

بنك ظفار ش.م.ع.ع



بنك ظفار
BankDhofar

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017 3 - نقد وأرصدة لدى البنوك

31 مارس 2017 ريال عُُماني بالآلاف	31 مارس 2016 ريال عُُماني بالآلاف	31 ديسمبر 2016 ريال عُُماني بالآلاف
28,836	31,340	29,919
288,965	350,717	131,961
33,880	63,910	104,009
-	-	-
351,681	445,967	265,889

نقدية بالصندوق
أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
إيداعات لدى البنك المركزي العُماني
شهادات إيداع ذات تواريخ إستحقاق 90 يوم أو أقل

يتضمن النقد وأرصدة لدى البنك المركزي كما في 31 مارس 2017 أرصدة لدى البنك المركزي العُماني بمبلغ 500,000 ريال عُُماني (كما في مارس 2016 - 500,000 ريال عُُماني و في 31 ديسمبر 2016 500,000 ريال عُُماني) تمثل متطلبات الحد الأدنى للإحتياطي وهي غير متاحة للاستخدام في النشاط اليومي للبنك.

4 - قروض وسلف للبنوك

31 مارس 2017 ريال عُُماني بالآلاف	31 مارس 2016 ريال عُُماني بالآلاف	31 ديسمبر 2016 ريال عُُماني بالآلاف
50,628	72,299	51,590
(409)	(409)	(409)
50,219	71,890	51,181
273,406	138,746	271,355
10,702	10,109	17,524
334,327	220,745	340,060

قروض لبنوك أخرى
ناقصاً: مخصص الإنخفاض في القيمة

إجمالي القروض والسلف لدى بنوك أخرى
ودائع لدى بنوك أخرى
حسابات المقاصة الجارية

صافي القروض والسلف لدى بنوك أخرى

في 31 مارس 2017 لا يوجد ودائع لدى بنك محلي بمفرده تمثل نسبة 20 % أو أكثر من ودائع البنك (في 31 ديسمبر 2016 يوجد بنك واحد وأيضاً في 31 مارس 2016: يوجد بنك واحد).
حركة مخصص الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

31 مارس 2017 ريال عُُماني بالآلاف	31 مارس 2016 ريال عُُماني بالآلاف	31 ديسمبر 2016 ريال عُُماني بالآلاف
409	409	409
-	-	-
-	-	-
409	409	409

الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
يضاف: إضافات خلال السنة
ناقص: قيود معكوس قيدها خلال السنة

رصيد الإقفال كما في 31 ديسمبر

بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017

5 - قروض وسلف لعملاء (تابع)

31 مارس 2017	31 مارس 2016	31 ديسمبر 2016	
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	
152,690	165,198	146,303	سحب على المكشوف
2,508,280	2,339,724	2,431,536	قروض
114,007	104,583	113,992	قروض مقابل إيصالات أمانة
11,677	7,116	20,817	سندات مخصصة
7,611	7,660	7,746	سلف مقابل بطاقات إئتمان
71,276	50,264	75,522	أخرى
339,553	235,843	311,558	تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية
3,205,094	2,910,388	3,107,474	إجمالي القروض والسلف
(123,235)	(103,558)	(118,882)	ناقصاً: مخصص الإنخفاض في القيمة
3,081,859	2,806,830	2,988,592	صافي القروض والسلف

بناءً على متطلبات البنك المركزي العماني فيما يلي تحليل لحركة مخصص الإنخفاض في القيمة:

(أ) مخصص إنخفاض قيمة القروض			
مارس 2017	مارس 2016	ديسمبر 2016	
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	
79,242	64,810	64,810	1 يناير
3,935	4,773	19,925	مخصص مكون خلال الفترة
(1,325)	(1,026)	(5,364)	محزر إلى قائمة الدخل الشامل خلال الفترة
(7)	(48)	(129)	مشطوب خلال الفترة
81,845	68,509	79,242	31 مارس
(ب) الفائدة المحتجزة			
مارس 2017	مارس 2016	ديسمبر 2016	
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	
39,640	33,808	33,808	1 يناير
2,015	1,619	7,004	فائدة مجنية خلال الفترة
(198)	(268)	(824)	محزر إلى قائمة الدخل الشامل خلال الفترة
(67)	(110)	(348)	مشطوب خلال الفترة
41,390	35,049	39,640	31 مارس
123,235	103,558	118,882	إجمالي مخصص إنخفاض القيمة

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017

5 - قروض وسلف لعملاء (تابع)

كمبدأ ثابت ، ينظر البنك بالتنازل أو الشطب أو التسوية فقط في الحالات التي يكون فيها مطمئناً أن تحصيل كافة المستحقات المعلقة من المقترض أصبح أمراً غير ممكن في سياق الأعمال الاعتيادية أو من خلال تحقق الضمانات أو من خلال استخدام الضمانة المقدمة (حيثما توفر ذلك) وأن الإجراءات القانونية سوف لن تحقق إستردادات أكبر بعد الأخذ بعين الاعتبار الوقت والتكاليف المبذولة.

لا تتم بلورة مقترحات التنازل والشطب وفقاً لمعادلة ما ، وإنما يتخذ قرار بشأنها حسب كل حالة على حدة بعد النظر في كافة المزايا والعيوب، ويتم توثيق الأسباب كتابياً، وفي جميع الأحوال ، يسعى البنك إلى تحصيل أكبر قيمة مستردة من خلال تحقيق الضمانات وإلزام الضامنين الخ.

خلال الربع السنوي الأول المنتهي في 31 مارس 2017 لم يقم البنك بأي شطب

يقوم البنك بتجنيب الفائدة مقابل القروض والسلف التي إنخفضت قيمها لأغراض الإلتزام بالقواعد واللوائح والتوجيهات الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العُماني.

تم تكوين مخصص في 31 مارس 2017 123,235 ألف (31 مارس 2016 - 103,558 ألف (31 ديسمبر 2016 118,882 ألف ريال عماني)) و مخصص جماعي لإنخفاض على أساس محفظه عامه بمبلغ 41,159 ألف ريال عماني في 31 مارس 2017, (31 مارس 2016 - 39,533 ألف ريال عماني و 31 ديسمبر 2016 41,700 ألف ريال عماني (

في 31 مارس 2017 كانت القروض والسلف التي إنخفضت قيمتها والتي تم تجنيب فوائدها 89,228 ألف ريال عُماني (31 مارس 2016 - 68,975 ألف (31 ديسمبر 2016 83,644 ألف ريال عماني)) بينما بلغت القروض والسلف التي لم يحتسب عنها استحقاق فوائد 1,372 ألف ريال (31 مارس 2016 - 1,676 ألف ريال عماني و 31 ديسمبر 2016 - 1,531 ألف ريال عماني)

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 6 - إستثمارات متاحة للبيع (تابع)

(أ) إستثمارات في الأسهم		التكلفة		القيمة العادلة		التكلفة		القيمة العادلة	
31 مارس 2017		31 مارس 2016		31 مارس 2016		31 ديسمبر 2016			
ألف ريال	عماني	ألف ريال	عماني	ألف ريال	عماني	ألف ريال	عماني		
مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية									
تمويلي									
صناعي									
خدمات									
صناديق حقوق ملكية مدرجة أجنبية									
أدوات دين / صكوك مدرجة									
دخل ثابت أجنبي وسندات									
دخل ثابت محلي وسندات									
إجمالي الإستثمارات المدرجة									
أسهم غير مدرجة									
أوراق مالية محلية									
وحدات صناديق									
إجمالي الإستثمارات غير المدرجة									
إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع									
(ب) صكوك مدرجة									
صكوك مدرجة محلية									
صكوك أجنبية									

7 - إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

31 مارس 2017	31 مارس 2016	31 ديسمبر 2016	أذن خزانة مستحقة بعد أكثر من 90 يوماً سندات التنمية الحكومية
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	
19,237	39,235	28,865	
179,481	125,941	179,670	
198,718	165,176	208,535	
10,000	10,000	10,000	
208,718	175,176	218,535	صكوك محلية غير مدرجة

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017

8 - أصول غير ملموسة

31 مارس 2017 ريال عُُماني بالآلاف	31 مارس 2016 ريال عُُماني بالآلاف	31 ديسمبر 2016 ريال عُُماني بالآلاف
1,489	1,887	1,589
الحركة في حساب الشهرة		

تمثل الأصول غير الملموسة الشهرة التي نتجت عن حيازة فروع بنك عمان التجاري في سنة 2001 والإندماج مع بنك مجان الدولي في عام 2003. يجري البنك اختباراً لمدى انخفاض قيمة الشهرة كل سنة

9 - ممتلكات ومعدات

31 مارس 2017 ريال عُُماني بالآلاف	31 مارس 2016 ريال عُُماني بالآلاف	31 ديسمبر 2016 ريال عُُماني بالآلاف
6,922	7,271	6,854
1,419	1,273	1,474
8,341	8,544	8,328
البنك التجاري النافذة الإسلامية		

10 - مستحق لبنوك

31 مارس 2017 ريال عُُماني بالآلاف	31 مارس 2016 ريال عُُماني بالآلاف	31 ديسمبر 2016 ريال عُُماني بالآلاف
259,875	289,970	349,631
1,466	1,622	918
261,341	291,592	350,549
إقتراضات أخرى ودائع تستحق السداد عند الطلب		

لا يوجد إقتراض من بنك محلي منفرد يمثل 20% أو أكثر من إقتراضات البنك كما في 31 مارس 2017.
(31 مارس 2016 لا يوجد , 31 ديسمبر 2016 يوجد بنك واحد), لم يكن لدى البنك أي عجز في سداد أصل المبلغ أو الفوائد أو أية مخالفات أخرى خلال الفترة على أمواله التي إقترضها.

11 - ودائع من العملاء

31 مارس 2017 ريال عُُماني بالآلاف	31 مارس 2016 ريال عُُماني بالآلاف	31 ديسمبر 2016 ريال عُُماني بالآلاف
846,318	922,235	625,947
437,526	441,805	431,312
1,489,818	1,245,632	1,487,674
52,354	18,358	54,582
302,045	178,147	285,674
3,128,061	2,806,177	2,885,189
حسابات جارية حسابات توفير ودائع لأجل حسابات هامشية ودائع نافذة الصيرفة الإسلامية		

تتضمن الحسابات الجارية والودائع لأجل ودائع من حكومة سلطنة عمان ومؤسساتها مبلغ 1,409,104 ألف ريال عماني 1,275,243 ألف ريال عماني كما في مارس 2016, ديسمبر 2016 1,148,429 ألف ريال عماني (

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017 12- قروض ثانوية

31 ديسمبر 2016	31 مارس 2016	31 مارس 2017	
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
28,875	28,875	28,875	قرض ثانوي - دولار الأمريكي
75,000	75,000	25,000	قرض ثانوي - ريال عماني
103,875	103,875	53,875	

قام البنك خلال شهر ديسمبر 2016 بسداد قرض ثانوي غير مضمون مقداره 50 مليون ريال عماني عند الإستحقاق.

في سبتمبر 2014 حصل البنك على 75 مليون دولار أمريكي (28.875 مليون ريال عماني) قرض ثانوي غير مضمون لمدة 66 شهراً ويحمل هذا التسهيل فوائد بمعدل ثابت ويسدد على أقساط نصف سنوية ويسدد أصل المبلغ عند استحقاقه.

في ديسمبر 2012 حصل البنك على 25 مليون ريال عماني قرض ثانوي غير مضمون من المساهمين الرئيسيين لمدة خمس سنوات وشهراً واحداً ويحمل هذا التسهيل فوائد بمعدل ثابت ويسدد على أقساط نصف سنوية ويسدد أصل المبلغ عند استحقاقه.

13 - رأس المال

يتكون رأس المال المرخص به من 2,200,000,000 سهم بقيمة 0.100 ريال عماني للسهم (2,200,000,000 سهم بقيمة 0.100 ريال لكل سهم عام 2015).

بتاريخ 27 مارس 2017 ، وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العامة العادية السنوية على إصدار 7.5% أسهم مجانية عددها 142,440,105 سهم بقيمة 0.100 ريال عماني للسهم الواحد، (2016: 154,472,855 سهم بقيمة 0.100 ريال عماني للسهم الواحد)، و 13.5% (2015-5%) كأرباح نقدية من رأس المال المدفوع ما يعادل 25,939 ألف ريال عماني وذلك في نهاية 31 ديسمبر 2016 (23,171 ألف ريال عماني في نهاية 31 ديسمبر 2015)

في 31 مارس 2017 كان رأس المال المصدر والمدفوع يشتمل على 2,041,641,506 سهم بقيمة 0.100 ريال عماني لكل سهم (في 31 مارس 2016 و 31 ديسمبر 2016 1,699,201,401 سهم بقيمة 0.100 ريال لكل سهم).

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017 المساهمون

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

31 مارس 2017 عدد الأسهم المحتفظ بها (%)	31 مارس 2016 عدد الأسهم المحتفظ بها (%)	31 ديسمبر 2016 عدد الأسهم المحتفظ بها (%)	31 مارس 2017 عدد الأسهم المحتفظ بها (%)	31 مارس 2016 عدد الأسهم المحتفظ بها (%)	31 ديسمبر 2016 عدد الأسهم المحتفظ بها (%)
571,659,616	475,776,389	531,776,387	571,659,616	475,776,389	531,776,387
28.0	28.0	28.0	28.0	28.0	28.0
429,497,049	354,091,345	399,532,141	429,497,049	354,091,345	399,532,141
21.0	20.8	21.0	21.0	20.8	21.0
212,103,566	174,221,313	197,232,693	212,103,566	174,221,313	197,232,693
10.4	10.2	10.4	10.4	10.2	10.4
1,213,260,231	1,004,089,047	1,128,541,221	1,213,260,231	1,004,089,047	1,128,541,221
59.4	59.0	59.4	59.4	59.0	59.4
828,381,275	695,112,354	770,660,180	828,381,275	695,112,354	770,660,180
40.6	41.0	41.6	40.6	41.0	41.6
2,041,641,506	1,699,201,401	1,899,201,401	2,041,641,506	1,699,201,401	1,899,201,401
100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

المجموع
أخرى

14 - إحتياطيات

(أ) إحتياطي قانوني

طبقاً للمادة 106 من قانون الشركات التجارية لعام 1974، يتم تحويل نسبة 10% من الأرباح السنوية إلى حساب إحتياطي قانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للإحتياطي ما يساوي ثلث رأسمال البنك المدفوع ، هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

(ب) إحتياطي قروض ثانوية

إلتزاماً بتوجيهات بنك التسويات الدولي حول كفاية رأس المال ، يقوم البنك سنوياً بتحويل مبلغ يعادل نسبة 20% من القرض الثانوي إلى إحتياطي قرض ثانوي إلى أن يصبح ذلك القرض مستحقاً، سوف يتم تحويل مبلغ الإحتياطي إلى الأرباح المحتجزة من خلال بيان التغيرات في حقوق الملكية عند سداد القرض الثانوي.

(ج) إحتياطي إعادة تقييم إستثمار

فيما يلي تحليل للمتغيرات في إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات:-

31 مارس 2017 ريال عُُماني بالآلاف	31 مارس 2016 ريال عُُماني بالآلاف	31 ديسمبر 2016 ريال عُُماني بالآلاف
1,459	327	327
(242)	(379)	5
(136)	(31)	(466)
-	499	1,593
1,081	416	1,459

1 يناير

الزيادة / (الإنخفاض) في القيمة العادلة

صافي المحول إلى بيان الدخل من بيع إستثمارات متاحة للبيع

إنخفاض قيمة من استثمارات متاحة للبيع

31 مارس

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 15 الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1

قام البنك بتاريخ 27 مايو 2015 بإصدار الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم 1 (أوراق الشريحة رقم 1) بمقدار 300,000,000 دولار أمريكي.

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

تحمل أوراق الشريحة رقم 1 فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الإستدعاء الأول بسعر سنوي ثابت قدره 6,85٪، بعد ذلك سيعاد تحديد سعر الفائدة على فترات زمنية فاصلة مدتها خمس سنوات، سوف يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي بأثر رجعي وتعامل على أنها خصم من حقوق المساهمين.

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

16 - صافي الأصول للسهم الواحد

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

31 مارس 2017	31 مارس 2016	31 ديسمبر 2016	
404,994	351,505	418,500	صافي الأصول (ريال عماني)
2,041,641,506	1,699,201,401	1,899,201,401	عدد الأسهم القائمة في 31 ديسمبر (عدد)
0.198	0,207	0.220	صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عماني)

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 17 - صافي إيرادات الفوائد

31 مارس 2016	31 مارس 2017	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
32,223	36,734	قروض وسلف للعملاء
9	23	إستثمارات في ديون
714	1,540	ودائع بسوق النقد
2	3	أخرى
-----	-----	
32,948	38,300	إجمالي إيرادات الفوائد
-----	-----	
(7,873)	(15,006)	ودائع من العملاء
(803)	(1,748)	ودائع من سوق النقد
-----	-----	
(8,676)	(16,754)	إجمالي مصروفات الفوائد
-----	-----	
24,272	21,546	صافي إيرادات الفوائد
=====	=====	

18 - إيرادات أخرى

31 مارس 2016	31 مارس 2017	
الف ريال عماني	الف ريال عماني	
1,412	1,453	صرف عملات أجنبية
1,621	2,347	دخل إستثمارات (أنظر ادناه)
737	741	إيرادات متنوعة
-----	-----	
3,770	4,541	
=====	=====	

18-أ - دخل إستثمارات

463	244	توزيعات أرباح - إستثمارات متاحة للبيع
269	266	أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
43	171	إيرادات الصكوك
846	1,666	إيرادات فوائد على سندات التنمية الحكومية/ سندات أخرى
-----	-----	
1,621	2,347	
=====	=====	

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017

19 - إنخفاض قيمة الأصول المالية

31 مارس 2016 الف ريال عماني	31 مارس 2017 الف ريال عماني	
4,773	3,935	مخصص إنخفاض قيمة القروض
499	-	إنخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
-----	-----	
5,272	3,935	
(1,026)	(1,325)	استرداد من مخصص انخفاض قيمة قروض (إيضاح 8)
-----	-----	
4,246	2,610	صافي تكلفة إنخفاض قيمة أصول مالية
=====	=====	

20 - ربحية السهم الواحد (الأساسية والمخفضة)

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

31 مارس 2016	31 مارس 2017	
13,558	12,511	ربح العام (ريال عُماني)
=====	=====	
1,870,044,003	2,070,044,003	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام
=====	=====	
0.007	0.006	ربحية السهم الواحد (الأساسية والمخفضة) (ريال عُماني)
=====	=====	

تم التوصل إلى ربحية السهم الواحد (الأساسية والمخفضة) عن طريق قسمة ربح السنة المنسوب إلى المالكين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة. نظراً لعدم وجود أسهم مخفضة محتملة، فإن ربحية السهم الواحد المخفضة تساوي ربحية السهم الواحد الأساسية. لغرض احتساب ربحية السهم الواحد، قام البنك بإعادة بيان متوسط مرجح السنة السابقة لعدد الأسهم القائمة لتشمل 7.5٪ أسهم منحة قدرها 142,440,105 سهم المصدرة في الربع الأول من سنة 2017.

21 - معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

31 ديسمبر 2016	31 مارس 2016	31 مارس 2017	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
52,880	36,886	14,801	قروض وسلف
11,667	13,765	45,556	أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون 10٪ أو أكثر من أسهم البنك
-----	-----	-----	أطراف ذات علاقة أخرى
64,547	50,651	60,357	
=====	=====	=====	

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017

21 - معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

31 ديسمبر 2016 ألف ريال عماني	31 مارس 2016 ألف ريال عماني	31 مارس 2017 ألف ريال عماني	قروض ثانوية
21,663	48,663	21,663	أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون 10% أو أكثر
17,775	40,775	17,775	من أسهم البنك
39,438	89,438	39,438	أطراف ذات علاقة أخرى
264,633	206,660	165,956	ودائع وحسابات أخرى
139,414	81,022	117,130	أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون 10% أو أكثر
404,407	287,682	283,086	من أسهم البنك
			أطراف ذات علاقة أخرى
793	131	840	التزامات عرضية وإرتباطات
2,210	1,847	2,546	أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون 10% أو أكثر
3,003	1,978	1,978	من أسهم البنك
			أطراف ذات علاقة أخرى
16	16	16	مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
10	5	3	رئيس مجلس الإدارة
107	103	107	- مكافأة مقترحة
67	18	17	- أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة مدفوعة
200	142	143	أعضاء مجلس الإدارة الآخرين
			- مكافأة مقترحة
			- أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة مدفوعة
471	121	120	معاملات أخرى
84	44	14	إيجار مدفوع لأطراف ذات علاقة
43	25	35	معاملات أخرى
			مكافأة واتعاب مدفوعة الى هيئة الرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية

بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017

22 - مقترض منفرد وكبار الأعضاء

31 ديسمبر 2016	31 مارس 2016	31 مارس 2017	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
			كبار الأعضاء في البنك
			إجمالي المخاطر:
69,126	54,680	64,932	مباشر
3,003	1,978	3,386	غير مباشر
<u>72,129</u>	<u>56,658</u>	<u>68,318</u>	
<u>29</u>	<u>27</u>	<u>31</u>	عدد الأعضاء

23 - إلتزامات عرضية وإرتباطات

إعتمادات مستندية وخطابات ضمان وإرتباطات أخرى تقابلها إلتزامات العملاء:

31 ديسمبر 2016	31 مارس 2016	31 مارس 2017	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
125,671	134,377	128,159	إعتمادات مستندية
920,277	917,557	906,821	خطابات ضمان وضمانات حسن أداء
<u>1,045,948</u>	<u>1,051,934</u>	<u>1,034,980</u>	

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017

24 - إدارة المخاطر

1. مخاطر السيولة

بيان إستحقاق الأصول والإلتزامات

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	مستحق بعد خمس سنوات ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال 1-5 سنوات ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال 6-12 شهراً ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال 1-6 أشهر ريال عماني بالآلاف	مستحق عند الطلب وحتى 30 يوم ريال عماني بالآلاف	
351,681	500	-	-	-	351,181	31 مارس 2017
						نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
334,327	-	6,757	52,114	143,889	131,567	قروض وسلف لبنوك
						قروض وسلف لعملاء
3,081,859	1,524,967	743,572	157,365	372,607	283,348	إستثمارات متاحة للبيع
29,830	-	16,561	13,269	-	-	إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
175,176	25,769	102,957	7,215	19,241	19,994	أصول غير ملموسة
1,489	1,489	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
8,341	8,341	-	-	-	-	أصول أخرى
72,858	9,925	54	874	42,923	19,082	
4,089,103	1,611,806	877,603	235,860	578,656	785,178	إجمالي الأصول
261,341	-	200,200	32,725	3,850	24,566	مستحق لبنوك
3,128,061	699,798	1,138,535	472,895	441,779	375,054	ودائع من عملاء
125,332	902	9,341	3,878	43,719	67,492	إلتزامات أخرى
53,875	-	28,875	25,000	-	-	قرض ثانوي
520,494	404,994	115,500	-	-	-	حقوق المساهمين
4,089,103	1,105,694	1,492,451	534,498	489,348	467,112	إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017

24 - إدارة المخاطر (تابع)

1. مخاطر السيولة (تابع)

بيان إستحقاق الأصول والالتزامات

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	مستحق بعد خمس سنوات ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال 1-5 سنوات ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال 6-12 شهراً ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال 1-6 أشهر ريال عماني بالآلاف	مستحق عند الطلب وحتى 30 يوم ريال عماني بالآلاف	
445,967	500	-	-	-	445,467	31 مارس 2016
						نقد وأرصدة لدى البنك
						المركزي العماني
220,745	-	14,204	65,465	56,449	84,627	قروض وسلف لبنوك
2,806,830	1,411,038	728,989	141,884	325,663	199,256	قروض وسلف لعملاء
35,572	-	16,593	18,979	-	-	إستثمارات متاحة للبيع
						إستثمارات محتفظ بها
175,176	25,769	102,957	7,215	19,241	19,994	لتاريخ الإستحقاق
1,887	1,887	-	-	-	-	أصول غير ملموسة
8,544	8,544	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
68,321	9,183	17	12,319	9,907	36,895	أصول أخرى
3,763,042	1,456,921	862,760	245,862	411,260	786,239	إجمالي الأصول
291,592	-	96,250	71,155	14,437	109,750	مستحق لبنوك
2,806,177	696,844	770,846	569,193	512,580	256,714	ودائع من عملاء
94,393	1,133	102,84	15,538	10,815	56,623	إلتزامات أخرى
103,875	28,875	25,000	50,000	-	-	قرض ثانوي
467,005	453,457	-	13,548	-	-	حقوق المساهمين
3,763,042	1,180,309	902,380	719,434	537,832	423,087	إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول البيانات المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2016
24 - إدارة المخاطر (تابع)
(1) مخاطر السيولة (تابع)

بيان إستحقاق الأصول والالتزامات

المجموع	مستحق بعد خمس سنوات	مستحق خلال 5-1 سنوات	مستحق خلال 12-6 شهراً	مستحق خلال 6-1 أشهر	مستحق عند الطلب وحتى 30 يوم	
الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	
						31 ديسمبر 2016
265,889	500	-	-	-	265,389	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
340,060	-	9,755	58,971	178,227	93,107	قروض وسلف لبنوك
2,988,592	1,436,741	742,836	170,409	335,752	302,854	قروض وسلف لعملاء
36,236	-	16,561	19,675	-	-	إستثمارات متاحة للبيع
						إستثمارات محتفظ بها
218,535	87,896	89,523	12,251	19,250	9,615	لتاريخ الإستحقاق
1,589	1,589	-	-	-	-	أصول غير ملموسة
8,328	8,328	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
92,814	7,347	60	480	67,387	17,540	أصول أخرى
<u>3,952,043</u>	<u>1,542,401</u>	<u>858,735</u>	<u>261,786</u>	<u>600,616</u>	<u>688,505</u>	مجموع الأصول
350,549	-	-	200,200	81,641	68,708	مستحق لبنوك
2,885,189	604,658	1,027,239	434,291	457,994	361,007	ودائع من عملاء
128,430	3,183	6,707	1,298	79,003	38,239	إلتزامات أخرى
53,875	-	53,875	-	-	-	قرض ثانوي
534,000	370,878	115,500	-	47,622	-	إجمالي حقوق المساهمين
<u>3,952,043</u>	<u>978,719</u>	<u>1,203,321</u>	<u>635,789</u>	<u>666,260</u>	<u>467,954</u>	مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول البيانات المالية (غير المدققة)

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017

24- إدارة المخاطر (تابع)

2. مخاطر السوق

(أ) مخاطر معدلات الفائدة

فجوة حساسية الفائدة

تنشأ الحساسية لمعدلات الفائدة من عدم التقابل الزمني لفترات إعادة تسعير الأصول مع تلك التي تخص الالتزامات، يقوم البنك بمعالجة تلك الاختلافات باتباع الخطوط العريضة للسياسات وتقليل المخاطر بمقاربة إعادة تسعير الأصول والالتزامات.

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	غير محمل بفوائد ريال عماني بالآلاف	مستحق بعد خمس سنوات ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال 5-1 سنوات ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال 12-7 شهراً ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال شهر - 6 أشهر ريال عماني بالآلاف	مستحق عند الطلب وحتى 30 يوم ريال عماني بالآلاف	EIR	
								31 مارس 2017
								نقد وأرصدة لدى البنك
							0.1 %	المركزي العماني
351,681	317,301	500	-	-	-	33,880	1.4 %	قروض وسلف لبنوك
334,327	640	-	-	-	202,760	130,927	5.8 %	قروض وسلف لعملاء
3,081,859	-	604,271	493,864	316,078	1,055,254	612,392	4.1 %	إستثمارات متاحة للبيع
29,830	13,269	-	16,561	-	-	-	3.7%	إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
208,718	-	66,585	110,658	12,238	19,237	-	-	أصول غير ملموسة
1,489	1,489	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
8,341	8,341	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
72,858	72,858	-	-	-	-	-	-	
4,089,103	413,898	671,356	621,083	328,316	1,277,251	777,199		إجمالي الأصول
261,341	-	-	-	-	3,850	257,491	2.3%	مستحق لبنوك
3,128,061	1,234,342	43,245	967,838	407,778	258,530	216,328	2.2%	ودائع من عملاء
125,332	125,332	-	-	-	-	-	-	إلتزامات أخرى
53,875	-	-	28,875	25,000	-	-	5.8%	قرض ثانوي
520,494	404,994	-	115,500	-	-	-	-	حقوق المساهمين
4,089,103	1,764,668	43,245	1,112,213	432,778	262,380	473,819		مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين
	(1,350,770)	628,111	(491,130)	(104,462)	1,014,871	303,380		فجوة الميزانية العمومية
		1,350,770	722,659	1,213,789	1,318,251	303,380		فجوة حساسية الفائدة التراكمية

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول البيانات المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017

24 - إدارة المخاطر (تابع)

2. مخاطر السوق (تابع)

(أ) مخاطر معدلات الفائدة (تابع)

فجوة حساسية الفائدة (تابع)

EIR	مستحق عند الطلب وحتى 30 يوم	مستحق خلال شهر - 6 أشهر	مستحق خلال 12-7 شهراً	مستحق خلال 1-5 سنوات	مستحق بعد خمس سنوات	غير محمل بفوائد	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
31 مارس 2017							
نقد وأرصدة لدى البنك							
المركزي العماني	0.1 %	63,910	-	-	-	500	445,967
قروض وسلف لبنوك	0.9 %	84,018	136,274	-	-	453	220,745
قروض وسلف لعملاء	5.3 %	199,256	325,663	141,884	728,989	1,411,038	2,806,830
إستثمارات متاحة للبيع		-	-	-	16,593	-	35,572
إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	2.3 %	19,994	19,241	7,215	102,957	25,769	175,176
أصول غير ملموسة		-	-	-	-	-	1,887
ممتلكات ومعدات		-	-	-	-	-	8,544
أصول أخرى		-	-	-	-	-	68,321
إجمالي الأصول		367,178	481,178	149,099	848,539	1,437,307	3,763,042
مستحق لبنوك	1.1 %	206,000	85,592	-	-	-	291,592
ودائع من عملاء	1.5 %	84,847	202,386	130,242	1,015,836	77,157	2,806,177
إلتزامات أخرى		-	-	-	-	-	94,393
قرض ثانوي	5.2 %	-	-	50,000	53,875	-	103,875
حقوق المساهمين		-	-	-	115,500	-	467,005
مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين		290,847	287,978	180,242	1,185,211	77,157	3,763,042
فجوة الميزانية العمومية		76,331	193,200	(31,143)	(336,672)	1,360,150	(1,261,866)
فجوة حساسية الفائدة التراكمية		76,331	269,531	238,388	(98,284)	1,261,866	

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول البيانات المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016

24 - إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

(ب) مخاطر معدلات الفائدة (تابع)

فجوة حساسية الفائدة

تتنبأ الحساسية لمعدلات الفائدة من عدم التقابل الزمني لفترات إعادة تسعير الأصول مع تلك التي تخص الالتزامات. يقوم البنك بمعالجة تلك الاختلافات بإتباع الخطوط العريضة للسياسات وتقليل المخاطر بمقاربة إعادة تسعير الأصول والالتزامات.

متوسط معدل الفائدة الفعلي %	مستحق عند الطلب وحتى 30 يوم الف ريال عماني	مستحق خلال شهر - 6 أشهر الف ريال عماني	مستحق خلال 12-7 شهراً الف ريال عماني	مستحق خلال 1-5 سنوات الف ريال عماني	مستحق بعد خمس سنوات الف ريال عماني	غير محمل بفوائد الف ريال عماني	المجموع الف ريال عماني
31 ديسمبر 2016							
نقد وأرصدة لدى البنك							
0.05%	104,009	-	-	-	500	161,380	265,889
1.0%	95,582	243,103	-	-	-	1,375	340,060
5.2%	557,530	1,067,794	104,217	684,477	574,574	-	2,988,592
4.84%	-	-	-	16,561	-	19,675	36,236
2.5%	9,615	19,250	12,251	89,523	87,896	-	218,535
	-	-	-	-	-	1,589	1,589
	-	-	-	-	-	8,328	8,328
	-	-	-	-	-	92,814	82,814
	766,736	1,330,147	116,468	790,561	662,970	285,161	3,952,043
1.7%	314,338	36,211	-	-	-	-	350,549
1.8%	208,345	337,152	428,310	853,439	30,110	1,027,833	2,885,189
	-	-	-	-	-	128,430	128,430
5.3%	-	-	-	53,875	-	-	53,875
	-	47,622	-	115,500	-	370,878	534,000
	522,683	420,985	428,310	1,022,814	30,110	1,527,141	3,952,043
فجوة بيان المركز المالي	244,053	909,162	(311,842)	(232,253)	632,860	(1,241,980)	
فجوة حساسية الفائدة التراكمية	244,053	1,153,215	841,373	609,120	1,241,980		

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول البيانات المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017

24 - إدارة المخاطر (تابع)

(2) مخاطر السوق (تابع)

(ب) التعرض لمخاطر العملات الأجنبية

31 مارس 2017 ريال عُماني بالآلاف	31 مارس 2016 ريال عُماني بالآلاف	31 ديسمبر 2016 ريال عُماني بالآلاف
43,101	158,315	22,165
845	12,094	4,845
43,946	170,409	27,010

صافي أصول منفذة بالدولار الأمريكي
صافي أصول منفذة بعملات أجنبية أخرى

(ج) مخاطر الائتمان
التركيز حسب العملاء

التزامات			أصول			
إلتزامات عرضية الف ريال عُماني	ودائع من بنوك الف ريال عُماني	ودائع من عملاء الف ريال عُماني	إستثمارات في أوراق مالية الف ريال عُماني	إجمالي القروض والسلف الف ريال عُماني	قروض وسلف الى بنوك الف ريال عُماني	
198	-	616,625	-	1,448,616	-	31 مارس 2017
1,027,622	261,341	1,102,272	42,704	1,640,744	334,736	أفراد
7,160	-	1,409,164	195,844	115,734		شركات
1,034,980	261,341	3,128,061	238,548	3,205,094	334,736	جهات حكومية
386	-	609,516	-	1,353,978	-	31 مارس 2016
1,037,947	291,592	921,418	38,220	1,474,877	221,154	أفراد
13,601	-	1,275,243	172,528	81,533	-	شركات
1,051,934	291,592	2,806,177	210,748	2,910,388	221,154	جهات حكومية
195	-	601,045	-	1,393,700	-	31 ديسمبر 2016
1,039,701	350,549	1,135,715	58,738	1,593,796	340,469	أفراد
6,052	-	1,148,429	196,033	119,978	-	شركات
1,045,948	350,549	2,885,189	254,771	3,107,474	340,469	جهات حكومية

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017
24 - إدارة مخاطر رأس المال

يدير البنك رأسماله لضمان قدرته على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية مع زيادة عوائد الملكية ضمن أطر مقبولة لمقابلة العائد مع المخاطر. لم تتغير سياسة البنك العامة عنها في السنة السابقة.

تتألف قاعدة رأس مال البنك من الديون، والتي تتضمن الإقتراضات وحقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك والتي تتضمن رأس المال المصدر وعلاوة الإصدار والإحتياطيات والأرباح المحتجزة.

كفاية رأس المال

معدل حقوق المساهمين إلى الأصول المرجحة بمعامل المخاطر حسب صيغة لجنة بازل 2 لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017 هو 14.16% (31 مارس 2016 14.18%، 31 ديسمبر 2016 14.41%).

قاعدة رأس المال	مارس 2017	مارس 2016	ديسمبر 2016
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
(فئة الاسهم العامة 1) / رأس المال فئة 1			
رأس المال المدفوع	204,164	169,920	189,920
الإحتياطي القانوني	45,176	40,214	45,176
علاوة إصدار	59,618	40,018	59,618
إحتياطي خاص	18,488	18,488	18,488
إحتياطي قرض ثانوي	31,550	62,025	31,550
أرباح محتجزة	32,406	6,866	32,406
أسهم مجانية مقترحة	-	-	14,244
(فئة الاسهم العامة 1) / رأس المال فئة 1	389,533	334,847	389,555
تعديلات إضافية نظامية لفئة 1			
أصول ضريبة مؤجلة	(62)	(62)	(62)
ناقصاً الشهرة	(1,489)	(1,887)	(1,589)
ناقصاً الإحتياطي السالب لإعادة تقييم الإستثمار	(318)	(735)	(196)
إجمالي رأس مال فئة الاسهم العامة 1	334,847	334,847	334,679
رأس المال فئة 1 إضافي	115,500	115,500	115,500
إجمالي رأس مال فئة 1	505,033	450,347	505,055
رأس المال فئة 2	508	451	682
إحتياطي إعادة تقييم إستثمار	41,568	39,942	42,109
مخصص عام	22,325	33,100	22,325
قروض ثانوية	64,401	73,493	65,116
إجمالي رأس المال فئة 2	569,434	523,840	570,171
إجمالي رأس المال المؤهل			

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017
25 - إدارة مخاطر رأس المال (تابع)
كفاية رأس المال (تابع)

ديسمبر 2016	مارس 2016	مارس 2017	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
			المخاطر المرجحة للأصول
3,674,545	3,351,008	3,730,532	سجل/ دفاتر البنك
56,817	144,343	66,502	سجل/ دفاتر المتاجرة
224,316	198,703	224,316	مخاطر التشغيل
3,955,678	3,694,054	4,021,350	المجموع
505,055	450,347	505,033	إجمالي رأس المال فئة 1
65,116	73,493	64,401	رأس المال فئة 2
-	-	-	رأس المال فئة 3
570,171	523,840	569,434	إجمالي رأس المال النظامي
9.85%	9.06%	9.69%	نسبة الأسهم العاملة الفئة 1
12.77%	12.19%	12.56%	نسبة رأس مال الفئة 1
14.41%	14.18%	14.16%	إجمالي نسبة رأس المال

26 - معلومات القيمة العادلة

إستناداً إلى طريقة التقييم الموضحة أدناه، تعتبر الإدارة أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية كما في 31 مارس 2017 لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية.

تقدير القيم العادلة

يلخص الإيضاح التالي الطرق الرئيسية والافتراضات المستخدمة في تقدير القيم العادلة للأصول والالتزامات:

القروض والسلف

تم حساب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المخصومة للأصل والفوائد لهذه التدفقات، تم إفتراض حدوث سداد القروض في تواريخ السداد التعاقدية متى انطبق ذلك. بالنسبة للقروض التي ليس لها فترات سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر التحصيل يتم تقدير السداد على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في توقعات معدل الفائدة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بوضع مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الإنخفاض في القيمة في الاعتبار. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لأي تصنيفات قروض متجانسة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية للقروض المماثلة المقدمة للمقترضين الجدد ذوي ملامح الائتمان المماثلة، تعكس القيم العادلة المقدرة التغييرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغييرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017

الإستثمارات

تستند القيمة العادلة على الأسعار المدرجة بالسوق في تاريخ قائمة المركز المالي مع عدم وجود أي خصم لتكاليف المعاملة في حالة عدم وجود سعر مدرج للسوق يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة وأية طرق أخرى للتقييم.

عند استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة تستند التدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقديرات الإدارة ومعدل الخصم هو معدل سائد بالسوق بالنسبة لأداة مالية مماثلة في تاريخ قائمة المركز المالي.

أرصدة الحسابات الجارية المستحقة لصالح البنك/من البنوك

تم اعتبار أن القيمة الدفترية لأرصدة الحسابات الجارية المستحقة لصالح / من البنوك، تعد بمثابة تقدير مناسب للقيمة العادلة نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل.

الودائع البنكية وودائع العملاء

بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق محددة يتم اعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ المستحق السداد عند الطلب في تاريخ قائمة المركز المالي. تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، متضمنة شهادات الإيداع، على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق الباقية المماثلة، لا يتم أخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الاعتبار عند تقدير القيم العادلة. أدوات مالية أخرى

لا يتم إجراء تسويات للقيمة العادلة للأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي والمتعلقة بالإئتمان، والتي تتضمن ارتباطات لتقديم الائتمان والإعتمادات المستندية تحت الطلب وخطابات الضمانات سارية المفعول لأن الإيرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس جوهرياً الأتعاب والعمولات التعاقدية المحملة بالفعل في تاريخ قائمة المركز المالي لإتفاقيات ذات إئتمان وإستحقاق مماثلين.

يتم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية إستناداً إلى أسعار السوق، تم إدراج تعديلات القيم السوقية لتلك العقود للعملات الأجنبية في الأصول والالتزامات الأخرى.

القيمة العادلة مقابل القيمة الدفترية

القيمة العادلة للموجودات والالتزامات المالية تعادل تقريباً قيمتها الدفترية كما هو مبين في قائمة المركز المالي.

قياس القيمة العادلة المدرج في قائمة المركز المالي

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

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

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 26 - معلومات القيمة العادلة (تابع)

في 31 مارس 2017	المستوى 1 الف ريال عُُماني	المستوى 2 الف ريال عُُماني	المستوى 3 الف ريال عُُماني	المجموع الف ريال عُُماني
الأصول				
استثمارات متاحة للبيع	16,690	2,363	-	13,269
أدوات أوراق مالية	6,395	10,198	-	16,561
صكوك				
مجموع الأصول ومشتقات	17,269	12,561	-	29,830
في 31 مارس 2016	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
الأصول				
استثمارات متاحة للبيع	16,690	-	2,289	18,979
أدوات أوراق مالية	6,395	10,198	-	16,593
صكوك				
مجموع الأصول ومشتقات	23,085	206,438	2,289	231,812
في 31 ديسمبر 2016	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
الأصول				
استثمارات متاحة للبيع	17,367	-	2,308	19,675
أدوات أوراق مالية	6,363	10,198	-	16,561
صكوك				
مجموع الأصول ومشتقات	23,730	10,198	2,308	36,236

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

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

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017

القيم العادلة للأدوات المشتقة المحتفظ بها موضحة فيما يلي:

في 31 ديسمبر 2016

المبلغ التعاقدى / الإفتراضي		الزيادة/الانخفاض في القيمة العادلة
أصول	إلتزامات	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
572,872	-	316
570,360	959	-
-	-	-
15,400	36	36
3,741	-	24
3,741	24	-

مشتقات صرف العملة الأجنبية
عقود العملة الأجلة – عقود شراء
عقود العملة الأجلة – عقود بيع
مشتقات للتحوط
إتفاقيات الأسعار الأجلة
مقايضات أسعار الفائدة
خيارات أسعار الفائدة

القيم العادلة للأدوات المشتقة المحتفظ بها موضحة فيما يلي:

في 31 ديسمبر 2016

المبلغ التعاقدى / الإفتراضي		الزيادة/الانخفاض في القيمة العادلة
أصول	إلتزامات	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
196,240	160	-
194,255	-	57
-	-	-
-	-	-
-	-	-

مشتقات صرف العملة الأجنبية
عقود العملة الأجلة – عقود شراء
عقود العملة الأجلة – عقود بيع
مشتقات للتحوط
إتفاقيات الأسعار الأجلة
مقايضات أسعار الفائدة
خيارات أسعار الفائدة

القيم العادلة للأدوات المشتقة المحتفظ بها موضحة فيما يلي:

في 31 ديسمبر 2016

المبلغ التعاقدى / الإفتراضي		الزيادة/الانخفاض في القيمة العادلة
أصول	إلتزامات	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
493,998	175	-
490,450	-	791
9,625	-	2
15,400	167	154
9,270	257	42

مشتقات صرف العملة الأجنبية
عقود العملة الأجلة – عقود شراء
عقود العملة الأجلة – عقود بيع
مشتقات للتحوط
إتفاقيات الأسعار الأجلة
مقايضات أسعار الفائدة
خيارات أسعار الفائدة

بنك ظفار ش.م.ع.ع

ايضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017
27- التقارير المالية لقطاعات الأعمال
البنك منظم ضمن الثلاث قطاعات التالية:

(1) خدمات مصرفية للأفراد - تتضمن خدمات بنكية للأشخاص والحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع ومنتجات مدخرات الإستثمار والحفظ وبطاقات الإنتمان الدائنة والمدينة وقروض المستهلك وقروض الرهن العقاري.

(2) خدمات بنكية للشركات - تتضمن تسهيلات مدينة مباشرة وحسابات جارية وودائع وسحب على المكشوف قروض وتسهيلات إنتمان أخرى وعملة أجنبية ومنتجات أدوات مشتقة.

(3) الخزينة والإستثمارات
تتمثل الأنشطة الأخرى بإدارة الإستثمار والتمويل المؤسسي والتي لا تمثل أي منها قطاعاً مستقلاً يجب التقرير عنه، تتم المعاملات بين قطاعات العمل وفقاً لشروط تجارية عادية، يتم تخصيص الأموال بشكل عادي بين القطاعات مما ينتج عنه الإفصاح عن تحويلات تكلفة التمويل ضمن إيرادات التشغيل، الفوائد المحملة على تلك الأموال تستند على تكلفة رأس المال الخاصة بالبنك، لا توجد بنود جوهرية أخرى للدخل أو المصروفات بين قطاعات العمل. تشمل أصول والتزامات القطاع على أصول والتزامات التشغيل وهي غالبية قائمة المركز المالي ولكنها لا تتضمن بنود مثل الضرائب والإقتراضات. المصروفات الداخلية وتعديلات تسعير التحويل تنعكس في أداء كل نشاط عمل، تستخدم إتفاقيات مشاركة الإيرادات لتخصيص إيرادات العملاء الخارجيين لقطاع عمل ما على أساس معقول

في 31 مارس 2017	الخدمات البنكية للأفراد الف ريال عماني	الخدمات البنكية للشركات الف ريال عماني	خزينة وإستثمارات الف ريال عماني	المجموع الف ريال عماني
إيرادات قطاعات التشغيل	20,447	20,283	1,638	42,368
إيرادات أخرى	1,436	3,578	3,824	8,838
إيرادات قطاعات التشغيل	21,883	23,861	5,462	51,206
مصروفات فوائد وودائع نافذة المصرفية الإسلامية	(7,440)	(10,746)	(956)	(19,142)
صافي إيرادات التشغيل	14,443	13,115	4,506	32,064
تكلفة القطاع	(7,203)	(6,601)	(931)	(14,735)
مصروفات التشغيل تتضمن الإستهلاك				
مخصص انخفاض القروض				
	(2,025)	(585)	-	(2,610)
ربح التشغيل بعد المخصص	5,215	5,929	3,575	14,719
مصرف الضريبة	(783)	(889)	(536)	(2,208)
صافي ربح السنة	4,432	5,040	3,039	12,511
أصول القطاع	1,598,406	1,983,441	630,900	4,212,747
ناقصاً: مخصص الإنخفاض بالقيمة	(57,211)	(66,024)	(409)	(123,644)
مجموع أصول القطاع	1,541,195	1,917,417	630,491	4,089,103
مجموع التزامات القطاع	656,740	2,596,434	315,435	3,568,609

بنك ظفار ش.م.ع.ع

ايضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017

التقارير المالية لقطاعات الأعمال (تابع)

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

في 31 مارس 2017	الخدمات البنكية للأفراد الف ريال عماني	الخدمات البنكية للشركات الف ريال عماني	خزينة واستثمارات الف ريال عماني	المجموع الف ريال عماني
إيرادات قطاعات التشغيل	1,586	2,470	12	4,068
إيرادات أخرى	59	183	418	660
إيرادات تشغيل القطاع	1,645	2,653	430	4,728
مصروفات الأرباح	(95)	(2,199)	(94)	(2,388)
صافي إيرادات التشغيل	1,550	454	336	2,340
تكلفة القطاع				
مصروفات التشغيل				
تتضمن الاستهلاك	(583)	(908)	(4)	(1,495)
مخصص انخفاض				
القروض	(147)	(560)	-	(707)
صافي ربح السنة	820	(1,014)	332	138
أصول القطاع	140,787	202,967	58,641	402,395
ناقصاً: مخصص الإنخفاض بالقيمة	(1,546)	(2,232)	-	(3,778)
مجموع أصول القطاع	139,241	200,735	58,641	398,617
مجموع التزامات القطاع	28,690	279,128	27,169	334,987

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017
27- التقارير المالية لقطاعات الأعمال (تابع)

في 31 مارس 2016	الخدمات البنكية للأفراد الف ريال عماني	الخدمات البنكية للشركات الف ريال عماني	خزينة وإستثمارات الف ريال عماني	المجموع الف ريال عماني
إيرادات قطاعات التشغيل	19,584	15,208	744	35,536
إيرادات أخرى	1,888	2,724	3,128	7,740
	-----	-----	-----	-----
إيرادات قطاعات التشغيل	21,472	17,932	3,872	43,276
مصرفات فوائد وودائع نافذة المصرفية الإسلامية	(3,176)	(4,360)	(1,975)	(9,511)
	-----	-----	-----	-----
صافي إيرادات التشغيل	18,296	13,572	1,897	33,765
تكلفة القطاع				
مصرفات التشغيل تتضمن الإستهلاك	(6,758)	(6,004)	(888)	(13,650)
مخصص انخفاض القروض	(2,298)	(1,449)	(499)	(4,246)
	-----	-----	-----	-----
ربح التشغيل بعد المخصص	9,240	6,119	510	15,869
مصرفات الضريبة	(1,345)	(892)	(74)	(2,311)
	-----	-----	-----	-----
صافي ربح السنة	7,895	5,227	436	13,558
	=====	=====	=====	=====
أصول القطاع				
ناقصاً: مخصص الإنخفاض بالقيمة	1,535,232	1,820,647	511,130	3,867,009
	-----	-----	-----	-----
	(48,039)	(55,519)	(409)	(103,967)
	-----	-----	-----	-----
مجموع أصول القطاع	1,487,193	1,765,128	510,721	3,763,042
	=====	=====	=====	=====
مجموع التزامات القطاع	634,679	2,264,881	396,477	3,296,037
	=====	=====	=====	=====

بنك ظفار ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017

27- التقارير المالية لقطاعات الأعمال (تابع)

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

في 31 مارس 2016	الخدمات البنكية للأفراد الف ريال عماني	الخدمات البنكية للشركات الف ريال عماني	خزينة وإستثمارات الف ريال عماني	المجموع الف ريال عماني
إيرادات قطاعات التشغيل	1,114	1,474	-	2,588
إيرادات أخرى	89	195	258	542
	-----	-----	-----	-----
إيرادات تشغيل القطاع	1,203	1,699	258	3,130
مصرفات الأرباح	(39)	(636)	(160)	(835)
	-----	-----	-----	-----
صافي إيرادات التشغيل	1,164	1,033	98	2,295
تكلفة القطاع				
مصرفات التشغيل				
تتضمن الاستهلاك	(416)	(550)	-	(966)
مخصص انخفاض				
القروض	(87)	(153)	-	(240)
	-----	-----	-----	-----
صافي ربح السنة	661	330	98	1,089
	=====	=====	=====	=====
أصول القطاع	102,200	136,796	102,724	341,720
ناقصاً: مخصص الإنخفاض بالقيمة				
	(1,252)	(1,418)	-	(2,670)
	-----	-----	-----	-----
مجموع أصول القطاع	100,948	135,378	102,724	339,050
	=====	=====	=====	=====
مجموع التزامات القطاع	28,634	151,694	101,808	282,136
	=====	=====	=====	=====

بنك ظفار ش.م.ع.ع

ايضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017
27- التقارير المالية لقطاعات الأعمال(تابع)

في 31 ديسمبر 2016	الخدمات البنكية للأفراد الف ريال عماني	الخدمات البنكية للشركات الف ريال عماني	خزينة وإستثمارات الف ريال عماني	المجموع الف ريال عماني
إيرادات قطاعات التشغيل	79,782	70,000	4,528	154,310
إيرادات أخرى	6,074	11,557	12,060	29,691
إيرادات قطاعات التشغيل	85,856	81,557	16,588	184,001
مصرفات فوائد وودائع نافذة المصرفية الإسلامية	(21,088)	(28,355)	(7,207)	(56,650)
صافي إيرادات التشغيل	64,768	53,202	9,381	127,351
تكلفة القطاع				
مصرفات التشغيل تتضمن الإستهلاك	(27,872)	(25,272)	(3,623)	(56,767)
مخصص انخفاض القروض	(7,696)	(6,866)	(1,593)	(16,155)
ربح التشغيل بعد المخصص	29,200	21,064	4,165	54,429
مصرفات الضريبة	(3,653)	(2,635)	(519)	(6,807)
صافي ربح السنة	25,547	18,429	6,646	47,622
أصول القطاع				
ناقصا: مخصص الإنخفاض بالقيمة	(54,838)	(64,044)	(409)	(119,291)
مجموع أصول القطاع	1,408,182	1,787,038	756,823	3,952,043
مجموع التزامات القطاع	1,050,501	1,962,844	404,698	3,418,043

بنك ظفار ش.م.ع.ع

ايضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017
27- التقارير المالية لقطاعات الأعمال(تابع)

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

في 31 ديسمبر 2016	الخدمات البنكية للأفراد الف ريال عماني	الخدمات البنكية للشركات الف ريال عماني	خزينة وإستثمارات الف ريال عماني	المجموع الف ريال عماني
إيرادات قطاعات التشغيل	5,100	7,661	13	12,774
إيرادات أخرى	105	673	1,201	1,979
	-----	-----	-----	-----
إيرادات تشغيل القطاع	5,205	8,334	1,214	14,753
مصروفات الارباح	(307)	(4,940)	(653)	(5,900)
	-----	-----	-----	-----
صافي إيرادات التشغيل	4,898	3,394	561	8,853
تكلفة القطاع				
مصروفات التشغيل				
تتضمن الاستهلاك				
مخصص انخفاض				
القروض				
	(234)	(353)	-	(587)
	-----	-----	-----	-----
صافي ربح السنة	2,941	596	(356)	3,181
	=====	=====	=====	=====
أصول القطاع				
ناقصا: مخصص الإنخفاض				
بالقيمة				
	(1,399)	(1,618)	-	(3,017)
	-----	-----	-----	-----
مجموع أصول القطاع	126,081	189,980	134,645	450,706
	=====	=====	=====	=====
مجموع التزامات القطاع	9,136	270,321	97,034	376,491
	=====	=====	=====	=====