

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية

31 ديسمبر 2025



بنك ظفار
BankDhofar

المقر المسجل والرئيسي للعمل:

بنك ظفار ش.م.ع.
هي الأعمال المركزية
ص.ب. 1507، روبي
الرمز البريدي 112
سلطنة عمان

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.

محتويات القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

صفحة

1 إلى 4

تقرير مجلس الإدارة

5 إلى 9

تقرير مراقب الحسابات المستقل

10

قائمة المركز المالي

11

قائمة الدخل الشامل

12 إلى 13

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

14

قائمة التدفقات النقدية

115 إلى 115

إيضاحات حول القوائم المالية

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

报导者理事会
在2025年12月31日结束的财年

股东

董事会关于银行管理处的董事会于2025年12月31日结束了其任期。

该报告涵盖2025年12月31日结束的财年。报告中包含对银行财务状况、运营表现以及风险管理的综合分析。报告还讨论了银行在2025年取得的主要成就，并展望了未来的发展方向。

报告分为以下部分：

- 银行概况：**概述了银行的基本信息，包括成立时间、主要股东、注册资本等。
- 财务摘要：**展示了银行的关键财务数据，如资产总额、负债总额、股东权益、净利润等。
- 经营成果：**分析了银行的收入、支出、利润和亏损情况。
- 风险管理：**评估了银行面临的风险，包括信用风险、流动性风险、市场风险等。
- 资本充足性：**检查了银行的资本是否符合监管要求。
- 流动性管理：**评估了银行的流动性状况，确保有足够的资金应对未来的不确定性。
- 盈利能力：**分析了银行的盈利能力，包括净利息收入、非利息收入等。
- 资产质量：**评估了银行资产的质量，关注不良贷款率和呆账准备金。
- 资产负债表：**展示了银行的资产和负债项目，以及它们的构成。
- 损益表：**展示了银行的收入和支出，以及最终的净利润。
- 现金流量表：**展示了银行的现金流入和流出，以及期末现金余额。

2025年财务摘要

以下为银行2025年的关键财务数据：

الفرق	2024年12月31日	2025年12月31日	
%	百万里亚尔	百万里亚尔	
3.30%	114.17	117.94	净利息收入
34.08%	38.67	51.85	手续费及佣金收入
11.08%	152.84	169.78	投资收益
2.93%	78.85	81.16	其他收入
26.89%	23.80	30.20	减值损失
17.06%	43.61	51.05	所得税
6.01%	5,085.05	5,390.75	税前利润
6.18%	3,933.62	4,176.55	净利润
9.41%	3,762.86	4,116.83	股东应占净利润
3.95%	740.43	769.64	每股收益

银行总资产为51.05亿里亚尔，比2025年12月31日的50.61亿里亚尔有所增加，增长率为1.06%。

银行总负债为43.61亿里亚尔，比2025年12月31日的42.85亿里亚尔有所增加，增长率为1.80%。

银行股东权益为7.44亿里亚尔，比2025年12月31日的7.16亿里亚尔有所增加，增长率为4.08%。

银行净利息收入为117.94亿里亚尔，比2025年12月31日的114.17亿里亚尔有所增加，增长率为3.08%。

银行手续费及佣金收入为51.85亿里亚尔，比2025年12月31日的38.67亿里亚尔有所增加，增长率为33.68%。

银行投资收益为169.78亿里亚尔，比2025年12月31日的152.84亿里亚尔有所增加，增长率为9.95%。

银行其他收入为81.16亿里亚尔，比2025年12月31日的78.85亿里亚尔有所增加，增长率为3.18%。

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بلغ صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في 2025 مبلغ قدره 30.20 مليون ريال عماني بعد استرداد مبلغ 17 مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ 23.80 مليون ريال عماني بعد استرداد 19.52 مليون ريال عماني لسنة 2024، أي بزيادة قدرها 6.40 مليون ريال عماني. كما تحسنت نسبة القروض المتعثرة الإجمالية للبنك إلى 4.67٪ في نهاية سنة 2024. ومع ذلك، تحسن معدل صافي القروض المتعثرة وصافي خسائر الائتمان المتوقعة وصافي احتياطي الفوائد والخسائر الائتمانية المتوقعة إلى 2.04٪ كما في 31 ديسمبر 2025 من 2.12٪ في السنة السابقة، مما يعكس تعزيز ممارسات رصد المخصصات وإدارة المخاطر.

بلغت ربحية السهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 حوالي 0.0133 ريال عماني مقارنة بـ 0.0109 ريال عماني للسنة السابقة، بينما ارتفع العائد على حقوق المساهمين إلى 8.66٪ كما في 31 ديسمبر 2025 من 7.66٪ كما في 31 ديسمبر 2024.

المبادرات الاستراتيجية الرئيسية خلال العام 2025

شكل عام 2025 نقطة تحول في مسيرة نمو البنك، حيث تميزت المرحلة بالتنفيذ المنضبط، والنهج المرتكز على العملاء، والالتزام الواضح بتأسيس مؤسسة قادرة على مواكبة المستقبل مع الحفاظ على ارتباطنا العميق بالمجتمعات التي نقدم لها خدماتنا.

وقد واصلت استراتيجية البنك الرامية إلى تعزيز العلاقات مع العملاء في تحقيق نتائج ملموسة، حيث توسعنا خلال السنة بسرعة غير مسبوقة لنصبح ثالث أكبر شبكة فروع مصرية في البلاد ليبلغ عددها 146 فرعاً. ويعكس هذا التوسيع قناعتنا بأن الوجود الميداني عندما يقترب بالتميز في تقديم الخدمات، فإنه يظل ميزة تنافسية قوية وفارقة. ومن أبرز محطات التحول في فروعنا التزام البنك بتقديم الخدمة للعملاء خلال 10 دقائق، وهو وعد تحقق لأكثر من 95٪ من العملاء، وهو الأمر الذي رشح الثقة ورفع مستوى الموثوقية عبر جميع فروع شبكتنا.

وقد تعزز تواصلنا المباشر مع العملاء من خلال إطلاق عربة الخدمات المصرفية المتنقلة التي تهدف إلى إيصال الخدمات المصرفية الأساسية مثل: فتح الحسابات ومنح القروض، إلى موقع العملاء؛ وخصوصاً في المناطق التي تفتقر إلى الخدمات والمناطق النائية. وبالتزامن مع التوسيع المتتسارع لفريق المبيعات المباشرة لدينا والتسويق الهاتفي الموجه للعملاء وقنواتنا الرقمية، أصبح البنك اليوم يمتلك نموذج توزيع مرتاحاً ومتنوعاً متعدد القنوات، يوفر للعملاء حرية اختيار الطريقة التي تتناسب مع تفضيلاتهم وأنماط حياتهم في إنجاز معاملاتهم المصرفية.

وانطلاقاً من سعينا لتعزيز قدرات التوزيع من خلال عرض تميز بمستوى عالي، يستمر البنك في بناء شراكات استراتيجية ترتكز على الجمع بين الخبرة المحلية والتميز العالمي. فقد مكّننا شراكتنا مع شركة ماستركارد من تقديم حلول متقدمة فيما يخص البطاقات والمدفوعات، والتي تلائم تطلعات العملاء وأنماط حياتهم المتغيرة. كما أتاح التعاون مع شركة بلاك رووك إتاحة محافظ استثمارية نموذجية تُعد الأولى من نوعها، مما يعزز التزام البنك بتقديم حلول استثمارية ذات معايير عالمية.

وظل التحول الرقمي محوراً أساسياً في صدارة أجندتنا. فقد تم خلال العام تطوير تطبيق فتح الحسابات الرقمية، وذلك لتسهيل تجربة العملاء الجدد بشكل كبير. كما تم تحديث منصة الخدمات المصرفية عبر الإنترنت بإمكانيات محسنة، إلى جانب إطلاق منصات جديدة من بينها: بوابة التمويل التجاري وبوابة التجارة، والتي عززت الاعتماد على الخدمة الذاتية والشفافية والكافحة التشغيلية لعملائنا من الشركات.

كما شهد عام 2025 إكمال دمج عمليات بنك بارودا بنجاح، مما يضمن انتقالاً سلساً لكل من العملاء والموظفين على حد سواء. لقد أسفر هذا الاتفاق عن تنويع قاعدة عملاء البنك، وزيادة العروض المقدمة لعملاء الهندود غير المقيمين (NRI)، وتعزيز الحضور في قطاع الهندود غير المقيمين في سلطنة عمان. كما أبرم البنك علاقة استراتيجية مع بنك برودا (BOB)، حيث سيستفيد البنك من شبكة بنك برودا الدولية الواسعة لتعزيز خدماته في مجال البنوك المراسلة وتتوسيع فرص البيع المتبادل لعملاء كلا البنكيين. ويعكس هذا الإنجاز قدرة البنك على إدارة عمليات دمج معقدة مع الحفاظ على استمرارية الخدمة والاستقرار التشغيلي والتوافق الثقافي.

واستمر دعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة كأولوية استراتيجية للبنك، مع مواصلة دورنا الفاعل في تعزيز نمو الأعمال. وقد شهد العام إطلاق عروض جديدة مثل حسابات الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة برو، وتمويل مستحقات أجهزة نقاط البيع، والتي تم تصميماً لها لتلبية احتياجات هذا القطاع المتنامي. كما أطلق البنك العلامة التجارية المخصصة للخدمات المصرفية لقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة "نمو"، بهدف تركيز الجهود وتقديم حلول مصممة بدقة والدفع بأجندة تنفيذية أكثر تحديداً لهذا القطاع الاقتصادي الحيوي.

وتتركز جميع هذه المبادرات على مواصلة تحديث المنظومة التقنية وتعزيز المرونة التشغيلية. فقد أحرز البنك تقدماً كبيراً في رحلته نحو الانتقال إلى الحوسية السحابية والتحول إلى بنية تعتمد على الخدمات المصغرة، مع تشغيل العديد من التطبيقات بالفعل على السحابة وخطط توسيع نطاقها في السنوات المقبلة. وفي الوقت نفسه، عزّز البنك بيئته الضوابط الرقابية من خلال مبادرات موجهة لمعالجة مخاطر الأمن السيبراني المتزايدة، بما يضمن سلامه واستقراراً وموثوقية الأنظمة.

لاقت جهود البنك المستمرة في مجالات تحسين تجربة العملاء والابتكار والنمو تقديرًا واسعًا من جهات خارجية مرموقة، مما يعكس فعالية استراتيجياتنا والتنفيذ المنضبط. وقد حصد البنك مجموعة من الجوائز المهمة خلال العام، من بينها جائزة التميز في تجربة الزبائن لعام 2025، وجائزة التميز التكنولوجي في الشرق الأوسط لعام 2025، وجائزة أفضل منتج مصرفي للنساء، وجائزة أسرع البنوك نمواً من حيث شبكة الفروع. وتمثل هذه الجوائز شهادة على الأداء القوي والالتزام الجماعي لفرق العمل بالبنك في تقديم التميز عبر جميع نقاط التفاعل.

وبينما نتطلع إلى المستقبل، يواصل البنك مسيرته بثقة مستندةً إلى أسس قوية، ومنهجية تنفيذ منضبطة، ورسالة واضحة تهدف إلى خدمة العملاء، ودعم الأعمال، والإسهام الفاعل في مسيرة التقدم الاقتصادي للوطن.

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

ظفار الإسلامي - أبرز نقاط الأداء المالي

أظهر ظفار الإسلامي نمواً إيجابياً في الأصول المدورة للدخل والتمويل والودائع وصافي الربح التشغيلي خلال سنة 2025. وقد سجلت محفظة التمويل الإجمالية نمواً بقيمة 864.81 مليون ريال عماني كما في 31 ديسمبر 2025، مقارنة بمبلغ 735.19 مليون ريال عماني كما في 31 ديسمبر 2024؛ محققة بذلك نمواً بنسبة 17.63%. كما بلغ إجمالي ودائع العملاء لدى ظفار الإسلامي 867.26 مليون ريال عماني بنهائية سنة 2025، أي بزيادة قدرها 24.61% مقارنة بـ 695.98 مليون ريال عماني عن السنة الماضية.

ارتفع إجمالي محفظة استثمارات الصكوك ارتفاعاً طفيفاً بنسبة 63.48% ليصل إلى 129.30 مليون ريال عماني كما في 31 ديسمبر 2025، مقارنة بـ 124.95 مليون ريال عماني في نهاية 2024. وارتفع إجمالي الأصول بنسبة 13.60% ليصل إلى 1,022.12 مليون ريال عماني كما في نهاية 2025، مقابل 899.76 مليون ريال عماني في السنة الماضية.

وسجل ظفار الإسلامي نمواً في إيرادات التمويل والإيداع والاستثمار بنسبة 10.70% ليصل إلى 52.95 مليون ريال عماني كما في 31 ديسمبر 2025 مقارنة بـ 47.83 مليون ريال عماني خلال نفس الفترة من السنة الماضية. كما ارتفع صافي إيرادات الأرباح (بعد تكاليف الأموال) بنسبة 24.31% ليبلغ 22.55 مليون ريال عماني خلال سنة 2025 مقابل 18.14 مليون ريال عماني في سنة 2024.

وبلغ إجمالي دخل ظفار الإسلامي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 نحو 29.19 مليون ريال عماني، بزيادة قدرها 23.29 مليون ريال عماني في سنة 2024. وارتفعت المصارييف الإدارية بنسبة 16.72% لتصل إلى 13.75 مليون ريال عماني مقارنة بـ 11.78 مليون ريال عماني في السنة الماضية. وسجل ظفار الإسلامي ربحاً تشغيلياً سنوياً (قبل خصم خسائر الائتمان المتوقعة) قدره 15.44 مليون ريال عماني، بارتفاع نسبته 34.14% عن الربح التشغيلي للسنة الماضية البالغ 11.51 مليون ريال عماني. واستمر تحسن نسبة التكلفة إلى الدخل لتنخفض إلى 47.11% بنهائية سنة 2025 مقارنة بـ 50.58% في السنة الماضية.

وسجل ظفار الإسلامي ربحاً قبل الضريبة قدره 3.67 مليون ريال عماني لسنة 2025، مقارنة بـ 9 ملايين ريال عماني في سنة 2024، أي بنسبة انخفاض بلغت 59.22%. وينسب هذا التراجع أساساً إلى ارتفاع كبير في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الذي بلغ 11.77 مليون ريال عماني في 2025 مقابل 2.51 مليون ريال عماني في السنة الماضية.

المسؤولية المجتمعية والاستدامة

واصل بنك ظفار ترسیخ مبادئ الاستدامة عبر عملياته واستراتيجيته المؤسسية من خلال خارطة طريق للاستدامة وفق معايير البيئة والمجتمع والحكومة، والتي يقودها مكتب الاستدامة ويدعمها بنظام متابعة قائم على البيانات وشفافية التقارير. وبناءً على شراكة إعادة التدوير التي أطلقت في الربع الثالث من 2025 مع شركة EFP لتعزيز فرز النفايات وإعادة تدوير الورق والكرتون، واصل البنك تعزيز الاقتصاد الداخلي المتقدم من خلال التخلص الآمن من النفايات الإلكترونية من خلال شريك متخصص.

ولخفض الانبعاثات التشغيلية، وسع البنك استخدامه للسيارات الهجينة ليصل عددها إلى 38 سيارة هجينة، إضافة إلى تعزيز الأسطول خلال السنة، مما يدعم خفض استهلاك الوقود والانبعاثات الناتجة عنه. وفي الوقت ذاته، تم إحراز تقدم في تنفيذ برنامج التحول إلى الإضاءة بتقنية إل إي دي، حيث تم تطبيق المرحلة الأولى في 34 فرعاً جديداً و30 فرعاً قائماً، مع وضع خطة للتوسيع المستقبلي، إضافة إلى مبادراتأجهزة استشعار الحركة وتوسيع التحول الرقمي للحد من استهلاك الموارد. كما دعم البنك مبادرات المجتمع والمسؤولية المجتمعية، مؤكداً التزامه بخلق قيمة مستدامة لأصحاب المصلحة.

خلال عام 2025، واصل بنك ظفار التزامه بالمسؤولية الاجتماعية من خلال دعم مبادرات مؤثرة في مجالات التعليم ورعاية المجتمع والاستدامة البيئية. وشملت أبرز المساهمات: دعم برامج الطلبة مثل البرنامج الصيفي بجامعة السلطان قابوس وأنشطة استراتيجية أخرى مع الجامعة، والمشاركة في فعاليات ثقافية مثل معرض دار العطاء ومهرجان صحار الرابع، إضافة إلى دعم جمعيات خيرية مثل الهيئة العمانية للأعمال الخيرية وجمعية النور للمكفوفين. كما دعم البنك مبادرات بيئية بالتعاون مع هيئة البيئة وبرنامج جرين أوڤيس، إلى جانب تعزيز التنقل المستدام من خلال توفير سيارات هجينة للإيجار بلدية ظفار. وقد بلغ إجمالي استثمارات البنك في مبادرات المسؤولية المجتمعية خلال السنة 90,950 ريالاً عمانياً، ما يعكس التزامه بخلق قيمة مجتمعية طويلة الأجل.

كفاية رأس المال

يواصل البنك الاحتفاظ بمركز قوي لرأس المال، حيث بلغ معدل الشريحة الأولى للأسهم الأساسية 12.45% كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 12.43%)، كما بلغ معدل رأس المال من المستوى الأول 15.99% (2024: 16.07%)، ومعدل كفاية رأس المال الإجمالي 18.58% (2024: 16.51%)، مقارنة بالحد الأدنى التنظيمي الذي يبلغ 11.5% و 9.5% على التوالي.

توزيعات الأرباح الموزعة والمقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة 7.5% عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، مع مراعاة موافقة المساهمين.

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

فيما يلي نسبة توزيعات الأرباح الموزعة على المساهمين خلال السنوات الخمس الماضية:

السنة	توزيع الأرباح	المكافآت	2021	2022	2023	2024	2025
%2	%5	%7.75	%6.55	%7.5	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

الجوائز والأوسمة

انطلاقاً من اهتمامه بالزبائن وحرصه على التجديد والابتكار، يواصل البنك تطوير وتقديم الحلول المصرفية للأفراد والشركات والاستثمار من أجل تعزيز تجربة الزبائن، وقد تحقق هذا على أرض الواقع وهو ما انعكس في حصد البنك للجوائز التالية خلال العام 2025:

تماشياً مع التزام بنك ظفار بالتركيز على العملاء وتعزيز الابتكار، يواصل البنك تطوير وتقديم الحلول المصرفية المتميزة للأفراد والشركات والاستثمار، بما يسهم في الارتقاء بتجربة الزبائن وتحقيق قيمة مستدامة. وقد حصد البنك عدداً من الجوائز المرموقة خلال عام 2025، من أبرزها:

- جائزة أفضل تجربة عملاء - مجلة جلوبال بيزنس آند فاينانس لعام 2025.
- جائزة التميز التكنولوجي في الشرق الأوسط لعام 2025 - فئة التكنولوجيا المالية.
- جائزة "أفضل منتج مصرفي للنساء" لعام 2025 ضمن جوائز مجلة تابلويド للمرأة.
- جائزة "أسع البنوك نمواً من حيث شبكة الفروع".
- جائزة "أفضل بنك في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لعام 2025" من مجلة جازيت إنترناشيونال.
- جائزة "أفضل علامة مصرفية تجارية تُركز على الزبائن في سلطنة عُمان لعام 2025" من مجلة جلوبال براندز (المملكة المتحدة).

العام المقبل (2026)

من المتوقع أن يواصل عام 2026 استكمال التقدم الذي حققه السلطنة نحو تحقيق الاستقرار المالي وتعزيز التنويع الاقتصادي. وتشير تقديرات الميزانية العامة للدولة إلى تحقيق إيرادات إجمالية تبلغ 11.447 مليار ريال عماني، بزيادة مقارنة بـ 2.4% مقارنة بـ 2025، مدفوعة بشكل أساسى بارتفاع إيرادات الغاز ونمو مستقر للإيرادات غير النفطية. وقد تم احتساب الميزانية على أساس سعر نفط مفترض يبلغ 60 دولاراً للبرميل، ما يعكس نهجاً مالياً متوفلاً ومتقدماً في الوقت ذاته مع الحفاظ على القدرة على مواجهة تقلبات الأسواق العالمية.

وفيما يخص الإنفاق، خصصت الحكومة مبلغ 11.977 مليون ريال عماني لعام 2026، بما في ذلك 400 مليون ريال عماني موجهة لمشاريع التحول الاقتصادي التي تهدف إلى تعزيز القدرة الصناعية ودعم القطاعات ذات النمو طويل الأجل. وسيتم تمويل العجز المتوقع والبالغ 530 مليون ريال عماني من خلال المزج المتوازن بين الاقتراض الجديد واستغلال الاحتياطييات، بما يضمن إدارة مالية منضبطة ومسؤولية.

وبالنظر إلى توقعات المستقبل، فإن تحسن الملف الاجتماعي للسلطنة مدعاوماً برفع التقييمات من وكالات التصنيف الائتماني العالمية، بما في ذلك رفع وكالة موديز لتصنيف السلطنة إلى (Baa3)، كذلك رفع التصنيف بشكل مماثل من وكالة فيتش الدولية للتصنيف الائتماني والذي يُرسّخ دعائم الاقتصاد الوطني. كما أن إطلاق خطلة التنمية الخمسية الحادية عشرة، التي تهدف إلى رفع نسبة الإيرادات غير النفطية إلى 37.4% من إجمالي الإيرادات، مما يوفر بيئتاً داعمة للنمو ويخلق فرصاً واعدة للقطاع المالي لتعزيز مساهمته في تنمية الوطن.

شكر وتقدير

بالنهاية عن مجلس الإدارة أود أن أتوجه بالشكر إلى زبائنا الكرام على ثقتهم التي أولوها لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، كما أود أن أعرب عن امتناني للمساهمين وهيئة الرقابة الشرعية في ظفار الإسلامي والإدارة وفريق العمل على جهودهم وإسهاماتهم المتواصلة خلال العام 2025.

كما يود مجلس الإدارة أن يتوجه بالشكر للبنك المركزي العماني وهيئة الخدمات المالية على توجيهاتهم ودعمهم للقطاع المالي في سلطنة عمان.

وأخيراً بالنهاية عن مجلس الإدارة والموظفين والإدارة أود أن أعرب عن خالص امتناننا لحضره صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق آل سعيد المعظم -حفظه الله ورعاه- لقيادته الحكيمية ودعمه المحوري للقطاع الخاص.

المهندس / عبد الحافظ سالم رجب العجيلي
رئيس مجلس الإدارة

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.ع
قائمة المركز المالي
كما في 31 ديسمبر 2025

31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2025	إيضاحات	
بالألاف	بالألاف		
197,174	179,798	5	الأصول
648,485	713,757	8	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
196,479	212,066	6	استثمارات في أوراق مالية
3,221,225	3,344,653	(ج) 7	قرض وسلفيات وتمويلات إلى البنوك
712,390	831,895	(ب) 7	قرض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء
80,939	79,141	11	ديونيات تمويل إسلامي
364	-	25	أصول أخرى
15,404	15,013	10	أصول الضريبية المؤجلة
12,587	14,428	9	ممتلكات ومعدات
5,085,047	5,390,751		أصول غير ملموسة
			اجمالي الأصول
			الالتزامات
438,438	268,377	12	مستحق إلى البنوك
3,066,881	3,249,572	13	ودائع من عملاء (خدمات مصرفية تقليدية)
695,980	867,257	13	ودائع العملاء الإسلامية
129,924	119,238	14	الالتزامات أخرى
-	448	25	الالتزامات ضريبية مؤجلة
11,511	13,435	(د) 25	الالتزامات ضريبية
1,882	1,875	(ج) 14	الالتزامات منافع الموظفين
-	100,905	15	قرض ثانوية
4,344,616	4,621,107		اجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية للمساهمين
299,635	303,980	16	رأس المال
95,656	95,656	18	علاوة إصدار الأسهم
76,192	81,297	(ج) 19	احتياطي قانوني
16,988	16,988	(د) 19	احتياطي خاص
1,281	1,281	(م) 19	احتياطي خاص - للقرض المعاد هيكلتها
12,184	12,184	(و) 19	احتياطي خاص لانخفاض القيمة
(709)	(709)	(ز) 19	احتياطي خاص لإعادة التقييم - استثمار
(2,605)	5,934	(ج) 19	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
645	6,200	(ب) 19	احتياطي قروض ثانوية
85,664	91,280	20	احتياطي تحوط التدفقات النقدية
584,931	614,144		أرباح متحجزة
			اجمالي حقوق المساهمين النسبية إلى حملة الأسهم لدى البنك
155,500	155,500	17	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1
740,431	769,644		اجمالي حقوق المساهمين
5,085,047	5,390,751		اجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
718,428	863,145	(ج) 29	الالتزامات عرضية وارتباطات
0.195	0.202	21	صافي الأصول للسهم الواحد (بالي ريال العماني)

تم اعتماد القوائم المالية بما في ذلك الإيضاحات والمعلومات التوضيحية الأخرى في الصفحات من 15 إلى 115 والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة في 25 يناير 2026 وتم التوقيع عليهما بالنيابة عنهم من قبل:



ك. جوباكومار
رئيس التنفيذي بالإدارة



المهندس عبد الحافظ سالم رجب العجيبي
رئيس مجلس الإدارة

فيما يلي نسبة توزيعات الأرباح الموزعة على المساهمين خلال السنوات الخمس الماضية:

السنة	توزيع الأرباح	المكافآت	2021	2022	2023	2024	2025
%2	لا يوجد	لا يوجد	%5	%7.75	%6.55	%7.5	
تماشياً مع التزام بنك ظفار بالتركيز على العملاء وتعزيز الابتكار، يواصل البنك تطوير وتقديم الحلول المصرفية للأفراد والشركات والاستثمار من أجل تعزيز تجربة الزبائن، وقد تحقق هذا على أرض الواقع وهو ما انعكس في حصد البنك للجوائز التالية خلال العام 2025:	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

الجوائز والأوسمة

انطلاقاً من اهتمامه بالزبائن وحرصه على التجديد والابتكار، يواصل البنك تطوير وتقديم الحلول المصرفية للأفراد والشركات والاستثمار من أجل تعزيز تجربة الزبائن، وقد تحقق هذا على أرض الواقع وهو ما انعكس في حصد البنك للجوائز التالية خلال العام 2025:

تماشياً مع التزام بنك ظفار بالتركيز على العملاء وتعزيز الابتكار، يواصل البنك تطوير وتقديم الحلول المصرفية المتميزة للأفراد والشركات والاستثمار، بما يسهم في الارتفاع بتجربة الزبائن وتحقيق قيمة مستدامة. وقد حصد البنك عدداً من الجوائز المرموقة خلال عام 2025، من أبرزها:

- جائزة أفضل تجربة عملاء - مجلة جلوبال بيزنس آند فاينانس لعام 2025.
- جائزة التميز التكنولوجي في الشرق الأوسط لعام 2025 - فئة التكنولوجيا المالية.
- جائزة "أفضل منتج مصرى للنساء" لعام 2025 ضمن جوائز تابلويد للمرأة.
- جائزة "أسرع البنوك نمواً من حيث شبكة الفروع".
- جائزة "أفضل بنك في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لعام 2025" من مجلة جازيت إنترناشونال.
- جائزة "أفضل علامة مصرفية تجارية تُركز على الزبائن في سلطنة عُمان لعام 2025" من مجلة جلوبال براندز (المملكة المتحدة).

العام المقبل (2026)

من المتوقع أن يواصل عام 2026 استكمال التقدم الذي حققه السلطنة نحو تحقيق الاستقرار المالي وتعزيز التنويع الاقتصادي. وتشير تقدیرات الميزانية العامة للدولة إلى تحقيق إيرادات إجمالية تبلغ 11.447 مليار ريال عماني، بزيادة بلغت نسبتها 2.4% مقارنة بميزانية عام 2025، مدفوعة بشكل أساسي بارتفاع إيرادات الغاز ونحو مستقر للإيرادات غير النفطية. وقد تم احتساب الميزانية على أساس سعر نفط مفترض يبلغ 60 دولاراً للبرميل، ما يعكس نهجاً مالياً متحفظاً ومتقائلاً في الوقت ذاته مع الحفاظ على القدرة على مواجهة تقلبات الأسواق العالمية.

وفيما يخص الإنفاق، خصصت الحكومة مبلغ 11.977 مليون ريال عماني لعام 2026، بما في ذلك 400 مليون ريال عماني موجهة لمشاريع التحول الاقتصادي التي تهدف إلى تعزيز القدرة الصناعية ودعم القطاعات ذات النمو طويل الأجل. وسيتم تمويل العجز المتوقع والبالغ 530 مليون ريال عماني من خلال المزج المتوازن بين الاقتراض الجديد واستغلال الاحتياطيات، بما يضمن إدارة مالية منضبطة ومسؤولية.

وبالنظر إلى توقعات المستقبل، فإن تحسن الملف الائتماني للسلطنة مدعوماً برفع التقييمات من وكالات التصنيف الائتماني العالمية، بما في ذلك رفع وكالة موديز لتصنيف السلطنة إلى (Baa3)، كذلك رفع التصنيف بشكل مماثل من وكالة فيتش الدولية للتصنيف الائتماني والذي يُرَشّح دعائم الاقتصاد الوطني. كما أن إطلاق خطة التنمية الخمسية الحادية عشرة، التي تهدف إلى رفع نسبة الإيرادات غير النفطية إلى 37.4% من إجمالي الإيرادات، مما يوفر بيئة داعمة للنمو ويخلق فرصاً واعدة للقطاع المالي لتحقيق مسامته في تنمية الوطن.

شكر وتقدير

بالنيابة عن مجلس الإدارة أود أن أتوجه بالشكر إلى زبائنا الكرام على ثقتهم التي أولوها لمجلس الإدارة والقيادة التنفيذية، كما أود أن أعرب عن امتناني للمساهمين وهيئة الرقابة الشرعية في ظفار الإسلامي والإدارة وفريق العمل على جهودهم وإسهاماتهم المتواصلة خلال العام 2025.

كما يود مجلس الإدارة أن يتوجه بالشكر للبنك المركزي العماني وهيئة الخدمات المالية على توجيهاتهم ودعمهم للقطاع المالي في سلطنة عمان.

وأخيراً بالنيابة عن مجلس الإدارة والموظفين والإدارة أود أن أعرب عن خالص امتناننا لحضرة صاحب الجلاله السلطان هيثم بن طارق آل سعيد المعظم -حفظه الله ورعاه- لقيادته الحكيمه ودعمه المحوري للقطاع الخاص.

المهندس/ عبد الحافظ سالم رجب العجيلى
رئيس مجلس الإدارة

تخصيص موافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.

قائمة المركز المالي

كما في 31 ديسمبر 2025

31 ديسمبر 2024
ريال عماني بالآلاف

31 ديسمبر 2025
ريال عماني بالآلاف

إيضاحات

الأصول

197,174	179,798	5	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
648,485	713,757	8	استثمارات في أوراق مالية
196,479	212,066	6	قروض وسلفيات وتمويلات إلى البنك
3,221,225	3,344,653	(٧)	قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء
712,390	831,895	(٧)	مديونيات تمويل إسلامي
80,939	79,141	11	أصول أخرى
364	-	25	أصول الضريبة المؤجلة
15,404	15,013	10	ممتلكات ومعدات
12,587	14,428	9	أصول غير ملموسة
5,085,047	5,390,751		اجمالي الأصول

الالتزامات

438,438	268,377	12	مستحق إلى البنك
3,066,881	3,249,572	13	ودائع من عملاء (خدمات مصرفية تقليدية)
695,980	867,257	13	ودائع العملاء الإسلامية
129,924	119,238	14	الالتزامات أخرى
-	448	25	الالتزامات ضريبية مؤجلة
11,511	13,435	(٢٥)	الالتزامات ضريبية
1,882	1,875	(١٤)	الالتزامات منافع الموظفين
-	100,905	15	قروض ثانوية
4,344,616	4,621,107		اجمالي الالتزامات

حقوق الملكية للمساهمين

299,635	303,980	16	رأس المال
95,656	95,656	18	علاوة إصدار الأسهم
76,192	81,297	(١٩)	احتياطي قانوني
16,988	16,988	(١٩)	احتياطي خاص
1,281	1,281	(١٩)	احتياطي خاص - لقرصنة المعاد هيكلتها
12,184	12,184	(١٩)	احتياطي خاص لانخفاض القيمة
(709)	(709)	(١٩)	احتياطي خاص لإعادة التقييم - استثمار
(2,605)	5,934	(١٩)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
-	6,200	(١٩)	احتياطي قروض ثانوية
645	53	31	احتياطي تحوط التدفقات النقدية
85,664	91,280	20	أرباح متحجزة
584,931	614,144		اجمالي حقوق المساهمين المنسوبة إلى حملة الأسهم لدى البنك

أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1

اجمالي حقوق المساهمين

155,500	155,500	17	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1
740,431	769,644		اجمالي حقوق المساهمين
5,085,047	5,390,751		اجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
718,428	863,145	(٢٩)	الالتزامات عرضية وارتباطات
0.195	0.202	21	صافي الأصول للسهم الواحد (بالي ريال العماني)

تم اعتماد القوائم المالية بما في ذلك الإيضاحات والمعلومات التوضيحية الأخرى في الصفحات من 15 إلى 115 وموافقة على اصدارها من قبل مجلس الإدارة في 25 يناير 2026 وتم التوقيع عليهما بالنيابة عنهم من قبل:

ك. جوباكومار
الرئيس التنفيذي بالإدارة

المهندس عبد الحافظ سالم رجب العجيلي
رئيس مجلس الإدارة

31 ديسمبر 2024 ريال عماني بالألاف	31 ديسمبر 2025 ريال عماني بالألاف	إيضاحات	
232,060 (137,007) <u>95,053</u>	<u>236,869</u> (141,819) <u>95,050</u>	22 23	إيرادات الفوائد مصرفوفات الفوائد صافي إيرادات الفوائد
47,827 (28,711) <u>19,116</u>	<u>52,950</u> (30,065) <u>22,885</u>	22 23	إيرادات من التمويلات / الاستثمارات الإسلامية حصة حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة من الأرباح ومصرفوفات الأرباح صافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
38,414 (9,841) <u>28,573</u>	<u>48,283</u> (12,431) <u>35,852</u>	30 30	إيرادات الرسوم والعمولات مصرفوفات الرسوم والعمولات صافي إيرادات الرسوم والعمولات
10,100 <u>152,842</u>	<u>15,997</u> <u>169,784</u>	(/ 23)	إيرادات التشغيل الأخرى إيرادات التشغيل
(71,817) (7,034) <u>(78,851)</u>	<u>(74,239)</u> (6,921) <u>(81,160)</u>	24 10 & 9	تكاليف الموظفين والتكاليف الإدارية استهلاك مصرفوفات التشغيل
(27,923) 4,176 (57) 50,187 (6,578) 43,609	<u>(33,015)</u> <u>3,232</u> <u>(421)</u> <u>58,420</u> <u>(7,369)</u> <u>51,051</u>	7 25	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية استرداد ديون معروفة مشطوبة ديون معروفة مشطوبة ربح من العمليات بعد المخصص مصرفوف ضريبة الدخل ربح الفترة الدخل الشامل الآخر:
(832)	<u>7,716</u>		البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى الربح والخسارة: حركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)
(383)	-		أدوات حقوق الملكية للخسارة المحققة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(1,715) 645 <u>(2,285)</u> 41,324 0.0109	<u>1,245</u> <u>(592)</u> <u>8,369</u> <u>59,420</u> <u>0.0133</u>	26	البنود التي يعاد أو قد يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة: حركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) التغير في القيمة العادلة لتحول التدفقات النقية (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة اجمالي الدخل الشامل للفترة ربحية السهم المنسوبة إلى مساهمي البنك (الأساسية والمعدلة) (ريال عماني)

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من 15 إلى 115 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه الفوائد المالية.

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

أجمالي حقوق المساهمين	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1	الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي القروض الثانوية	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	احتياطي تحوط لإعادة تقييم التدفقات النقدية	احتياطي خاص لإعادة تقييم لانخفاض القيمة	احتياطي خاص للقرض المعد هيكلتها	احتياطي خاص للقرض المعد هيكلتها	احتياطي قانوني الأسهم	علاوة إصدار الأسهم	رأس المال	إضافات
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
740,431	155,500	584,931	85,664	(2,605)	-	645	(709)	12,184	1,281	16,988	76,192	95,656	299,635
51,051	-	51,051	51,051	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الأرصدة كما في 1 يناير 2025													
ربح الفترة													
الدخل الشامل الآخر للفترة:													
صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة													
أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر													(ج) 19
تحويل عند استبعاد استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر													(ج) 19
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر													(ج) 19
التغير في القيمة العادلة لتحول التدفق النقدي													31
أجمالي الدخل الشامل للفترة													
تحويل إلى احتياطي قانوني													(ب) 19
تحويل إلى احتياطي ثانوي													(ب) 19
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1:													
دفعات مقابل قسمات رأس المال الإضافي													
الفترة 1 الدائمة													
توزيعات أرباح في شكل أسهم													
توزيعات أرباح مدفوعة													
769,644	155,500	614,144	91,280	5,934	6,200	53	(709)	12,184	1,281	16,988	81,297	95,656	303,980
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025													

الإضافات المدرجة بالصفحات من 15 إلى 115 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

إجمالي حقوق المساهمين	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1	الإجمالي	أرباح متحجزة	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	احتياطي خاص لإعادة التقييم	احتياطي خاص لانخفاض القيمة	احتياطي خاص للروض المعاد هيكلتها	احتياطي خاص خاص	احتياطي قانوني	علاوة إصدار الأسهم	رأس المال	إيضاحات		
														ريل عُماني بالملايين	ريل عُماني بالملايين
732,954	155,500	577,454	80,646	(58)	-	(709)	12,184	1,281	16,988	71,831	95,656	299,635			الأرصدة كما في 1 يناير 2024
43,609	-	43,609	43,609	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		ربح الفترة
															دخل الشامل الآخر للفترة:
(1,215)	-	(1,215)	(383)	(832)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(ج) 19	صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة
(1,715)	-	(1,715)	-	(1,715)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(ج) 19	أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
645	-	645	-	-	645	-	-	-	-	-	-	-	-	31	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
41,324	-	41,324	43,226	(2,547)	645	-	-	-	-	-	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	-	-	(4,361)	-	-	-	-	-	-	4,361	-	-	-	(ج) 19	تحويل إلى احتياطي قانوني
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(ج) 19	تحويل إلى احتياطي ثانوي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(ج) 19	تحويل إلى أرباح متحجزة
(10,625)	-	(10,625)	(10,625)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1: دفعات مقابل قسمات رأس المال الإضافي الفئة 1
(23,222)	-	(23,222)	(23,222)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35	الدائمة توزيعات أرباح مدفوعة
740,431	155,500	584,931	85,664	(2,605)	645	(709)	12,184	1,281	16,988	76,192	95,656	299,635			الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024

تعتبر الإيضاحات المدرجة على الصفحات من 15 إلى 115 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2025	إيضاحات	
ريال عماني بالملايين	ريال عماني بالملايين		
50,187	58,420		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			ربح الفترة قبل الضريبة
			تعديلات [١]
7,034	6,921	10 & 9	استهلاك وإطفاء وانخفاض القيمة
27,866	33,015	7	صافي انخفاض القيمة على الأصول المالية واسترداد ديون مدومة مشطوبة
(4,034)	(7,515)	(ب) 23	إيرادات توزيعات الأرباح
349	270	(ج) 14	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للسنة
(62)	(40)		ربح من بيع ممتلكات ومعدات
-	1,799	23	مصروفات الفائدة على القروض الثانوية
-	(49)	(ب) 23	ربح من بيع استثمارات
(31)	(361)	(ب) 23	ربح القيمة العادلة على الاستثمار
81,309	92,460		أرباح التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل
			صافي الزيادة/(نقص) في:
(67,478)	(170,061)		مستحق إلى البنوك
19,196	(17,549)		مستحق من البنوك
(199,928)	(269,813)		قرصون وسلفيات وتمويلات للعملاء
(767)	(1,410)		أصول أخرى
463,638	353,968		ودائع العملاء
2,726	13,003		التزامات أخرى
298,697	598		النقد الناتج من العمليات قبل الضريبة ومكافآت نهاية الخدمة
(4,731)	(4,633)	25	ضريبة مدفوعة
(258)	(277)	(ج) 14	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
293,708	(4,312)		صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(14,118)	(7,537)		شراء ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة
4,034	7,515		توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في أوراق مالية
(291,104)	(419,058)		شراء استثمارات
100,733	360,367		متحصلات من بيع/استحقاقات استثمارات
83	42		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
-	(24,777)		المقابل النقدي للاستحواذ
(200,372)	(83,448)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	100,000		قرصون ثانوية
(23,222)	(19,626)		توزيعات أرباح مدفوعة
(10,625)	(10,581)		مصروفات الفائدة على القروض الثانوية
-	(1,799)		تكلفة إصدار الفتة 1 الإضافية
(33,847)	67,994		صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) أنشطة التمويل
			صافي التغير في النقد وما يماثل النقد
59,489	(19,766)		النقد وما يماثل النقد في بداية السنة
265,319	324,808		النقد وما يماثل النقد في نهاية السنة
324,808	305,042		
			يشتمل النقد وما يماثل النقد على:
197,174	179,798		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
(500)	(1,000)		وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
128,134	126,244		مستحق من البنوك ذات فترة استحقاق قصيرة تبلغ 3 أشهر أو أقل
324,808	305,042		

بلغت الفوائد المقبوضة 294.65 مليون ريال عماني (2024: 238.04 مليون ريال عماني)، وبلغت الفوائد المدفوعة 166.83 مليون ريال عماني (2024: 138.76 مليون ريال عماني). وهذه الفوائد تعد جزءاً من التدفقات النقدية التشغيلية للبنك.

لا توجد تغيرات جوهرية غير نقدية يجب الإفصاح عنها لسنتي 2025 و2024. الإيضاحات المدرجة بالصفحات من 15 إلى 115 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

1. الوضع القانوني والأنشطة الأساسية

1-1 بنك ظفار ش.م.ع.

تأسس بنك ظفار ش.م.ع. ("البنك") في سلطنة عمان كشركة مساهمة عامة ويعمل بشكل رئيسي في الأنشطة المصرافية للشركات والأفراد والاستثمار. تمتلك نافذة الخدمات المصرافية الإسلامية بالبنك، "ظفار الإسلامي" (المعروف سابقاً بمبيرة للخدمات المصرافية الإسلامية) رأس مال مخصص قدره 70 مليون ريال عماني (2024: 70 مليون ريال عماني) من رأس المال الأساسي المدفوع للمساهمين. لدى البنك إدراج أولى لأسهمه العادي في سوق مسقط للأوراق المالية ("MSX")، كما أن سندات البنك الدائنة الإضافية من المستوى الأول مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية ("MSX"). إن مكان العمل الرئيسي للبنك هو المكتب الرئيسي الذي يقع في منطقة الأعمال المركزية، مسقط، سلطنة عمان.

1-2 الاستحواذ على أصول والتزامات بنك بارودا فرع عمان

تم الانتهاء من عملية الاستحواذ على أصول والتزامات فرع بنك بارودا في سلطنة عمان اعتباراً من 1 أبريل 2025 (تاريخ الاستحواذ). وقد ترتب على عملية الاستحواذ انتقال جميع حقوق والتزامات وأصول (بما في ذلك العقود والهواتف) والتزامات فرع بنك بارودا في سلطنة عمان إلى البنك بحكم القانون (وفقاً لمبدأ الاستمرارية المحاسبية). وقد حصل مساهمي فرع بنك بارودا في سلطنة عمان على كامل المقابل المستحق لهم عن الاستحواذ على الأصول والالتزامات نقداً، وفقاً لشروط اتفاقية نقل النشاط التجاري المؤرخة في 27 يناير 2025 (وفقاً لما يطراً عليها من تعديلات من حين لآخر). يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 38 للحصول على تفاصيل الأصول والالتزامات المستحوذ عليها.

2. أساس الإعداد

2-1 بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، ومتطلبات قانون الشركات التجارية لعام 2019، ومتطلبات الإفصاح من هيئة الخدمات المالية بسلطنة عمان. عمان واللوائح المعمول بها في البنك المركزي العماني ("البنك المركزي العماني").

يقوم البنك أيضاً بإعداد مجموعة منفصلة من القوائم المالية لنافذة الخدمات المصرافية الإسلامية (IBW) وفقاً لمتطلبات القسم 1-2 من الباب 3 من الإطار التنظيمي للخدمات المصرافية الإسلامية ("IBRF") الصادر عن البنك المركزي العماني. يتم إعداد المجموعة المنفصلة من القوائم المالية الخاصة بنا فـنافذة الخدمات المصرافية الإسلامية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ("FAS") الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI") بصيغتها المعدهلة من قبل البنك المركزي العماني، وقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية على التحويل المحدد. من قبل هيئة الرقابة الشرعية لنافذة الإسلامية ("SSB") وغيرها من المتطلبات المعمول بها من قبل البنك المركزي العماني. يتم بعد ذلك تحويل القوائم المالية لنافذة الخدمات المصرافية الإسلامية إلى بيانات مالية متوافقة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) وإدراجها في هذه القوائم المالية. يتم حذف جميع الأرصدة والمعاملات بين البنك ونافذة الخدمات المصرافية الإسلامية في هذه القوائم المالية. إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية تتفق مع تلك القوائم المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 باستثناء تلك المفصحة عنها في إيضاح 3.

2-2 أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة، والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVOCI).

3-1 العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض القوائم المالية بالريال العماني وهو العملة التنفيذية للبنك (عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل البنك بها)، وعملة العرض مقربة إلى أقرب ألف ما لم يذكر غير ذلك.

3-2 استخدام التقديرات والاجتهادات

يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتواافق مع معايير التقارير المالية الدولية من الإدارة القيام بوضع اتجاهات وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات الصادر عنها التقرير. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير وفي أي فترات مستقبلية تتأثر.

يتم بيان معلومات حول المجالات الهامة من التقديرات غير المؤكدة والاجتهادات الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية ذات الأثر الجوهري على المبالغ المدرجة في القوائم المالية في الإيضاح رقم 4.

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

2. أساس الإعداد (تابع)

5-2 المعابر والتعديلات والتفسيرات على معايير التقارير المالية الدولية التي دخلت حيز التطبيق في 2025 وتعلق بعمليات البنك:

قام البنك بتطبيق التعديلات التالية للمرة الأولى لفترات التقارير السنوية:

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 21 - آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة بعدم إمكانية صرف إحدى العملات.

لم يكن للتعديلات المذكورة أعلاه أي تأثير على المبالغ المدرجة في الفترات الحالية والسابقة، وليس من المتوقع أن تؤثر بشكل جوهري على الفترات المستقبلية.

تم إصدار المعايير والتعديلات الجديدة التالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية، ولكنها ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025:

- تصنيف وقياس الأدوات المالية (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7).
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 18 - العرض والإفصاح في القوائم المالية.
- معايير محاسبية أخرى:
 - العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة (التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7).
 - التحسينات السنوية على المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية - الإصدار 11.

لم يقم البنك بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات المذكورة أعلاه والتي لا يتوقع أن يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك لفترات المستقبلية.

3. السياسات المحاسبية المادية

معايير التقارير المالية الدولية الرئيسية الجديدة أو التعديلات

قام البنك بتطبيق السياسات المحاسبية التالية بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية.

1-3 معاملات بعملات أجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المقومة بعملات أجنبية والمثبتة بالتكلفة التاريخية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير. يتم إدراج الفروق الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

إن الأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها إلى العملة الوظيفية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة الأولية. ويتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام سعر الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج أي مكون صرف يتعلق بربح أو خسارة على بند غير نقدi إما في الدخل الشامل الآخر أو في قائمة الدخل اعتماداً على موضع إدراج الربح أو الخسارة في البند غير النقدي الأساسي.

2-3 الأصول والالتزامات المالية

1-2-3 الإدراج والقياس المبدئي

يقوم البنك بشكل مبدئي بإدراج القروض والسلفيات والودائع والأوراق المالية الخاصة بالدين الصادرة والالتزامات الثانوية في تاريخ نشأتها. ويتم مبدئياً إدراج جميع الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك المشتريات العادلة ومبيعات الأصول المالية) بتاريخ المتاجرة حينما يكون البنك طرفاً في الشروط التعاقدية للأدلة.

يتم قياس الأصل أو الالتزام المالي مبدئياً، بالنسبة لأي بند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة مع إضافة تكاليف المعاملة التي تتنسب مباشرة إلى الاستحواذ أو الإصدار بالنسبة للبند غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

2-2-3 التصنيف

(a) الأصول المالية

يحتوي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 على ثلاثة فئات تصنيف رئيسية للأصول المالية: المقاسة بالتكلفة المطفأة، والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

عند الإدراج المبدئي، يتم تصنification الأصل المالي على أنه مقاس بـ: التكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

- 3 السياسات المحاسبية المادية (تابع)
- 2-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)
- 2-2-3 التصنيف (تابع)
- (أ) الأصول المالية (تابع)

الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطافأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطافأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تضمينه مبدئياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم إثباتها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافة إليها تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطافأة ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين (1)

يتم قياس الاستثمار في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفى كلا الشرطين التاليين ولم يتم تضمينه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛ و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم إدراج أدوات الدين هذه مبدئياً بالقيمة العادلة مضافة إليها تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ضمن عنصر منفصل من حقوق المساهمين.

أدوات حقوق المساهمين (2)

بالنسبة لأدوات حقوق المساهمين غير المحتفظ بها للتداول، يمكن أن يختار البنك بشكل نهائي عند الإدراج المبدئي إدراج هذه الأدوات دون رجعة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة. والمبالغ المعروضة في الدخل الشامل الآخر لا يتم تحويلها بعد ذلك إلى قائمة الدخل الشامل.

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة والتي تم تضمينها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإدراج المبدئي. ويتم إدراجها مبدئياً بالقيمة العادلة مع إدراج تكاليف المعاملات في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها. بعد ذلك، يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم إدراج أي أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الشامل.

تقييم نموذج الأعمال

يتضمن تقييم نموذج الأعمال تحديد كيفية إدارة الأصول المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. يستند تقييم نموذج الأعمال للبنك على الفئات التالية:

- محتفظ به للتحصيل: الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول وتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. تتعلق أي مبيعات للأصل بهدف النموذج.
- محتفظ به للتحصيل والبيع: يعتبر تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والمبيعات جزءاً لا يتجزأ من تحقيق أهداف نموذج الأعمال.
- نموذج أعمال آخر: نموذج الأعمال غير المحتفظ به سواء لتحصيل التدفقات النقدية أو للبيع.

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

2-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

2-2-3 التصنيف (تابع)

(a) الأصول المالية (تابع)

تقييم نموذج الأعمال (تابع)

يقوم البنك بتقييم هدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة، ويعكس نموذج الأعمال الطريقة التي تدار بها الأعمال وتقدم بها المعلومات للإدارة. وتشمل المعلومات التي تم النظر فيها ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عملياً. على وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفائدة التعاقية، والاحتفاظ بمعدل فائدة معين، ومتباقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
- كافية تقييم أداء المحفظة وتقدير تقارير عن ذلك إلى إدارة البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج) والطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
- كافية تعويض مدير الأعمال، على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المداراة أو التدفقات النقدية التعاقية التي تم تحصيلها.
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقيتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات عن نشاط المبيعات على حدة، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك في إدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المداراة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك لأن سبب الاحتفاظ بها لا يمكن في تحصيل التدفقات النقدية التعاقية ولا تحصيل التدفقات النقدية وبيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقية هي فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "المبلغ الأساسي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإدراج المبدئي. ويتم تعريف "الفائدة" على أنها مبلغ القيمة الزمنية للملاء ومخاطر الائتمان المرتبطة بالبلجيكي الأساسي القائم خلال فترة معينة من الزمن ومخاطر الإقرارات الأساسية الأخرى والتکالیف (مثل مخاطر السيولة والتکالیف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقية هي فقط دفعات المبلغ الأساسي والفائدة، يأخذ البنك بالاعتبار الشروط التعاقية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقدي يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقية بحيث لا يستوفي هذا الشرط.

عقود الضمانات المالية والالتزامات القروض

بالنسبة لعقود الضمانات المالية وارتباطات القروض، يتم إدراج مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو مبين بالإيضاح 3-3. لم يصدر البنك أي ارتباطات للقروض والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم إدراج مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الناشئ عن الضمانات المالية وارتباطات القروض ضمن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة تحت بند الالتزامات الأخرى في قائمة المركز المالي.

القروض والسلفيات ومديونيات التمويل

يتم إدراج القروض والسلفيات ومديونيات التمويل مبدئياً بالقيمة العادلة، وهي المقابل النقدي المدفوع لإنشاء أو شراء القرض متضمناً تكلفة العملية ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة في قائمة الدخل الشامل.

(b) الالتزامات المالية

تصنف الالتزامات المالية على أنها تقادس لاحقاً بالتكلفة المطفأة، باستثناء (1) الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: حيث يتطبق هذا التصنيف على المشتقات والالتزامات المالية المحتفظ بها للتداول (مثل المراكز قصيرة الأجل في الأوراق المالية) والمقابل العرضي المدرج من قبل المشتري في اندماج الأعمال والالتزامات المالية الأخرى المصنفة على هذا النحو عند الإدراج المبدئي و (2) عقود الضمان المالي وارتباطات القرض.

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

2-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

2-2-3 التصنيف (تابع)

3-2-3 إيقاف الإدراج

الأصول المالية

يقوم البنك بإيقاف إدراج أصل مالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية على التدفقات النقدية للأصل أو تحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة تتحول فيها على نحو كبير كل مخاطر ومنافع الملكية المتعلقة بالأصل المالي أو التي لا يحول فيها البنك ولا يحتفظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية بشكل فعلي ولا يحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إيقاف إدراج أصل مالي، يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي تم إيقاف إدراجه من الأصل) ومجموع كل من (1) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد يتم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مفترض) و(2) أي أرباح أو خسائر متراكمة تم إدراجه في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل.

لا يتم إدراج أي ربح / خسارة متراكمة تم إدراجه في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمار في أوراق حقوق المساهمين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل عند إيقاف إدراج هذه الأوراق المالية. يتم إدراج أي فائدة في الأصول المالية المحولة والتي تكون مؤهلة لإيقاف الإدراج التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من جانب البنك كأصول أو التزام منفصل.

الالتزامات المالية

يقوم البنك بإيقاف إدراج الالتزام المالي عند الوفاء بالتزاماته التعاقدية أو إلغائها أو انتهائهما. عندما يتم استبدال التزام مالي بالتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً، أو بشروط الالتزام الحالي ويتم تعديله جوهرياً، يتم معاملة ذلك الاستبدال أو التعديل كإلغاء لإدراج الالتزام الأصلي وإدراج الالتزام الجديد. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والم مقابل المدفوع في قائمة الدخل الشامل.

4-2-3 تعديلات الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

في حال أن شروط الأصل المالي تم تعديلها أو أن أصل مالي قائم تم استبداله بأصل جديد يتم إجراء تقييم من أجل تحديد ما إذا كان الأصل المالي القائم يجب إيقاف إدراجه، وفي حال أن التعديل لا يؤدي إلى إيقاف إدراج، فإن تاريخ إنشاء الأصل يستمر العمل به لتحديد الزيادات الرئيسية في مخاطر الائتمان، وفي حال أن التعديل يؤدي إلى إيقاف إدراج، فإن الأصل المالي الجديد يتم إدراجه بقيمه العادلة بتاريخ التعديل، وتاريخ التعديل هذا هو أيضاً تاريخ إنشاء هذا الأصل الجديد.

قد يقوم البنك بتعديل الشروط التعاقدية للقروض سواء لأسباب تجارية أو اجتماعية، وشروط القرض المنتظم قد يتم تعديلها لأسباب تجارية لتقديم أسعار تنافسية للمقترضين، كما يتم أيضاً تعديل القروض لأسباب اجتماعية في حال أن الشروط التعاقدية تم تعديلها لمنح تسهيلات للمقترض الذي قد يكون يبر بصعوبة مالية.

ولجميع تعديلات الشروط التعاقدية للأصول المالية التي تؤدي إلى إيقاف إدراج الأصل الأصلي عندما تعتبر التغييرات لشروط القرض جوهرياً، وهذه الشروط تتضمن معدل الفائدة، والمبلغ المتصدر به، وفترة أو نوعية المضمانت الأساسية. والقرض الأصلي يتم إيقاف إدراجه والقرض الجديد يتم إدراجه بقيمه العادلة. والفرق بين القيمة الدفترية للأصل الذي تم إيقاف إدراجه والقيمة العادلة للأصل الجديد يتم إدراجه في قائمة الدخل الشامل.

ولجميع القروض المنتظمة والمتداولة قيمتها الائتمانية، في حال أن تعديل للشروط لم يؤد إلى إيقاف إدراج القرض فإن القيمة الدفترية الإجمالية للقرض المعدل يتم إعادة احتسابها بناء على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة بمعدل الفائدة الفعلية الأصلية وأية أرباح أو خسائر من التعديل يتم إدراجه في مخصص الخسائر الائتمانية في قائمة الدخل الشامل.

الالتزامات المالية

يقوم البنك بإيقاف إدراج الالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزامات المعدلة مختلفة بشكل كبير. في هذه الحالة، يتم إدراج التزام مالي جديد استناداً إلى الشروط المعدلة وذلك بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الملغى إدراجه والم مقابل المادي المدفوع في قائمة الدخل الشامل. يشمل المقابل المدفوع الأصول غير المالية المحولة - إن وجدت-. وافتراض الالتزامات بما في ذلك الالتزام المالي الجديد المعدل.

وفي حال أن التعديل للالتزام المالي لا يتم احتسابه على أنه إيقاف إدراج ففي هذه الحالة التكاليف المطلوبة للالتزام يتم إعادة احتسابها من خلال خصم التدفقات النقدية المعدلة بموجب معدل الفائدة الفعلي الأصلي والأرباح أو الخسائر الناتجة يتم إدراجه في قائمة الدخل الشامل، وعن الالتزامات المالية ذات المعدلات غير الثابتة فإن معدل الفائدة الفعلي الأصلي الذي يتم استخدامه لاحتساب أرباح وخسائر التعديل يتم تعديله لكي يعكس شروط السوق بتاريخ التعديل وأية نفقات وأتعاب متقدمة يتم إدراجهها على أنها تعديل للقيمة الدفترية للالتزام والمطأفاً على مدار الفترة المتبقية للالتزام المالي المعدل من خلال إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي على الأداء.

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

2-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

5-2-3 المعاشرة

يتم إجراء معاشرة بين الأصول والالتزامات المالية وعرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يملك حقاً قانونياً سارياً بإجراء المعاشرة بمبالغ وأن يكون راغباً إما في السداد على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بذلك أو بالنسبة للأرباح والخسائر التي تنشأ من مجموعة معاملات مماثلة لأنشطة التجارية للبنك.

6-2-3 قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي ناقصاً المدفوعات الرئيسية ومضافاً إليه أو مخصوصاً منه الإهلاك المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعل لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق ناقصاً أي خصومات لمخصص الخسائر الانهائية المتوقعة.

7-2-3 قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية وإيضاحات البنك تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس وأو الإفصاح استناداً إلى عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. وحيثما ينطبق، تم الإفصاح عن معلومات حول افتراضات أجريت عند تحديد القيم العادلة ضمن الإيضاحات المعنية بذلك الأصل أو الالتزام تحديداً. والتفاصيل مبينة في الإيضاح رقم 31.

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة اعتيادية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تحدث إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام؛ و
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الالتزام.

يجب أن يكون البنك قادرًا على الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي قد يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن المشاركون يتصرفون حسب مصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع اقتصادية باستخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى مشارك آخر في السوق من شأنه استخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها.

يستخدم البنك تقنيات تقييم تتناسب مع الظروف والتي تتتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، مع زيادة استخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للملاحة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

8-2-3 تصنيف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الأصول المالية

عند الإدراج المبدئي، يقوم البنك بتخصيص بعض الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نظراً لأن التخصيص يستبعد أو يقلل بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي، والذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

الالتزامات المالية

يقوم البنك بتخصيص بعض الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في أي من الحالات التالية:

- الالتزامات يتم إدارتها وتقييمها والتقرير عنها داخلياً على أساس القيمة العادلة؛ أو
- أن يؤدي هذا التصنيف إلى إلغاء أو التقليل بشكلٍ جوهري من عدم تناسب القياس أو الإدراج الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

3-3 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بإدراج مخصصات الخسائر عن الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أرصدة لدى البنك
- قروض وسلفيات وتمويلات إلى البنك
- استثمارات في أوراق الدين
- قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء
- أصول أخرى
- ضمانات مالية
- حدود غير مستغلة
- أصول أخرى (أوراق قبول وفواتير مستحقة)

لا يتم إدراج أي مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات في حقوق المساهمين.

يقوم البنك بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر باستثناء ما يلي، حيث يتم قياسهم بالخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا:

- سندات الدين الاستثمارية التي حددت على أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
- أدوات مالية أخرى التي لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بها منذ إدراجها المبدئي.

يعتبر البنك ضمانات استثمارات الدين أنها ذات مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون التصنيف الائتماني لها يعادل التعريف المتعارف عليه دولياً -"درجة الاستثمار" و البنك لا يطبق الإعفاء لمخاطر الائتمان المنخفضة على أية أدوات مالية أخرى.

الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي جزء الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنشأ من أحداث العجز عن السداد المحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير. ويتم الإشارة إلى الأدوات المالية التي تم إدراج الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لها باسم "المراحل الأولى للأدوات الائتمانية".

الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي التي تنتج عن جميع حالات العجز المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم الإدراج بها الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر باسم "الأدوات المالية للمراحل الثانية".

يتم قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام نهج من ثلاثة مراحل بناءً على مدى تدهور الائتمان منذ نشأته:

- المرحلة 1 – في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية، يتم تسجيل مبلغ يساوي 12 شهراً من الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتساب حدوث عجز عن السداد خلال الأشهر الـ 12 المقبلة. بالنسبة لتلك الأدوات ذات فترات الاستحقاق المتبقية، التي تقل عن 12 شهراً، يتم استخدام احتمالية العجز عن السداد المقابل لمدة الاستحقاق المتبقية.
- المرحلة 2 – عندما تواجه الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بعد نشأتها غير أنها لا تعتبر في حالة عجز، يتم إدراجها في المرحلة 2. وهذا يتطلب حساب خسارة الائتمان المتوقعة بناء على احتمالية العجز عن السداد على مدى العمر التقديرية المتبقية للأداة المالية.
- المرحلة 3 – يتم إدراج الأدوات المالية التي تعتبر في حالة عجز عن السداد في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة 2، يغطي مخصص الخسائر الائتمانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

تتمثل المعطيات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل عام في المتغيرات التالية:

- احتمالية العجز عن السداد
- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد.
- مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد.

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

3-3 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

تفاصيل هذه المؤشرات الإحصائية/ المدخلات كالتالي:

- احتمالية العجز عن السداد هو تقدير لاحتمال عدم قدرة المقترض الحاصل على قرض أو دين على سداد الدفعات الالزامية في مواعيدها والعجز عن السداد خلال فترة زمنية محددة. قام البنك بإعداد نماذج لاحتمالات العجز عن السداد لمحافظة تعكس الحالة الفائمة للبيئة التي يعمل بها البنك وتماشياً مع رؤية مستقبلية تم إنشاء نماذج احتمالية العجز عن السداد لرصد مخاطر العجز المتغيرة للعملاء على مدى فترة طويلة وقد قام البنك باستخدام بيانات من الداخلية لإعداد تلك النماذج. يتم تقييم احتمال العجز عن السداد لمجموعة من المقترضين تحت كل درجة تصنيف باستخدام أدوات إحصائية، والتي تتمثل متوسط احتمال العجز عن السداد المتوقع خلال 12 شهراً. في حين أن التصنيفات في حد ذاتها توسيس معايير مستقبلية إلى حد ما، تم هيكلة النماذج بطريقة تنتج متوسط تقديرات احتمالية العجز عن السداد تماشياً مع المتوسطات طويلة الأجل السابقة، بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

- مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد الذي يتم احتسابه هو المبلغ المتوقع المدين إلى البنك -مغير عنه كمبلغ- في الوقت الذي يعجز فيه العميل عن السداد، أو من المتوقع أن يعجز فيه عن السداد. من الممكن تمييز التعرض بين تلك المبالغ التي تشترك جزءاً من (1) مبالغ متعددة (2) مبالغ غير متعددة و(3) مبالغ تعرضات البنك خارج الميزانية العمومية حيث تمأخذ اعتبارات خاصة عند التعامل مع كل حالة. بالنسبة لجميع التعرضات غير المتعددة، تم معاملة المبلغ القائم كما في تاريخ التقرير على أنه مستوى التعرض الناتج عن العجز. أما بالنسبة لجميع التعرضات المتعددة، يلزم أن يكون مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد هو مجموع المبلغ القائم والبالغ المحتلم الذي سيتم استغلاله من قبل المقترض من الحد غير المستخدم قبل العجز عن السداد. يتم تحويل البنود التي خارج الميزانية العمومية إلى ما يعادل التعرضات الائتمانية من خلال عامل التحويل الائتماني وعليه يتم تقيير مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد.

- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد هي تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث عجز عن السداد في وقت معين. ويعتمد ذلك على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتتفقات التي يتوقع المفترض استلامها، بما في ذلك الناتج من تحقيق أي ضمانات. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد. قام البنك بتطبيق مناهج تقدير الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد بناء على المحفظة. استخدم البنك بيانات داخلية تعكس خبرة الخسارة لتطوير نموذج، بالرغم من ذلك عندما يفتقر البنك خبرة الخسارة الداخلية يتم تطبيق مؤشرات الخسارة الخارجية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (a)

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان (أي القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتتفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها. نظراً لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الاعتبار مبلغ وتوقيت الدفعات، تنشأ خسارة ائتمانية حتى لو توقع الكيان أن يتم سداده بالكامل ولكن بعد موعد استحقاقها بموجب العقد.

بالنسبة للأصل المالي الذي انخفضت قيمته الائتمانية في تاريخ التقرير، ولكنه ليس أصلاً مالياً تم شراؤه أو نشأته، يقيس البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة على أنها الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتتفقات النقدية المستحقة المقيدة بموجب معدل الفائدة الفعلية الأصلي للأصل المالي. يتم إدراج أي تعديل في الربح أو الخسارة ضمن ربح أو خسارة انخفاض القيمة.

ومع ذلك، بالنسبة للتعرضات غير الممولة، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- التزامات قروض غير مسحوبة: خسارة الائتمان هي القيمة الحالية للفرق بين (أ) التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام حامل التزام القرض بسحب القرض و(ب) التتفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها إذا تم سحب القرض.

- عقود الضمان المالي: الدفعات المتوقعة لتعويض حامل الضمان ناقصاً أي مبالغ يتوقع البنك تحصيلها. بالنسبة لعقد الضمان المالي، يتطلب من البنك إجراء الدفعات فقط في حالة عجز المدين عن السداد وفقاً لشروط الأداة المضمونة. وبناءً على ذلك، يمثل العجز النقدي الدفعات المتوقعة لتعويض خسارة الائتمان التي يت kedها حامل الضمان، ناقصاً أي مبالغ يتوقع البنك استلامها من حامل الضمان أو المدين أو أي طرف آخر. إذا كان الأصل مضموناً بالكامل، فإن تقدير العجز النقدي لعقد الضمان المالي سيكون متسقاً مع تقديرات العجز النقدي للأصل الخاص للضمان. يتم قياس الضمانات (1) بمبلغ مخصص الخسارة للتعرض المضمون المحدد بناءً على نموذج الخسارة المتوقعة أو (2) الرصيد غير المessler المتبقى من المبلغ عند الإدراج المبدئي، أيهما أعلى. بالإضافة إلى ذلك، يتم إدراج مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بالنسبة لمديونيات الرسوم المدرجة في قائمة المركز المالي كأصل.

الأصول المالية المعد هيكلتها (b)

في حال تمت إعادة التفاوض على بنود الأصل المالي أو تم تعديلها أو تم استبدال أصل مالي حالي بأخر جيد بسبب صعوبات مالية للمقترض، يتم عندها تقييم ما إذا كان من الواجب إيقاف الإدراج بالأصل المالي ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كالتالي:

- إذا لم تؤد إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء إدراج الأصل الحالي، فيتم إيقاف إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.

- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إيقاف إدراج الأصل الحالي، فتتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كالتذبذب النقدي النهائي من الأصل المالي الحالي عند إيقاف الإدراج. يتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي تم خصمته من التاريخ المتوقع لإيقاف الإدراج إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلية الأصلية للأصل المالي الحالي.

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

3-3 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

(c) الأصول المالية التي تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والأوراق المالية الخاصة بالدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية.

تنخفض القيمة الائتمانية للأصل المالي عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل المالي. يشار إلى الأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بأنها أصول المرحلة الثالثة. تتضمن أدلة انخفاض القيمة الائتمانية بيانات قابلة لللاحظة بشأن الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه المفترض أو الجهة المصدرة.
- انتهاء العقد، مثل وقوع حادث العجز عن أو التأخير في السداد.
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من قبل البنك بشروط ما كان للبنك أن يقبل بغيرها.
- وجود احتمال بدخول المدين في إجراءات إشهار الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.

قد لا يكون من الممكن تحديد حالة واحدة محددة – وبلا من ذلك، فإن الأثر الإجمالي لعدة أحداث قد يكون سبباً في أن الأصول المالية أصبحت منخفضة القيمة الائتمانية. ويقوم البنك بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي هي أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية في كل تاريخ تقرير. ومن أجل تقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية أو التجارية منخفضة القيمة الائتمانية، يأخذ البنك بالاعتبار العناصر التالية:

- تقييم السوق للملاءة الائتمانية التي تعكسها عائدات السند.
- تقييم وكالات التصنيف المالي للملاءة الائتمانية.
- قدرة البلد على الوصول إلى الأسواق الرأسمالية لإصدارات الدين الجديدة.
- احتمالية إعادة هيكلة الدين، مما تؤدي إلى تكبد حملة الأسهم الخسائر من خلال إفاءة الديون الطوعي أو الإلزامي.

القرض يعتبر منخفض القيمة عندما يتم تقديم تسهيلات إلى المقترض نظراً لظهور الوضع المالي للمقترض ما لم يكن هناك دليل أنه نتيجة لمنح تسهيلات فإن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل كبير وأنه لا توجد أية مؤشرات أخرى لانخفاض القيمة.

وعن الأصول المالية حيث يتم النظر في منح تسهيلات ولكنه لم يتم منحها فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة الائتمانية عندما يكون هناك أدلة يتم ملاحظتها لانخفاض القيمة الائتمانية بما في ذلك استيفاء تعريف العجز. يتضمن تعريف العجز (يرجى الرجوع إلى الإيضاح 3-3 (ز)) مؤشرات عدم احتمالية الدفع ووضع حد في حال أن المبالغ كانت مستحقة لمدة 90 يوماً أو أكثر.

المعلومات المستقبلية (d)

إن قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان يأخذ في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالأحداث الماضية والظروف الحالية وكذلك التنبؤات المعقولة والداعمة للأحداث والظروف الاقتصادية المستقبلية. ويقتضي تقدير وتطبيق المعلومات التطلعية وضع اتجهادات جوهرية.

عوامل الاقتصاد الكلي (e)

يعتمد البنك في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للقيمة على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط (كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي). المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تلتقط دائمًا جميع خصائص السوق في تاريخ التقرير. ولإظهار ذلك، يتم إجراء التعديلات أو التحوطات النوعية كتعديلات مؤقتة باستخدام حكم خبير ائتماني.

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

3-3 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

(f) تقييم الزيادة الجوهيرية في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بالنسبة للتعرضات منذ الإدراج المبدئي عن طريق مقارنة مخاطر اعجز عن السداد الواقعة على مدى العمر المتوقع المتبقي من تاريخ التقرير وتاريخ الإدراج المبدئي. يأخذ التقييم في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية للطرف المقابل دون النظر إلى الضمان، وتأثير العوامل الاقتصادية الكلية المستقبلية.

تشتمل التقييمات المشتركة لزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان على الأصول المالية توقعات الاقتصاد الكلي، حكم الإداره، والخلف في السداد والمراقبة. تعتبر عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عنصراً رئيسياً في التوقعات الاقتصادية الكلية. وتعتمد أهمية وملاءمة كل عامل من عوامل الاقتصاد الكلي المحددة على نوع المنتج وخصائص الأدوات المالية والطرف المقابل والمنطقة الجغرافية. قد لا تكون النماذج الكمية دائمًا قادرًا على التقاط جميع المعلومات المعقوله والمورده التي قد تشير إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. يمكن تقييم العوامل النوعية لتكميل الفجوة. وتشمل أمثلة الحالات تغيرات في معايير إصدار الأحكام لمجموعة معينة من الأطراف المقابلة؛ التغيرات في تكوين المحفظة. والكوارث الطبيعية التي تؤثر على حفاظ معينة. فيما يتعلق بالخلف في السداد والمراقبة، هناك افتراض قابل للدحض بأن مخاطر الائتمان للأدلة المالية قد ازدادت منذ الإدراج المبدئي عندما تكون المدفوعات التعاقدية متاخرة أكثر من 30 يوماً.

(g) تعريف العجز عن السداد

يعتبر البنك أن الأصل المالي في حالة عجز عن السداد عندما:

- لا يكون من المرجح على الطرف المقابل سداد التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل دون أن يكون للبنك حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الورقة المالية المحتفظ بها (إن وجدت).
- تأخر الطرف المقابل في السداد لفترة أكثر من 90 يوماً فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للبنك.

تعتبر السحوبات البنكية على المكتوف متاخرة في السداد إذا ظل الرصيد المتبقى مستمراً بشكل مستمر بما يزيد عن 10٪ من الحد المسموح به / المأذون به أو في الحالات التي لا توجد فيها أرصدة كافية في الحساب لتوحيد الفائدة المحملة أو السحوبات غير المصرح بها التي سمح لها باستمرار.

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة عجز عن السداد، يأخذ البنك أيضًا في الاعتبار المؤشرات التالية:

- المعلومات النوعية - مثل انتهاكات التعهدات؛
- المعلومات الكمية - مثل وضع التأخير في السداد وعدم السداد لالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى البنك؛ و
- استناداً إلى بيانات موضوعة داخلياً وتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

مدخلات التقييم حول ما إذا كانت الأدلة المالية في حالة عجز عن السداد وأهميتها قد تختلف مع مرور الوقت لتعكس تغيرات في الظروف.

يتناول تعريف العجز عن السداد بشكل كبير مع ما يتم تطبيقه للأغراض الرأسمالية التنظيمية.

(h) عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كانخفاض عن القيمة الدفترية الإجمالية للأصول المالية.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم إدراج مخصص انخفاض القيمة المقدر باستخدام نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الربح أو الخسارة للسنة. ويتم إدراج جميع التغيرات الأخرى في القيمة الدفترية في الدخل الشامل الآخر. وعند إيقاف إدراج أوراق الدين، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المترافق بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة. لا يتم إدراج مخصص خسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة.
- تشمل مخاطر الائتمان خارج الميزانية العمومية التزامات الإقراض غير المسحوبة والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان، وتدرج كمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للبنود خارج الميزانية العمومية ضمن التزامات أخرى.

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

3-3 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

(ج) عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي (تابع)

عندما يتم وضع نموذج للمقاييس على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة والتي تشمل:

- نوع الأداة
- درجة مخاطر الائتمان
- نوع الضمان
- نسبة القرض إلى القيمة للرهون العقارية للأفراد
- تاريخ الإدراج المبدئي
- الفترة المتبقية حتى الاستحقاق
- القطاع.

تخصيص المجموعات لعمليات الفحص المنتظمة للتأكد من أن التعرضات داخل مجموعة معينة تبقى متجانسة بشكل مناسب.

(i) الشطب

يتم شطب القروض والسلفيات ومديونيات التمويل وكذلك المخصصات المتعلقة بها عندما لا يكون هناك أي احتمال واقعي باستردادها في المستقبل، وتكون جميع الضمانات قد تم تحقيقها أو تحويلها إلى البنك. وإذا حدث، في أي سنة لاحقة، زيادة أو انخفاض في الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب حدث يقع بعد تسجيل انخفاض القيمة، تتم زيادة خسارة انخفاض القيمة المرددة سابقًا أو تخفيضها عن طريق تعديل حساب انخفاض قيمة التمويل. وإذا تم استرداد أي مبالغ مشطوبة في وقت لاحق، يتم تسجيل المبالغ المسترددة في قائمة الدخل الشامل.

لازال البنك يسعى إلى استرداد المبالغ المدينة على نحو قانوني بالكامل، ولكن تم شطبها جزئياً نظراً لتوقع غير معقول بشأن استردادها بالكامل.

4-3 النقد وما يماثل النقد

يتكون النقد وما يماثل النقد من نقد في الصندوق والأرصدة لدى البنك المركزي العماني، ومع أمناء الحفظ، والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة والأرصدة لدى بنوك أخرى (نوسترو) والإيداعات بأسواق النقد والودائع التي تستحق أصلياً خلال أقل من ثلاثة أشهر. يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالقيمة المطفأة في قائمة المركز المالي.

5-3 مستحق من البنوك

يُدرج المستحق من البنوك بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. يشمل المستحق من البنوك الإيداعات والقروض للبنوك.

6-3 ممتلكات ومعدات

تقاس بند الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المترافق والخسائر المترافق للانخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة المصروفات المنسوبة بشكل مباشر إلى حيازة الأصل.

عندما يكون لأجزاء أحد بند الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) للممتلكات والمعدات.

لا يتم استهلاك الأرضي. يحسب الاستهلاك على أصول أخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكاليفها إلى قيمها المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها على النحو التالي:

السنوات

25 – 7

7 – 3

5 – 3

4

مبان
أثاث وتركيبات
مركبات

معدات حاسب آلي

يتم فحص القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول، وتعدل عندما يكون ذلك ملائماً، بنهاية كل فترة تقرير.

تُخفض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من المبلغ القابل للاسترداد المقدر.

تُحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتحصى ضمن "الإيرادات الأخرى" في قائمة الدخل الشامل.

يتم تحمل الإصلاحات والتجميدات في قائمة الدخل الشامل عند تكبد المصاروف. تتم رسملة المصاروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إدراج جميع المصاروفات الأخرى في قائمة الدخل الشامل كمصاروف عند تكبدها.

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

7-3 الضمان قيد البيع

يستحوذ البنك في بعض الأحيان على عقارات كسداد لبعض القروض والسلفيات. يتم إدراج العقارات على أساس صافي القيمة القابلة للتحقق للقروض والسلفيات ذات الصلة قبل إيقاف الإدراج أو القيمة العادلة الحالية لتلك الأصول، أيهما أقل. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من الاستبعاد، والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم في قائمة الدخل الشامل.

8-3 أصول غير ملموسة

تدرج تكاليف برامج الحاسوب الآلي المرتبطة مباشرة بمنتجات البرامج المعروفة والفريدة التي تقع تحت سيطرة البنك وتنطوي على منافع اقتصادية محتملة تتجاوز تكاليف السنة الواحدة كأصول غير ملموسة. تدرج تكاليف برامج الحاسوب الآلي كأصل مستحق باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر بفترة 10-5 سنوات.

9-3 ودائع

الودائع من البنوك والعملاء وسندات الدين والالتزامات الثانوية هي مصادر تمويل البنك، ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكلفة المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

10-3 ضريبة الدخل

يتالف مصروف ضريبة الدخل من الضريبة الجارية والموجلة. يتم تكوين مخصص للضريبة وفقاً للأنظمة المالية المعمول بها في سلطنة عمان. الضريبة الجارية هي الضريبة المتوقعة المستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة للسنة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وأية تعديلات على الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة.

يتم إدراج ضريبة الدخل في الدخل الشامل باستثناء ما يتعلّق منها بعناصر مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين أو في الدخل الشامل الآخر.

تحسب أصول/التزامات الضريبة الموجلة باستخدام طريقة الميزانية العمومية على الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. تستند قيمة مخصص الضريبة الموجلة على الطريقة المتوقعة لتحقيق الضريبة أو تسوية القيمة الدفترية للأصول والالتزامات باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي ستطبق فعلياً في تاريخ التقرير.

يتم فحص القيمة الدفترية لأصول/التزامات ضريبة الدخل المؤجلة بتاريخ كل تقرير وتحفظ إلى الحد الذي يصبح فيه من غير المحتمل أن تتوفر أرباح ضريبية كافية للسماح باستغلال كل أو جزء من أصل ضريبة الدخل الموجلة.

11-3 أصول انتظامية

لا تعامل الأصول المحتفظ بها كعهدٍ أو بصفة أمانة كأصول للبنك وبالتالي لا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي.

12-3 أوراق القبول

تتشاءأً أوراق القبول عندما يكون البنك ملزماً بدفع مبالغ مقابل سندات مسحوبة بموجب اعتمادات مستندية. تحدد أوراق القبول مقدار المال والتاريخ والشخص الذي يستحق له الدفع. وبعد القبول، تصبح الأداة التزاماً غير مشروط (سند زمني) على البنك ومن ثم يتم إدراجها كالتزام مالي مع إدراج حق التعويض التعاقدية المقابل من العميل كأصل مالي.

13-3 اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم إعادة تصنيف الأوراق المالية البيعية الخاضعة لاتفاقيات إعادة الشراء في القوائم المالية كأصول من هونة عندما يكون للجهة المحول إليها الحق بموجب العقد أو العرف في بيع أو إعادة رهن الضمان. ويُضمن التزام الطرف المقابل في المبالغ المستحقة إلى بنوك أخرى، أو الودائع من البنوك، أو الودائع المستحقة إلى العملاء، أيهما كان ملائماً. تسجل الأوراق المالية المشتراء بموجب اتفاقيات إعادة البيع (عكس اتفاقيات إعادة الشراء) كقروض وسلفيات لبنوك أخرى أو عملاء آخرين، أيهما كان ملائماً. يعامل الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كفائدة وتستحق على مدى تاريخ الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل الفائدة. يحتفظ أيضاً بالأوراق المالية التي تم إقرارها للجهات المقابلة في القوائم المالية.

لا يتم إدراج الأوراق المالية المقترضة في القوائم المالية ما لم يتم بيعها إلى أطراف أخرى وفي هذه الحالة يتم تسجيل الشراء والبيع مع الربح أو الخسارة ضمن إيرادات التداول.

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

14-3 الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التحوط

تدرج الأدوات المالية المشتقة بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالتاريخ الذي يتم فيه الارتباط بعقد الأداة المالية المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بقيمها العادلة. يعتمد أسلوب إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة حول ما إذا كانت الأدوات المشتقة مصنفة كأداة تحوط، وإذا كانت كذلك، طبيعة البند المغطى. يصنف البنك بعض الأدوات المالية المشتقة على أنها:

- تحوطات القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المدرجة أو ارتباط مؤك (تحوطات القيمة العادلة).
- تحوطات لمخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام مدرج أو معاملة متوقعة تتزايد فرص إبرامها (تحوطات التدفقات النقدية).

تدرج الأدوات المالية المشتقة بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالتاريخ الذي يتم فيه الارتباط بعقد الأداة المالية المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بقيمها العادلة. يعتمد أسلوب إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة حول ما إذا كانت الأدوات المشتقة مصنفة كأداة تحوط، وإذا كانت كذلك، طبيعة البند المغطى. يصنف البنك بعض الأدوات المالية المشتقة على أنها:

- تحوطات القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المدرجة أو ارتباط مؤك (تحوطات القيمة العادلة).
- تحوطات لمخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام مدرج أو معاملة متوقعة تتزايد فرص إبرامها (تحوطات التدفقات النقدية).

عند التصنيف المبدئي للأداة المالية المشتقة كأداة تحوط، يقوم البنك بتوثيق العلاقة رسمياً بين أداة التحوط والبند الذي يتم تغطيته، بما في ذلك أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر لتنفيذ معاملة التحوط والمخاطر التي يتم تغطيتها إلى جانب الطريقة التي ستستخدم لتقدير فعالية علاقة التحوط. يقوم البنك بإجراء تقييم، سواء عند بدء علاقة التحوط وبصفة مستمرة أيضاً، لتحديد ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة التحوط ذات فاعلية عالية عند مقاومة التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنك التي يتم تغطيتها ذات العلاقة والعائنة إلى مخاطر التحوط.

فيما يتعلق بتحوطات التدفق النقدي، فإن الربح أو الخسارة من أدوات التحوط يتم إدراجها مبدئياً في الدخل الشامل الآخر إلى الحد الذي تكون التحوط فعالة ويتم تحويلها إلى قائمة الدخل الشامل في الفترة التي تؤثر فيها المعاملة التي يتم تغطيتها على الدخل الشامل. وإذا لم يعد من المتوقع ظهور معاملة التحوط، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الشامل. لا يملك البنك أي أدوات مشتقة تم تصنيفها كأدوات تحوط.

15-3 عقود الإيجار

تم بيان سياسة البنوك المحاسبية للإيجارات في الإيضاح رقم 36.

16-3 منافع الموظفين

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني. وتدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل السفر عند استحقاقها للموظفين وبكل من استحقاق للالتزام المقدر الناشئ مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ التقرير.

تدرج الاشتراكات في خطة تقاعد ذات اشتراكات محددة وتأمين المخاطر المهنية بالنسبة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العماني لسنة 1991 وتعديلاته اللاحقة كمصروف بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

إن التزام البنك فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين، وهو يمثل خطة غير ممولة لمنافع تقاعد محددة، هو مقدار المنفعة المستقبلية التي جناها هؤلاء الموظفون في مقابل خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة.

يتم احتساب الالتزام باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة ويتم خصمها إلى قيمتها الحالية.

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

17-3 عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي عبارة عن عقد ثُلزم الطرف المصدر بسداد دفعات محددة لتعويض المستفيد عن أي خسارة تلحق به نتيجة إخراق أحد المدينين في إجراء الدفعات المستحقة عليه عند استحقاقها، وذلك وفقاً لأحكام أداة الدين. تُمنح مثل هذه الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية والجهات الأخرى بالنيابة عن العملاء.

يتم الإدراج المبدئي للضمانات المالية بالقيمة المالية العادلة بتاريخ إصدار الضمانة. وبعد الإدراج المبدئي، تناول التزامات البنك بشأن هذه الضمانات وفق للقياس المبدئي ناقصاً الإهلاك المحتمل لكي يدرج في قائمة الدخل الشامل دخل الرسوم المكتسبة على أساس القسط الثابت على مدار عمر الضمان وبمبلغ مخصص الخسارة للتعرض المضمون المحدد بناءً على نموذج الخسارة المتوقعة. وتحدد تلك التقديرات استناداً إلى الخبرة بمعاملات مشابهة وتاريخ الخسائر السابقة يتبعهما تقدير الإدارة. تحول أي زيادة بالالتزام المتعلق بالضمانات إلى قائمة الدخل الشامل.

18-3 اقتراضات

تدرج الاقتراضات مبدئياً بالقيمة العادلة، وتتمثل متحصلات إصدار القروض (أي القيمة العادلة للمقابل المقبوض)، صافية من تكاليف المعاملة المتکبدة. يتم بيان الاقتراضات لاحقاً بالتكلفة المطفأة، ويتم إدراج أي فرق بين المتحصلات صافية من تكاليف المعاملة والقيمة المستردّة في قائمة الدخل الشامل على مدى فترة الاقتراضات باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

تُدرج الرسوم المدفوعة للحصول على تسهيلات التمويل كتكاليف معاملات للفرض إذا أصبح سحب بعض أو كل التسهيلات أمراً محتملاً. في هذه الحالة، تؤجّل الرسوم حتى يحدث السحب. وعندما لا يكون هناك دليل على أن سحب بعض أو كل التسهيلات أمر محتمل، تتم رسمة الرسوم كدفعات مسبقة لخدمات السيولة وتهلك على مدى فترة التسهيلات المتعلقة بها.

19-3 توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كالتزامات وتخصم من حقوق المساهمين عند اعتمادها من الجهات الرقابية والمساهمين. ويتم خصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عند دفعها.

وتعامل توزيعات أرباح السنة التي يتم اعتمادها بعد تاريخ التقرير كحدث بعد تاريخ التقرير.

20-3 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تستحق مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ضمن السقف المقرر من قبل هيئة الخدمات المالية ومتطلبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان، وتعديلاته. ويتم إدراج ذلك في قائمة الدخل الشامل.

21-3 إدراج الإيرادات والمصروفات

1. إيرادات ومصروفات الفوائد

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الفوائد في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يجعل خصم المدفوعات النقدية المستقبلية والمقبوضات المقدرة طوال العمر المقدر للأصل أو الالتزام المالي (أو لفترة أقصر، إن كان ذلك ملائماً) مساوياً لإجمالي القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف المعاملة ورسومها المدفوعة أو المستلمة والتي تمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية المنسوبة بصورة مباشرة لاقتناء أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي.

التكلفة المطفأة هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي ناقصاً المدفوعات الرئيسية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الإهلاك المتراكם باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق وبالنسبة للأصول المالية، معدلة بأي مخصص خسارة.

إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التعديل وفقاً لأي مخصص خسائر ائتمان متوقعة.

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

21-3 إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)

I. إيرادات ومصروفات الفوائد (تابع)

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد المعروضة في قائمة الدخل الشامل:

- (i) الفائدة على الأصول والالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة على أساس معدل الفائدة الفعلي.
(ii) الفائدة على سندات الدين الاستثمارية المتاحة للبيع على أساس معدل الفائدة الفعلي.

يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصول المالية، باستثناء (1) الأصول المالية التي انخفضت قيمتها الاستثمارية (المرحلة 3)، والتي يتم احتساب إيرادات الفوائد عنها من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة، بالصافي من مخصص الخسائر الاستثمارية المتوقعة، و(2) الأصول المالية المشتراء أو المنشآة التي انخفضت قيمتها الاستثمارية والتي تم لها تطبيق معدل الفائدة الفعلي الأصلي المعدل حسب الائتمان على التكلفة المطفأة.

إذا تحسنت مخاطر الائتمان على الأصل المالي المصنف في المرحلة 3 لاحقاً بحيث لم يعد الأصل منخفض القيمة الاستثمارية ويمكن أن يرتبط التحسن بموضوعية بحدوث وقوع بعد تحديد الأصل على أنه منخفض ائتمانياً (أي يصبح الأصل مُعالجاً)، يتم إعادة تصنيف الأصل من المرحلة 3 ويتم احتساب إيرادات الفوائد عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية. يتم إدراج إيرادات الفوائد الإضافية التي لم يتم إدراجها سابقاً في الربح أو الخسارة بسبب وجود الأصل في المرحلة 3 ولكن من المتوقع الآن أن يتم استلامها بعد معالجة الأصل، كعكس لانخفاض في القيمة.

2. إيرادات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأصل أو الالتزام المالي في قياس معدل الفائدة الفعلي.

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى على مدى فترة زمنية على أساس القسط الثابت حيث يتم تقديم الخدمات في الحالات التي يتلقى فيها العميل ويسنتهلك في نفس الوقت المنافع التي يوفرها البنك أو في وقت يفي فيه البنك بالتزامات الأداء، عادةً عند تنفيذ الصفقة الأساسية. تشمل إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى رسوم خدمة الحساب والرسوم المتعلقة بالائتمان ورسوم إدارية ورسوم الإدراة الأخرى وعمولة المبيعات ورسوم الإيداع ورسوم الاستشارات ورسوم المشاركة.

يتم قياس إيرادات الرسوم والعمولات بناء على المقابل المحدد في العقد مع العملاء. فيما يلي منتجات وخدمات البنك المغطاة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 مع طبيعتها وتوقيت الوفاء بالتزامات الأداء وشروط السداد الجوهرية:

خدمات المعاملات

تتضمن الخدمات فتح وإغلاق والمحافظة على حسابات الودائع وإصدار الشيكات ومعاملات المقاصة والإيداع والسداد والحوالات المالية وخزنات الودائع الآمنة. كما تتضمن أيضاً خدمات البطاقات والقوتوات الإلكترونية مثل خدمات التبادل والخدمات التجارية الناتجة من إصدار البطاقات واستخدامها. يتم تحمل رسوم المعاملات على حساب العميل عند إجراء المعاملة.

يدرج البنك الإيرادات عند استكمال الخدمة أو على أساس نسبة اكتمالها أو عند الوفاء التام بالتزام الأداء وفقاً لشروط العقد.

خدمات المتاجر

تغطي هذه الخدمات إصدار الاعتمادات المستندية أو خطابات الضمان والمفاوضات ومعاملات المتاجرة الأخرى. يتم تحمل رسوم خدمات المتاجرة على حساب العميل عند تقديم الخدمات أو على فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.

تُدرج الإيرادات على أساس استكمال الخدمة أو على أساس متناسب زمنياً على مدى فترة العقد.

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

- .3 السياسات المحاسبية المادية (تابع)
- 21-3 إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)
2. إيرادات الرسوم والعمولات (تابع)

القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالقروض

تتضمن هذه الخدمات معالجة الائتمان وتحديد السقوف الائتمانية والتوثيق وخدمات الأمان والوكالة والمبالغ المدفوعة مقدماً والإغلاق للتسهيلات الائتمانية. يتم تحويل تكاليف خدمات القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالقروض على حساب العميل عند تقديم الخدمات أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.

يدرج البنك الإيرادات عند اكتمال الخدمة أو على أساس مناسب زمنياً.

خدمات الاستشارات وإدارة الأصول

تشمل الخدمات الاستشارية تقديم المشورة لجمع التمويل (إصدار أسهم الحقوق والاكتتابات العامة الأولية وإصدارات السندات، إلخ). يتم تحويل رسوم الاستشارات على حساب العميل على أساس نسبة اكتمال الخدمة أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.

22-3 توزيعات الأرباح

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل تحت "إيرادات أخرى" عندما ينشأ حق البنك في استلام الإيرادات.

23-3 مخصصات

يتم إدراج المخصص إذا كان لدى البنك التزام قانوني أو استدلالي جارٍ، كنتيجة لحدث ماضٍ، يمكن تقديره بشكل يعتمد عليه ويكون من المحمّل أن يتطلب تدفقاً خارجاً للمنافع الاقتصادية لسداد الالتزامات. يتم تحديد المخصصات بحسب التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية لقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المرتبطة بالالتزام.

24-3 تقارير قطاعات الأعمال

يتم إعداد التقارير عن القطاعات بطريقة متوافقة مع التقرير الداخلي المقدم لمஸؤل اتخاذ القرارات التشغيلية الرئيسي. يتم إعداد التقارير عن القطاعات التي تبلغ إيراداتها أو نتائجها أو أصولها عشرة بالمائة أو أكثر من جميع القطاعات بشكل منفصل. يعمل البنك حالياً في سلطنة عمان فقط. تمثل قطاعات البنك في الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد والخزينة والاستثمار والخدمات المصرفية الإسلامية.

25-3 ربحية السهم الواحد

يعرض البنك ربحية السهم الأساسية والمخففة لأسهمه العادي. تتحسب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادي على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة خلال الفترة. أما ربحية السهم المخففة فتحسب بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادي والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة ليبيان أثار كافة الأسهم العادي المخففة المحتملة، والتي تشتمل على أوراق قابلة للتحويل.

26-3 أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1

يتم إدراج الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة 1 ضمن حقوق المساهمين ويتم احتساب التوزيع المقابل على تلك الأدوات كخصم على الأرباح المحتجزة. تشكل الأوراق المالية من الفئة 1 أدوات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة صادرة عن البنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم 32: الأدوات المالية - التصنيف. لا تتمتع الأوراق المالية من الفئة 1 بتاريخ استرداد ثابت أو تاريخ استحقاق نهائي، ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره المطلق في تاريخ الاستدعاء الأول أو في أي تاريخ لسداد الفائدة بعد ذلك.

4.

الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والبالغ المبلغ عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

إن الأحكام الجوهرية التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والمصادر الرئيسية لعدم اليقين من التقديرات هي نفس الأحكام المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

1-4 **مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والسلفيات والتمويلات للعملاء ومديونيات التمويل الإسلامي**

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متعددة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تطبيق الحكم عند تحديد النموذج الأكثر ملائمة لكل نوع من الأصول وكذلك تحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالعوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان. يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كبدلات تساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً لأصول المرحلة الأولى، أو الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر أصول المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية عندما تزيد المخاطر الائتمانية الخاصة به بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 ما يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل قد زادت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات المستقبلية الكمية والنوعية المعقولة والداعمة.

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي تم استخدامها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك:

- تحديد العدد والقيم النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو: عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم، والتي تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية من العوامل الاقتصادية المختلفة وكيف تؤثر هذه العوامل بعضها البعض.

- احتمال العجز عن السداد: يشكل مدخلاً رئيسيًا في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة واحتمال العجز عن السداد هو تقدير لاحتمال العجز عن السداد خلال أفق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات بالظروف المستقبلية.

- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد: هي تقدير للخسارة الناتجة عن العجز عن السداد. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض استلامها، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتحسينات الائتمانية المتكاملة.

بالإضافة إلى ذلك، استخدم البنك المعلومات المستقبلية الداعمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم الإفصاح عن الافتراضات المستقبلية التي ترتبط بمستوى الخسائر الائتمانية المتوقعة والأوزان المخصصة لها وحساسية الافتراضات في الإيضاح 32.

2-4 **الضرائب**

توجد أوجه عدم اليقين فيما يتعلق بتفسير القوانين الضريبية وقيمة وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. يقوم البنك بتكون مخصصات، استناداً إلى تقديرات معقولة، عن العواقب المحتملة عند الانتهاء من الريبوط الضريبي للبنك. تستند قيمة تلك المخصصات إلى عوامل مختلفة، مثل الخبرة لريبوط ضريبة سابقة وتفسيرات مختلفة من الأنظمة الضريبية من قبل البنك والسلطات الضريبية ذات الصلة.

راجع إيضاح رقم 24 للإيضاحات المتعلقة بضرائب الدخل.

3-4 **تعديل الأصول المالية**

عندما يتم تعديل الأصول المالية تعاقدياً (على سبيل المثال إعادة التفاوض)، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان التعديل جوهرياً وينبغي أن يؤدي إلى إلغاء إدراج الأصل الأصلي وإدراج الأصل الجديد بالقيمة العادلة. يعتمد هذا التقييم بشكل أساسي على العوامل النوعية الموضحة في السياسة المحاسبية ذات الصلة ويطلب أحکاماً مهمة. على وجه الخصوص، يطبق البنك أحکاماً في تقرير ما إذا كان يجب إلغاء إدراج القروض المعاد التفاوض بشأنها والتي تتخفض قيمتها انتقامياً وما إذا كان يجب اعتبار القروض الجديدة المدرجة على أنها منخفضة انتقامياً عند الإدراج المبدئي. يعتمد تقييم الاستبعاد من الدفاتر على ما إذا كانت المخاطر والعوائد، أي تغير التدفقات النقدية المتوقعة (وليس التعاقدية)، تتغير نتيجة لهذه التعديلات. قررت الإدارة أن المخاطر والعوائد لم تتغير نتيجة لتعديل هذه القروض، وبالتالي في جميع هذه التعديلات بشكل جوهري، لم يتم إلغاء إدراج القروض أو إعادة تصنيفها خارج مرحلة الانخفاض في قيمة الائتمان.

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

4. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة (تابع)

4-4 تصنيف أدوات حقوق المساهمين من الفئة 1 بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 32

أصدر البنك أوراق مالية دائمة من الفئة 1 مدرجة في بورصة مسقط (2021: يورونكست دبلن وبورصة مسقط) والتي تم تصنيفها حقوق مساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32 الأدوات المالية - التصنيف، فيما يلي السمات الرئيسية للأدوات:

- لا تنتهي بتاريخ استحقاق ثابت.
- يخضع سداد الفائدة وأو رأس المال لتقدير البنك وحده.
- تعد الأدوات ثانوية إلى حد كبير وتصنف أعلى من المساهمين العاديين فقط.
- كما تسمح هذه الأوراق المالية للبنك بشطب (كلياً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة إلى حملة الأسهم في حال عدم جدواها بموجب موافقة البنك المركزي العماني.

يتطلب تحديد تصنيف الأسهم لهذه الأدوات اجتهاداً هاماً حيث أن بعض البنود، وخاصة "أحداث العجز"، تتطلب التفسير. وبعد احتساب البنود المتعلقة بالشطب وعدم السداد والتغطية في وثيقة طرح الأداة، يأخذ أعضاء مجلس الإدارة في الاعتبار أن البنك لن يصل إلى نقطة الإعسار قبل أن يتآثر الشطب بسبب حدث غير قابل للتطبيق. وعليه، تم تقييم هذه البنود من قبل أعضاء مجلس الإدارة على أنها غير موضوعية لغرض تحديد تصنيف الديون مقابل الأسهم. كما نظر أعضاء مجلس الإدارة في الحصول على المشورة القانونية المستقلة المناسبة في صياغة حكمهم بشأن هذا الأمر.

5-4 تحديد مدة الإيجار بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16

عند تحديد مدة الإيجار، يأخذ البنك في الاعتبار جميع الواقع والظروف. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات بعد خيارات الإنماء) في مدة الإيجار فقط إذا كان تمديد الإيجار مضموناً إلى حد معقول (أو لم يتم إنهاوه). يأخذ البنك في الاعتبار طبيعة ومدى قابلية تنفيذ بند التمديد في اتفاقية الإيجار، وقيمة التحسينات المستأجرة، والعقوبات عند الإنماء، والتكليف، وتعطيل الأعمال المطلوبة لاستبدال المبني المستأجرة كعوامل لتحديد مدة الإيجار. يجوز أن تحتوي اتفاقيات الإيجار للمبني التي يشغلها البنك على خيار التمديد حيث لم يعتبر البنك خيارات التمديد بعد تحليل العوامل أعلاه.

تم إعادة تقييم مدة الإيجار في حالة ممارسة خيار ما (أو عدم ممارسته) بالفعل أو يصبح البنك ملزماً بممارسته (أو لا يمارسه). لا يتم مراجعة التقييم إلا في حال وقوع حدث مهم أو تغير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تقع في إطار سيطرة البنك. خلال السنة المالية، لم يقم البنك بمراجعة تقييمه لمدة الإيجار لعدم وقوع أي أحداث أو تغيرات مهمة.

5. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

2024 ريال عماني بالألاف	2025 ريال عماني بالألاف	
46,628	43,497	نقد في الصندوق
133,219	134,759	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
17,325	1,540	إيداعات لدى البنك المركزي العماني
<u>2</u>	<u>2</u>	نقية محفظة بها لدى أمين الحفظ
<u>197,174</u>	<u>179,798</u>	

تتضمن الأرصدة لدى البنك المركزي العماني وديعة رأسمالية قدرها 1 مليون ريال عماني (2024: 0.5 مليون ريال عماني). وهذه غير متاحة للعمليات اليومية للبنك ولا يمكن سحبها دون موافقة البنك المركزي العماني. خلال العام، بلغ متوسط الحد الأدنى للرصيد الذي يجب الاحتفاظ به لدى البنك المركزي كاحتياطيات قانونية 117.60 مليون ريال عماني (2024: 105.34 مليون ريال عماني).

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

6. قروض وسلفيات وتمويلات إلى بنوك (بالتكلفة المطفأة)

2024 ريال عماني بالآلاف	2025 ريال عماني بالآلاف	
29,579	55,480	قروض مشتركة إلى بنوك أخرى
141,800	133,317	إيداعات لدى بنوك أخرى
25,193	23,434	حسابات مقاصة جارية
196,572	212,231	
(93)	(165)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
196,479	212,066	

فيما يلي تحليل الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2024 ريال عماني بالآلاف	2025 ريال عماني بالآلاف	
444	93	الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير
(351)	72	محمل / (مسترد) للسنة
93	165	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين)

(أ) الخدمات المصرفية العادية

2024 ريال عماني بالآلاف	2025 ريال عماني بالآلاف	
3,054,196	3,179,143	قرض
140,489	143,307	سحوبات على المكشوف
140,504	137,112	قرض مقابل إيصالات أمانة
29,869	44,293	كمبيالات مخصومة
14,379	18,592	سلفيات مقابل بطاقات الائتمان
3,379,437	3,522,447	مجمل القروض والسلفيات وتمويلات إلى العملاء
(158,212)	(177,794)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة بما في ذلك الفائدة المحتجزة
3,221,225	3,344,653	

(ب) تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية

2024 ريال عماني بالآلاف	2025 ريال عماني بالآلاف	
232,180	262,203	تمويل الإسكان
479,226	573,552	تمويل الشركات
23,788	29,053	تمويل المستهلكين
735,194	864,808	
(22,804)	(32,913)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
712,390	831,895	

يتضمن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مبلغ احتياطي الفوائد واحتياطي الأرباح البالغ 32.11 مليون ريال عماني و 3.56 مليون ريال عماني على التوالي (2024: 22.35 مليون ريال عماني و 2.86 مليون ريال عماني).

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ج) فيما يلي تحليل الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2024 ريال عماني بالملايين	2025 ريال عماني بالملايين	
175,801	169,188	1 بناير
1,252	(1,441)	إعادة تصنيف الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالفوائد المستحقة
50,786	47,180	مخصص مكون خلال السنة
(19,910)	(15,340)	محرر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر خلال السنة
(38,741)	(43,782)	مشطوب خلال السنة
169,188	155,805	الرصيد في نهاية السنة
		1. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض (العادية والإسلامية)
		1 بناير
		مجنب خلال السنة
		مبالغ مسترددة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر خلال السنة
		مشطوب خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة
		2. فوائد محتجزة
		1 بناير
		مجنب خلال السنة
		مبالغ مسترددة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر خلال السنة
		مشطوب في نهاية السنة
		اجمالي مخصص الانخفاض في القيمة

إن الفائدة المحتجزة الموضحة أعلاه هي مبلغ الفائدة المستحقة على القروض منخفضة القيمة والتي لم يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني. كما في 31 ديسمبر 2025، بلغت القروض والسلفيات التي لم يتم استحقاق فوائد تعاقدية عليها أو لم يتم إدراجهما مبلغ 277.14 مليون ريال عماني (2024: 244.49 مليون ريال عماني). تظهر الفوائد التعاقدية المحفوظة واستردادها ضمن صافي إيرادات الفوائد والدخل من التمويل الإسلامي في قائمة الدخل الشامل.

إن مقررات الإعفاءات/الشطب ليست مبنية على صيغة محددة ويتم اتخاذ قرار بشأنها على أساس كل حالة على حدة بعد الموازنة بين جميع الإيجابيات والسلبيات. يتم توثيق الأساس المنطقي دائماً. وفي جميع الأحوال يهدف البنك إلى استرداد الحد الأقصى للقيمة من خلال إنفاذ ضمانات / ضمانات الضامنين. يجوز للبنك شطب الأصول المالية التي لا تزال خاضعة لنشاط التنفيذ عندما يسعى البنك لاسترداد المبالغ المستحقة تعاقدياً، ومع ذلك، لا توجد توقعات معقولة لاستردادها. في عام 2025، قام البنك بشطب مبلغ 13.74 مليون ريال عماني (2024: 60.86 مليون ريال عماني) من المخصصات التي تشمل 11.41 مليون ريال عماني (2024: 43.78 مليون ريال عماني) من المبلغ الأصلي 2.33 مليون ريال عماني (2024: 17.09 مليون ريال عماني) من الفوائد المحوورة كشطب فني والتي لا تزال خاضعة لنشاط التنفيذ.

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(iii) فيما يلي تحليل الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة: (تابع)

3. مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

متطلبات الإفصاح التي تحتوي على تصنيف المخاطر - المبلغ الإجمالي وفقاً للتصنيف وصافي المبلغ المستحق والمخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني، والمخصص المرصود وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، والفائدة المدرجة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 والفائدة المحتفظة المطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني درجة أدناه بناءً على تعليمات البنك المركزي العماني رقم ب م 1149.

وفقاً للتعليم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم ب م 1149، يجب على البنوك الاستمرار في الحفاظ على وتحديث تصنيف المخاطر (أي المعياري، قائمة خاصة، دون المعياري، إلخ) للحسابات وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني الموجدة، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكلة حسابات القروض لأغراض إعداد التقارير التنظيمية.

في 31 ديسمبر 2025

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً للمعايير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	القيمة الإجمالية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك	المخصص المحتفظ به	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك	صافي المبلغ وفقاً لقواعد المخاطر المطلوب وفقاً لقواعد البنك	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك	الفائدة المعرفة المحتفظ بها في الربح أو الخسارة البنك المركزي
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
-	-	3,515,560	3,484,351	31,209	10,473	41,682	3,526,033	المرحلة الأولى
-	-	171,893	174,639	(2,746)	8,289	5,543	180,182	المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة
-	-	3,687,453	3,658,990	28,463	18,762	47,225	3,706,215	الإجمالي الفرعى
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى
9,160	-	408,747	456,940	(66,513)	61,804	4,451	470,551	المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة
9,160	-	408,747	456,940	(66,513)	61,804	4,451	470,551	الإجمالي الفرعى
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية
526	-	11,856	12,501	(1,697)	5,500	4,329	17,356	المرحلة الثالثة
526	-	11,856	12,501	(1,697)	5,500	4,329	17,356	الإجمالي الفرعى
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية
859	-	13,873	12,365	(210)	9,144	9,793	23,017	المرحلة الثالثة
859	-	13,873	12,365	(210)	9,144	9,793	23,017	الإجمالي الفرعى
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية
25,125	-	90,289	24,468	15,571	79,827	120,523	170,116	المرحلة الثالثة
25,125	-	90,289	24,468	15,571	79,827	120,523	170,116	الإجمالي الفرعى
35,670	-	4,212,218	4,165,264	(24,386)	175,037	186,321	4,387,255	إجمالي القروض والسلفيات
-	-	2,459,077	2,461,986	(2,909)	3,056	147	2,462,133	بنود أخرى غير مشمولة في تعليمات البنك المركزي العماني رقم ب م 977 والتعليمات ذات الصلة
-	-	264,594	268,958	(4,364)	4,364	-	268,958	المرحلة الأولى
-	-	1,480	2,952	(1,472)	1,472	-	2,952	المرحلة الثانية
-	-	2,725,151	2,733,896	(8,745)	8,892	147	2,734,043	الإجمالي الفرعى
-	-	5,974,637	5,946,337	28,300	13,529	41,829	5,988,166	المرحلة الأولى
9,160	-	845,234	900,537	(73,623)	74,457	9,994	919,691	المرحلة الثانية
26,510	-	117,498	52,286	12,192	95,943	134,645	213,441	المرحلة الثالثة
35,670	-	6,937,369	6,899,160	(33,131)	183,929	186,468	7,121,298	الإجمالي

* صافي المخصص والفائدة المحتفظة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني.

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ج) فيما يلي تحليل الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع):

3. مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي للعmani (تابع)

فی 31 دیسمبر 2024

بيان عماني بالألاف									تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
الفترة المعترف بها في الربح أو الخسارة وفقاً لقواعد البنك الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	صافي المبلغ وفقاً لقواعد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	الفرق بين المخصص المحتفظ به وفقاً للمطلوب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير رقم 9	المخصص المحتفظ به وفقاً للمطلوب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير رقم 9	المخصص المحتفظ به وفقاً للمطلوب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير رقم 9	القيمة الإجمالية	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني			
(9)	(9)	- (3) = (8) (5) (10)-(4)	- (3)=(7) (5)	(5)-(4) = (6)	(5)	(4)	(3)	(2)	
-	-	3,147,053	3,112,627	34,426	8,910	43,336	3,155,963	مرحلة الأولى	
-	-	276,834	290,329	(13,495)	16,183	2,688	293,017	مرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	-	مرحلة الثالثة	
-	-	3,423,887	3,402,956	20,931	25,093	46,024	3,448,980	الإجمالي الفرعي	
4,276	-	65	65	-	1	1	66	المرحلة الأولى	
4,276	-	426,761	464,832	(46,623)	46,836	4,489	473,597	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
4,276	-	426,826	464,897	(46,623)	46,837	4,490	473,663	الإجمالي الفرعي	
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
185	-	5,546	6,091	(915)	2,830	2,100	8,376	المرحلة الثالثة	
185	-	5,546	6,091	(915)	2,830	2,100	8,376	الإجمالي الفرعي	
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
1,433	-	22,119	21,365	(2,112)	10,788	10,109	32,907	المرحلة الثالثة	
1,433	-	22,119	21,365	(2,112)	10,788	10,109	32,907	الإجمالي الفرعي	
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
19,317	-	80,448	25,611	16,203	70,257	105,777	150,705	المرحلة الثالثة	
19,317	-	80,448	25,611	16,203	70,257	105,777	150,705	الإجمالي الفرعي	
25,211	-	3,958,826	3,920,920	(12,516)	155,805	168,500	4,114,631	اجمالي الفروع والسلفيات	
-	-	1,993,906	1,996,169	(2,263)	2,410	147	1,996,316	بنود أخرى غير مشمولة في تعليم البنك المركزي العماني رقم 977 والتعليمات ذات الصلة	
-	-	304,495	306,717	(2,222)	2,222	-	306,717	المرحلة الأولى	
-	-	1,724	3,209	(1,485)	1,485	-	3,209	المرحلة الثانية	
-	-	2,300,125	2,306,095	(5,970)	6,117	147	2,306,242	الإجمالي الفرعي	
-	-	5,141,024	5,108,861	32,163	11,321	43,484	5,152,345	المرحلة الأولى	
4,276	-	1,008,090	1,061,878	(58,064)	65,241	7,177	1,073,331	الإجمالي (31 ديسمبر 2024)	
20,935	-	109,837	56,276	32,626	85,360	117,986	195,197	المرحلة الثالثة	
25,211	-	6,258,951	6,227,015	6,725	161,922	168,647	6,420,873	الإجمالي	

* صافي المخصص والفائدة المحتجزة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني.

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(d) مخصص الخسارة

يعرض الجدول التالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض المتعثرة؛ أي التعرّضات المصنّفة ضمن المرحلة الثالثة.

النسبة من المخصصات %	اجمالي المخصصات	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الفاندة المحتجزة	التعرض	عدد المقترضين	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
53.15%	92,278	70,575	21,703	173,615	617	31 ديسمبر 2025
75.77%	30,175	25,368	4,807	39,826	2,626	الخدمات المصرفية للأفراد
57.37%	122,453	95,943	26,510	213,441	3,243	الإجمالي
49.58%	78,146	61,979	16,167	157,602	383	31 ديسمبر 2024
74.87%	28,149	23,381	4,768	37,595	2,215	الخدمات المصرفية للأفراد
54.46%	106,295	85,360	20,935	195,197	2,598	الإجمالي

يسعى البنك إلى استرداد المبالغ المستحقة قانوناً بصورة كاملة، بما في ذلك المبالغ التي سبق شطبها جزئياً. خلال سنة 2025، استردَ البنك ملعاً وقدره 3.23 مليون ريال عماني (2024: 4.18 مليون ريال عماني).

(e) قروض معاد هيكلتها

تشمل أنشطة إعادة الهيكلة ترتيبات الدفع الممددة، وخطط الإدارة الخارجية المعتمدة، وتعديل وتأجيل المدفوعات. تستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير، في حكم أعضاء مجلس الإدارة، إلى أن الدفع سيستمر على الأرجح. يتم الإبقاء على هذه السياسات تحت الفحص المستمر. إعادة ما يتم تطبيق إعادة الهيكلة على القروض لأجل، وعلى وجه التحديد قروض تمويل العملاء.

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

7 . قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(2) قروض معاد هيكلتها (تابع)

في 31 ديسمبر 2025

ريال عماني بالألاف

		الفاندة	صافي القيمة	الفرق بين المخصص	المخصص	المطلوب وفقاً للمعيار	مجمل القيمة	تصنيف الأصول
		المدرجة في الدفترية	صافي القيمة	المخصص	المخصص	المطلوب وفقاً للمعيار	الدفترية	وفقاً للأصول
(10)	(9)	الفاندة المحتجزة في الربح والخسارة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للمعيار للبنك المركزي العماني والمخصص المحتظ به	المخصص المطلوب وفقاً للمعيار للبنك المركزي العماني والمخصص المحتظ به	المطلوب وفقاً للمعيار للبنك المركزي العماني والمائية رقم 9	مجمل القيمة المائية رقم 9	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني رقم 9
-	-	35,617	35,459	158	231	389	35,848	المرحلة الأولى
-	-	265,356	315,301	(49,945)	52,961	3,016	318,317	المرحلة الثانية
-	-	300,973	350,760	(49,787)	53,192	3,405	354,165	الإجمالي الفرعى
2,641	-	21,216	7,808	8,126	8,703	19,470	29,919	مصنفة على أنها منتظمة
2,641	-	21,216	7,808	8,126	8,703	19,470	29,919	متغيرة
-	-	35,617	35,459	158	231	389	35,848	المرحلة الثالثة
-	-	265,356	315,301	(49,945)	52,961	3,016	318,317	الإجمالي الفرعى
2,641	-	21,216	7,808	8,126	8,703	19,470	29,919	المرحلة الأولى
2,641	-	322,189	358,568	(41,661)	61,895	22,875	384,084	المرحلة الثانية
2,641	-	322,189	358,568	(41,661)	61,895	22,875	384,084	المرحلة الثالثة
* صافي المخصص والفاندة المحتجزة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني.								
في 31 ديسمبر 2024								
الإجمالي 31 ديسمبر (2025)								

ريال عماني بالألاف

		الفاندة	صافي القيمة	الفرق بين المخصص	المخصص	المطلوب وفقاً للمعيار	مجمل القيمة	تصنيف الأصول
		المدرجة في الدفترية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للمعيار للبنك المركزي العماني والمخصص المحتظ به	المخصص المطلوب وفقاً للمعيار للبنك المركزي العماني والمائية رقم 9	المطلوب وفقاً للمعيار للبنك المركزي العماني والمائية رقم 9	مجمل القيمة المائية رقم 9	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني رقم 9
(10)	(9)	الفاندة المحتجزة في الربح والخسارة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	(-4) = (6)	(5)	(4)	(3)	(1)
-	-	82,934	82,930	4	860	864	83,794	المرحلة الأولى
-	-	337,938	376,168	(38,230)	41,934	3,704	379,872	المرحلة الثانية
-	-	420,872	459,098	(38,226)	42,794	4,568	463,666	الإجمالي الفرعى
1,915	-	18,885	10,439	4,616	6,573	13,104	25,458	مصنفة على أنها متغيرة
1,915	-	18,885	10,439	4,616	6,573	13,104	25,458	المرحلة الثالثة
-	-	82,934	82,930	4	860	864	83,794	الإجمالي الفرعى
-	-	337,938	376,168	(38,230)	41,934	3,704	379,872	المرحلة الأولى
1,915	-	18,885	10,439	4,616	6,573	13,104	25,458	المرحلة الثانية
1,915	-	439,757	469,537	(33,610)	49,367	17,672	489,124	الإجمالي (31 ديسمبر 2024)

* صافي المخصص والفاندة المحتجزة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ه) مقارنة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

i. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والمخصصات المحافظ بها

في 31 ديسمبر 2025

الفرق	وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ريل عماني بالآلاف	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريل عماني بالآلاف	المخصصات المطلوبة وفقاً لتعيم البنك المركزي العماني بـ 977 المحافظ بها وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (الإيضاح 1) مجمل معدل القروض المتعثرة صافي معدل القروض المتعثرة
2,539	183,929	186,468	المخصصات المطلوبة وفقاً لتعيم البنك المركزي العماني بـ 977 المحافظ بها وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (الإيضاح 1) مجمل معدل القروض المتعثرة صافي معدل القروض المتعثرة
-	%4.80	%4.80	
% (0.92)	%2.04	%1.12	

يبلغ إجمالي القروض المتعثرة (القروض المتعثرة) 4.80 %، ويبلغ صافي القروض المتعثرة 2.04 % بناءً على التعرض المموّل غير العامل أعلى من التعرض المموّل.
ملاحظة 1: باستثناء احتياطي الفوائد بمبلغ 26.51 مليون ريال عماني.

في 31 ديسمبر 2024

الفرق	وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ريل عماني بالآلاف	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريل عماني بالآلاف	المخصصات المطلوبة وفقاً لتعيم البنك المركزي العماني بـ 977 المحافظ بها وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (الإيضاح 1) مجمل معدل القروض المتعثرة صافي معدل القروض المتعثرة
6,725	161,922	168,647	المخصصات المطلوبة وفقاً لتعيم البنك المركزي العماني بـ 977 المحافظ بها وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (الإيضاح 1) مجمل معدل القروض المتعثرة صافي معدل القروض المتعثرة
-	%4.67	%4.67	
% (0.83)	%2.12	%1.29	

يبلغ إجمالي القروض المتعثرة (القروض المتعثرة) 4.67 %، ويبلغ صافي القروض المتعثرة 2.12 % بناءً على التعرض المموّل غير العامل أعلى من التعرض المموّل.
ملاحظة 1: باستثناء احتياطي الفوائد بمبلغ 20.94 مليون ريال عماني.

وفقاً لتعيم البنك المركزي العماني رقم بـ 1149، يتم إنشاء احتياطي انخفاض القيمة التنظيمي الإلزامي عندما تتجاوز المخصصات والفوائد الاحتياطية المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. إن مخصص احتياطي خسائر الائتمان المتوقعة هو مخصص سنوي من صافي الربح بعد الضريبة. لن يكون احتياطي انخفاض القيمة التنظيمي متاحاً لدفع أرباح الأسهم أو لإدراجه في رأس المال التنظيمي. إن أي استخدام لاحق لاحتياطي انخفاض القيمة سيطلب الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

ومع ذلك، وفقاً للتعيم BSD/CB/&FLCs/2021/002 بتاريخ 18 مارس 2021، قام البنك المركزي العماني بتعليق النهج ثانوي المسار / التشغيل الموازي لحساب المخصصات الإضافية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني للسنة المالية 2024 إلى 2025.

2. احتياطي انخفاض القيمة الخاص

خلال 2025، لم يتم تحويل أي مبلغ (2024 - لا شيء) من الاحتياطيات الخاصة من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي انخفاض القيمة الخاص لأن البنك المركزي العماني قام بتعليق النهج ثانوي المسار.

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ه) مقارنة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

2. احتياطي خاص لانخفاض القيمة (تابع)

حركة المخصصات بموجب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وقواعد البنك المركزي العماني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

الفرق	وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف
6,725	161,922	168,647
(4,186)	47,181	53,863
-	(13,765)	(13,765)
-	(11,409)	(22,277)
2,539	183,929	186,468
2,158		

الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
بطرح: المسترد خلال السنة
بطرح: المشطوب خلال السنة
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2025
الإجمالي بعد الضريبة (بالصافي)

حركة الاحتياطي الخاص لانخفاض القيمة بموجب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

ريال عماني بالألاف

12,184 1 يناير 2025 و 31 ديسمبر 2025

حركة المخصصات بموجب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وقواعد البنك المركزي العماني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

الفرق	وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف
5,762	177,781	183,543
963	43,263	44,226
-	(15,340)	(15,340)
-	(43,782)	(43,782)
6,725	161,922	168,647
5,716		

الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
بطرح: مُعاد قيده خلال السنة
بطرح: المشطوب خلال السنة
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024
الإجمالي بعد الضريبة (بالصافي)

حركة الاحتياطي الخاص لانخفاض القيمة بموجب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

ريال عماني بالألاف

12,184 1 يناير 2024 و 31 ديسمبر 2024

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(و) التعرض من حيث المرحلة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وصافي التعرضات

يوضح الجدول التالي التعرض الإجمالي عن كل مرحلة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وصافي التعرض للأصول المالية التي تم اختبارها لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في 31 ديسمبر 2025:

ريل عماني بآلاف	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجمل
الإجمالي				
136,299				136,299
2	-	-	-	2
212,231	-	-	-	212,231
473,970	-	-	-	473,970
37,178	-	-	-	37,178
90,996	-	10,000	-	80,996
4,387,255	210,489	650,733	3,526,033	أرصدة لدى البنك المركزي
26,454	-	3,936	22,518	نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ
5,364,385	210,489	664,669	4,489,227	مستحق من البنوك
863,145	2,952	90,896	769,297	جهات سيادية
893,768	-	164,126	729,642	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة
1,756,913	2,952	255,022	1,498,939	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
7,121,298	213,441	919,691	5,988,166	الآخر
				قرض وسلفيات
				أوراق قبول
				اجمالي مجمل التعرض الممول
				اعتمادات مستندية / ضمانات
				ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة
				اجمالي مجمل التعرض غير الممول
				اجمالي مجمل التعرض
				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
				أرصدة لدى البنك المركزي
				نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ
				مستحق من البنوك
				جهات سيادية
				استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة
				استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
				الآخر
				قرض وسلفيات
				أوراق قبول
				اجمالي انخفاض القيمة الممول
				اعتمادات مستندية / ضمانات
				ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة
				اجمالي انخفاض القيمة غير الممول
				اجمالي انخفاض القيمة
				صافي التعرض
				أرصدة لدى البنك المركزي
				نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ
				مستحق من البنوك
				جهات سيادية
				استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة
				استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
				الآخر
				قرض وسلفيات
				أوراق قبول
				اجمالي صافي التعرض الممول
				اعتمادات مستندية / ضمانات
				ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة
				اجمالي صافي التعرض غير الممول
				اجمالي صافي التعرض
136,299	-	-	136,299	
2	-	-	2	
212,066	-	-	212,066	
473,970	-	-	473,970	
37,178	-	-	37,178	
88,706	-	7,906	80,800	
4,212,218	116,018	580,640	3,515,560	
26,448	-	3,934	22,514	
5,186,887	116,018	592,480	4,478,389	
859,417	1,480	89,586	768,351	
891,065	-	163,168	727,897	
1,750,482	1,480	252,754	1,496,248	
6,937,369	117,498	845,234	5,974,637	

اجمالي التعرض للقروض والسلفيات بمبلغ 210.49 مليون ريل عماني في إطار المرحلة الثالثة يتضمن فائدة محتجزة بمبلغ 26.51 مليون ريل عماني.

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(و) التعرض من حيث المرحلة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وصافي التعرضات (تابع)

يوضح الجدول التالي التعرض الإجمالي عن كل مرحلة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وصافي التعرض للأصول المالية التي تم اختبارها لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في 31 ديسمبر 2024:

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مجمل التعرض
150,544	-	-	150,544	أرصدة لدى البنك المركزي
2	-	-	2	نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ
196,572	-	-	196,572	مستحق من البنوك
480,313	-	-	480,313	جهات سيادية
35,802	-	-	35,802	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطافأة
47,761	-	-	47,761	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
4,114,631	191,988	766,614	3,156,029	قروض وسلفيات
46,386	-	5,872	40,514	أوراق قبول
5,072,011	191,988	772,486	4,107,537	إجمالي مجمل التعرض الممول
718,428	3,209	88,763	626,456	اعتمادات مستندية / ضمانات
630,434	-	212,082	418,352	ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة
1,348,862	3,209	300,845	1,044,808	إجمالي مجمل التعرض غير الممول
6,420,873	195,197	1,073,331	5,152,345	إجمالي مجمل التعرض
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				
-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
-	-	-	-	نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ
93	-	-	93	مستحق من البنوك
-	-	-	-	جهات سيادية
-	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطافأة
240	-	-	240	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
155,805	83,875	63,019	8,911	قروض وسلفيات
441	-	2	439	أوراق قبول
156,579	83,875	63,021	9,683	إجمالي انخفاض القيمة الممول
3,675	1,485	1,352	838	اعتمادات مستندية / ضمانات
1,668	-	868	800	ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة
5,343	1,485	2,220	1,638	إجمالي انخفاض القيمة غير الممول
161,922	85,360	65,241	11,321	إجمالي انخفاض القيمة
صافي التعرض				
150,544	-	-	150,544	أرصدة لدى البنك المركزي
2	-	-	2	نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ
196,479	-	-	196,479	مستحق من البنوك
480,313	-	-	480,313	جهات سيادية
35,802	-	-	35,802	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطافأة
47,521	-	-	47,521	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3,958,826	108,113	703,595	3,147,322	قروض وسلفيات
45,945	-	5,870	40,075	أوراق قبول
4,915,432	108,113	709,465	4,097,854	إجمالي صافي التعرض الممول
714,753	1,724	87,411	625,618	اعتمادات مستندية / ضمانات
628,766	-	211,214	417,552	ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة
1,343,519	1,724	298,625	1,043,170	إجمالي صافي التعرض غير الممول
6,258,951	109,837	1,008,090	5,141,024	إجمالي صافي التعرض

إجمالي التعرض للقروض وسلفيات بمبلغ 191.99 مليون ريال عماني في إطار المرحلة الثالثة يتضمن فائدة محتفظ بها بمبلغ 20.94 مليون ريال عماني.

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(و) التعرض من حيث المرحلة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وصافي التعرضات (تابع)

ريال عمانى بالألاف	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد الافتتاحي - كما في 1 يناير 2025
93	-	-	-	93	مستحق من البنك
155,805	83,875	63,223	8,707	77,321	قروض وسلفيات للعملاء
240	-	-	240	240	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
3,675	1,484	1,146	1,045	1,045	ارتباطات قروض وضمانت مالية
441	-	2	439	439	أوراق قبول
1,668	1	870	797	797	غير مستخدمة
161,922	85,360	65,241	11,321	11,321	الإجمالي

صافي التحويل بين المراحل
- مستحق من البنك
- قروض وسلفيات للعملاء
- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- ارتباطات قروض وضمانت مالية
- الإجمالي

المحمل للسنة (صافي من المبالغ المسترددة)
- مستحق من البنك
- قروض وسلفيات للعملاء
- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
- ارتباطات قروض وضمانت مالية
- أوراق قبول
- غير مستخدمة
الإجمالي الفرعى
الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المستحوذ عليها
اجمالي الصافي من الاستردادات
مشطوب

الرصيد الختامي - كما في 31 ديسمبر 2025
- مستحق من البنك
- قروض وسلفيات للعملاء
- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
- ارتباطات قروض وضمانت مالية
- أوراق قبول
- غير مستخدمة
اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة

تنشأ أهم التغييرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك من القروض والسلفيات للعملاء. إن التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية الأخرى بالتكلفة المفادة والتعرضات غير الممولة بما في ذلك التزامات القروض ليست جوهيرية.

بالنسبة لقرض والسلفيات للعملاء، فإن التغييرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة تتعلق بشكل أساسي بمحفظة الخدمات البنكية للشركات والأفراد وتعزى إلى التحسن في الحفظة بشكل عام. تم تعويض ذلك جزئياً بسبب تراجع التعرضات إلى درجات المعتبرة وغير المرضية. تنعكس إعادة القياس اللاحقة لهذه التعرضات بعد التحويل في التكلفة المحملة للسنة.

.7 قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(و) التعرض من حيث المرحلة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وصافي التعرضات (تابع)

ريال عماني بالألاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				الرصيد الافتتاحي - كما في 1 يناير 2024
444	-	-	444	مستحق من البنك
167,747	98,719	56,042	12,986	قروض وسلفيات للعملاء
45	-	-	45	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
7,223	1,441	4,360	1,422	ارتباطات قروض وضمادات مالية
35	-	12	23	أوراق قبول
2,287	1	838	1,448	غير مستخدمة
177,781	100,161	61,252	16,368	الإجمالي
صافي التحويل بين المراحل				
-	1,565	(4,098)	2,533	قروض وسلفيات للعملاء
-	2	(1,209)	1,207	ارتباطات قروض وضمادات مالية
-	-	(18)	18	غير مستخدمة
-	1,567	(5,325)	3,758	الإجمالي
المحمل للسنة (صافي من المبالغ المستردة)				
(351)	-	-	(351)	مستحق من البنك
31,840	27,373	11,279	(6,812)	قروض وسلفيات للعملاء
195	-	-	195	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
(3,548)	41	(2,005)	(1,584)	ارتباطات قروض وضمادات مالية
406	-	(10)	416	أوراق قبول
(619)	-	50	(669)	غير مستخدمة
27,923	27,414	9,314	(8,805)	اجمالي الصافي من الاستردادات
(43,782)	(43,782)			مشطوب
الرصيد الختامي - كما في 31 ديسمبر 2024				
93	-	-	93	- مستحق من البنك
155,805	83,875	63,223	8,707	- قروض وسلفيات للعملاء
240	-	-	240	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
3,675	1,484	1,146	1,045	- ارتباطات قروض وضمادات مالية
441	-	2	439	- أوراق قبول
1,668	1	870	797	- غير مستخدمة
161,922	85,360	65,241	11,321	اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة

.7 قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة

:2025

مستحق من البنوك
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريل عماني بالآلاف	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
93	-	-	-	93	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025
-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	صافي التغيرات في المرحلة
72	-	-	-	72	صافي الحركات خلال السنة
72	-	-	-	72	صافي الحركة
<u>165</u>	<u>165</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>165</u>	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2025

حركة التعرض

ريل عماني بالآلاف	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
196,572	-	-	-	196,572	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025
-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	صافي التغيرات في المرحلة
<u>15,659</u>	<u>15,659</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,659</u>	صافي الحركات خلال السنة
<u>15,659</u>	<u>15,659</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,659</u>	صافي الحركة
<u>212,231</u>	<u>212,231</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>212,231</u>	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2025

.7

قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

قروض وسلفيات

حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريل عماني بألاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
155,805	83,875	63,223	8,707	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025
-	-	145	(145)	التحويل بين المراحل
-	114	-	(114)	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	(360)	360	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	5,686	(5,686)	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	(2,626)	-	2,626	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	(3,234)	3,234	-	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	(60)	(2,667)	2,727	صافي التغيرات في المرحلة
<u>30,641</u>	<u>22,065</u>	<u>9,537</u>	<u>(961)</u>	صافي الحركة خلال السنة
<u>30,641</u>	<u>22,065</u>	<u>9,537</u>	<u>(961)</u>	صافي الحركة
<u>(11,409)</u>	<u>(11,409)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	شطب
<u>175,037</u>	<u>94,471</u>	<u>70,093</u>	<u>10,473</u>	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2025
حركة التعرض				
ريل عماني بألاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
4,114,631	191,988	766,614	3,156,029	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025
-	-	38,898	(38,898)	التحويل بين المراحل
-	7,641	-	(7,641)	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	(105,554)	105,554	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	24,573	(24,573)	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	(5,880)	-	5,880	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	(6,505)	6,505	-	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	19,829	(84,724)	64,895	صافي التغيرات في المرحلة
<u>272,624</u>	<u>(1,328)</u>	<u>(31,157)</u>	<u>305,109</u>	صافي الحركة خلال السنة
<u>272,624</u>	<u>(1,328)</u>	<u>(31,157)</u>	<u>305,109</u>	صافي الحركة
<u>4,387,255</u>	<u>210,489</u>	<u>650,733</u>	<u>3,526,033</u>	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2025

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

استثمارات في أوراق مالية
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريال عماني بألاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
240	-	-	240	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025
				التحويل بين المراحل
-	-	84	(84)	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	صافي التغيرات في المرحلة
		84	(84)	
2,050		2,010	40	صافي الحركة خلال السنة
2,050	-	2,010	40	صافي الحركة
2,290		2,094	196	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2025

حركة التعرض

ريال عماني بألاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
83,563	-	-	83,563	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025
				التحويل بين المراحل
-	-	10,000	(10,000)	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	-	10,000	(10,000)	صافي التغيرات في المرحلة
44,611		-	44,611	صافي الحركة خلال السنة
44,611	-	-	44,611	صافي الحركة
128,174		10,000	118,174	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2025

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

أوراق القبول
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريل عماني بالألاف	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025
441	-	2	439		
					التحويل بين المراحل
-	-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	صافي التغيرات في المرحلة
(435)	-		(435)		صافي الحركة خلال السنة
(435)	-	-	(435)		صافي الحركة
<u>6</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>4</u>		الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2025

حركة التعرض

ريل عماني بالألاف	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025
46,386	-	5,872	40,514		
					التحويل بين المراحل
-	-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	صافي التغيرات في المرحلة
(19,932)	-	(1,936)	(17,996)		صافي الحركة خلال السنة
(19,932)	-	(1,936)	(17,996)		صافي الحركة
<u>26,454</u>	<u>-</u>	<u>3,936</u>	<u>22,518</u>		الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2025

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

اعتمادات مستندية / ضمانات
الحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريل عُماني بألاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
3,675	1,484	1,146	1,045	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025
				التحويل بين المراحل
-	-	100	(100)	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	19	-	(19)	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	(159)	159	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثالثة
-	(6)	-	6	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	(335)	335	-	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	(322)	276	46	صافي التغيرات في المرحلة
				صافي الحركة خلال السنة
53	310	(112)	(145)	صافي الحركة
53	310	(112)	(145)	
				الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2025
3,728	1,472	1,310	946	

حركة التعرض

ريل عُماني بألاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
718,428	3,209	88,763	626,456	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025
				التحويل بين المراحل
-	-	16,597	(16,597)	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	100	-	(100)	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-		(17,976)	17,976	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	8	(8)	-	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثالثة
-	(10)	-	10	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	(513)	513	-	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	(415)	(874)	1,289	صافي التغيرات في المرحلة
				صافي الحركة خلال السنة
144,717	158	3,007	141,552	صافي الحركة
144,717	158	3,007	141,552	
				الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2025
863,145	2,952	90,896	769,297	

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

الالتزامات قروض / حدود غير مستخدمة
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريل عماني بألاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
1,668	1	870	797	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025
				التحويل بين المراحل
-	-	11	(11)	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	(11)	11	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	صافي التغيرات في المرحلة
1,035	(1)	88	948	صافي الحركة خلال السنة
1,035	(1)	88	948	صافي الحركة
2,703	-	958	1,745	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2025

حركة التعرض

ريل عماني بألاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
630,434	-	212,082	418,352	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025
				التحويل بين المراحل
-	-	3,161	(3,161)	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	(3,245)	3,245	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	-	(84)	84	صافي التغيرات في المرحلة
263,334	-	(47,872)	311,206	صافي الحركة خلال السنة
263,334	-	(47,872)	311,206	صافي الحركة
893,768	-	164,126	729,642	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2025

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

.7 قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

ريل عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	جهات سيادية حركة التعرض
الإجمالي				
480,313	-	-	480,313	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025
				التحويل بين المراحل
-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
				صافي التغيرات في المرحلة
(6,343)	-	-	(6,343)	صافي الحركة خلال السنة
(6,343)	-	-	(6,343)	صافي الحركة
473,970	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>473,970</u>	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2025

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

.7 قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

:2024

مستحق من البنوك
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريل عماني بألاف	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025
444	-	-	-	444	
-	-	-	-	-	التحول بين المراحل
-	-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	صافي التغيرات في المرحلة
(351)	-	-	-	(351)	صافي الحركات خلال السنة
(351)	-	-	-	(351)	صافي الحركة
<u>93</u>	<u>93</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>93</u>	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024

حركة التعرض

ريل عماني بألاف	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
227,522	-	-	-	227,522	
-	-	-	-	-	التحول بين المراحل
-	-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	صافي التغيرات في المرحلة
(30,950)	-	-	-	(30,950)	صافي الحركات خلال السنة
(30,950)	-	-	-	(30,950)	صافي الحركة
<u>196,572</u>	<u>196,572</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

قروض وسلفيات
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريال عماني بألاف	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
167,747	98,719	56,042	12,986	-	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	1,006	(1,006)	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	(2,325)	2,325	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	1,565	(2,779)	1,214	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	1,565	(4,098)	2,533	-	صافي التغيرات في المرحلة
31,840	27,373	11,279	(6,812)	-	صافي الحركة خلال السنة
31,840	27,373	11,279	(6,812)	-	صافي الحركة
(43,782)	(43,782)	-	-	-	شطب
155,805	83,375	63,223	8,707		الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024

حركة التعرض

ريال عماني بألاف	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
3,969,795	214,013	839,508	2,916,274	-	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
-	-	72,633	(72,633)	-	التحويل بين المراحل
-	-	(5,502)	5,502	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	5,370	(4,885)	(485)	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	5,370	62,246	(67,616)	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
144,836	(27,395)	(135,140)	307,371	-	صافي الحركة خلال السنة
144,836	(27,395)	(135,140)	307,371	-	صافي الحركة
4,114,631	191,988	766,614	3,156,029		الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

.7 قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

استثمارات في أوراق مالية
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريل عماني بألاف	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
45	-	-	-	45	
-	-	-	-	-	التحول بين المراحل
-	-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	صافي التغيرات في المراحل
195				195	صافي الحركة خلال السنة
195				195	صافي الحركة
240				240	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024

حركة التعرض

ريل عماني بألاف	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
29,463	-	-	-	29,463	
-	-	-	-	-	التحول بين المراحل
-	-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	صافي التغيرات في المراحل
54,100				54,100	صافي الحركة خلال السنة
54,100				54,100	صافي الحركة
83,563				83,563	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

.7 قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

أوراق القبول
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريل عماني بألاف	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
35	-	12	12	23	
-	-	-	-	-	التحول بين المراحل
-	-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	صافي التغيرات في المرحلة
406	-	(10)	(10)	416	صافي الحركة خلال السنة
406	-	(10)	(10)	416	صافي الحركة
441	-	2	2	439	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024

حركة التعرض

ريل عماني بألاف	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
59,110	-	7,026	7,026	52,084	
-	-	1,896	1,896	(1,896)	التحول بين المراحل
-	-	(861)	(861)	861	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	1,035	1,035	(1,035)	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
(12,724)	-	(2,189)	(2,189)	(10,535)	صافي التغيرات في المرحلة
(12,724)	-	(2,189)	(2,189)	(10,535)	
46,386	-	5,872	5,872	40,514	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

اعتمادات مستندية / ضمانات
الحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريال عماني
بألاف

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
7,223	1,441	4,360	1,422	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
-	-	14	(14)	التحويل بين المراحل
-	-	(1,221)	1,221	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	2	(2)	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	2	(1,209)	1,207	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
(3,548)	41	(2,005)	(1,584)	صافي التغيرات في المرحلة
(3,548)	41	(2,005)	(1,584)	صافي الحركة خلال السنة
<u>3,675</u>	<u>1,484</u>	<u>1,146</u>	<u>1,045</u>	صافي الحركة
				الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024

حركة التعرض

ريال عماني
بألاف

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
675,502	3,282	109,961	562,259	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
-	-	4,031	(4,031)	التحويل بين المراحل
-	-	(18,691)	18,691	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	(14,660)	14,660	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
42,926	(73)	(6,538)	49,537	صافي التغيرات في المرحلة
42,926	(73)	(6,538)	49,537	صافي الحركة خلال السنة
<u>718,428</u>	<u>3,209</u>	<u>88,763</u>	<u>626,456</u>	صافي الحركة
				الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

التزامات قروض / حدود غير مستخدمة
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريال عماني بألاف	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
2,287	1	838		1,448	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
-	-	18		(18)	التحول بين المراحل
-	-	(36)		36	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-		-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	(18)		18	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
(619)	-	50		(669)	صافي التغيرات في المرحلة
(619)	-	50		(669)	صافي الحركة خلال السنة
1,668	1	870		797	صافي الحركة
					الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024

حركة التعرض

ريال عماني بألاف	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
721,738	-	157,015		564,723	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
-	-	20,571		(20,571)	التحول بين المراحل
-	-	(7,484)		7,484	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-		-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	13,087		(13,087)	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
(91,304)	-	41,980		(133,284)	صافي التغيرات في المرحلة
(91,304)	-	41,980		(133,284)	صافي الحركة خلال السنة
630,434	-	212,082		418,352	صافي الحركة
					الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

.7 قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

ريل عُماني بألاف	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	جهات سيادية حركة التعرض
384,142	-	-	-	384,142	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
					التحويل بين المراحل
-	-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	صافي التغيرات في المرحلة
96,171	96,171	-	-	96,171	صافي الحركة خلال السنة
96,171	-	-	-	96,171	صافي الحركة
480,313	480,313	-	-	480,313	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024

.7 قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ج) مطابقة الأصول والالتزامات المالية

يتضمن الجدول أدناه مطابقة بين بنود قائمة المركز المالي وفوات الأدوات المالية:

إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المسahemien	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	إيضاحات	31 ديسمبر 2025
179,798	179,798	-	-	-	5	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
212,066	212,066	-	-	-	6	قرופض وسلفيات للبنوك
4,176,548	4,176,548	-	-	-	7	قرروض وسلفيات للعملاء
713,757	443,721	156,133	101,409	12,494	8	استشارات في أوراق مالية
77,092	74,769	-	-	2,323	11	أصول أخرى
5,359,261	5,086,902	156,133	101,409	14,817		
268,377	268,377	-	-	-	12	مستحق إلى البنوك
4,116,829	4,116,829	-	-	-	13	ودائع من العملاء
100,905	100,905	-	-	-	15	التزامات أخرى
121,113	119,428	-	-	1,685	14	الالتزامات أخرى
4,607,224	4,605,539	-	-	1,685		

تشتمل الأصول الأخرى على 2.32 مليون ريال عماني من القيمة العادلة الموجبة لمشتقات الأدوات المالية التي يتم قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وتشتمل الالتزامات الأخرى على أدوات مالية مشتقة بقيمة عادلة سالبة قدرها 1.69 مليون ريال عماني.

إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المسahemien	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	إيضاحات	31 ديسمبر 2024
197,174	197,174	-	-	-	5	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
196,479	196,479	-	-	-	6	قرروض وسلفيات للبنوك
3,933,615	3,933,615	-	-	-	7	قرروض وسلفيات للعملاء
648,485	420,049	143,587	82,479	2,370	8	استشارات في أوراق مالية
75,837	69,742	-	-	6,095	11	أصول أخرى
5,051,590	4,817,059	143,587	82,479	8,465		
438,438	438,438	-	-	-	12	مستحق إلى البنوك
3,762,861	3,762,861	-	-	-	13	ودائع من العملاء
131,806	127,337	-	-	4,469	14	الالتزامات أخرى
4,333,105	4,328,636	-	-	4,469		

تشتمل الأصول الأخرى على 6.10 مليون ريال عماني من القيمة العادلة الموجبة لمشتقات الأدوات المالية التي يتم قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وتشتمل الالتزامات الأخرى على أدوات مالية مشتقة بقيمة عادلة سالبة قدرها 4.47 مليون ريال عماني.

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

2024	2025
ريال عماني	ريال عماني
باليآف	باليآف
2,370	12,494
82,479	101,409
84,849	113,903

استثمارات أسهم:

تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مجمل استثمارات حقوق المساهمين

143,827	158,423
420,049	443,721
563,876	602,144
648,725	716,047
(240)	(2,290)
648,485	713,757

استثمارات الديون:

تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تم قياسها بالتكلفة المطفأة

مجمل استثمارات الديون

2,370	12,494
226,066	257,542
420,049	443,721
648,485	713,757

استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمارات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة

قام البنك بتصنيف بعض الاستثمارات في أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث يخطط البنك لاحتفاظ بهذه الاستثمارات على المدى الطويل لأسباب استراتيجية. تم تلخيص حركة الاستثمار في الأوراق المالية في الصفحات التالية.

8. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

1-8 فئات الاستثمارات بحسب القياس

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	31 ديسمبر 2025
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	التكلفة المطفأة ريال عماني بالآلاف	أوسع مدرجة: أوراق مالية أجنبية قطاع الخدمات صناديق الوحدات قطاع الخدمات المالية قطاع الصناعة
34,222	-	34,222
2,292	-	2,292
11,722	-	-
13,195	-	13,195
50,895	-	50,895
112,326	-	100,604
		11,722
1,577	-	805
1,577	-	805
113,903	-	101,409
		12,494
مجمل استثمارات حقوق المساهمين		
ديون مدرجة:		
423,970	356,543	67,427
16,185	10,606	5,579
61,614	26,572	35,042
501,769	393,721	108,048
		-
50,000	50,000	-
50,375	-	50,375
100,375	50,000	50,375
602,144	443,721	158,423
		-
716,047	443,721	259,832
(2,290)	-	(2,290)
713,757	443,721	257,542
		12,494
اجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية		
نهاية: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات		

تمثل السندات والصكوك الحكومية السندات الحكومية العمانية والصكوك السيادية العمانية بقيمة اسمية تبلغ 417.96 مليون ريال عماني (2024) : 426.35 مليون ريال عماني) بمتوسط فائدة تبلغ 6.75 % إلى 7.4% تستحق بين عامي 2026 و 2033.

فيما يلي ملخص الحركة في استثمارات الأوراق المالية:

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	استثمارات	أدوات الدين	في 1 يناير 2025
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إضافات
648,485	2,370	420,049	استبعادات ومستردادات
412,580	10,384	232,492	أرباح من التغير في القيمة العادلة
(360,318)	(641)	(209,104)	إطفاء خصم وعلاوة
9,342	381	-	حركة في الفائدة المستحقة
80		13	الإجمالي
5,878		613	نهاية: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات
716,047	12,494	443,721	في 31 ديسمبر 2025
(2,290)	-	-	
713,757	12,494	443,721	
		101,409	
		158,423	
		(28)	
		(2,262)	
		101,381	
		156,161	

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

8. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

1-8 فئات الاستثمارات بحسب القياس (تابع)

الإجمالي	ريل عماني بألاف	التكلفة المطفأة	ريل عماني بألاف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	ريل عماني بألاف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	ريل عماني بألاف	
33,337	-	33,337	-					31 ديسمبر 2024
2,070	-	2,070	-					
1,602	-	-	-			1,602	-	
13,098	-	13,098	-					
29,263	-	29,263	-					
79,370	-	77,768	-	1,602	-	-	-	أسهم مدرجة:
5,479	-	4,711	-	768	-			أوراق مالية أجنبية
5,479	-	4,711	-	768	-			قطاع الخدمات
84,849	-	82,479	-	2,370	-	-	-	صناديق الوحدات
								قطاع الخدمات المالية
								قطاع الصناعة
								مجمل استثمارات حقوق المساهمين
								ديون مدرجة:
431,973	335,907	96,066	-	-				سندات وصكوك حكومية
5,334	5,334	-	-	-				سندات أجنبية
59,697	30,468	29,229	-	-				سندات وصكوك محلية
497,004	371,709	125,295	-	-	-	-	-	ديون غير مدرجة:
48,340	48,340	-	-	-				أذون الخزانة
18,532	-	18,532	-	-				سندات أجنبية
66,872	48,340	18,532	-	-				مجمل استثمارات الديون
563,876	420,049	143,827	-	-	-	-	-	
								إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية
								ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات
648,725	420,049	226,306	2,370	-	-	-	-	
(240)	-	(240)	-					
648,485	420,049	226,066	2,370	-	-	-	-	

لقد خصص البنك بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من الدخل الآخر الشامل لأنها استثمارات يخطط البنك للاحتفاظ بها على المدى الطويل لأسباب استراتيجية.

فيما يلي ملخص الحركة في استثمارات الأوراق المالية:

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	ريل عماني بألاف	التكلفة المطفأة	ريل عماني بألاف	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	ريل عماني بألاف	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	ريل عماني بألاف	
459,477	755	290,159	45,143	123,420	-			في 1 يناير 2024
293,456	1,601	203,305	40,011	48,539	-			إضافات
(100,753)	(18)	(73,869)	(2,483)	(24,383)	-			استبعادات ومستردات
(2,515)	32	-	(832)	(1,715)	-			خسائر من التغير في القيمة العادلة
(6,352)	-	333	57	(6,742)	-			إطفاء خصم وعلاوة
5,412	-	121	583	4,708	-			حركة في الفاندة المستحقة
648,725	2,370	420,049	82,479	143,827	-	-	-	الإجمالي
(240)	-	-	(22)	(218)	-			ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات
648,485	2,370	420,049	82,457	143,609	-	-	-	في 31 ديسمبر 2024

* يتم تعديل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة في القيمة الدفترية لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إدراجها في الدخل الشام الآخر.

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

أصول غير ملموسة .9

31 ديسمبر 2024 ريال عماني بالألاف	31 ديسمبر 2025 ريال عماني بالألاف	التكلفة
39,003	42,463	1 بنابر
3,484	5,007	إضافات
(24)	-	تحويلات
42,463	47,470	
		استهلاك
26,663	29,876	1 بنابر
3,213	3,166	محمل للسنة
29,876	33,042	
12,587	14,428	القيمة الدفترية

تمثل الأصول غير الملموسة برامج الحاسوب الآلي التي استحوذ عليها البنك خلال الفترة. يتراوح العمر الإنتاجي المقدر لهذه الأصول غير الملموسة بين أربع إلى عشر سنوات.

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

10. ممتلكات ومعدات

								31 ديسمبر 2025
الإجمالي	أصول حق الاستخدام	رأسمالية قيد التنفيذ	معدات حاسب آلي	مركبات	أثاث وتركيبات	مبانٍ	أرض بالملكية	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	الحرة	
بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
								التكلفة
57,472	4,121	265	23,458	686	20,809	1,463	6,670	1 يناير 2025
3,191	661	-	1,027	31	1,472	-	-	إضافات
(245)	-	-	-	(82)	(163)	-	-	استبعادات
-	-	(143)	143	-	-	-	-	2025 ديسمبر 31
								استهلاك
42,068	3,327	-	19,272	647	17,359	1,463	-	1 يناير 2025
3,755	604	-	2,002	21	1,128	-	-	محمل للسنة
(418)	(175)	-	-	(81)	(162)	-	-	استبعادات / تعديلات
45,405	3,756	-	21,274	587	18,325	1,463	-	2025 ديسمبر 31
15,013	1,026	122	3,354	48	3,793	-	6,670	القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2025

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.ع
 ايضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

10. ممتلكات ومعدات (تابع)

								31 ديسمبر 2024
		أعمال		معدات		أرض بالملكية		
الإجمالي	أصول حق	رأسمالية قيد	الاستخدام	التنفيذ	حاسب آلي	مركبات	مبانٍ	الحرة
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين
48,556	3,434	79	21,912	998	20,530	1,463	140	1 يناير 2024
10,648	687	186	1,591	42	1,612	-	6,530	إضافات
(1,732)	-	-	(45)	(354)	(1,333)	-	-	استبعادات
57,472	4,121	265	23,458	686	20,809	1,463	6,670	31 ديسمبر 2024
								استهلاك
39,956	2,849	-	17,262	976	17,406	1,463	-	1 يناير 2024
3,814	478	-	2,031	24	1,281	-	-	محمل للسنة
(1,702)	-	-	(21)	(353)	(1,328)	-	-	استبعادات
42,068	3,327	-	19,272	647	17,359	1,463	-	31 ديسمبر 2024
15,404	794	265	4,186	39	3,450	-	6,670	القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2024

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

.11 أصول أخرى

2024 ريال عماني بالألاف	2025 ريال عماني بالألاف	
46,386	26,454	أوراق قبول
5,543	2,055	مصروفات مدفوعة مقدماً
-	8,500	ضمانات قيد البيع
6,095	2,323	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح 30)
23,356	39,815	ديونيات أخرى
(441)	(6)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
80,939	79,141	

تم عرض جودة الائتمان للقروبات والفوائد المدينة في الإيضاح رقم .32

.12 مستحق إلى البنوك

2024 ريال عماني بالألاف	2025 ريال عماني بالألاف	
122,842	88,396	اقتراضات مشتركة بين البنوك
313,965	177,421	اقتراضات بين البنوك
1,631	2,560	مستحق السداد عند الطلب
438,438	268,377	

في 31 ديسمبر 2025، لم يكن هناك أي اقتراضات بين البنوك من قبل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مع بنوك أخرى (2024: 33.86 مليون ريال عماني).

في 31 ديسمبر 2025، تجاوز الاقتراض بين البنوك مع بنكين بشكل فردي 20% من الرصيد المستحق على البنك (2024: لا شيء). لم يكن لدى البنك أي حالات تعثر عن سداد أصل القرض أو الفوائد أو أي مخالفات أخرى خلال السنة على أمواله المقترضة.

.13 ودائع من عملاء

الصيرفة العادية		
2024 ريال عماني بالألاف	2025 ريال عماني بالألاف	
995,920	1,060,197	حسابات جارية
486,194	560,104	حسابات ادخار
1,570,276	1,612,327	ودائع لأجل وشهادات إيداع
14,491	16,944	حسابات هامشية
3,066,881	3,249,572	

الصيرفة الإسلامية		
2024 ريال عماني بالألاف	2025 ريال عماني بالألاف	
229,022	318,907	حسابات جارية
99,548	132,637	حسابات ادخار
360,120	403,794	ودائع لأجل
7,290	11,919	حسابات هامشية
695,980	867,257	

تشتمل الحسابات الجارية والودائع لأجل على ودائع من حكومة سلطنة عمان والجهات التابعة لها بقيمة 1.605 مليون ريال عماني كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 1,494.53 مليون ريال عماني).

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

.14 التزامات أخرى

2024 ريال عماني بألاف	2025 ريال عماني بألاف	
46,386	26,454	أوراق القبول
72,949	83,984	الدائنون والمستحقات
4,469	1,685	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح 30)
777	684	التزامات الإيجار
5,343	6,431	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة من البنود خارج الميزانية العمومية (إيضاح 7)
129,924	119,238	

يتكون مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لبند خارج الميزانية العمومية من التزامات قروض وضمادات مالية وحد ائتماني غير مستخدم. راجع الإيضاح رقم .7

(14) التزامات منافع الموظفين

فيما يلي صافي التزام البنك والحركة في مكافآت نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة:

2024 ريال عماني بألاف	2025 ريال عماني بألاف	
1,740	1,882	1 ينایر
349	270	محمل للسنة
(258)	(277)	مدفوعات مقدمة خلال السنة
51	-	التعديلات
1,882	1,875	

.15 قروض ثانوية

في أبريل 2025، جمع البنك مبلغ 31 مليون ريال عماني من خلال قرض ثانوي غير مضمن لمدة 66 شهراً. وبعد ذلك، تم إصدار شريحتين إضافيتين بنفس الشروط: 52.9 مليون ريال عماني في 6 نوفمبر 2025 و 16.1 مليون ريال عماني في 25 نوفمبر 2025، ليصل إجمالي القرض الثانوي إلى 100 مليون ريال عماني. يحمل القرض أسعارات فائدة تتراوح بين 5.75% و 6.0%， تدفع نصف سنويًا، مع استحقاق المبلغ الأصلي بنهاية المدة.

2024 ريال عماني بألاف	2025 ريال عماني بألاف	
-	100,000	القروض الثانوية
-	905	الفائدة المستحقة على القرض الثنائي
-	100,905	

يتم توضيح التفاصيل المتعلقة بالحركة في الاحتياطي للقروض الثانوية في البيان 19(ب) من هذه البيانات المالية.

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

.16 رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به من 5,000,000,000 سهم عادي بقيمة 0.100 ريال عماني للسهم الواحد (2024: 5 سهم عادي بقيمة 0.100 ريال عماني للسهم الواحد).

في 31 ديسمبر 2025، يتكون رأس المال المصدر والمدفوع من 3,039,798,532 سهم عادي بقيمة 0.100 ريال عماني للسهم الواحد.

المساهمين:

فيما يلي تفاصيل مساهمي البنك الذين يملكون نسبة 10٪ أو أكثر من رأس مال البنك:

2024	2025	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.
%	%	المهندس عبد الحافظ سالم رجب العجيلي والشركات التابعة له
24.04%	23.30%	708,202,540
24.99%	24.99%	759,797,455
10.01%	10.75%	326,830,353
40.95%	40.96%	1,794,830,348
100.00%	100.00%	3,039,798,532

نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك، "ظفار الإسلامي" لديها رأس مال مخصص قدره 70 مليون ريال عماني فيما يتعلق بنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من رأس المال الأساسي المدفوع للبنك كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 70 مليون ريال عماني).

.17 أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1

2024	2025	أوراق مالية من الفئة 1 بالريال العماني
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
<u>155,500</u>	<u>155,500</u>	
<u>155,500</u>	<u>155,500</u>	

أوراق مالية من الفئة 1 بالريال العماني

(a) في أكتوبر 2024، قام البنك بإصدار الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة 1 بالريال العماني ("أوراق مالية من الفئة 1 بالريال العماني") بقيمة 115,500,000 ريال عماني، منفذة بعملة الريال العماني. وهذه الأوراق المالية من الفئة 1 مدرجة في بورصة مسقط.

تشكل الأوراق المالية من الفئة 1 بالريال العماني التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثانوية وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم 32: الأدوات المالية - التصنيف. ليس للأوراق المالية من الفئة 1 بالريال العماني تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. ويمكن أن تسترد من قبل البنك بناء على تقديره في أكتوبر 2027 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة ويخضع ذلك للموافقة المسبقية من الهيئة التنظيمية.

إن الأوراق المالية من الفئة 1 بالريال العماني تحمل فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بمعدل سنوي ثابت قدره 6.75٪. بعد ذلك سيتم إعادة ضبط معدل الفائدة على فترات خمس سنوات. سيتم دفع الفوائد بشكل نصف سنوي على شكل متاخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين.

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

.17 أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1 (تابع)

أوراق مالية من الفئة 1 بالريال العماني (تابع)

(b) في ديسمبر 2024، قام البنك باسترداد الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة 1 بالريال العماني ("أوراق مالية من الفئة 1 بالريال العماني") بقيمة 40,000,000 ريال عماني. تم إدراج هذه الأوراق المالية من الفئة 1 في سوق مسقط للأوراق المالية.

تشكل الأوراق المالية من الفئة 1 بالريال العماني التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثانوية وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم 32: الأدوات المالية - التصنيف. ليس للأوراق المالية من الفئة 1 بالريال العماني تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. ويمكن أن تسترد من قبل البنك بناء على تقديره في ديسمبر 2028 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة ويخضع ذلك للموافقة المسبقة من الهيئة التنظيمية.

إن الأوراق المالية من الفئة 1 بالريال العماني تحمل فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بمعدل سنوي ثابت قدره 7.00%. بعد ذلك سيتم إعادة ضبط معدل الفائدة على فترات خمس سنوات. سيتم دفع الفوائد بشكل نصف سنوي على شكل متاخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين.

يجوز للبنك بناء على تقديره وحده اختيار عدم توزيع الفائدة ولا يعتبر ذلك حالة عجز عن السداد. في حال عدم قيام البنك بدفع فوائد على أوراق الفئة 1 بالريال العماني، بتاريخ دفع الفائدة المقرر (أي سبب كان)، فإنه ينبغي على البنك عدم إجراء أي توزيع أو دفع آخر فيما يتعلق بأسميه العادية أو أي من أسهمه الأساسية الأخرى بموجب أدوات المالية، التي تكون ذات مرتبة أقل أو متساوية مع أوراق الفئة 1 بالريال العماني ما لم وحتى يكون قد سدد دفعه فائدة واحدة بالكامل على أوراق الفئة 1 بالريال العماني. كما تسمح أوراق الفئة 1 بالريال العماني للبنك بتخفيض (كلياً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة لحملة الأوراق المالية في ظروف معينة.

تمثل هذه الأوراق المالية جزءاً من الفئة 1 لرأس المال البنك وتلتزم بأحكام بارل 3 ولوائح البنك المركزي العماني (التعييم ب.م. 1114).

.18 علاوة إصدار الأسهم

.i. في 2018، أصدر البنك 105,842,361 سهم عادي عن طريق إصدار حقوق افضلية بعلاوة قدرها 0.050 ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ 36.18 مليون ريال عماني و 18.09 مليون ريال عماني على التوالي.

.ii. في 2017، أصدر البنك 216,216,216 سهم عن طريق إصدار حقوق افضلية بعلاوة قدرها 0.083 ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ 21.62 مليون ريال عماني و 17.95 مليون ريال عماني على التوالي.

.iii. في 2016، أصدر البنك 200,000,000 سهم عن طريق إصدار حقوق افضلية بعلاوة قدرها 0.098 ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ 20 مليون ريال عماني و 19.60 مليون ريال عماني على التوالي.

.iv. في 2011، وافق مساهمو البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي على إصدار أسهم مجانية بنسبة 20.2% بقيمة 18.49 مليون ريال عماني (184,878,143 سهم بقيمة اسمية قدرها 0.100 ريال عماني لكل سهم) من حساب علاوة الإصدار.

.v. في 2008، أصدر البنك 176,921,306 سهم عن طريق إصدار حقوق افضلية بعلاوة قدرها 0.300 ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ 17.69 مليون ريال عماني و 53.08 مليون ريال عماني على التوالي.

.vi. في 2003، وبموجب "اتفاقية الاندماج"، أصدر البنك 6,681,818 سهماً بقيمة 1 ريال عماني للسهم إلى المساهمين السابقين في بنك مجان الدولى بعلاوة قدرها 5.43 مليون ريال عماني. إن هذه الأسهم قابلة للتوزيع.

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

.19 الاحتياطي

(ج) احتياطي قانوني

2024 ريال عماني بالألاف	2025 ريال عماني بالألاف	1 يناير مخصص للسنة 31 ديسمبر
71,831	76,192	
4,361	5,105	
<u>76,192</u>	<u>81,297</u>	

وفقاً لقانون الشركات التجارية لسنة 2019، يتم تخصيص اعتمادات سنوية بنسبة 10% من صافي الربح للاحتياطي القانوني حتى يصل الرصيد المتراكم للاحتياطي إلى ثلث رأس مال البنك المدفوع. ويجوز استخدام هذا الاحتياطي القانوني لتنطليخ خسائر البنك وزيادة رأس ماله عن طريق إصدار أسهم، وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين كأرباح إلا في حالة قيام البنك بتخفيض رأس ماله، على ألا يقل الاحتياطي القانوني عن ثلث رأس المال بعد التخفيض.

(ب) احتياطي قرض ثانوي

يشمل احتياطي إعادة تقييم الاستثمار صافي التغيرات المترآمة للقيم العادلة لأدوات حقوق المساهمين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وصافي التغيرات المترآمة للقيم العادلة للأوراق المالية للديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حتى يتم إيقاف إدراج الأصول أو إعادة تصنيفها.

فيما يلي تحليل حركة احتياطي إعادة تقييم الاستثمار:

2024 ريال عماني بالألاف	2025 ريال عماني بالألاف	1 يناير المخصص للسنة: احتياطي قرض ثانوي التحويل من أرباح محتجزة (راجع (1) أدناه) 31 ديسمبر
-	-	
-	-	
-	-	
<u>(58)</u>	<u>6,200</u>	<u>6,200</u>

(1) بما يتوافق مع إرشادات بنك التسويات الدولية بشأن كفاية رأس المال، يقوم البنك بتحويل مبلغ يعادل 20% من قيمة القرض الثانوي سنوياً إلى احتياطي القرض الثانوي لحين استحقاق القرض. سيتم تحويل مبلغ الاحتياطي إلى الأرباح المحتجزة من خلال بيان التغيرات في حقوق الملكية عند تسوية القرض الثانوي.

(ج) احتياطي إعادة تقييم الاستثمار

يشمل احتياطي إعادة تقييم الاستثمار صافي التغيرات المترآمة للقيم العادلة لأدوات حقوق المساهمين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وصافي التغيرات المترآمة للقيم العادلة للأوراق المالية للديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حتى يتم إيقاف إدراج الأصول أو إعادة تصنيفها.

فيما يلي تحليل حركة احتياطي إعادة تقييم الاستثمار:

2024 ريال عماني بالألاف	2025 ريال عماني بالألاف	1 يناير التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق المساهمين التغير في احتياطي الاستثمار عند الاستبعاد 31 ديسمبر
(58)	(2,605)	
(1,715)	1,245	
(832)	7,716	
-	(422)	
<u>(2,605)</u>	<u>5,934</u>	

(د) احتياطي خاص

خلال 2021، وافق البنك المركزي العماني على توزيع مبلغ 0.5 مليون ريال عماني من الاحتياطي الخاص إلى الأرباح المحتجزة لاستخدام تبرعات المسؤولية الاجتماعية للشركات فيما يتعلق باعصار شاهين.

خلال 2020، وافق البنك المركزي العماني على توزيع مبلغ مليون ريال عماني من الاحتياطي الخاص إلى الأرباح المحتجزة لاستخدام التبرعات المتعلقة بالمسؤولية الاجتماعية للشركة فيما يتعلق بفيروس كورونا (كوفيد-19).

خلال 2013، سجل البنك في بيان الدخل الشامل استرداد من قضية قانونية بمبلغ 26.1 مليون ريال عماني، خصص البنك منها 18.49 مليون ريال عماني (ما يعادل المبلغ الذي تم استخدامه من حساب علاوة الإصدار لإصدار أسهم مجانية، والتي تمت الموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوي المنعقد بتاريخ 28 مارس 2012) لإنشاء احتياطي خاص لتعزيز رأس مال الشركة. يجب الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني لأي توزيع من هذا "الحساب الاحتياطي الخاص".

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

(ه) احتياطي خاص للقروض المعد هيكلتها

وفقاً لتعيمي البنك المركزي العماني FLC's/467 BSD/BKUP/Bank المؤرخين في 20 يونيو 2018، يلزم على البنوك تكوين احتياطي خاص بنسبة 15% لكافة التمويل المعد هيكلته بعد تاريخ التعيم. يتم احتساب المبلغ كتوزيع من صافي الربح وغير مؤهل لاعتباره لغرض رأس المال النظامي وتوزيع الأرباح. إن المتطلبات لتكون احتياطي خاص بنسبة 15% على التمويلات المعد هيكلتها قد تم تنفيذها مباشرة عقب صدور تعيم البنك المركزي العماني رقم 15 BSD/CB/FLC/2019/15 المؤرخ 18 نوفمبر 2018.

(و) احتياطي خاص لانخفاض القيمة - صافي من الضريبة

يتطلب التعيم الصادر عن البنك المركزي العماني BM 1149 قيام البنك بإنشاء احتياطي للفرق بين المخصصات بموجب قواعد البنك المركزي العماني ومخصصات المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وذلك عندما تكون المخصصات بموجب قواعد البنك المركزي العماني أعلى من مخصصات المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. لم يتم اجراء أي تحويل خلال السنة بسبب تعليق النهج ذي المسارين من قبل البنك المركزي العماني.

(ز) احتياطي خاص لإعادة تقييم الاستثمارات

من 1 يناير 2018، قام البنك بتصنيف محفظة استثمارات الأسهم الخاصة به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (منتخبة). بعض الاستثمارات قد تعرضت لانخفاض في قيمتها سابقاً، مع وجود مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة قدره 0,71 مليون ريال عماني محسوب في قائمة الدخل الشامل. تم تسجيل تسوية واحدة في 1 يناير 2018 إلى الأرباح المحتجزة لمراعاة ذلك كجزء من التسويات الانتقالية للبنك بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9. سيتم الإفراج عن هذا الاحتياطي للأرباح المحتجزة عند استبعاد الاستثمارات.

.20 أرباح محتجزة

تمثل الأرباح المحتجزة أرباح البنك التي لم يتم توزيعها منذ تأسيسه.

.21 صافي الأصول للسهم الواحد

يتم احتساب صافي الأصول للسهم الواحد بقسمة صافي الأصول المنسوبة إلى مساهمي البنك في نهاية السنة على عدد الأسهم القائمة في 31 ديسمبر كما يلي:

2024	2025	صافي الأصول (ريال عماني) عدد الأسهم القائمة في نهاية السنة صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عماني)
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	
584,931,437	614,144,000	
2,996,351,436	3,039,798,532	
0.195	0.202	

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

.22 إيرادات الفوائد/ إيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية

2024	2025	
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	
191,789	194,421	الصيرفة العادلة
19,187	18,163	قروض وسلفيات
21,084	24,285	مستحق من البنك
232,060	236,869	استثمارات
		الإجمالي
2024	2025	الصيرفة الإسلامية
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	مديونيات تمويل إسلامي
42,406	46,181	مستحقات إسلامية من بنوك
503	679	استثمارات
4,918	6,090	الإجمالي
47,827	52,950	
.23 مصروفات الفوائد/ حصة حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة من الأرباح ومصروفات الأرباح		
2024	2025	الصيرفة العادلة
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ودائع العملاء
(108,715)	(111,653)	مطلوبات ثانوية
-	(1,799)	اقتراضات بنكية
(28,292)	(28,367)	الإجمالي
(137,007)	(141,819)	
2024	2025	الصيرفة الإسلامية
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ودائع العملاء
(26,815)	(28,960)	اقتراضات البنك الإسلامي
(1,896)	(1,105)	الإجمالي
(28,711)	(30,065)	
(أ) إيرادات التشغيل الأخرى		
2024	2025	صرف عملات أجنبية
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	إيرادات الاستثمار 22 (ب)
4,753	6,782	إيرادات متعددة
4,066	7,925	
1,281	1,290	
10,100	15,997	
(ب) إيرادات الاستثمار بحسب فئة القياس		
2024	2025	إيرادات توزيعات الأرباح
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	إيرادات من الأوراق المالية الدائمة
1,513	4,501	ربح من استبعاد استثمارات
2,521	3,014	ربح القيمة العادلة من استثمارات
-	49	
32	361	
4,066	7,925	

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

.24 تكاليف الموظفين والتكاليف الإدارية (a)

2024 ريال عماني بالألاف	2025 ريال عماني بالألاف	
(41,038)	(39,668)	رواتب وعلاوات
(8,230)	(9,906)	تكاليف الموظفين الأخرى
(3,282)	(3,604)	اشتراكات التأمينات الاجتماعية
(350)	(441)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين
(52,900)	(53,619)	

في 31 ديسمبر 2025، كان لدى البنك 1.780 موظف (2024: 1.720 موظف).

تكاليف إدارية (b)

2024 ريال عماني بالألاف	2025 ريال عماني بالألاف	
(4,169)	(4,247)	تكاليف إشغال
(14,018)	(13,030)	تكلفة تشغيل وإدارة
(730)	(3,343)	آخر
(18,917)	(20,620)	
(71,817)	(74,239)	إجمالي تكاليف الموظفين والتكاليف الإدارية

ضريبة الدخل .24

مصروف ضريبة الدخل:

2024 ريال عماني بالألاف	2025 ريال عماني بالألاف	
7,078	7,801	الضريبة الجارية
(6,345)	(1,244)	محمل عن السنة الحالية
733	6,667	السنوات السابقة
(114)	812	الضريبة المؤجلة
5,959	-	السنة الحالية
5,845	812	السنوات السابقة
6,578	7,369	مصروف الضريبة للسنة

تنعكس الفوائد على الأوراق المالية الإضافية من الفئة 1 في بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2015 إلى 31 ديسمبر 2025. أكملت مصلحة الضرائب الربط للسنوات من 2015 إلى 2020 حيث رفضت مصلحة الضرائب الفائدة على الأوراق المالية الإضافية من الفئة 1. سيقوم البنك بمتابعة الأمر بشكل أكبر من خلال تقييم اعتراض إلى مصلحة الضرائب. ومع ذلك، وعلى أساس متحفظ، قام البنك بإنشاء مخصص ضريبي حالي مقابل عدم السماح بالفوائد على الأوراق المالية الإضافية من الفئة 1.

معدل الضريبة المطبق على البنك هو 15% (2024: 13.11%). لغرض تحديد مصروف الضريبة للسنة، تم تعديل الربح المحاسبي للأغراض الضريبية. تتضمن التعديلات للأغراض الضريبية البنود المتعلقة بكل من الدخل والمصروفات. بعد تفعيل هذه التعديلات، يقدر متوسط معدل الضريبة الفعلي بـ 12.61% (2024: 13.11%).

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

25 ضريبة الدخل (تابع)

(1) مصروف ضريبة الدخل (تابع):

مطابقة الضرائب على الأرباح المحاسبية قبل الضريبة عن السنة بمبلغ 58.4 مليون ريال عماني (2024: 50.19 مليون ريال عماني) والضرائب المحمولة بالقوائم المالية كما يلي:

2024 ريال عماني بآلاف	2025 ريال عماني بآلاف	الربح قبل الضريبة
50,187	58,420	
7,528	8,763	ضريبة الدخل وفق المعدلات المذكورة أعلاه
(227)	(966)	إيرادات مغفاة من الضريبة
(223)	4	مصروفات غير قابلة للخصم
(6,345)	(1,244)	السنوات الحالية والسابقة
(114)	812	الضريبة الموجلة - السنة الحالية
5,959	-	الضريبة الموجلة - السنوات السابقة
6,578	7,369	مصروف الضريبة للسنة

تستند التسويات على الفهم الحالي للقوانين واللوائح والممارسات الضريبية القائمة.

تم إدراج أصل التزام الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدل ضريبة فعلي بنسبة 15% (2024: 15%). يتعلق أصل / (التزام) الضريبة المؤجلة في قائمة المركز المالي والضريبة المؤجلة المستردة (المحمولة) في قائمة الدخل الشامل باثر الضريبي للمخصصات، ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأدوات المالية، والتغير في القيمة العادلة للاستثمارات والمشتقات بقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والاستهلاك المتراكم والمصروفات غير المسموح بها التي يتترتب عنها أصل الضريبة المؤجلة كما يلي:

درجة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	2025 ريال عماني بآلاف	درجة في قائمة الدخل الشامل	الافتتاحي ريال عماني بآلاف	التفاصيل	
				متلكات ومعدات	مخصص مطالبات قانونية
-	(768)	28	(796)	أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار	أصول خسائر الائتمانية المتوقعة من الأدوات المالية
-	252	(15)	267	إعادة تقييم الاستثمارات (غير مدرجة)	إعادة تقييم الاستثمارات (غير مدرجة)
-	(68)	(54)	(14)	القيمة العادلة للمشتقات	القيمة العادلة للمشتقات
-	-	(570)	570	احتياطي تحوط التدفق النقدي	احتياطي تحوط التدفق النقدي
	594	473	121	استثمارات مدرجة بقيمة العادلة من خلال حساب الربح والخسارة	استثمارات مدرجة بقيمة العادلة من خلال حساب الربح والخسارة
-	(86)	44	(130)		
	(9)	105	(114)		
-	(363)	(823)	460		
-	(448)	(812)	364		

درجة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	2024 ريال عماني بآلاف	درجة في قائمة الدخل الشامل	الافتتاحي ريال عماني بآلاف	التفاصيل	
				متلكات ومعدات	مخصص مطالبات قانونية
-	(796)	134	(930)	أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار	أصول خسائر الائتمانية المتوقعة من الأدوات المالية
-	267	27	240	إعادة تقييم الاستثمارات (غير مدرجة)	إعادة تقييم الاستثمارات (غير مدرجة)
-	(14)	(5)	(9)	القيمة العادلة للمشتقات	القيمة العادلة للمشتقات
-	570	(6,304)	6,874	احتياطي تحوط التدفق النقدي	احتياطي تحوط التدفق النقدي
	121	-	121	استثمارات مدرجة بقيمة العادلة من خلال حساب الربح والخسارة	استثمارات مدرجة بقيمة العادلة من خلال حساب الربح والخسارة
-	(130)	(34)	(96)		
	(114)	(114)	-		
	460	451	9		
-	364	(5,845)	6,209		

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

.25 ضريبة الدخل (تابع)

(ج) وضع الإقرارات عن السنوات السابقة:

تم تقييم وتحديد الالتزامات الضريبية للبنك حتى ومتضمنة السنة الضريبية 2021 من قبل الهيئة الضريبية. قدم البنك تظلم إلى لجنة المنازعات الضريبية لرفض بسبب عدم السماح الفوائد على الأوراق المالية الإضافية من الفئة 1 للسنوات الضريبية من 2015 إلى 2020. إن البنك بصفد تقييم اعتراف إلى مصلحة الضرائب للسنة الضريبية 2021. ولم يتم بعد النظر في تقييم البنك للضرائب للسنوات الضريبية من 2022 إلى 2024 من قبل مصلحة الضرائب.

(د) التزامات ضريبية

فيما يلي ملخص حركة التزام ضريبة الدخل الجارية:

2024 ريال عماني بالألاف	2025 ريال عماني بالألاف	
15,509	11,511	في 1 يناير
733	6,557	محمل للسنة
(4,731)	(4,633)	مدفوعات خلال السنة
11,511	13,435	في 31 ديسمبر

.26 ربحية السهم الواحد (الأساسية والمخففة)

يستند حساب الربحية الأساسية والمخففة للسهم على ربح السنة المنسوب إلى المساهمين العاديين كما يلي:

2024	2025	
43,608,974	51,051,000	ربح الفترة (ريال عماني)
(10,625,281)	(10,580,908)	ناقصاً: فوائد على الأوراق المالية الإضافية من الفئة 1
32,983,693	40,470,092	ربح الفترة المنسوب إلى حملة أسهم البنك
3,039,798,532	3,039,798,532	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
0.0109	0.0133	ربحية السهم الواحد - الأساسية والمخففة (ريال عماني)

تم احتساب ربحية السهم (الأساسية والمخففة) بقسمة ربح السنة المنسوب للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة. حيث إنه لا توجد أسهم مخففة محتملة، فإن ربحية السهم المخففة مطابقة لربحية السهم الأساسي.

لأغراض حساب الربح للسهم الواحد، أعاد البنك بيان متوسط عدد الأسهم القائمة للسنة السابقة، ليشمل 1.45٪ من أسهم العلاوة وبدل العلاوة (43,447,096 سهم) فيما يتعلق بأسهم العلاوة التي صدرت خلال السنة.

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

27. معاملات مع أطراف ذات علاقة

في سياق الأعمال الاعتيادية، يقوم البنك ببعض المعاملات وفقاً للشروط المتفق عليها بصورة مشتركة مع أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين والشركات التي لدى هذه الأطراف القدرة على ممارسة نفوذ جوهري عليها. فيما يلي إجمالي مبالغ الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة:

2024	2025
ريال عماني	ريال عماني
بالملايين	بالملايين
111,844	81,929
86,883	67,793
<u>198,727</u>	<u>149,722</u>

القروض والسلفيات والتمويلات
المساهمون الذين يمتلكون 20% أو أكثر في البنك ومنشآتهم ذات العلاقة
أطراف ذات علاقة أخرى

-	13,388
-	25,432
<u>-</u>	<u>38,820</u>

قرض ثانوي
المساهمون الذين يمتلكون 20% أو أكثر في البنك ومنشآتهم ذات العلاقة
أطراف ذات علاقة أخرى

145,712	98,282
439,375	368,916
<u>585,087</u>	<u>467,198</u>

ودائع وحسابات أخرى
المساهمون الذين يمتلكون 20% أو أكثر في البنك ومنشآتهم ذات العلاقة
أطراف ذات علاقة أخرى

4,901	4,432
11,037	6,956
<u>15,938</u>	<u>11,388</u>

تبلغ إيرادات الفوائد المكتسبة من القروض والسلف للأطراف ذات العلاقة 8.12 مليون ريال عماني (2024: 7.84 مليون ريال عماني) منها 4.64 مليون ريال

عماني (2024: 1.97 مليون ريال عماني) تعود إلى أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين (الذين يملكون 20% أو أكثر من الحصص في البنك).

تبلغ مصاريف الفوائد المكتسبة على الودائع من الأطراف ذات العلاقة 26.76 مليون ريال عماني (2024: 20.85 مليون ريال عماني) منها 9.61 مليون ريال عماني

(2024: 20.15 مليون ريال عماني) تعود إلى أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين (الذين يملكون 20% أو أكثر من الفوائد في البنك).

يتم تصنيف غالبية القروض والسلفيات المنحوة للأطراف ذات العلاقة على أنها المرحلة 1 وتخصيص نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما يتوافق مع المنهجية والافتراضات لجميع تعرضات المرحلة 1 كما هو موضح في إيضاح 7.

تمثل الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة الأخرى في الجدول أدناه بشكل جوهري المعاملات والأرصدة مع المساهمين الذين يملكون أقل من 20% من رأس المال والكيانات ذات الصلة، والمعاملات والأرصدة مع الكيانات التي يكون لأعضاء مجلس الإدارة سيطرة أو مديران مشتركون. وتعتبر هذه الأطراف ذات علاقة بموجب المتطلبات التنظيمية.

2024	2025
ريال عماني	ريال عماني
بالملايين	بالملايين
36	36
7	7
<u>264</u>	<u>264</u>
69	76
<u>376</u>	<u>383</u>
<u>564</u>	<u>582</u>
<u>4,997</u>	<u>4,238</u>
<u>771</u>	<u>517</u>
<u>53</u>	<u>52</u>
<u>4,350</u>	<u>3,851</u>
<u>68</u>	<u>77</u>

المكافآت المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة
رئيس مجلس الإدارة

- مكافآت مدفوعة

- أتعاب حضور جلسات مدفوعة

أعضاء مجلس الإدارة الآخرين

- مكافآت مدفوعة

- أتعاب حضور جلسات مدفوعة

معاملات أخرى

مدفوعات إيجارية لأطراف ذات علاقة

تأمين

معاملات أخرى

مكافآت وأتعاب مدفوعة إلى مجلس الرقابة الشرعية لنافذة الصيرفة الإسلامية

تعويضات الإدارة العليا

رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل

مكافآت نهاية الخدمة

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

27. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

تحمل القروض المقيدة للأطراف ذات العلاقة فائدة تتراوح بين 2% و 7.51% (2024: 7.5%). تخصيص الودائع من الأطراف ذات العلاقة لفوائد تتراوح بين 0.5% و 6% (2024: 0.5% و 6.25%).

ت تكون الإدارة الرئيسية من 18 موظف (22:2024) في اللجنة التنفيذية للإدارة في 2025. يعتبر البنك أن موظفي اللجنة التنفيذية للإدارة هم موظفو الإدارة الرئيسيون لأغراض معيار المحاسبة الدولي 24 "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة".

مقرض منفرد وكبار الأعضاء

المقرضون الفرديون هم أطراف مقابلة مرتبطة بمخاطر ائتمانية تزيد عن 15% من رأس مال البنك. يضم كبار الأعضاء مناصب عليا مرتبطة مباشرة بالإدارة العليا للبنك، وهي شركة قابضة تمتلك 25% من صافي قيمة البنك ومصالحهم التجارية/ الشركات التابعة لهم.

مقرض منفرد (a)

2024 ريال عماني بالألاف	2025 ريال عماني بالألاف	
<u>442,315</u>	<u>545,563</u>	
<u>2</u>	<u>2</u>	

كبار الأعضاء (b)

إن المعلومات الواردة في الجدول أدناه متضمنة أيضاً في التعرضات مع الأطراف ذات العلاقة المفصحة عنها في إيضاح 27.

2024 ريال عماني بالألاف	2025 ريال عماني بالألاف	
<u>198,727</u>	<u>149,722</u>	
<u>15,938</u>	<u>7,388</u>	
<u>214,665</u>	<u>157,110</u>	
<u>41</u>	<u>41</u>	

عدد الأعضاء

أنشطة ائتمانية .28

ت تكون الأنشطة الائتمانية للبنك من أنشطة إدارة الاستثمار التي يتم إجراؤها بصفته أمين ومدير كجزء من محفظة إدارة محافظ التقديرية. بلغ إجمالي الأموال المدارة والتي لم يتم تضمينها في قائمة المركز المالي للبنك 70.09 مليون ريال عماني وهو ما يعادل (2024: 44.56 مليون ريال عماني).

التزامات عرضية وارتباطات .29

البنود العرضية المتعلقة بالانتمان (j)

فيما يلي الاعتمادات المستندة وخطابات الضمان المقدمة من البنك إلى العملاء:

2024 ريال عماني بالألاف	2025 ريال عماني بالألاف	
<u>76,811</u>	<u>106,640</u>	
<u>641,617</u>	<u>756,505</u>	
<u>718,428</u>	<u>863,145</u>	

اعتمادات مستندة
ضمانات وسندات أداء

في 31 ديسمبر 2025، كانت خطابات الاعتماد والضمانات والالتزامات الأخرى البالغة 246.07 ريال عماني (2024: 226.08 مليون ريال عماني) مضمونة من قبل بنوك أخرى.

في 31 ديسمبر 2025، بلغت الحدود غير المستغلة غير القابلة للإلغاء تجاه القروض والسلف والتمويل للعملاء 893.77 مليون ريال عماني (2024: 630.43 مليون ريال عماني).

راجع الإيضاحين رقم 7 و32 لمزيد من التفاصيل حول مخصصات خسائر الانتمان وجودة ائتمان الأصول المالية.

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

.29 التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

(ب) الارتباطات الرأسمالية والاستثمارية

	2024	2025	
	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	
	<u>3,864</u>	<u>5,778</u>	ارتباطات تعاقدية للممتلكات والمعدّات/برامج الحاسوب الآلي

(ج) دعاوى قضائية

كان هناك عدد من الدعاوى القضائية القائمة ضد البنك في 31 ديسمبر 2025. قام أعضاء مجلس الإدارة بتقييم هذه الدعاوى ووضعوا المخصصات المناسبة. يعكس المخصص المدرج أفضل تقدير من أعضاء مجلس الإدارة للنتيجة الأكثر احتمالية. في الحالات التي لم يتم فيها تكوين مخصصات، تشير الاستشارة المهنية إلى أنه من غير المحتمل أن تنشأ أي خسارة جوهرية.

.30 تفاصيل صافي إيرادات الرسوم والعمولات

	الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالألاف	الإجمالي الفرعي ريال عماني بالألاف	الخزينة والاستثمار ريال عماني بالألاف	المصرفية للشركات ريال عماني بالألاف	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالألاف	
31 ديسمبر 2025						
	26,695	1,641	25,054	55	592	24,407
	7,378	841	6,537	2,395	4,092	50
	13,144	1,499	11,645	2,581	7,545	1,519
	1,066	1,066	-	-	-	-
	<u>48,283</u>	<u>5,047</u>	<u>43,236</u>	<u>5,031</u>	<u>12,229</u>	<u>25,976</u>
صافي إيرادات الرسوم والعمولات						
	(12,102)	(564)	(11,538)	(279)	(90)	(11,169)
	(329)	(180)	(149)	(149)	-	-
	(12,431)	(744)	(11,687)	(428)	(90)	(11,169)
	<u>35,852</u>	<u>4,303</u>	<u>31,549</u>	<u>4,603</u>	<u>12,139</u>	<u>14,807</u>

	الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالألاف	الإجمالي الفرعي ريال عماني بالألاف	الخزينة والاستثمار ريال عماني بالألاف	المصرفية للشركات ريال عماني بالألاف	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالألاف	
31 ديسمبر 2024						
	16,755	1,010	15,745	319	535	14,891
	7,774	752	7,022	2,524	4,484	14
	12,814	1,234	11,580	3,420	6,920	1,240
	1,052	825	227	-	227	-
	<u>38,414</u>	<u>3,840</u>	<u>34,574</u>	<u>6,263</u>	<u>12,166</u>	<u>16,145</u>
صافي إيرادات الرسوم والعمولات						
	(8,481)	(81)	(8,400)	(282)	(93)	(8,025)
	(1,360)	(209)	(1,151)	(1,151)	-	-
	(9,841)	(290)	(9,551)	(1,433)	(93)	(8,025)
	<u>28,573</u>	<u>3,550</u>	<u>25,023</u>	<u>4,830</u>	<u>12,073</u>	<u>8,120</u>

31 . الأدوات المالية المشتقة

يدخل البنك، في سياق الأعمال الاعتبادية، في أنواع مختلفة من المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة. تتمثل الأداة المالية المشتقة في عقد مالي بين طرفين حيث تعتمد المدفوعات على تحركات السعر في واحدة أو أكثر من الأدوات المالية الأساسية أو السعر المرجعي أو المؤشر. يتم بيان هذه المشتقات بالقيمة العادلة. إن القيمة العادلة للمشتقات تعادل الربح أو الخسارة غير المحققة الناتجة عن تسوية المشتقات باستخدام أسعار السوق السائدة أو نماذج التسعير الداخلية. يتم إدراج الربح أو الخسارة غير المحققة في الربح أو الخسارة أو في الدخل الشامل الآخر.

يستخدم البنك الأدوات المشتقة التالية لأغراض غير التحوط:

تتمثل عقود مقايسة العملات في التزامات لتبادل مجموعة أخرى، يترتب على عقود المقاييس تبادل اقتصادي للعملات. لا يتم تبادل أصل المبلغ، باستثناء بعض عقود مقايسة العملات، تمثل مخاطر الانتقام للبنك التكاليف المحتملة لاستبدال عقود المقاييس في حالة عجز الأطراف المقابلة في أداء التزاماتها. تتم مراقبة هذه المخاطر بشكل مستمر استناداً إلى القيمة العادلة الحالية ونسبة من القيمة الأساسية للعقود وسيولة السوق. للتحكم في مستوى مخاطر الانتقام التي، يتم تقليلها، يقوم البنك بتنقيح الأطراف المستخدمة في أنشطة الأفراد، الخاصة به.

توفر المبالغ الاسمية لبعض أنواع الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المدرجة في قائمة المركز المالي، ولكنها لا تشير بالضرورة إلى مبالغ التدفقات النقدية المستقلة المعنية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، وبالتالي، لا تشير إلى تعرض البنك لمخاطر الائتمان أو مخاطر الأسعار. تصبح الأدوات المشتقة موأية (الأصول) أو غير موأية (التزامات) نتيجة للتقلبات في أسعار الفائدة في السوق أو أسعار صرف العملات الأجنبية المرتبطة بشروطها. يمكن أن ينقلب إجمالى القيمة التعاقية أو الافتراضية للأدوات المالية المشتقة المتوفرة، والمدى الذي تكون فيه الأدوات موأية أو غير موأية، وبالتالي إجمالي القيم العادلة للأصول والمطلوبات المالية المشتقة الموضحة ضمن الأصول والالتزامات الأخرى، بشكل جوهري من وقت آخر. فيما يلي القيم العادلة للأدوات المشتقة المحافظ بها:

يوضح الجدول في الصفحة التالية القيم العادلة الموجبة والسلبية للأدوات المالية المشتقة، والتي تعادل القيم السوقية، بالإضافة إلى المبالغ الاسمية التي تم تحاليفها حسب فترة الاستحقاق. تتمثل القيمة الاسمية في مبلغ الأصل ذي الصلة للمشتقات أو المعدل المرجعي أو المؤشر، وهي أساس قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

ريال عماني
بألاف

القيمة الاسمية حسب فترة الاستحقاق			اجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	31 ديسمبر 2025
أكثر من 12 شهر	خلال 3 أشهر	12-4 أشهر				
76,018	-	-	76,018	53	-	تحوط التدفق النقدي
-	1,811	-	1,811	-	240	عقود شراء السلع
-	1,810	-	1,810	239	-	عقود بيع السلع
165,928	-	-	165,928	949	-	عقود مقايسة معدلات الفائدة
165,928	-	-	165,928	-	949	عملاء مقايسة معدلات الفائدة مع العملاء
185,975	646,063	233,574	1,065,612	444	-	عقود شراء آجلة
185,662	645,569	233,490	1,064,721	-	1,134	عقود بيع آجلة
779,511	1,295,253	467,064	2,541,828	1,685	2,323	الاجمالي

ريال عماني
بالألاف

القيمة الاسمية حسب فترة الاستحقاق			إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	31 ديسمبر 2024
أكثر من 12 شهر	خلال 3 أشهر	4-12 شهر				
153,018	-	-	153,018	-	759	تحوط التدفق النقدي
-	7,131	8,657	15,788	-	305	عقود شراء السلع
-	7,086	8,625	15,711	228	-	عقود بيع السلع
94,129	-	-	94,129	3,919	-	عقود مقايسة معدلات الفائدة*
94,129	-	-	94,129	-	3,919	عملاء مقايسة معدلات الفائدة مع
279,657	290,743	458,167	1,028,567	322	-	العملاء
279,478	290,126	457,918	1,027,522	-	1,112	عقود شراء آجلة
900,411	595,086	933,367	2,428,864	4,469	6,095	عقود بيع آجلة
			الإجمالي			
			المشتقات:			

* تتمثل عقوبة مغادرة المبرمة من قبل البنك في تقييدات تبادلية، وبالتالي، تكون القيمة العادلة الموحدة والصالحة متباينة.

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

يشير الجدول التالي إلى القيم العادلة الموجبة للمشتقات (بالصافي) المرتبطة بالمشتقات المدرجة في قائمة الدخل الشامل.

الالتزامات	الأصول	التدفقات النقدية المتوقعة
31 ديسمبر 2024 ريال عماني بالألاف	31 ديسمبر 2024 ريال عماني بالألاف	المشتقات المالية المحافظ بها لأغراض التحوط
1,626	638	638

جزء من إدارة أصوله والتزاماته، يستخدم البنك المشتقات المالية لأغراض التحوط للحد من تعرضه لمخاطر العملات وأسعار الفائدة. يتم تحقيق ذلك من خلال التحوط لأدوات مالية محددة والمعاملات المتوقعة بالإضافة إلى التحوط الاستراتيجي لعرضات المركز المالي بشكل مجمل.

دخل البنك في عقود مقايسة معدلات الفائدة التي تم تحديدها كتحوطات للتدفقات النقدية للتغطية على بعض الالتزامات المقومة بالعملة الأجنبية. يتم تسجيل التغير المتراكم في القيمة العادلة للالتزامات المتغيرة بشأنها العائد إلى المخاطر المتغيرة بشأنها كجزء من قيمتها الدفترية، ويتم عرضها وفقاً لذلك في قائمة المركز المالي.

تحوط التدفق النقدي

يستخدم البنك عقود مقايسة معدلات الفائدة للتغطية على مخاطر تقلبات التدفقات النقدية على أمواله المقترضة ودفع معدل فائدة ثابت/استلام معدل فائدة متغير فيما يتعلق بمعدل التمويل المضمون لليلة واحدة بالدولار الأمريكي. يقوم البنك بالتحوط من مخاطر أسعار الفائدة إلى حد التعرض لمعدل الفائدة القياسي على سنداته التي تتضمن على معدل فائدة متغير للتخفيف من التقلبات في تدفقاته النقدية. يتم تطبيق معايير التحوط عندما تستوفي علاقات التحوط الاقتصادية معايير معايير محسنة التحوط.

احتياطي تحوط التدفق النقدي

يمثل احتياطي تحوط التدفق النقدي الجزء الفعال التراكمي من الربح أو الخسارة الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لأدوات التحوط بعد خصم الضرائب. لا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المترافقية الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لأدوات التحوط التي تم إدراجها والمترافق تحت بند احتياطي تحوط التدفق النقدي إلى الربح أو الخسارة إلا عندما تؤثر معاملة التحوط على الربح أو الخسارة.

فعالية التحوط

يتم تحديد فعالية التحوط عند بداية علاقة التحوط، ومن خلال تقييمات دورية الفعالية المستقبلية، للتأكد من وجود علاقة اقتصادية بين البدل المتغيرة بشأنه وأداة التحوط.

احتياطي تحوط التدفق النقدي

في 2024، أبرم البنك اتفاقية مقايسة معدلات الفائدة للتغطية على اقتراضات البنك بقيمة 407 مليون دولار أمريكي بأسعار مقايسة تنافسية في السوق. فيما يلي تفاصيل التحوط:

محفظة القروض البنكية المرتبطة بمعدل التمويل المضمون لليلة واحدة	أداة التحوط
عقود مقايسة لدفع معدل فائدة متغير واستلام معدل ثابت	أداة التحوط
تقلبات مخاطر معدلات التمويل المضمون لليلة واحدة	مخاطر التحوط

.31 الأدوات المالية المشتقة (تابع)

احتياطي تحوط التدفق النقدي (تابع)

توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط بشأنه وأداة التحوط.

وعليه، تم بيان الحركة في احتياطي تحوط التدفق النقدي خلال السنة على النحو التالي:

تم إدراج المبالغ التالية في قائمة الدخل الشامل الأخرى خلال السنة

2024 ريال عماني بالألاف	2025 ريال عماني بالألاف	
-	645	في 1 يناير
759	(503)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
<u>(114)</u>	<u>(89)</u>	نقصاً: التزامات الضريبية المؤجلة ذات الصلة
<u>645</u>	<u>53</u>	في 31 ديسمبر

2024 ريال عماني بالألاف	2025 ريال عماني بالألاف	
1,300	875	الجزء الفعال من التحوط المدرج خلال السنة
<u>(541)</u>	<u>(1,378)</u>	نقصاً: أرباح التحوط المعاد تحويلها إلى الربح أو الخسارة
<u>759</u>	<u>(503)</u>	التغير في القيمة العادلة لتحوط التدفق النقدي خلال السنة

.32 معلومات القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية تقارب قيمتها الدفترية كما هو مبين في قائمة المركز المالي (المستوى 3).

قياسات القيمة العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي

يقدم الجدول التالي تحليلأً للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الإدراج المبدئي بالقيمة العادلة، مجمعة في المستويات من 1 إلى 3 بناء على الدرجة التي يمكن بها ملاحظة القيمة العادلة:

- قياسات القيمة العادلة من المستوى الأول هي تلك المستمدّة من الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتناظرة.
- قياسات القيمة العادلة للمستوى الثاني هي تلك المستمدّة من مدخلات غير الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها بالنسبة للأصول أو الالتزامات، إما بشكل مباشر (أي كأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار)؛ و
- قياسات القيمة العادلة في المستوى 3 هي تلك المستمدّة من تقنيات التقييم التي تتضمن مدخلات للأصول أو الالتزامات التي لا تعتمد على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

32. معلومات القيمة العادلة (تابع)

النوع	الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	في 31 ديسمبر 2025
ريال عماني بألاف	ريال عماني بألاف	ريال عماني بألاف	ريال عماني بألاف	ريال عماني بألاف	
الأصول المالية					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
الأدوات المالية المشتقة					
عقود شراء السلع					
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة					
عقود مقايسة معدلات الفائدة مع العملاء					
الإجمالي					
264,649	274,649	51,952	13,775	208,922	

النوع	الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	الالتزامات المالية
ريال عماني بألاف	ريال عماني بألاف	ريال عماني بألاف	ريال عماني بألاف	ريال عماني بألاف	أدوات مالية مشتقة
تحوط التدفق النقدي					
عقود بيع السلع					
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة					
عقود مقايسة معدلات الفائدة					
الإجمالي					
-	53	-	53	-	
-	239	-	239	-	
-	444	-	444	-	
-	949	-	949	-	
-	1,685	-	1,685	-	

النوع	الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	في 31 ديسمبر 2024
ريال عماني بألاف	ريال عماني بألاف	ريال عماني بألاف	ريال عماني بألاف	ريال عماني بألاف	
الأصول المالية					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
الأدوات المالية المشتقة					
تحوط التدفق النقدي					
عقود شراء السلع					
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة					
عقود مقايسة معدلات الفائدة					
الإجمالي					
228,062	226,306	23,243	10,716	192,347	
2,589	2,370	768	-	1,602	
-	759	-	759	-	
-	305	-	305	-	
-	1,112	-	1,112	-	
-	3,919	-	3,919	-	
230,651	234,771	24,011	16,811	193,949	

النوع	الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	الالتزامات المالية
ريال عماني بألاف	ريال عماني بألاف	ريال عماني بألاف	ريال عماني بألاف	ريال عماني بألاف	أدوات مالية مشتقة
عقد بيع السلع					
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة					
عقود مقايسة معدلات الفائدة					
الإجمالي					
-	228	-	228	-	
-	322	-	322	-	
-	3,919	-	3,919	-	
-	4,469	-	4,469	-	

تأثير التغير في التقديرات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للأوراق المالية في إطار المستوى 3 لا يعد مادياً بالنسبة للقوائم المالية. يوضح الجدول التالي حركة الاستثمارات في إطار المستوى 3 للبنك:

حركة المستوى 3 - 31 ديسمبر 2025				
النوع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	النوع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الإجمالي	ريال عماني بألاف	ريال عماني بألاف	الإجمالي	ريال عماني بألاف
24,011	23,243	768	في 1 يناير	
(3,902)	(3,906)	4	إجمالي الأرباح	
50,375	50,375	-	مبيعات	
(18,532)	(18,532)	-	في 31 ديسمبر	
51,952	51,180	772		

حركة المستوى 3 - 31 ديسمبر 2024				
النوع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	النوع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الإجمالي	ريال عماني بألاف	ريال عماني بألاف	الإجمالي	ريال عماني بألاف
1,446	691	755	في 1 يناير	
74	61	13	إجمالي الأرباح / الخسارة	
22,491	22,491	-	مبيعات/المدة	
24,011	23,243	768	في 31 ديسمبر	

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

32. معلومات القيمة العادلة (تابع)

تشتمل أساليب التقييم على صافي القيمة الحالية ونمذج التدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع الأدوات المماثلة التي توجد لها أسعار سوقية يمكن ملاحظتها ونمذج التقييم الأخرى. تشمل الإقرارات والمدخلات المستخدمة في تقديرات التقييم أسعار الفائدة الخالية من المخاطر والمرجعية، وفروق الائتمان والأقساط الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم، وأسعار السندات والأسهم، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وعملية مؤشر الأسهم والأسهم وتقلبات الأسعار المتوقعة وارتباطاتها.

عادةً ما تكون الأسعار التي يمكن ملاحظتها أو المدخلات النموذجية متاحة في السوق للديون المدرجة وأوراق الأسهم، والمشتقات المتداولة في البورصة، والمشتقات البسيطة خارج البورصة مثل مقاييس أسعار الفائدة. إن توفر أسعار السوق القابلة للملاحظة والمدخلات النموذجية يقلل من الحاجة إلى حكم وتقدير الإدارة ويقلل أيضاً من عدم اليقين المرتبط بتحديد القيم العادلة. يختلف مدى توافر أسعار ومدخلات السوق التي يمكن ملاحظتها باختلاف المنتجات والأسواق، وهو عرضة للتغيرات بناءً على أحداث محددة وظروف عامة في الأسواق المالية.

تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2

خلال السنة 2024، تم تحويل صكوك دين شركات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة دفترية قدرها 10 ملايين ريال عماني من المستوى 1 إلى المستوى 2. لتحديد القيمة العادلة لصكوك، استخدمت الإدارة أسلوب تقييم استندت فيه جميع المدخلات الجوهرية إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

33. إدارة المخاطر المالية

إن أهم أنواع المخاطر المالية التي يتعرض لها البنك هي مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق. إن قسم إدارة المخاطر في البنك هو وحدة مستقلة ومخصصة تقدم تقاريرها مباشرة إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. وتمثل المسئولية الأساسية للقسم في تقييم ومراقبة والتوصية باستراتيجيات مراقبة الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية. يعد غياب أي خطوط إبلاغ مباشرة أو غير مباشرة والعضوية الدائمة في جميع لجان البنك من بين العوامل التي تعكس استقلالية عمل قسم إدارة المخاطر والدور الرئيسي الذي تلعبه داخل البنك.

يتمحور إطار إدارة المخاطر حول مجموعة من اللجان التي تضم الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة ("المجلس") لأغراض الموافقة وإعداد التقارير. يتمتع مجلس الإدارة بالسلطة العامة للموافقة على الاستراتيجيات والسياسات، والتي يمارسها من خلال لجنه الفرعية المختلقة. تتولى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة مسؤولية المراجعة وت تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بأكمله للموافقة على جميع سياسات وإجراءات المخاطر. تقوم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة أيضاً بمراجعة ملف المخاطر الخاص بالبنك كما تم تقديمها إليه من قبل إدارة قسم المخاطر وتقوم بتقييم مجلس الإدارة بالكامل في اجتماعه الدوري.

أ. مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكب البنك خسارة مالية في حال عدم تمكن أحد العملاء أو الأطراف المقابلة في الأداء المالي من الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتتشكل هذه المخاطر أساساً من القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي والمبالغ المستحقة من البنوك والاستثمار في سندات الدين. ولدى البنك قسم مستقل لإدارة مخاطر الائتمان الذي يقوم بتحديد وتقييم وإدارة مخاطر الائتمان على مستوى فردي أو مستوى الكيان. يتم تقييم جميع مقررات الائتمان للشركات بشكل مستقل من قبل قسم إدارة المخاطر قبل أن يتم النظر فيها من قبل سلطات الموافقة المناسبة. وحدد البنك مستويات مختلفة من السلطات للموافقة على الائتمان، حيث يعد مجلس الإدارة بمثابة سلطة الموافقة النهائية على الائتمان بالبنك، وهو مسؤول بشكل رئيسي عن الموافقة على جميع مقررات الائتمان التي تخرج عن نطاق صلاحيات لجنة الائتمان المنبثقه عن الإدارة. كما تعد هذه اللجنة بمثابة سلطة الموافقة النهائية على الاستثمارات التي تخرج عن نطاق صلاحيات لجنة الائتمان المنبثقه عن الإدارة. إن لجنة الائتمان المنبثقه عن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن اتخاذ قرارات الائتمان على مستوى الإدارة وهي مخولة بالنظر في كافة المسائل المتعلقة بالائتمان وصولاً إلى حدود معينة.

وضع البنك سياسات وإجراءات قوية لإدارة مخاطر الائتمان ونظمها لتصنيف المخاطر لتحليل المخاطر المرتبطة بالائتمان، مما يساعد الجهات التي تملك سلطة الموافقة على اتخاذ القرارات الخاصة بالائتمان. بالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم إدارة المخاطر بالمساعدة في / استعراض تصنيفات الملزمين والقيام بتحليلات كبيرة منتظمة لمحفظة الائتمان ومراقبة حدود تركيز الائتمان.

تم تحديد الحد الأقصى للتعرضات الطرف المقابل/البنك بنسبة 15% من القاعدة الرأسمالية للبنك وفقاً لما هو مقرر من قبل البنك المركزي العماني، على أن يتم الحصول على موافقته المسبقة إذا تطلب الأمر وضع حدود أعلى بالنسبة للمشاريع الوطنية الهامة. كما تم وضع حدود فردية لكل دولة باستخدام التصنيفات الداخلية من أجل ضمان تنوع المحفظة من ناحية تصنيفات المخاطر السيادية والتعرض للمخاطر الجغرافية. تمت الموافقة على هذه الحدود من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. إن سياسة الإقراض للأفراد متقدمة اتفاقاً تماماً مع البنك المركزي العماني.

كما في 31 ديسمبر 2025، قام البنك بإعادة هيكلة القروض بمبلغ 384.08 مليون ريال عماني، وهو ما يشكل 8.75% من إجمالي القروض والسلفيات. كما اعتبر البنك أن الخسائر الائتمانية المتوقعة تعالج الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في بعض الحسابات بناءً على حكمه وخبرته.

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

يقدر البنك خسائره الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار مؤشرات الاقتصاد الكلي وتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المستقبلية في ذلك التاريخ، فقد أخذ البنك في الاعتبار تأثير التقلبات العالمية في عوامل الاقتصاد الكلي التحليلية، عند تحديد شدتها واحتمالية حدوثها من السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم تحديد متغيرات الاقتصاد الكلي لتغييرات العامل التحليلي في الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مستوى واتجاه ارتباطها بمعدل جودة الأصول في القطاع المصرفي العماني. يتم تحديد العامل التحليلي (المسمى بمؤشر التقلبات الدورية) المستخدم من عوامل الاقتصاد الكلي التاريخية الملاحظة. يُستخدم مؤشر التقلبات الدورية للتنبؤ المتوقع باحتمالية العجز عن السداد في الوقت المناسب لجميع المحفظة التي تم تقيير الخسائر الائتمانية المتوقعة لها ويلاحظ الارتباط بين مؤشر التقلبات الدورية وعوامل الاقتصاد الكلي. تمت مراجعة عوامل الاقتصاد الكلي التحليلية في النصف الأول من سنة 2025، بما يتماشى مع مراجعة التوقعات من قبل صندوق النقد الدولي. وتمت مراجعة مؤشرات الاقتصاد الكلي خلال السنة الماضية على النحو التالي:

نموذج الاقتصاد الكلي على مستوى العالم	نموذج الاقتصاد الكلي على مستوى السلطنة	
	سعر النفط	معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)
%3.18	58.96	%4.31
%3.23	55.26	%1.30
%3.16	52.92	%1.20
%3.14	51.52	%3.10

الحالى

السنة 1

السنة 2

السنة 3

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كرقم مرجم للاحتمالات ثلاثة سيناريوهات، أي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية مع معاملات الترجيح المشتقة تحليلياً. لم يؤخذ في الاعتبار أي تغيير في معاملات الترجيح هذه. يتم حالياً احتساب معاملات ترجيح السيناريو من خلال تطبيق، حيث يتم اشتقاقه بناءً على التوزيع المناسب للمعدل التاريخي للعجز عن السداد وتوقعات الاقتصاد الكلي. إن نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي مختلف بستين عن النموذج، وبالتالي فإن نمو الناتج المحلي الإجمالي المحقق في السنين الماضيتين سوف يؤثر على توقعات احتمالية العجز للسنة الحالية والسنة المقبلة. وتُظهر توقعات الاقتصاد الكلي لمتوسط أسعار النفط إتجاهها هبوطياً للسنوات الثلاث المقبلة. انخفضت توقعات نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي، كما هو مذكور في ميزانية عمان 2026 لسنة 2025، أما التوقعات للسنوات الثلاث المقبلة فيقدمها صندوق النقد الدولي.

لا يزال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك حساساً للافتراءات المذكورة أعلاه ويتم إعادة تقييمه باستمرار كجزء من نموذج التحسين المعتمد. لم يأخذ البنك في الاعتبار أي تغير آخر في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما هو الحال مع أي توقعات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدرومة بأحكام جوهريه وحالات عدم يقين، وبالتالي، قد تكون النتائج الفعلية مختلفة عن تلك المتوقعة. من أجل مواجهة أي تحدٍ إضافي، كما أخذ البنك في الاعتبار التعديلات الإضافية الخاصة بالعملاء، بناءً على الخبرة الإدارية والمراقبة الدقيقة للعملاء مع زيادة جوهريه في مخاطر الائتمان.

كما في 31 ديسمبر 2025، بلغ إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة 183.93 مليون ريال عماني مقابلة بـ 161.92 مليون ريال عماني كما في 31 ديسمبر 2024. ارتفع إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ 22.01 مليون ريال عماني، بما يزيد بنسبة 13.59% عن العام الماضي. من أصل 183.93 مليون ريال عماني، يحتفظ البنك بخسائر انتظامية متوقعة بقيمة 136.78 مليون ريال عماني (2024: 114.02 مليون ريال عماني) في محفظة الشركات، و14.18 مليون ريال عماني (2024: 12.17 مليون ريال عماني) في محفظة الشركات الصغيرة والمتوسطة و30.18 مليون ريال عماني (2024: 29.62 مليون ريال عماني) في محفظة الأفراد. بما أن النماذج قد لا تسجل دائمًا جميع الأحداث المجهدة، فمن الحكمة تكبد خسائر انتظامية متوقعة إضافية بناءً على خبرة الإدارة والوضع الحالي غير المؤكّد في الاقتصاد. وبناءً على ذلك، أخذ البنك في الاعتبار تعديلات لاحقة على نموذج الحساب بمبلغ 4.62 مليون ريال عماني (31 ديسمبر 2024: 5.52 مليون ريال عماني).

بشكل عام، تعتبر المديونيات الأخرى للبنك قصيرة الأجل بطبعتها ولها تاريخ من التعرّض غير جوهري، وبالتالي فإن تأثير الخسارة الائتمانية المتوقعة من هذا الرصيد يعتبر غير مادي.

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

.33 إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة للظروف الاقتصادية المستقبلية

يستخدم البنك حالياً ثلاثة سيناريوهات، وهي الحالة الأساسية والحالة التنازليّة، ويتم تطبيق الترجيحات بنسبة 50% و25% و25% على التوالي لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. يقدم الجدول أدناه التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول الرئيسية، إذا تم تطبيق ترجيح بنسبة 100% على سيناريوهات الحالة الأساسية والحالات التنازليّة:

2025

المبالغ بالريال العماني بالألاف

الخسائر الائتمانية المتوقعة					
الإجمالي	محافظ آخرى (ريال عماني بالألاف)	استثمارات الأوراق المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة (ريال عماني بالألاف)	مديونيات تمويل إسلامي (ريال عماني بالألاف)	القروض والسلفيات (ريال عماني بالألاف)	السيناريوهات
183,929	6,602	2,290	29,350	145,687	السيناريوهات المستخدمة حالياً من قبل البنك
185,105	6,767	2,327	29,572	146,439	سيناريو الحالة الأساسية بنسبة 100%
205,869	10,631	2,850	33,124	159,264	سيناريو الحالات التنازليّة بنسبة 100%

2024

المبالغ بالريال العماني بالألاف

الخسائر الائتمانية المتوقعة					
الإجمالي	محافظ آخرى (ريال عماني بالألاف)	استثمارات الأوراق المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة (ريال عماني بالألاف)	مديونيات تمويل إسلامي (ريال عماني بالألاف)	القروض والسلفيات (ريال عماني بالألاف)	السيناريوهات
161,922	5,877	240	19,941	135,864	السيناريوهات المستخدمة حالياً من قبل البنك
161,887	5,787	231	19,968	135,901	سيناريو الحالة الأساسية بنسبة 100%
182,848	9,283	417	23,608	149,540	سيناريو الحالات التنازليّة بنسبة 100%

يوضح الجدول أعلاه أنه في حالة تحقق سيناريو الحالة التنازليّة بنسبة 100%， فقد تزداد الخسارة الائتمانية المتوقعة بقيمة 21.94 مليون ريال عماني (2024) 20.93 مليون ريال عماني) من الوضع الحالي.

المحاسبة عن الخسارة الناتجة عن التعديل

أجرى البنك فحصاً مكثفاً على تحديد خسارة / ربح التعديل، وقرر أن إعادة الهيكلة التي تم إجراؤها تتماشى مع ارشادات البنك المركزي العماني ولم ينتج عنها إيقاف إدراج الأصول المالية، كما احتسب خسارة التعديل الناتجة عن القروض المعاد هيكلتها ضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة.

كما في 31 ديسمبر 2025، بلغت القروض والسلفيات والمدعى بها 384.08 مليون ريال عماني والتفاصيل المرحلية هي كما يلي:

2024		2025		التصنيف/ المرحلة حسب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
الخسارة الائتمانية المتوقعة (ريال عماني بالألاف)	المعاد هيكلته (ريال عماني بالألاف)	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ريال عماني بالألاف)	المعاد هيكلته (ريال عماني بالألاف)	
860	83,794	231	35,848	المرحلة 1
41,934	379,872	52,961	318,317	المرحلة 2
6,573	25,458	8,703	29,919	المرحلة 3
49,367	489,124	61,895	384,084	الإجمالي

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

1. التعرض لمخاطر الائتمان

بوضوح الجدول التالي التعرض لمخاطر الائتمان لعملاء البنك:

(1) التركيزات الجغرافية

الالتزامات عرضية	الالتزامات			الأصول			31 ديسمبر 2025
	مستحق إلى البنك	ودائع من العملاء	المستثمارات في الأوراق المالية	المجمل	المجموع	المجموع	
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف
454,293	13,453	4,115,217	615,361	4,386,751	83,178		سلطنة عمان
80,412	116,098	123	84,166	504	52,986		دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
174,148	107,641	1,141	11,482	-	44,050		أوروبا وأمريكا الشمالية
154,292	31,185	348	5,038		32,017		أفريقيا وآسيا
863,145	268,377	4,116,829	716,047	4,387,255	212,231		
444,008	116,536	3,761,609	591,665	4,114,056	82,459		31 ديسمبر 2024
90,050	199,065	329	57,060	-	38,733		سلطنة عمان
168,258	44,984	753	-	575	53,594		دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
16,112	77,853	170	-	-	21,786		أوروبا وأمريكا الشمالية
718,428	438,438	3,762,861	648,725	4,114,631	196,572		أفريقيا وآسيا

كما في 31 ديسمبر 2025، نشأت التزامات القروض البالغة 893.77 مليون ريال عماني (31 ديسمبر 2024: 630.43 مليون ريال عماني) من عملاء في سلطنة عمان.

.33 إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(2) تركيزات العملاء

الالتزامات عرضية	مستحق إلى البنك ريال عماني بالآلاف	ودائع من العملاء ريال عماني بالآلاف	المستثمارات في الأوراق المالية ريال عماني بالآلاف	القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء ريال عماني بالآلاف	مجمـل القروض والتـمويلات إلى البنـوك ريال عماني بالآلاف
243	-	1,067,738	-	1,642,304	-
321,297	268,377	1,088,894	197,518	2,073,599	212,231
541,605	-	1,960,197	518,529	671,352	-
863,145	268,377	4,116,829	716,047	4,387,255	212,231
31 ديسمبر 2025					
239	-	995,105	-	1,550,440	-
279,397	438,438	783,019	168,412	1,998,284	196,572
438,792	-	1,984,737	480,313	565,907	-
718,428	438,438	3,762,861	648,725	4,114,631	196,572
31 ديسمبر 2024					

الالتزامات القروض البالغة 893.77 مليون ريال عماني كما في 31 ديسمبر 2025 (31 ديسمبر 2024: 630.43 مليون ريال عماني) ناشئة بشكل كبير من عملاء الشركات.

(3) التركيزات حسب القطاع الاقتصادي

ارتباطات قروض ريال عماني بالآلاف	الالتزامات عرضية ريال عماني بالآلاف	ودائع من العملاء ريال عماني بالآلاف	مجمـل القروض والتـمويلات إلى العملـوك ريال عماني بالآلاف
38,470	20,802	1,618,626	1,642,304
81,804	70,193	115,561	222,833
195,971	210,450	116,326	503,840
178,741	50,493	166,036	275,811
21,893	22,286	36,417	96,726
65,819	15,141	45,123	157,730
68,022	217,853	44,040	168,521
46,781	195,574	1,513,629	200,413
77,440	41,653	305,719	747,543
118,827	18,700	155,352	371,534
893,768	863,145	4,116,829	4,387,255
31 ديسمبر 2025			
الأفراد التجارية الدولية الإنشاءات الصناعي تجارة الجملة والتجزئة اتصالات والمراقب المالية الحكومية خدمات أخرى أخرى			

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(3) التركيزات حسب القطاع الاقتصادي (تابع)

ارتباطات قروض ريال عماني بالألاف	الالتزامات عرضية ريال عماني بالألاف	ودائع من العملاء ريال عماني بالألاف	مجمل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء ريال عماني بالألاف	31 ديسمبر 2024 الأفراد التجارة الدولية الإنشاءات التصنيع تجارة الجملة والتجزئة الاتصالات والمرافق الخدمات المالية الحكومة خدمات أخرى أخرى
26,590	6,976	1,408,770	1,550,440	
48,529	44,299	93,287	195,713	
125,331	205,760	102,690	514,363	
63,587	28,898	132,216	300,987	
22,992	18,147	29,746	106,002	
23,297	5,433	24,578	117,892	
86,851	219,730	49,801	230,887	
43,074	108,155	1,284,042	106,325	
88,971	26,641	172,424	484,221	
101,212	54,389	465,307	507,801	
630,434	718,428	3,762,861	4,114,631	

(4) مجمل التعرض لمخاطر الائتمان

اجمالي مجمل التعرض		
2024 ريال عماني بالألاف	2025 ريال عماني بالألاف	
140,489	143,307	سحوبات على المكشوف
3,054,196	3,179,143	قرض
140,504	137,112	قرض مقابل إيصالات أمانة
29,869	44,293	كمبليات مخصومة
14,379	18,592	دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان
735,194	864,808	تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية
4,114,631	4,387,255	الإجمالي

(5) التوزيع الجغرافي للتعرضات الممولة:

الإجمالي ريال عماني بالألاف	دول أخرى ريال عماني بالألاف	سلطنة عمان ريال عماني بالألاف	31 ديسمبر 2025 سحوبات على المكشوف قرض قرض مقابل إيصالات أمانة دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان كمبليات مخصومة ودفعات مقدمة مقابل المديونيات تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية
143,307	-	143,307	
3,179,143	-	3,179,143	
137,112	-	137,112	
18,592	-	18,592	
44,293	504	43,789	
864,808	-	864,808	
4,387,255	504	4,386,751	

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

الإجمالي	دول أخرى	سلطنة عمان	
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	
140,489	-	140,489	31 ديسمبر 2024 سحبوات على المكشوف
3,054,196	-	3,054,196	قرص
140,504	130	140,374	قرص مقابل إتصالات أمانة
14,379	-	14,379	دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان
29,869	445	29,424	كمبيالات مخصومة ودفعات مقدمة مقابل المديونيات
735,194	-	735,194	تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية
4,114,631	575	4,114,056	

(6) توزيع التعرض حسب القطاع مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان:

ارتباطات قروض ريال عماني بآلاف	التزامات عرضية ريال عماني بآلاف	الإجمالي ريال عماني بآلاف	أخرى ريال عماني بآلاف	كمبيالات مخصومة ريال عماني بآلاف	قرص مقابل التمويل الإسلامي ريال عماني بآلاف	سحبوات على المكشوف ريال عماني بآلاف	31 ديسمبر 2025
							تجارة الاستيراد
79,017	70,079	221,876	41,828	2,488	156,942	20,618	تجارة الاستيراد
2,788	114	957	454	-	429	74	تجارة التصدير
21,893	22,286	96,726	7,856	952	81,828	6,090	تجارة الجملة/التجزئة
10,134	2,952	192,343	22	17,511	172,765	2,045	التعدين والمحاجر
195,971	210,450	477,803	18,922	1,380	418,593	38,908	الإنشاءات
178,741	50,493	276,086	39,846	1,655	217,833	16,752	التصنيع
23,017	26,152	310,193	469	347	308,317	1,060	الكهرباء والغاز والمياه
58,596	4,246	119,353	655	7,142	108,258	3,298	النقل والاتصالات
68,022	217,853	172,053	8	10,674	150,350	11,021	المؤسسات المالية
61,646	26,397	470,581	3,448	42	443,252	23,839	الخدمات
38,470	20,802	1,642,304	22,336	-	1,605,703	14,265	القروض الشخصية
29,049	800	32,160	10,734	-	19,644	1,782	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
46,781	195,574	200,414	-	-	199,708	706	الحكومة
-	-	504	-	504	-	-	إقراض لغير المقيمين
79,643	14,947	173,902	9,126	1,598	160,329	2,849	أخرى
893,768	863,145	4,387,255	155,704	44,293	4,043,951	143,307	

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(6) توزيع التعرض حسب القطاع مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (تابع)

ارتباطات قروض	الالتزامات عرضية	الإجمالي	أخرى	كيبiyات مخصومة	قرهوض بما في ذلك التمويل الإسلامي	سحوبيات على المكتشوف
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف					
						31 ديسمبر 2024
46,727	41,431	189,624	33,369	-	135,973	20,282 تجارة الاستيراد
1,802	2,868	6,089	10	-	5,009 تجارة التصدير	
22,992	18,147	106,002	6,242	-	94,826 تجارة الجملة/التجزئة	
34,648	40,388	139,322	167	-	137,290 التعدين والمحاجر	
125,331	205,760	514,363	49,032	-	425,893 الإنشاءات	
63,587	28,898	300,987	32,156	4,427 التصنيع	240,589 الكهرباء والغاز والمياه	
36,850	8,443	191,213	1,805	-	188,254 النقل والاتصالات	
26,501	5,305	117,892	305	-	116,127 المؤسسات المالية	
86,851	219,730	230,887	421	986 الخدمات	224,741	
73,773	26,641	408,511	8,448	380	368,781	30,902
26,590	6,976	1,550,440	12,894	-	1,533,216	4,330
						الزراعية والأنشطة المرتبطة بها
4,427	676	29,631	9,070	-	19,543	1,018
43,074	108,155	106,325	-	-	106,325	-
-	-	-	-	-	-	اقراض لغير المقيمين
37,281	5,010	223,345	964	24,076	192,823	5,482
630,434	718,428	4,114,631	154,883	29,869	3,789,390	140,489

(7) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (بالصافي من انخفاض القيمة) دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محفوظ بها:

2024 ريال عماني بالآلاف	2025 ريال عماني بالآلاف	نقد محفوظ به لدى أمين الحفظ وأرصدة لدى البنك المركزي مستحق من البنوك
150,546	136,301	جهات سيادية
196,479	212,066	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة
480,313	473,970	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
35,802	37,178	قرهوض وسلفيات
47,521	88,706	ديونيات أخرى
3,958,826	4,212,218	أوراق قبول
23,356	48,315	اجمالي صافي التعرض الممول
45,945	26,448	
4,938,788	5,235,202	
		البنود خارج الميزانية العمومية
628,766	891,065	ارتباطات القروض / حدود غير مستغلة
714,753	859,417	اعتمادات مستندية / ضمانات
6,258,951	6,985,684	

كما في 31 ديسمبر 2025، بلغ اجمالي التمويل منخفض القيمة لدى البنك 239.95 مليون ريال عماني (2024: 216.13 مليون ريال عماني) والذي يتضمن فوائد محجوزة بقيمة 26.51 مليون ريال عماني (2024: 20.94 مليون ريال عماني) مقابل أصل القرض المستحق بقيمة 213.44 مليون ريال عماني (2024: 195.20 مليون ريال عماني). تم ترحيل خسائر ائتمانية متوقعة بقيمة 95.94 مليون ريال عماني (2024: 85.36 مليون ريال عماني).

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

.33 إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(8) تحليل جودة الائتمان

تم فصل الأصول المالية إلى محافظ مختلفة مثل التعرض للبنوك والخدمات المصرفية السيادية والمصرفية للشركات والعملاء الأفراد. يشمل التعرض لعملاء الأفراد القروض الشخصية والقروض السكنية وبطاقات الائتمان. يشمل التعرض لعملاء الخدمات المصرفية للشركات التعرض بخلاف التعرض للعملاء الأفراد والبنوك.

يبين الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة واستثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. وما لم يذكر ذلك على وجه التحديد، فإن المبالغ الواردة في الجدول تمثل مجمل القيم الدفترية.

يتم تضمين شرح لمصطلحات "المرحلة 1" و "المرحلة 2" و "المرحلة 3" في الإيضاح 3-3. يقدم الجدول التالي التعرض للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يشمل التعرض للأصول المالية المستحق كما في 31 ديسمبر 2025 بما في ذلك التزامات القروض والضمادات المالية:

الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	
348,532	-	-	348,532	31 ديسمبر 2025
473,970	-	-	473,970	التعرض
4,528,318	171,146	901,803	3,455,369	البنوك والنقد المحافظ به لدى أمين الحفظ
1,642,304	42,295	7,888	1,592,121	الجهات السيادية
128,174	-	10,000	118,174	الخدمات المصرفية للشركات
<u>7,121,298</u>	<u>213,441</u>	<u>919,691</u>	<u>5,988,166</u>	الخدمات المصرفية للأفراد
<u>183,929</u>	<u>95,943</u>	<u>74,457</u>	<u>13,529</u>	استثمارات
				الإجمالي
				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم تضمين شرح لمصطلحات "المرحلة 1" و "المرحلة 2" و "المرحلة 3" في الإيضاح 3-3. يقدم الجدول التالي التعرض للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يشمل التعرض للأصول المالية المستحق كما في 31 ديسمبر 2024 بما في ذلك التزامات القروض والضمادات المالية:

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	
347,118	-	-	347,118	31 ديسمبر 2024
480,313	-	-	480,313	لتعرض
3,959,439	157,602	1,067,031	2,734,806	البنوك
1,550,440	37,595	6,300	1,506,545	الجهات السيادية
83,563	-	-	83,563	الخدمات المصرفية للشركات
<u>6,420,873</u>	<u>195,197</u>	<u>1,073,331</u>	<u>5,152,345</u>	الخدمات المصرفية للأفراد
<u>161,922</u>	<u>85,360</u>	<u>65,241</u>	<u>11,321</u>	استثمارات
				الإجمالي
				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

.33 إدارة المخاطر المالية (تابع)

.أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(9) المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقييم انخفاض القيمة

.أ. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

إن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأة الأصل المالي يأخذ في الاعتبار المعلومات الكمية والتوعية الخاصة بالمتعرض دون النظر في الضمان، وتتأثر المعلومات المستقلة. قد لا تكون النماذج الكمية قادرة دائمًا على التقاط جميع المعلومات المعقوله والمدعومة التي قد تشير إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. يمكن تقييم العوامل النوعية لسد الفجوة.

بالنسبة للتعرضات للمخاطر المتعلقة بالأفراد، يعد تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أكثر موضوعية ويتم تقييمها على مستوى الحساب. يتم إجراء التقييم باستخدام معلومات حول عدد الأيام التي تجاوزت تاريخ الاستحقاق بالإضافة إلى تغيير درجة التصنيف للمفترض. تتم عملية تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بصورة آلية، واستناداً إلى عدد الأيام التي تجاوزت تاريخ الاستحقاق أو التراجع في درجة التصنيف للمفترض، يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. بالنسبة للتعرضات للمخاطر غير المتعلقة بالأفراد، يستخدم البنك معايير كمية ونوعية. بموجب المعايير الكمية، يستخدم البنك عامل عدد الأيام التي تجاوزت تاريخ الاستحقاق أو التغيير في درجة التصنيف لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. بموجب المعايير النوعية، يستخدم البنك معايير مختلفة مثل التغيير في قيمة أو جودة الضمانات، وتعديل الشروط بما في ذلك تمديد فترة السماح، وتأجيل الدفع، والتنازل عن التعهدات (إعادة الهيكلة)، والتغيير المتكرر في الإدارة العليا، والتأجيل / التأخير في بدء العمليات التجارية وما إلى ذلك لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

دمج المعلومات المستقلة

يدمج البنك المعلومات المستقلة في كل من تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي بها وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. يصوغ البنك ثلاثة سيناريوهات اقتصادية: الحالة الأساسية، وهي السيناريو المتوسط، وسيناريو هجين أقل احتمالية، أحدهما تصاعدي والآخر تنزالي. يتم حساب أوزان السيناريوات الديناميكي في تطبيق خسائر الائتمان المتوقعة، وتنسجم على أساس ملائمة التوزيع لمعدل التغير عن السداد التاريخي وتوقعات الاقتصاد الكلي. تشمل المعلومات الخارجية التي يتمأخذها بالاعتبار البيانات والتوقعات الاقتصادية التي تنشرها هيئات المالية. يتم إجراء مراجعة شاملة سنوية على الأقل لتصميم السيناريوهات من قبل الإدارة العليا للبنك.

.ب. الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

يستخدم البنك التوقعات الاقتصادية الكلية لتحويل احتمالية العجز خلال الدورة إلى وقت محدد. يتم النظر في معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط للناتج المحلي الإجمالي من أجل إنشاء علاقة مع بيانات القروض المتعثرة التاريخية للنظام المصري، حيث لوحظ أنها أكثر أهمية من الناحية الإحصائية التي تعكس حالة الاقتصاد. يتم النظر في توقعات مؤشرات الاقتصاد الكلي للسنوات الثلاث اللاحقة للناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (فارق سنتين) وسعر النفط. كما تم وضع نموذج عالمي جديد للاقتصاد الكلي للتعرضات الخارجية (البنوك والسيادية). فيما يلي مؤشرات الاقتصاد الكلي المستخدمة في 31 ديسمبر 2025 بما في ذلك التوقعات المستخدمة:

31 ديسمبر 2025

النموذج العالمي الكلي	نموذج عمان الكلي	
	سعر النفط	نمو الناتج المحلي الإجمالي (سنويًا) بفارق سنتين
نمو الناتج المحلي الإجمالي (سنويًا)	55.26	1.30%
3.23%	52.92	1.20%
3.16%	51.52	3.10%
3.14%		

تم وضع العلاقات المتوقعة بين مؤشرات الاقتصاد الكلي ومعدلات التغير في السداد والخسائر على مستوى مختلف محافظ الأصول المالية بناء على تحليل البيانات التاريخية.

31 ديسمبر 2024

النموذج العالمي الكلي	نموذج عمان الكلي	
	سعر النفط	نمو الناتج المحلي الإجمالي (سنويًا) بفارق سنتين
نمو الناتج المحلي الإجمالي (سنويًا)	58.96	4.31%
3.18%	55.26	1.30%
3.23%	52.92	1.20%
3.16%	51.52	3.10%
3.14%		

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(9) المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة (تابع)

ب. الافتراضات الاقتصادية المتغيرة (تابع)

توضح الجداول التالية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرحلتان الأولى والثانية) بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كما في 31 ديسمبر 2025 مع احتمالية حدوث كل سيناريو بنسبة 100%.

التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب الحساسية (مليون ريال عماني)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (مليون ريال عماني)	حساسية تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض غير منخفضة القيمة (باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض غير المستخدمة ومديونيات الفائدة)
لا يوجد	88.0	السيناريو المرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (التقدير الفعلي) **
		الحساسية:
(13.6)	74.4	الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث حالة التصاعدية فقط - احتمالية بنسبة 100%
1.0	89.0	الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث حالة الأساسية فقط - احتمالية بنسبة 100%
21.8	109.8	الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث حالة التنازلي فقط - احتمالية بنسبة 100%

** لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (أي التقديرات الفعلية)، يأخذ البنك في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات هي الحالة الأساسية، وهي السيناريو المتوسط الاتجاه التصاعدي والآخر التنازلي. يتم حساب أوزان السيناريو динاميكي في تطبيق الخسائر الائتمانية المتوقعة، وتنسدم على أساس ملائمة التوزيع لمعدل التغير عن السداد التاريخي وتوقعات الاقتصاد الكلي.

توضح الجداول التالية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرحلتان الأولى والثانية) بموجب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في 31 ديسمبر 2024 مع احتمالية حدوث كل سيناريو بنسبة 100%.

التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب الحساسية (مليون ريال عماني)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (مليون ريال عماني)	حساسية تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض غير منخفضة القيمة (باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض غير المستخدمة ومديونيات الفائدة)
لا يوجد	74.2	السيناريو المرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (التقدير الفعلي) **
		الحساسية:
(11.1)	63.1	الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث حالة التصاعدية فقط - احتمالية بنسبة 100%
0.3	74.5	الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث حالة الأساسية فقط - احتمالية بنسبة 100%
19.6	93.8	الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث حالة التنازلي فقط - احتمالية بنسبة 100%

** لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (أي التقديرات الفعلية)، يأخذ البنك في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات هي الحالة الأساسية، وهي السيناريو المتوسط الاتجاه التصاعدي والآخر التنازلي بنسبة ترجيح 50% و 25% و 25% على التوالي.

ج. تحليل الحساسية

تتمثل أهم الافتراضات التي تؤثر على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

محافظ الأفراد

- (1) الناتج المحلي الإجمالي، بالنظر إلى تأثيره الجوهرى على تقييمات ضمانات الرهن العقاري؛ و
 - (2) مؤشر أسعار النفط، بالنظر إلى تأثيره على قدرة المقترضين المضمونة وغير المضمونة على الوفاء بتسديدهم التعاقدية.
- محافظ الشركات
- (1) الناتج المحلي الإجمالي، بالنظر إلى تأثيره الجوهرى على أداء الشركات وتقييمات الضمانات؛ و
 - (2) مؤشر أسعار النفط، بالنظر إلى تأثيره على احتمال عجز الشركات عن السداد.

.33 إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(10) جودة الائتمان

تصنيفات مخاطر الائتمان

يستخدم البنك تصنيفات درجات مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقديره لاحتمالية عجز الأطراف المقابلة الفردية عن السداد كل على حدة. اعتمد البنك إطار تصنيف المخاطر على ثمانية درجات للفروض المنتظمة (بما في ذلك القائمة الخاصة) وثلاث درجات للفروض المترفة. يقوم نظام تصنيف المخاطر الداخلي للبنك بتصنيف العميل وربط احتمالية العجز عن السداد بكل درجة تصنيف. تساعد التصنيفات أيضاً في دراسة توزيع المقرضين والتعراضات فيما يخص درجة التصنيف والانتقال إلى تصنيفات مخاطر الائتمان مع مرور الوقت والعجز عن السداد من حيث درجة التصنيف والفروض المترفة وغيرها. يتم أيضاً تحديد قابلية تحمل المخاطر من حيث مقدار التعرض الذي يتوقعه البنك في نطاقات الدرجات المختلفة. يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث يزيد خطر العجز عن السداد بشكل كبير في كل درجة مخاطر أعلى.

تشمل تعراضات "الدرجة المرتفعة" معدل المخاطر من 1-3 والذي يشمل التعراضات ذات الجودة الائتمانية الجيدة إلى الممتازة للأعمال، والقدرة الجيدة إلى الاستثنائية للوفاء بالالتزامات المالية في الوقت المناسب واحتمالية ضئيلة أو منخفضة للتعثر في السداد و / أو مستويات منخفضة من الخسارة المتوقعة وفي قطاع التجزئة، تعتبر التعراضات التي لا تتجاوز أربعاء الاستحقاق درجة عالية.

تشمل تعراضات "الدرجة القياسية" معدل المخاطر من 4 إلى 5 والذي يتضمن التعرض لجودة ائتمانية مقبولة إلى عادلة، وقدرة مرضية للوفاء بالالتزام المالي في الوقت المناسب. تحمل هذه التعراضات مخاطر مقبولة متوسطة إلى هامشية، وفي قطاع البيع بالتجزئة، تعتبر التعراضات المتأخرة السداد لأقل من ثلاثة يوماً من الدرجة القياسية.

تشمل تعراضات "الدرجة المقبولة" معدل المخاطر من 6 - 8 والذي يشمل التعراضات ذات الجودة الائتمانية الضعيفة نسبياً أو الأقل قبولاً. تحمل التعراضات مخاطر عالية وحد وفئة تنويع خاص. إن قدرة السداد المتوقعة متواترة وقد تراجع الاحتمالات في وقت ما في المستقبل. تعكس هذه إما بيئة التشغيل الصناعية أو العمليات التي تعكس ضعفاً وفي قطاع البيع بالتجزئة، تعتبر التعراضات لأكثر من ثلاثة يوماً من التأخير في السداد درجة مقبولة.

تم تقييم التعراضات "المترفة" على أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها وتتضمن معدل المخاطر من 9 إلى 11. وتشمل هذه أيضاً حسابات الأفراد التي تأخر موعد استحقاقها لمدة أكثر من 90 يوماً، ما لم يتم تقييمها بصورة فردية على أنها لم تتعرض لانخفاض القيمة، والفروض المُعاد التفاؤض بشأنها التي استوفت شروط الإفصاح عنها لكنها تعرضت لانخفاض القيمة ولكنها لم تستوف حتى الآن شروط ردها إلى محفظة القروض التي لم تتعرض لانخفاض القيمة.

.33 إدارة المخاطر المالية (تابع)

A. مخاطر الائتمان (تابع)

(10) جودة الائتمان (تابع)

تبين الجداول التالية تحليل جودة الائتمان لمجمل التعرضات كما في 31 ديسمبر 2024 والتغيرات في مجمل أرصدة التعرض من 1 يناير 2024 إلى 31 ديسمبر 2025 حسب فئة الأصول المالية

:31 ديسمبر 2025

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مستحق من البنوك بالتكلفة المطفأة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	الدرجة المرتفعة
73,120	-	-	73,120	الدرجة القياسية
132,802	-	-	132,802	الدرجة المقبولة
6,309	-	-	6,309	الإجمالي
212,231	-	-	212,231	
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قروض وسلفيات الشركات/ مدینیات التمویل الإسلامی
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	بالتكلفة المطفأة
508,488	-	20,047	488,441	الدرجة المرتفعة
1,446,180	-	80,812	1,365,368	الدرجة القياسية
619,620	-	542,001	77,619	الدرجة المقبولة
170,663	170,663	-	-	متعثرة
2,744,951	170,663	642,860	1,931,428	الإجمالي
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قرض وسلفيات الأفراد / مدینیات التمویل الإسلامی بالتكلفة المطفأة*
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	المطفأة*
806,357	-	2,045	804,312	الدرجة المرتفعة
679,849	-	20	679,829	الدرجة القياسية
116,272	-	5,808	110,464	الدرجة المقبولة
39,826	39,826	-	-	متعثرة
1,642,304	39,826	7,873	1,594,605	الإجمالي
* تشمل قروض الإسكان والقروض الشخصية وبطاقات الائتمان والسحب البنكي على المكشوف للأفراد				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	سيادية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	الدرجة المرتفعة
473,970	-	-	473,970	الدرجة القياسية
-	-	-	-	الدرجة المقبولة
-	-	-	-	الإجمالي
473,970	-	-	473,970	

.33 إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(10) جودة الائتمان (تابع)

31 ديسمبر 2025

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف
62,071	-	-	62,071
18,925	-	-	18,925
10,000	-	10,000	-
80,996	-	10,000	90,996

سندات استثمار الدين بالتكلفة المطفأة

الدرجة المرتفعة
الدرجة القياسية
الدرجة المقبولة
الإجمالي

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف
13,701	-	-	13,701
23,477	-	-	23,477
-	-	-	-
37,178	-	-	37,178

سندات استثمار الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الدرجة المرتفعة
الدرجة القياسية
الدرجة المقبولة
الإجمالي

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف
6,150	-	-	6,150
16,011	-	1,953	14,058
4,293	-	1,983	2,310
26,454	-	3,936	22,518

أوراق القبولي بالتكلفة المطفأة

الدرجة المرتفعة
الدرجة القياسية
الدرجة المقبولة
الإجمالي

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف
236,634	-	7,412	229,222
513,468	-	65,024	448,444
143,666	-	91,690	51,976
893,768	-	164,126	729,642

ارتباطات قروض

الدرجة المرتفعة
الدرجة القياسية
الدرجة المقبولة
الإجمالي

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف
222,479	-	1,992	220,487
499,653	-	43,246	456,407
138,061	-	45,658	92,403
2,952	2,952	-	-
863,145	2,952	90,896	769,297

* تشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

.33 إدارة المخاطر المالية (تابع)

A. مخاطر الائتمان (تابع)

(10) جودة الائتمان (تابع)

: 31 ديسمبر 2024

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مستحق من البنوك بالتكلفة المطفأة
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	الدرجة المرتفعة
51,059	-	-	51,059	الدرجة القياسية
143,287	-	-	143,287	الدرجة المقبولة
2,226	-	-	2,226	متغيرة
196,572	-	-	196,572	الإجمالي

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قرصون وسلفيات الشركات / مدйونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المطفأة
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	الدرجة المرتفعة
494,072	-	60,787	433,285	الدرجة القياسية
1,253,570	-	95,119	1,158,451	الدرجة المقبولة
662,156	-	604,408	57,748	متغيرة
154,393	154,393	-	-	الإجمالي
2,564,191	154,393	760,314	1,649,484	

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قرصون وسلفيات الأفراد / مدйونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المطفأة*
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	الدرجة المرتفعة
842,677	-	62	842,615	الدرجة القياسية
529,350	-	547	528,803	الدرجة المقبولة
140,818	-	5,691	135,127	متغيرة
37,595	37,595	-	-	الإجمالي
1,550,440	37,595	6,300	1,506,545	

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	سيادية
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	الدرجة المرتفعة
423,493	-	-	423,493	الدرجة القياسية
56,820	-	-	56,820	الدرجة المقبولة
-	-	-	-	الإجمالي
480,313	-	-	480,313	

* تشمل قروض الإسكان والقروض الشخصية وبطاقات الائتمان والسحب البنكي على المكتوف للأفراد

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(10) جودة الائتمان (تابع)

31 ديسمبر 2024

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	
15,287	-	-	15,287	سندات استثمار الدين بالتكلفة المطفأة
20,515	-	-	20,515	الدرجة المرتفعة
-	-	-	-	الدرجة القياسية
35,802	-	-	35,802	الدرجة المقبولة
				الإجمالي
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	
5,261	-	-	5,261	سندات استثمار الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
42,500	-	-	42,500	الشاملة الأخرى
-	-	-	-	الدرجة المرتفعة
47,761	-	-	47,761	الدرجة القياسية
				الدرجة المقبولة
				الإجمالي
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	
21,851	-	-	21,851	أوراق القبول بالتكلفة المطفأة
19,638	-	1,221	18,417	الدرجة المرتفعة
4,897	-	4,651	246	الدرجة القياسية
46,386	-	5,872	40,514	الدرجة المقبولة
				الإجمالي
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	
133,705	-	35,081	98,624	ارتباطات قروض
392,763	-	89,255	303,508	الدرجة المرتفعة
103,966	-	87,746	16,220	الدرجة القياسية
630,434	-	212,082	418,352	الدرجة المقبولة
				الإجمالي
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	
331,685	-	8,427	323,258	اعتمادات مستندية وضمانت*
268,765	-	35,032	233,733	الدرجة المرتفعة
114,769	-	45,304	69,465	الدرجة القياسية
3,209	3,209	-	-	الدرجة المقبولة
718,428	3,209	88,763	626,456	متغيرة
				الإجمالي

* تشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

.33 إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(11) توزيع القروض منخفضة القيمة

يعرض الجدول التالي توزيع القروض منخفضة القيمة والقروض متأخرة السداد وغير متأخرة السداد حسب القطاع:

دفاتر مقدمة مشطوفة خلال السنة	الخسائر الانتقامية المتوقعة خلال السنة	احتياطي الفائدة	الخسائر الانتقامية المتوقعة للمراحل الثالثة من التعرض	الخسائر الانتقامية المتوقعة للمراحل الأولى والثانية من التعرض	القروض المتعثرة	القروض المنتظمة		
							ريال عماني باليلاف	ريال عماني باليلاف
								31 ديسمبر 2025
3,872	3,452	7,850	4,044	1,918	8,052	213,825		تجارة الاستيراد
-	114	50	173	138	168	789		تجارة التصدير
196	(4,944)	70	1,027	464	3,136	93,590		تجارة الجملة/التجزئة
-	2,141	1,899	6	4,700	28	174,803		التعدين والمحاجر
2,621	22,618	18,167	50,736	19,273	123,932	379,908		الإنشاءات
2,964	(5,034)	866	3,672	12,015	8,606	267,205		التصنيع
521	(598)	6	358	683	570	310,932		الكهرباء والغاز والمياه
-	(221)	81	271	312	3,026	109,532		النقل والاتصالات
-	(92)	-	-	1,946	1	168,521		المؤسسات المالية
291	11,931	626	3,365	29,590	8,288	472,924		الخدمات
287	1,014	4,795	25,239	4,912	41,536	1,595,858		القروض الشخصية
-	71	-	-	177	-	32,159		الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
-	392	-	-	564	-	200,413		الحكومة
-	0	-	-	-	-	504		أراضٍ لغير المقيمين
657	(638)	1,260	7,052	3,874	16,098	155,803		أخرى
11,409	30,206	35,670	95,943	80,566	213,441	4,176,766		

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(11) توزيع القروض منخفضة القيمة (تابع)

الخسائر الافتراضية المتوقعه خلال السنة	الخسائر الافتراضية المتوقعه للمراحل الثالثة من التعرض	الخسائر الافتراضية المتوقعه للمراحل الأولى والثانية من التعرض	القروض المتعثرة	القروض المنتظمة		
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
				31 ديسمبر 2024		
1,710	883	1,599	6,005	12,411	177,208	تجارة الاستيراد
-	39	36	75	136	154	تجارة التصدير
2,187	549	138	794	5,573	2,335	تجارة الجملة/التجزئة
-	893	1,134	2,902	428	6,063	التعدين والمحاجر
18,103	3,699	10,215	42,107	13,238	109,054	الإنشاءات
17	1,473	6,474	6,272	8,841	15,074	التصنيع
-	1,395	105	594	946	1,283	الكهرباء والغاز والمياه
13	644	1	1	883	-	النقل والاتصالات
-	1,427	-	-	2,038	-	المؤسسات المالية
1,799	579	474	1,313	19,863	2,688	الخدمات
-	8,208	4,284	23,055	6,593	39,300	القروض الشخصية
19,668	122	-	-	106	-	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
5	678	-	-	172	-	الحكومة
-	4	-	-	-	-	أراضي غير المقيمين
280	3,211	751	2,242	10,357	6,835	أخرى
43,782	23,804	25,211	85,360	71,930	195,197	3,922,643

يعرض الجدول التالي توزيع القروض منخفضة القيمة ومجمل القروض حسب التوزيع الجغرافي:

الخسائر الافتراضية المتوقعه خلال السنة	الخسائر الافتراضية المتوقعه للمراحل الثالثة السنة	الخسائر الافتراضية المتوقعه للمراحل الأولى والثانية السنة	الخسائر الافتراضية المتوقعه للمراحل الثالثة الفائدة	الخسائر الافتراضية المتوقعه للمراحل الثالثة الفائدة	الخسائر الافتراضية المتوقعه للمراحل الثالثة الفائدة	الخسائر الافتراضية المتوقعه للمراحل الثالثة الفائدة	الخسائر الافتراضية المتوقعه للمراحل الثالثة الفائدة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
								31 ديسمبر 2025
11,409	30,204	35,670	95,943	80,566	213,441	4,176,262	سلطنة عمان	
-	-	-	-	-	-	504	دول أخرى	
11,409	30,204	35,670	95,943	80,566	213,441	4,176,766		
							31 ديسمبر 2024	
43,782	23,804	25,211	85,360	71,930	195,197	3,922,068	سلطنة عمان	
-	-	-	-	-	-	575	دول أخرى	
43,782	23,804	25,211	85,360	71,930	195,197	3,922,643		

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

.33 إدارة المخاطر المالية (تابع)

A. مخاطر الائتمان (تابع)

(11) توزيع القروض منخفضة القيمة (تابع)

تحليل انخفاض القيمة والضمادات

(a) فيما يلي تقدير لقيمة العادلة للضمادات الإضافية وتعزيزات الضمانات الأخرى المحفظ بها مقابل الأصول المالية:

2024 ريال عماني بالألاف	2025 ريال عماني بالألاف	
2,293,756	575,399	عقارات
1,266,908	2,303,990	ضمادات
1,076,412	2,931,086	أخرى
4,637,076	5,810,475	

(b) فيما يلي تقدير لقيمة العادلة للضمادات وتعزيزات الضمانات الأخرى المحفظ بها مقابل الأصول المالية منخفضة القيمة :

2024 ريال عماني بالألاف	2025 ريال عماني بالألاف	
120,817	124,519	عقارات
12,309	1,380	أخرى
133,126	125,899	

يمتلك البنك أصول مالية بقيمة 3.120 مليون ريال عماني (2024: 4,879 مليون ريال عماني) مقابل ضمانات أو تعزيزات ضمانات أخرى محفظ بها.

يحتفظ البنك بضمادات أعلى مقابل بعض تعرضاته الائتمانية. يتم تحديد قيمة العقارات المحفظ بها كضمان من التقييمات الخارجية المحفظ بها.

ب. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في احتمالية لعدم قدرة البنك على الوفاء بالالتزاماته التي يتم تسويتها من خلال النقد أو أصل مالي آخر عند استحقاقها. ينشأ ذلك عندما يكون البنك غير قادر على توليد النقد لمواجهة انخفاض الودائع أو زيادة الأصول.

يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة من خلال إطار شامل تحكمه سياسة إدارة الأصول والالتزامات، المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. ويشتمل هذا الإطار أيضاً على المتطلبات والإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني فيما يتعلق بإدارة مخاطر السيولة.

بالإضافة إلى السياسة الرئيسية، لدى البنك خطة تمويل طارئة معتمدة بشكل مستقل. وتتضمن هذه الخطة قدرة البنك بشكل مستمر على الوفاء بجميع الالتزامات المستحقة ودعم نمو الأصول واستمرارية العمليات التشغيلية. وتشمل الخطة إجراءات قوية للمتابعة اليومية للتغيرات النessesية، والاحتفاظ بمحفظة من الأصول السائلة عالية الجودة قابلة للتداول يمكن تصفيتها بسهولة بمبالغ كبيرة عند الحاجة.

وعلاوة على ذلك، يحتفظ البنك بخطوط ائتمان قائمة لمواجهة أي احتياجات سائلة غير متوقعة قد تنشأ، مما يعزز قدرته على إدارة ضغوط التمويل الطارئة.

يراقب البنك مخاطر السيولة الخاصة به من خلال منهج التدفق النقدي ومنهج المخزون. وفقاً لمنهج التدفق النقدي، يصدر البنك تقرير استحقاق الأصول والالتزامات الذي يقوم بتصنيف جميع الأصول والالتزامات المستحقة إلى فترات زمنية تتراوح من شهر حتى خمس سنوات وقد وضع البنك حدود داخلية لعدم التطابق في كل فترة زمنية. وفقاً لمنهج المخزون، يراقب البنك مخاطر السيولة من خلال نسب السيولة والتي تعكس السيولة المتاحة في تاريخ التقرير.

يتولى قسم الخزينة بالبنك ضبط ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم تعرض البنك لمخاطر السيولة غير المستحقة وفي نفس الوقت الاستخدام الأمثل لأموال البنك. ويراقب المكتب الأوسط في قسم إدارة المخاطر أيضاً وضع السيولة لدى البنك وإبلاغ قسم الخزينة بفجوة السيولة لمعالجتها.

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

.33 إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة (تابع)

أجال استحقاق الأصول والالتزامات

الإجمالي	أجل من سنة واحدة	أجل من 5 سنوات	أجل من 6 أشهر	أجل من 12 شهراً	أجل من شهر واحد	مستحق عند الطلب	31 ديسمبر 2025
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	
179,798	29,878	24,865	17,492	21,810	85,753		
4,387,255	2,198,102	1,125,972	228,988	343,791	490,403		قرفوس وسلفيات للعملاء
212,231	-	51,004	22,330	47,118	91,779		قرفوس وسلفيات للبنوك
716,047	93,784	310,000	62,512	205,616	44,135		الأوراق المالية الاستثمارية
79,147	70,601	-	8,546	-	-		أصول أخرى
5,574,478	2,392,365	1,511,841	339,868	618,335	712,070		اجمالي الأصول المملوكة
503,189	-	170,106	135,155	142,644	55,284		مشتريات فورية وآجلة (القيمة الاسمية)
6,077,667	2,392,365	1,681,947	475,023	760,979	767,354		اجمالي الأصول المملوكة وغير المملوكة
1,152,355	445,844	494,881	94,341	96,808	20,481		التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة
268,377	-	88,391	-	90,475	89,511		مستحق إلى البنوك
4,116,829	690,826	391,508	286,933	424,764	2,322,798		ودائع من العملاء
112,807	34,632	5,884	10,084	15,949	46,258		الالتزامات أخرى
100,905	69,595	31,310	-	-	-		قرفوس ثانوية
4,598,918	795,053	517,093	297,017	531,188	2,458,567		اجمالي الالتزامات
503,458	-	170,326	135,259	142,686	55,187		مشتريات فورية وآجلة (القيمة الاسمية)
893,768	-	-	-	538,492	355,276		ارتباطات قروض
106,640	-	-	-	63,984	42,656		اعتمادات مستندية
756,505	-	-	-	453,903	302,602		ضمادات وسندات أداء
6,859,289	795,053	687,419	432,276	1,730,253	3,214,288		اجمالي الالتزامات المملوكة وغير المملوكة
630,267	285,918	196,122	73,523	66,722	7,982		التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة
6,859,289	6,064,236	5,376,817	4,944,541	3,214,288			الالتزامات التراكمية
1,597,312	994,528	42,747	(969,274)	(2,446,934)			الفجوة
(781,622)	(2,378,934)	(3,373,462)	(3,416,208)	(2,446,934)			الفجوة التراكمية

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

.33 إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة (تابع)

أجال استحقاق الأصول والالتزامات (تابع)

الإجمالي ريال عماني بالألاف	أكثر من 5 سنوات ريال عماني بالألاف	أكثر من سنة واحدة وحتى 5 سنوات ريال عماني بالألاف	أكثر من 6 أشهر وحتى 12 شهراً ريال عماني بالألاف	أكثر من شهر واحد وحتى 6 أشهر ريال عماني بالألاف	مستحق عند الطلب وحتى 30 يوماً ريال عماني بالألاف	
197,174	25,297	36,361	18,097	21,389	96,030	31 ديسمبر 2024 نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
4,114,631	2,370,083	877,864	149,787	306,225	410,672	قرفوس وسلفيات للعملاء
196,572	-	4,810	22,747	28,875	140,140	قرفوس وسلفيات للبنوك
648,725	71,340	321,837	63,435	153,217	38,896	الأوراق المالية الاستثمارية
81,380	34,994	-	-	-	46,386	أصول أخرى
5,238,482	2,501,714	1,240,872	254,066	509,706	732,124	اجمالي الأصول المملوكة
602,086	-	104,335	72,309	118,976	306,466	مشتريات فورية وآجلة (القيمة الإسمية)
5,840,568	2,501,714	1,345,207	326,375	628,682	1,038,590	اجمالي الأصول المملوكة وغير المملوكة
1,094,141	413,860	470,304	89,553	99,369	21,055	التدفقات النقدية الواردة المستقبلية الفائدة
438,438	-	122,837	-	91,630	223,971	مستحق إلى البنوك
3,762,861	203,709	857,165	387,012	402,258	1,912,717	ودائع من العملاء
124,581	64,438	8,004	9,223	18,284	24,632	التزامات أخرى
4,325,880	268,147	988,006	396,235	512,172	2,161,320	اجمالي الالتزامات
602,195	-	104,495	72,313	118,957	306,430	مشتريات فورية وآجلة (القيمة الإسمية)
630,434	-	-	-	378,260	252,174	ارتباطات قروض
76,811	-	-	-	46,087	30,724	اعتمادات مستندية
641,617	-	-	-	384,970	256,647	ضمانت وسندات أداء
6,276,937	268,147	1,092,501	468,548	1,440,446	3,007,295	اجمالي الالتزامات المملوكة وغير المملوكة
584,315	259,465	175,191	73,445	65,812	10,402	التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية الفائدة
6,276,937	6,008,790	4,916,289	4,447,741	3,007,295		الالتزامات التراكمية
1,620,958	252,706	(142,173)	(811,764)	(1,968,705)		الفجوة
(436,369)	(2,669,936)	(2,922,642)	(2,780,469)	(1,968,705)		الفجوة التراكمية

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

.33 إدارة المخاطر المالية (تابع)

.B مخاطر السيولة (تابع)

أصدر البنك المركزي العماني إرشادات بشأن تنفيذ إطار بازل 3 للسيولة والذي يتمثل في نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR). إن نسبة تغطية السيولة هي نسبة زمنية قصيرة مصممة لزيادة المرونة في مواجهة نقص السيولة لمدة تصل إلى 30 يوماً. وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يجب أن يكون مستوى نسبة تغطية السيولة 100% على الأقل بشكل مستمر، ويجب الحفاظ عليها في جميع الأوقات من قبل البنك. يلتزم البنك بالحد التنظيمي لنسبة تغطية السيولة كما في 31 ديسمبر 2025، حيث تبلغ نسبة تغطية السيولة 157.54% (2024: 157.12%).

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) هي نسبة هيكيلية طويلة الأجل مصممة لمعاملة عدم تطابق السيولة وتقليل مخاطر التمويل على مدى عام واحد، ويسري اعتباراً من يناير 2018، بحد أدنى 100% وفقاً للتوجيهات التنظيمية. يلتزم البنك بالحد التنظيمي لنسبة صافي التمويل المستقر كما في 31 ديسمبر 2025، مع نسبة صافي التمويل المستقر تبلغ 113.26% (2024: 109.68%).

.C مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق مخاطر العملة ومخاطر معدل الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم.

I. مخاطر العملة

يتعرض البنك إلى مخاطر العملة من خلال معاملاته بالعملات الأجنبية. إن العملة الأجنبية الرئيسية التي يتعرض لها البنك هي الدولار الأمريكي. إن الريال العماني مرتبطة فعلياً بالدولار الأمريكي. ويقوم البنك بتمويل جزء كبير من أصوله المالية بنفس عوائد القياس ذات الصلة وذلك لتخفيض تعرضه لمخاطر العملات الأجنبية.

يؤدي تعرض البنك للمعاملات إلى أرباح وخسائر في العملات الأجنبية ويتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل. يتأكد البنك أن صافي تعرضه لتلك المخاطر ضمن مستوى مقبول عن طريق بيع وشراء العملات الأجنبية بالمعدلات الفورية عندما يرى ذلك مناسباً. يتم احتساب مخاطر صرف العملات الأجنبية بمتوسط مجموع صافي المراكز القصيرة أو صافي المراكز الطويلة، أيهما أعلى، للعملات الأجنبية المحافظ عليها لدى البنك. التعرض لمخاطر العملات الأجنبية موضح أدناه:

التعرض لمخاطر العملات الأجنبية

2024	2025	صافي أصول بالدولار الأمريكي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	صافي أصول بالدرهم الإماراتي
125,328	150,953	صافي أصول بعملات أجنبية أخرى
514	264	
2,902	32,237	
128,744	183,454	

II. مخاطر معدل الفائدة

تخصيص عمليات البنك إلى مخاطر تقلبات معدل الفائدة إلى المدى الذي تصبح فيه الأصول التي تجني فوائد والالتزامات التي تحسب عنها فائدة مستحقة في أوقات مختلفة. تهدف أنشطة إدارة المخاطر إلى تحقيق أعلى صافي لإيرادات الفوائد بحيث تكون معدلات معدل الفائدة بالسوق متناسبة مع الاستراتيجيات التجارية للبنك. يقوم البنك بإدارة حالات عدم التطابق باتباع إرشادات السياسات وتقليل المخاطر عن طريق مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات. يتم عرض التفاصيل المتعلقة بإعادة تسعير حالات عدم التطابق ومخاطر معدلات الفائدة على لجنة الأصول والالتزامات خلال اجتماعاتها العادية، وتعرض كذلك على لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، فيما يلي التأثير على الأرباح الناتجة عن مخاطر معدلات الفائدة في الدفاتر البنكية:

.33 إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

.II مخاطر معدل الفائدة (تابع)

التأثير على الأرباح الناجمة عن مخاطر معدل الفائدة في محفظة الأنشطة البنكية

% 2 - أو +	2024	2025	% 1 - أو +	2024	2025	ريل عماني بالآلاف
		ريل عماني بالآلاف			ريل عماني بالآلاف	
	22,256	22,340		11,128	11,170	التأثير على الأرباح

لا توجد مخاطر لمعدل الفائدة على محفظة التداول الخاصة بالبنك.

فيما يلي التأثير على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين بسبب مخاطر معدل الفائدة في محفظة الأعمال المصرفية:

% 2 - أو +	2024	2025	% 1 - أو +	2024	2025	ريل عماني بالآلاف
		ريل عماني بالآلاف			ريل عماني بالآلاف	
	114,835	92,976		57,418	46,488	التأثير على حقوق المساهمين بالقيمة المطلقة

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

.33 إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

II. مخاطر معدل الفائدة (تابع)

فجوة حساسية معدل الفائدة

تنشأ الحساسية تجاه أسعار الفائدة من عدم التوافق في فترة إعادة تسعير الأصول وفترة إعادة تسعير الالتزامات المقابلة. يقوم البنك بإدارة حالات عدم التطابق هذه من خلال اتباع إرشادات السياسة ويفل المخاطر من خلال مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات.

الإجمالي	ريال عماني بالآلاف	لا يحمل معدل فائدة	ريال عماني بالآلاف	مستحق بعد سنة واحدة إلى 5 سنوات	مستحق خلال 7 سنوات	مستحق خلال 12 شهرًا إلى 12 شهرًا	مستحق خلال شهر واحد إلى 6 أشهر	مستحق عند طلب وخلال 30 يوماً	متوسط معدل الفائدة الفعلية	31 ديسمبر 2025	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني الأوراق المالية الاستثمارية قرض وسلفيات وتمويلات إلى بنوك قرض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء أصول أخرى اجمالي الأصول
179,798	179,798	-	-	-	-	-	-	-	0.01%		
716,047	105,273	93,785	307,709	62,753	102,633	43,894	5.17%				
212,231	23,598	-	-	21,175	52,764	114,694	3.85%				
4,387,255 79,147	4,015 79,147	1,252,561	292,920	467,250	1,137,412	1,233,098	5.64%				
5,574,478	391,831	1,346,346	600,629	551,178	1,292,809	1,391,686					
268,377 4,116,829 112,807 100,905	2,561 28,859 112,807 -	-	-	-	26,144	239,672	2.88%	مستحق إلى البنك			
4,598,918	144,227	108,162	759,473	501,550	628,061	2,191,629	3.52%	ودائع من العملاء			
	247,604	1,238,184	(158,844)	49,628	638,604	(1,039,615)					
	975,561	727,957	(510,227)	(351,383)	(401,011)	(1,039,615)					

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

.33 إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

II. مخاطر معدل الفائدة (تابع)

فجوة حساسية معدل الفائدة (تابع)

متوسط معدل الفائدة الغالية	31 ديسمبر 2024	مستحق خلال شهر						مستحق عند الطلب وخلال 30 يوماً	مستحق خلال سنة	مستحق بعد واحدة إلى 5 سنوات	لا يحمل معدل فائدة ريال عماني بالملايين
		ريال عماني بالملايين									
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	0.01%	19,174	19,174	-	-	-	-	-	-	5 سنوات	ريال عماني بالملايين
الأوراق المالية الاستثمارية	5.35%	648,725	75,637	71,340	321,836	63,675	77,580	38,657	30 يوماً	ريال عماني بالملايين	ريال عماني بالملايين
قرض وسلفيات وتمويلات إلى بنوك	3.98%	196,572	25,192	-	-	-	51,715	119,665	-	7 سنوات	ريال عماني بالملايين
قرض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء	6.00%	4,114,631	2,908	1,199,413	263,864	549,818	1,022,694	1,075,933	-	12 شهرأ	ريال عماني بالملايين
أصول أخرى		81,380	81,380	-	-	-	-	-	-	12 شهرأ	ريال عماني بالملايين
اجمالي الأصول		5,060,482	204,291	1,270,753	585,700	613,493	1,151,989	1,234,255	-	12 شهرأ	ريال عماني بالملايين
مستحق إلى البنوك	3.99%	438,438	2,134	-	-	-	90,273	346,031	-	5 سنوات	ريال عماني بالملايين
ودائع من العملاء	3.81%	3,762,861	21,782	5,543	941,157	432,387	486,424	1,875,568	-	12 شهرأ	ريال عماني بالملايين
الالتزامات أخرى		124,581	124,581	-	-	-	-	-	-	12 شهرأ	ريال عماني بالملايين
اجمالي الالتزامات		4,325,880	148,497	5,543	941,157	432,387	576,697	2,221,599	-	12 شهرأ	ريال عماني بالملايين
الفجوة المدرجة في الميزانية العوممية		55,794	1,265,210	(355,457)	181,106	575,292	(987,344)			12 شهرأ	ريال عماني بالملايين
الفائدة التراكمية		734,602	678,808	(586,402)	(230,946)	(412,052)	(987,344)			12 شهرأ	ريال عماني بالملايين

III. مخاطر أسعار الاستثمار

يتعرض البنك لتقلبات أسعار الأوراق المالية المحافظة بها ضمن محفظة الأسهم والديون. إن استثمارات الأسهم والديون المحافظة بها هي لأغراض استراتيجية/ طويلة الأجل وليس لأغراض المتاجرة، وبالتالي، لا يحتفظ البنك بمتاجر تداول في استثمارات الأسهم والديون. ومع ذلك، يتم تحديد محفظة البنك حسب السوق على أساس منتظم ويتم تعديل الفرق في القيمة الدفترية والقيمة السوقية مقابل احتماطي إعادة تقييم الاستثمار في حقوق المساهمين والاستثمارات المنخفضة القيمة.

علاوة على ذلك، يقوم البنك أيضاً بإجراء اختبارات الضغط وتحليل الحساسية لاتخاذ قرار مستثير بشأن التعرض لمخاطر الأسهم والديون. إذا كان هناك تأثير سلبي بنسبة 5% على محفظة الاستثمار في الأسهم، فقد تتخفض قيمة المحفظة بمقدار 3.91 مليون ريال عماني (2024: انخفاض بمقدار 2.39 مليون ريال عماني).

إذا كان سعر الأسهم وأدوات الدين غير المدرجة أقل بنسبة 5%:

تتضمن البيانات المالية حيازات من الأسهم والسندات غير المدرجة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام صافي قيمة الأصول (NAV) المقيدة من مدير الصناديق أو القيمة الدفترية للسهم الواحد في الشركة المستثمر فيها. إذا كانت التقديرات أقل / أعلى بنسبة 5% مع باقى جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن القيمة الدفترية للأسماء والسندات غير المدرجة ستتحفظ / تزيد بمقدار 0.62 مليون ريال عماني (2024: انخفاض / زيادة بمقدار 0.12 مليون ريال عماني).

.33 إدارة المخاطر المالية (تابع)

د. مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي نقص كفاءة نظم المعلومات/الضوابط الداخلية أو وقوع أحداث خارجية لا يمكن السيطرة عليها تؤدي إلى خسائر مالية/غير مالية للبنك. وترتبط هذه المخاطر بالأخطاء البشرية وأعطال النظم وعدم كفاية الإجراءات أو الضوابط وأسباب خارجية. وحسب لجنة بازل للرقابة على البنوك، فإن مخاطر التشغيل هي مخاطر تهدى خسائر نتيجة لعدم كفاية أو أخفاق العمليات الداخلية والقوى العاملة والأنظمة أو نتيجة لأحداث خارجية. وتتضمن مخاطر التشغيل المخاطر القانونية وبيشتي منها المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

يمثل البنك السياسات والإجراءات التفصيلية التي يتم تحديتها بانتظام لضمان وجود بينة رقابية داخلية سلية. لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، والتي تُعد لجنة فرعية لمجلس الإدارة، تقوم بتنفيذ إطار إدارة المخاطر، التي أقرها المجلس، على مستوى ذروتها. تقوم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بضمان أن سياسات المخاطر وضعت بوضوح لتوضيح كيفية الحدود الاحترازية على قطاعات مختلفة من عمليات البنك وأيضاً تضمن تنفيذ توجيهات البنك المركزي العماني حول إدارة المخاطر / بازل 2 / بازل 3 والمقدولة دولياً لأفضل الممارسات في مجال إدارة المخاطر بما في ذلك إدارة المخاطر التشغيلية. تتتألف لجنة المخاطر التابعة للإدارة من الإدارة العليا للبنك، التي تسقى لجنة إدارة المخاطر في فحص وتقدير ورصد المخاطر التشغيلية. تتولى وحدات الأعمال مسؤولية إدارة المخاطر التشغيلية ضمن نطاق واجباتها.

وضع البنك إطار إدارة مخاطر تشغيلية شامل يتألف من سياسة إدارة المخاطر التشغيلية، ومراقبة المخاطر والتقييم الذاتي، ومؤشر المخاطر الرئيسية، وإطار إدارة بيانات الخسائر. توفر سياسة إدارة المخاطر التشغيلية للبنك إطار إدارة المخاطر التشغيلية الذي يتضمن مكونات إدارة المخاطر التشغيلية، وعملية الإدارة، وعملية القبض والحكومة، والأدوار والمسؤوليات. لقد أنشأ البنك أيضاً برامج لإدارة المخاطر التشغيلية للمساعدة بتقييم المخاطر التشغيلية، فضلاً عن جمع وتحليل الخسائر التشغيلية ومؤشرات المخاطر الرئيسية.

خطط استثمارية العمل

ادارة استثمارية الأعمال هي تنفيذ وإدارة الإجراءات الوقائية والتخطيط والإعداد لضمان أن يتمكن البنك من مواصلة أعماله بعد وقوع حادث ما، أو حدث عرضي هام أو اضطرابات تشغيلية كبيرة. يتأكد البنك من أن نظمه واجراءاته مرنة لضمان استثمارية الأعمال في حالات الإخفاق المحتملة. لقد اعتمد البنك خطة استثمارية للأعمال / التعافي من الكوارث بهدف مواصلة العمليات التجارية وخدمات العملاء الأساسية في جميع الأوقات للخدمات المصرافية لمنشأة تقليدية وميسرة. تتناول الخطة صحة وسلامة الموظفين، والاضطرابات المحتملة من خسارة غير متوقعة للخدمات أو البنية التحتية واستئناف العمليات التجارية في مواجهة حالات الطوارئ أو الكوارث. يتم إجراء تحليل التأثير على الأعمال، واختبار الاستقرارية/التعافي من الكوارث وبرامج التوعية، وما إلى ذلك انسجاماً مع التوجيهات التنظيمية لمواجهة أي ظروف غير متوقعة. وشملت المبادرات الرئيسية حول جاهزية استثمارية الأعمال ما يلي:

- لقد تم تعيين لجنة توجيهية لإدارة استثمارية الأعمال وهي لجنة على مستوى الإدارة ويعهد إليها مسؤولية الإشراف العام لتنفيذ والحفاظ على إدارة استثمارية أعمال البنك. تضمن اللجنة أن الخطط الموضوعة يتم تنفيذها واختبارها.

- يحفظ البنك بموقع بديل / خطة استثمارية الأعمال مجهزة بخصائص للتكرار والطوارئ لضمان استثمارية العمل لاستئناف أنشطة الأعمال الهمامة في سيناريوهات الطوارئ. لقد عزز البنك عدد المقاعد في موقع خطة استثمارية الأعمال والبنية التحتية مع الأخذ بعين الاعتبار أسوأ السيناريوهات. تم توفير مساحة عمل إضافية لوحدات الأعمال الهامة لاستئناف الخدمات التجارية في حال وقوع كارثة.

- يجري البنك اختبار واسع لخطة استثمارية الأعمال والتعافي من كوارث تكنولوجيا المعلومات لاختبار وتحقق من قدرة التعافي الفني والتجاري. تم إجراء الاختبار بالتنسيق مع وحدات الأعمال لاختبار أنظمة المعاملات باستخدام حالات اختبار الأعمال واختبار الجاهزية واستعادة التطبيقات، وتوقيت التعافي، وتجميع الموارد الرئيسية، وأداء المعدات، وتنسيق وحدات الأعمال / الفروع وما إلى ذلك. يتم إبلاغ نتائج الاختبار جنباً إلى جنب مع الفجوات والإجراءات المتخذة إلى لجان المخاطر على مستوى الإدارة والمجلس.

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

د. مخاطر التشغيل (تابع)

يمكن إطار السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي البنك من التعرف على نقاط الضغف التشغيلية في العملية والإجراءات عن طريق إجراء ورش عمل التقييم الذاتي. يقوم فريق من الخبراء في مختلف الدوائر بتقييم نقاط الضغف التشغيلية في مختلف العمليات وتأثيرها المحتمل. قد تتمكن دائرة إدارة المخاطر بالتعاون مع وحدات الأعمال من إكمال تدريبين للسيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي لجميع الإدارات وفروع البنك التقليدية. أثناء تدريب السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي، تم فحص العمليات في مختلف الإدارات من جهة المخاطر التشغيلية وأينما تم تحديد الأحداث ذات المخاطر العالية، التأكيد من وجود ضوابط الرقابة الداخلية.

يمكن إطار مؤشر المخاطر الرئيسية البنك من تحديد ومراقبة المخاطر الرئيسية. تم تحديد مؤشرات للمخاطر الرئيسية لجميع الأقسام وتجري مراقبتها على أساس شهري. يحدد إطار إدارة البيانات المفقودة الإجراء الخاص بتحديد أحداث الخسارة الداخلية والخارجية وتسجيلها والإبلاغ عنها. يتم جمع البيانات المتعلقة بالخسارة التشغيلية على أساس منتظم وتقديمها إلى اللجان على مستوى الإدارة ومجلس الإدارة.

وحدة المخاطر التشغيلية في قسم إدارة المخاطر هي المسئولة عن وضع وتنفيذ وتنسيق جميع الأنشطة ذات المخاطر التشغيلية للبنك، مع العمل على تحقيق الغايات والأهداف المعطنة. تقوم دائرة إدارة المخاطر بإجراء برامج تدريبية منتظمة للموظفين على مختلف المستويات لغرس "الوعي بالمخاطر" ونشر "ثقافة إدارة المخاطر" العامة لدى البنك. يتم أيضًا تقديم تدريب مهني بشكال متعددة لتحسين مهارات الموظفين في إدارة المخاطر.

- كجزء من خلق الوعي، يتم إجراء برنامج توعية محدد وشامل أيضاً لإبراز أهمية خطة استمرارية الأعمال بين الموظفين.

- يتم تقديم أرقام الاتصال للموظفين الرئيسيين لجميع الموظفين حتى يتمكنوا من الاتصال بالشخص المعنى في حالة الطوارى.

عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي:

لقد وضع البنك عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي بهدف شرح سياسات المخاطر المعتمدة، ومبادئ سياسة المخاطر، وهياكل المخاطر المستهدفة وخطة رأس المال، وعملية تقييم كفاية رأس المال لجميع المخاطر الثلاثة وهي، مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وإجراءات تقييم محددة لجميع المخاطر الجوهرية مثل مخاطر معدلات الفائدة في حفظة الأنشطة البنكية، ومخاطر السمعة ومخاطر تركيز الائتمان وغيرها، وعملية آلية الرقابة الداخلية ومنهجية اختبار الضغط المعتمدة من قبل البنك.

كجزء من عملية خطة رأس المال، توفر عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي تقييم مفصلاً لكتابية رأس المال الحالي، وأيضاً متطلبات رأس المال المستقبلية المحتملة لثلاثية تسبب كفاية رأس المال التنظيمية تماشياً مع خطط العمل المعتمدة. وتشمل عملية التقييم الخطة المستقبلية لمدة السنوات الأربع السابقة. وقد تضمن الإطار العام منهجة منتظمة لتقييم شامل ومستشرف لرأس المال على أساس المخاطر التي يكون البنك عرضة لها. ومن المتوقع أيضاً أن إنشاء عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي في البنك سيسهل الوعي لمواضيع حساسية المخاطر عندما يتعلق الأمر باتخاذ قرارات استراتيجية مثل عمليات الاستحواذ، وإطلاق منتجات جديدة أو أهداف النمو. يتم الموافقة على عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي من قبل مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر التابعة للمجلس. على أساس ربع سنوي، يتم تقييم التقارير إلى المجلس عن مدى كفاية رأس المال الحالي والمتوقع مناسب لدعم استراتيجية أعماله في بيئته سوية. يتم فحص خطة رأس المال على أساس نصف سنوي ويتم تحديث وثيقة عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي كاملاً على الأقل سنوياً لخطة السنوات الأربع السابقة.

من أجل تحديد قدرة البنك على تحمل الظروف المعاكسة، بالإضافة إلى الحالة الأساسية، يتم إجراء سيناريو وتحليل السيناريو على الطفرة في الاقتصاد وارتفاع أسعار النفط، والانخفاض في الناتج المحلي الإجمالي بسبب الانكماش الاقتصادي أو بسبب الانخفاض في أسعار النفط وحساسية كفاية رأس المال بسبب الزيادة والنقصان في نمو القروض والسلفيات. بالإضافة إلى هذه، يجري البنك اختبارات الضغط لتقييم التأثير المحتمل لحالات الضغط على أرباح البنك وموقف رأس المال وتمكين البنك من فهم ملف المخاطر الخاص به وتعديلاته وفقاً للقدرة على تحمل المخاطر.

في ديسمبر 2023، تم استبدال الأوراق المالية الدائمة الإضافية (AT1) البالغة 40 مليون ريال عماني بأوراق مالية دائمة جديدة مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية بقيمة 40 مليون ريال عماني.

تضخع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

34 إدارة مخاطر رأس المال

يقوم البنك بإدارة رأس المال ضمن قدراته على الاستمرار كمنشأة مستمرة مع تحقيق أعلى عائد للمساهمين ضمن إطار عائد مقبول للمخاطر. لم تتغير الإستراتيجية العامة للبنك عن العام السابق. وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يحتاج البنك إلى الحفاظ على نسبة كفاية رأس المال (CAR) عند حد أدنى قدره 13.50% (بما في ذلك احتياطي الحفاظ على رأس المال) كما في 31 ديسمبر 2025 (بما في ذلك احتياطي الحفاظ على رأس المال) اعتباراً من 1 يناير 2019.

ت تكون قاعدة رأس مال البنك من الديون، والتي تتضمن القروض المفصح عنها في إياضح 15، وحقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك والتي تتكون من رأس المال المصدر وعلاوة الإصدار والاحتياطيات والأرباح المحتجزة والأوراق المالية الدائمة من الشريحة الأولى لرأس المال، كما هو موضح في الإيضاحات من 16 إلى 19.

كفاية رأس المال

معدل حقوق المساهمين إلى الأصول المرجحة بالمخاطر حسب مقررات بازل 2 وبازل 3 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 هو 18.58٪ (16.51٪: 2024).

31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2025	
ريال عماني بالملايين	ريال عماني بالآلاف	
299,635	303,980	رأس المال العادي الفئة 1 / رأس المال الفئة 1
76,192	81,297	رأس المال المدفوع
95,656	95,656	احتياطي قانوني
16,988	16,988	علاوة إصدار الأسهم
4,345	-	احتياطي خاص
-	6,200	توزيعات على شكل أسهم
61,693	68,299	احتياطي القروض الثانوية
554,509	572,420	أرباح محتجزة
		حقوق الملكية المشتركة من الفئة الأول 1 / رأس المال الفئة 1
		التسوييات النظامية للفئة 1 الإضافية:
(364)	-	أصول ضريبية مؤجلة
(5,686)	(7,669)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار السلبي
(17,658)	(17,658)	تعديلات نتيجة مخصص نظامي
530,801	547,093	إجمالي رأس المال العادي الفئة 1
155,500	155,500	رأس المال الإضافي الفئة 1
686,301	702,593	إجمالي رأس المال الفئة 1 (الفئة 1 = رأس المال العادي الفئة 1 + رأس المال الإضافي الفئة 1)
		رأس المال الفئة 2
1,608	6,270	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
17,429	13,529	مخصص عام
-	93,800	قروض ثانوية
19,037	113,599	إجمالي رأس المال الفئة 2
705,338	816,192	إجمالي رأس المال المؤهل
		الأصول المرجحة بالمخاطر
3,830,473	3,919,328	محفظة الأنشطة البنكية
166,075	183,776	محفظة التداول
275,000	291,613	مخاطر التشغيل
4,271,548	4,394,717	الإجمالي
686,301	702,593	إجمالي رأس المال الفئة 1 (الفئة 1 = رأس المال العادي الفئة 1 + رأس المال الإضافي الفئة 1)
19,037	113,599	رأس المال الفئة 2
705,338	816,192	إجمالي رأس المال النظامي
12.43%	12.45%	معدل رأس المال العادي الفئة 1
16.07%	15.99%	معدل رأس المال الفئة 1
16.51%	18.58%	إجمالي معدل رأس المال

لقد التزم البنك بجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً كما في 31 ديسمبر 2025 و 31 ديسمبر 2024.

35 المعلومات القطاعية

يتم تقسيم البنك إلى أربع قطاعات أعمال رئيسية:

- (1) الخدمات المصرفية للأفراد - تتضمن الحسابات الجارية الخاصة للعملاء وحسابات التوفير والودائع ومنتجات التوفير الاستثماري والحفظ وبطاقات الائتمان والخصم والقروض الاستهلاكية وقروض الرهن العقاري.
- (2) الخدمات المصرفية للشركات - تتضمن تسهيلات ائتمانية مباشرة وحسابات جارية وودائع وسحب على المكشوف وقروض وتسهيلات ائتمانية أخرى وعملة أجنبية ومنتجات مشتقة.
- (3) الخزينة والاستثمارات.
- (4) الصيرفة الإسلامية

تنتمل العمليات الأخرى في إدارة الاستثمار والتمويل المؤسسي ولا تمثل أي منها قطاعاً منفصلاً يمكن اصدار تقارير بشأنه وتم إدراجها في قطاع "الخزينة والاستثمارات". تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لشروط وأحكام تجارية عادلة. لا توجد بنود جوهرية للإيرادات أو المسؤوليات بين قطاعات الأعمال. إن إجمالي الإيرادات للقطاعات المعروضة في الجدول أدناه هي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي/الاستثمارات وصافي الرسوم وإيرادات الرسوم وإيرادات التشغيل الأخرى.

تشتمل أصول والتزامات القطاع على أصول والتزامات التشغيل التي تمثل غالبية قائمة المركز المالي. ويتضمن ربح الفترة أيضاً الإيرادات بين القطاعات.

						31 ديسمبر 2025
الإجمالي	بين القطاعات	أعمال الصيرفة	الخدمات المصرفية	الخدمات المصرفية	الخدمات المصرفية	إيرادات تشغيل القطاع
ريال عماني	ريال عماني	الإسلامية	والاستثمارات	للشركات	للأفراد	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	إيرادات أخرى
95,050	(336)	-	5,373	52,071	37,942	إيرادات تشغيل القطاع
22,886	336	22,550	-	-	-	صافي التمويل الإسلامي
51,848	-	6,642	16,957	12,703	15,546	إيرادات تشغيل القطاع
169,784	-	29,192	22,330	64,774	53,488	صافي التمويل الإسلامي
(81,160)	-	(13,751)	(5,469)	(22,937)	(39,003)	إيرادات تشغيل القطاع
(30,204)	-	(11,771)	(61)	(18,269)	(103)	صافي خسائر انخفاض قيمة الأصول المالية
58,420	-	3,670	16,800	23,568	14,382	ربح من العمليات بعد المخصص
(7,369)	-	(301)	(1,930)	(3,191)	(1,947)	مصاريف الضريبة
51,051	-	3,369	14,870	20,377	12,435	ربح الفترة
5,603,919	(86,048)	1,057,199	878,496	2,305,229	1,449,043	أصول القطاع
(213,168)	-	(35,083)	(282)	(143,820)	(33,983)	ناقصاً: مخصص انخفاض في القيمة
5,390,751	(86,048)	1,022,116	878,214	2,161,409	1,415,060	اجمالي أصول القطاع
4,614,676	(86,048)	898,665	354,845	2,421,769	1,025,445	التزامات القطاع
6,431	-	331	322	5,770	8	زيادةً: مخصص انخفاض في القيمة
4,621,107	(86,048)	898,996	355,167	2,427,539	1,025,453	اجمالي التزامات القطاع

تنشأ معظم الإيرادات التي يحققها البنك والأصول غير الجارية من سلطنة عمان.

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

35. المعلومات القطاعية (تابع)

						31 ديسمبر 2024
الإجمالي	بين القطاعات	أعمال الصيرفة	الخزينة	الخدمات المصرفية	الخدمات للأفراد	
ريال عمانى بالملايين	ريال عمانى بالملايين	الإسلامية بالملايين	والاستثمارات بالملايين	ريال عمانى بالملايين	ريال عمانى بالملايين	ريال عمانى بالملايين
96,055	(977)	-	4,726	59,424	32,882	إيرادات تشغيل القطاع
18,114	977	17,137	-	-	-	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
38,673	-	5,146	12,906	11,084	9,537	إيرادات أخرى
152,842	-	22,283	17,632	70,508	42,419	إيرادات تشغيل القطاع
(78,851)	-	(11,780)	(5,167)	(24,148)	(37,756)	مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك
(23,804)	-	(2,509)	380	(21,452)	(223)	صافي خسائر انخفاض قيمة الأصول المالية
50,187	-	7,994	12,845	24,908	4,440	ربح من العمليات بعد المخصص
(6,578)	-	(1,199)	(1,637)	(3,176)	(566)	مصروفات الصريرة
43,609	-	6,795	11,208	21,732	3,874	ربح الفترة
5,266,837	(90,481)	922,713	782,445	2,250,378	1,401,782	أصول القطاع
(181,790)	-	(22,956)	(179)	(126,590)	(32,065)	ناقصاً: مخصص انخفاض في القيمة
5,085,047	(90,481)	899,757	782,266	2,123,788	1,369,717	إجمالي أصول القطاع
4,339,273	(90,481)	784,196	464,134	2,347,492	833,932	التزامات القطاع
5,343	-	321	-	5,021	1	زاداؤ: مخصص انخفاض في القيمة
4,344,616	(90,481)	784,517	464,134	2,352,513	833,933	إجمالي التزامات القطاع

تنشأ معظم الإيرادات التي يحققها البنك والأصول غير الجارية من سلطنة عمان.

36 توزيعات الأرياح - المقترنة والمعلنة

بالنظر إلى ظروف السوق وحفاظاً على رأس المال من خلال الأرباح المتتحققة داخلياً، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية إجمالية بنسبة 7.5% (سبعة ونصف) بيسات للسهم الواحد، بمبلغ إجمالي قدره 22.799 ريال عماني. (2024: توزيع أرباح نقدية بنسبة 6.55% وتوزيع أرباح على شكل أسهم بنسبة 1.45% بمبلغ 23.971 مليون ريال عماني). وبخضوع ذلك لموافقة البنك المركزي العماني والمساهمين.

سيتم تقديم قرار بالموافقة على هذه التوزيعات إلى المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المقرر عقده في 30 مارس 2026.

خلال السنة، تم تحويل أرباح نقدية غير مستلمة بقيمة لا شيء (لا شيء: 2024) إلى حساب الصندوق الاستثماري للمستثمر وفقاً للإرشادات الصادرة عن هيئة الخدمات المالية في سلطنة عمان.

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)
37. عقود الإيجار

يقدم هذا الإيضاح معلومات عن عقود الإيجار التي يكون فيها البنك مستأجرًا.

(i) المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي

توضح الميزانية العمومية المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

2024 ريال عماني بالألاف	2025 ريال عماني بالألاف	
794	1,026	أصول حق الاستخدام مبيان مؤجرة
		التزامات الإيجار
55	121	متداولة
722	563	غير متداولة
777	684	

بلغت الإضافات على أصول حق الاستخدام خلال السنة المالية 2025 مبلغ 0.66 مليون ريال عماني (2024: 0.62 مليون ريال عماني).

(ii) المبالغ المدرجة في قائمة الدخل الشامل

توضح قائمة الدخل الشامل المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

2024 ريال عماني بالألاف	2025 ريال عماني بالألاف	
478	429	رسوم استهلاك أصول حق الاستخدام مبيان مؤجرة
		مصروفات الفوائد
70	48	مصروفات مرتبطة بعقود إيجار قصيرة الأجل
2,334	2,411	

بلغ إجمالي التدفق النقدي الخارجي لعقود الإيجار في 2025 مبلغ 3.59 مليون ريال عماني (2024: 2.8 مليون ريال عماني).

(iii) بين الجدول التالي تحليل استحقاق التزامات الإيجار:

2024 ريال عماني بالألاف	2025 ريال عماني بالألاف	
722	563	أكثر من سنة واحدة

يستأجر البنك العديد من المكاتب ومرافق التخزين ومساحات التجزئة لفروعه، وعادة ما يتم إبرام عقود الإيجار لفترات محددة من سنة واحدة إلى 5 سنوات، وقد تتضمن خيارات تمديد كما هو موضح في (4) أدناه.

قد تتضمن العقود عناصر إيجارية وغير إيجارية. ويخصص البنك المقابل في العقد للعناصر الإيجارية وغير الإيجارية بناءً على أسعارها النسبية المستقلة. ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار العقارات التي يكون البنك فيها طرف مستأجرًا، فقد اختيار عدم فصل العناصر الإيجارية وغير الإيجارية، وبدلًا من ذلك يقوم بحساب هذه العناصر كعنصر إيجار واحد.

يتم القاوض على مدد عقود الإيجار على أساس فردي وتتضمن مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي تمهيدات، ولكن لا يجوز استخدام الأصول المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

يتم قياس الأصول والالتزامات الناشئة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية. تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار الثابتة (بما في ذلك دفعات ثابتة في جوهرها)، ناقصاً أي مديونيات لحوافز الإيجار.

يتم أيضًا إدراج مدفوعات الإيجار بموجب خيارات تمديد معينة بشكل معقول في قياس الالتزام. يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو السعر الذي يتبع على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازم للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

37. عقود الإيجار (تابع)

(١٧) الأنشطة الإيجارية للبنك وكيفية حسابها

لتحديد معدل الاقتراض الإضافي، يقوم البنك:

- حيثما أمكن، باستخدام تمويل حديث من طرف ثالث، والذي يحصل عليه المستأجر كنقطة بداية، وتعديلها ليعكس التغييرات في شروط التمويل
- منذ استلام تمويل الطرف الثالث
- استخدام نهج تراكمي يبدأ بمعدل فائدة خالٍ من المخاطر يتم تعديله وفقاً لمخاطر الائتمان لعقود الإيجار التي يحتفظ بها البنك، والتي ليس بها تمويل حديث من طرف ثالث، و
- إجراء تعديلات خاصة بعقد الإيجار، على سبيل المثال المدة والبلد والعملة والضمان.

يتم تخصيص كل دفعه إيجار بين المبلغ الأساسي وتكلفة التمويل. ويتم تحويل تكلفة التمويل على قائمة الدخل الشامل على مدار فترة الإيجار وذلك لتحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقى للالتزام بكل فترة.

يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة وتشمل ما يلي:

- مبلغ القياس المبدئي للالتزام الإيجاري.
- أي دفعات إيجار سددت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حواجز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة مبدئية.
- تكاليف صيانة الموقع.

يتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار على أساس القسط الثابت، أوهما أقصر. يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقد الإيجار قصيرة الأجل وعقد إيجار الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصرف في قائمة الدخل الشامل. وتعرف عقود الإيجار قصيرة الأجل بأنها عقود إيجار مدتها 12 شهراً أو أقل. لا يوجد لدى البنك أي أصول منخفضة القيمة اعتباراً من تاريخ التقرير.

(١٨) خيارات التمديد والإنماء

يتم تضمين خيارات التمديد والإنماء في عدد من عقود إيجار العقارات والمعدات في جميع أنحاء البنك. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية إلى أقصى حد من حيث إدارة العقود. إن غالبية خيارات التمديد والإنماء المحافظ عليها يمكن ممارستها من قبل البنك والمؤجر المعنى. لا يتم تضمين خيارات التمديد في مدة الإيجار لأنها ليس من المؤكد بشكل معقول أن عقود الإيجار سيتم تمديدها أو عدم إنهاها.

الأحكام الهامة عند تحديد فترة الإيجار

عند تحديد مدة الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنماء. لا يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنماء) في مدة الإيجار إلا إذا كان من المؤكد بشكل معقول تمديد العقد (أو عدم إنهاه).

- بالنسبة لعقود إيجار المباني، فإن العوامل التالية هي عادة الأكثر صلة بها:
 - إذا كانت هناك غرامات كبيرة عند فسخ العقد (أو عدم تمديده)، فالبنك عادة ما يكون متأكداً من تمديد العقد (أو عدم فسخه).
 - إذا كان المتوقع أن يكون لأي تحسينات على مبان مستأجرة لها قيمة كبيرة متبقية، فإن البنك عادة ما يكون متأكداً من تمديد العقد (أو عدم فسخه).
- بخلاف ذلك، يأخذ البنك في الاعتبار العوامل الأخرى بما في ذلك فترات الإيجار التاريخية والتكاليف وتعطيل الأعمال المطلوبة لاستبدال الأصل المؤجر.

لم يتم تضمين معظم خيارات التمديد في عقود إيجار المباني في التزام الإيجار، لأن البنك يمكنه استبدال الأصول دون تكلفة كبيرة أو تعطيل الأعمال. يتم إعادة تقييم مدة الإيجار إذا تم ممارسة خيار ما فعلياً (أو لم يتم ممارسته) أو أصبح البنك ملزماً بممارسته (أو عدم ممارسته). لا يتم تعديل تقييم حالات اليقين المعقول إلا إذا وقع حدث هام أو تغير كبير في الظروف يؤثر على هذا التقييم والذي يقع ضمن سيطرة المستأجر. خلال السنة المالية، لم يقم البنك بتعديل مدة عقد الإيجار نظراً لعدم وقوع أحداث أو تغيرات جوهرية.

38. اندماج الأعمال – مقابل الشراء وصافي الأصول القابلة للتحديد المستحوذ عليها

تم احتساب عن اندماج الأعمال مع بنك بارودا- فرع عُمان باستخدام طريقة الاستحواذ، وبناءً عليه تم قيد الأصول المستحوذ عليها والالتزامات المترتبة والمقابل المتبادل بالقيم العادلة المقدرة في تاريخ الاستحواذ.

وقد تم توزيع تكلفة الشراء على الأصول والالتزامات المستحوذ عليها باستخدام قيمها العادلة الأولية في تاريخ الاستحواذ. ويستند احتساب مقابل الشراء وتوزيعه على صافي أصول الجهة المستحوذ عليها إلى قيمها العادلة كما في تاريخ الاستحواذ.

فيما يلي القيم العادلة للأصول والالتزامات القابلة للتحديد لبنك بارودا – فرع عُمان كما في تاريخ الاستحواذ:

ريال عماني بالألاف

الأصول

31,599	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
	استثمارات في أوراق مالية
	المستحقة من الشركات التابعة والبنوك الأخرى
148	قرفوس وسلفيات (صافي)
626	أصول أخرى
23	ممتلكات ومعدات
92,468	صافي الأصول

الالتزامات

63,338	ودائع العملاء
4,353	التزامات أخرى
67,691	اجمالي الالتزامات

القيمة العادلة لصافي الأصول القابلة للتحديد عليها في تاريخ الاستحواذ

24,777	اجمالي المقابل المدفوع نقداً
--------	------------------------------