قطاعات التشغيل المبينة اعلاه تتضمن نتائج نافذة الصيرفة الإسلامية كما مبين ادناه:

في 30 سبتمبر 2018	الخدمات البنكية لأفراد الف ريال عماني	الخدمات البنكية للشركات الف ريال عماني	خزينة وإستثمارات الف ريال عماني	المجموع الف ريال عماني
إيرادات قطاعات التشغيل	6,296	9,339	237	15,872
إيرادات رسوم وعمولات	165	677	400	1,242
إيرادات أخرى	-	3	1,603	1,606
إيرادات تشغيل القطاع	6,461	10,019	2,240	18,720
مصروفات الأرباح	(719)	(7,742)	(417)	(8,878)
صافي إيرادات التشغيل	5,742	2,277	1,823	9,842
تكلفة القطاع	(1,421)	(2,628)	(690)	(4,739)
مصروفات التشغيل تتضمن الإستهلاك	(69)	-	(99)	(168)
مخصص الإنخفاض بالقيمة				
صافي ربح السنة	4,252	(351)	1,034	4,935
أصول القطاع	166,578	225,461	101,391	493,430
ناقصاً: مخصص الإنخفاض بالقيمة	(324)	(4,168)	(146)	(4,638)
مجموع أصول القطاع	166,254	221,293	101,245	488,792
مجموع التزامات القطاع	56,356	271,638	35,353	363,347

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

24- التقارير المالية لقطاعات الأعمال (تابع)

في 31 ديسمبر 2018	الخدمات البنكية للأفراد الف ريال عماني	الخدمات البنكية للشركات الف ريال عماني	خزينة وإستثمارات الف ريال عماني	المجموع الف ريال عماني
إيرادات قطاعات التشغيل	82,641	100,746	12,935	196,322
إيرادات رسوم وعمولات	4,738	12,969	776	18,483
إيرادات أخرى	-	22	15,921	15,943
إيرادات قطاعات التشغيل	87,379	113,737	29,632	230,748
مصروفات فوائد ودائع نافذة المصرفية الإسلامية	(35,219)	(56,264)	(5,141)	(96,624)
صافي إيرادات التشغيل	52,160	57,473	24,491	134,124
تكلفة القطاع				
مصروفات التشغيل تتضمن الإستهلاك	(33,390)	(29,168)	(5,169)	(67,727)
مخصص الإنخفاض بالقيمة القروض	(6,650)	349	(353)	(6,654)
ربح التشغيل بعد المخصص	12,120	28,654	18,969	59,743
مصروف الضريبة	(1,920)	(4,538)	(3,004)	(9,462)
صافي ربح السنة	10,200	24,116	15,965	50,281
أصول القطاع	1,444,926	2,086,191	818,742	4,349,859
ناقصاً: مخصص الإنخفاض بالقيمة	(57,590)	(77,676)	(1,103)	(136,369)
مجموع أصول القطاع	1,387,336	2,008,515	817,639	4,213,490
إلتزامات القطاع	659,296	2,408,677	434,309	3,502,282
ناقصاً: مخصص الإنخفاض بالقيمة	9	12,023	1,014	13,046
مجموع إلتزامات القطاع	659,305	2,420,700	435,323	3,515,328

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

24- التقارير المالية لقطاعات الأعمال (تابع)

معلومات نتائج قطاعات التشغيل المبينة اعلاه تتضمن نتائج نافذة الصيرفة الإسلامية كما مبين ادناه:

في 31 ديسمبر 2018	الخدمات البنكية للأفراد الف ريال عماني	الخدمات البنكية للشركات الف ريال عماني	خزينة وإستثمارات الف ريال عماني	المجموع الف ريال عماني
إيرادات قطاعات التشغيل	8,531	12,724	301	21,556
إيرادات رسوم وعمولات	234	763	416	1,413
إيرادات أخرى	-	23	2,184	2,207
إيرادات قطاعات التشغيل	8,765	13,510	2,901	25,176
صافي إيرادات التشغيل	(587)	(10,381)	(619)	(11,587)
مصروفات التشغيل	8,178	3,129	2,282	13,589
انخفاض القيمة	(3,093)	(3,114)	(927)	(7,134)
صافي ربح السنة	(133)	(242)	(141)	(516)
أصول القطاع	4,952	(227)	1,214	5,939
ناقصاً: مخصص الإنخفاض بالقيمة	170,063	235,315	111,659	517,037
مجموع أصول القطاع	(382)	(4,040)	(188)	(4,610)
إلتزامات القطاع	169,681	231,275	111,471	512,427
زائد: مخصص الإنخفاض بالقيمة	28,432	299,472	82,884	410,788
مجموع إلتزامات القطاع	3	528	-	531
	28,435	300,000	82,884	411,319