



بنك ظفار  
BankDhofar

### يعلن بنك ظفار عن النتائج المالية الأولية غير المدققة للفترة المنتهية في 31 مارس 2025م

إلتزاماً من البنك بقواعد وشروط الإفصاح الصادرة عن هيئة الخدمات المالية بموجب القرار الإداري رقم 2007/5 بتاريخ 8 أبريل 2007م ، يسر البنك أن يعلن عن نتائجه المالية الأولية غير المدققة للفترة المنتهية في 31 مارس 2025م.

المؤشرات المالية الرئيسية كما يلي:

الميزانية العمومية (كما في)	31 مارس 2025 ألف ريال عماني	31 مارس 2024 ألف ريال عماني	التغير %
إجمالي الأصول	5,352,270	4,784,729	11.86%
صافي القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية الإسلامية	4,080,440	3,706,933	10.08%
ودائع العملاء بما في ذلك الودائع الإسلامية	4,164,473	3,499,178	19.01%
إجمالي حقوق المساهمين	572,723	562,718	1.78%
إجمالي الحقوق	728,223	718,218	1.39%
بيان الدخل (للفترة المنتهية)	31 مارس 2025 ألف ريال عماني	31 مارس 2024 ألف ريال عماني	التغير %
صافي إيرادات الفوائد وإيرادات التمويل الإسلامي	29,095	28,789	1.06%
الرسوم والإيرادات التشغيلية الأخرى	12,030	9,455	27.23%
مجموع إيرادات التشغيل	41,125	38,244	7.53%
مصاريف التشغيل	20,422	18,477	10.53%
ربح التشغيل	20,703	19,767	4.74%
صافي المخصصات (خسائر الائتمان المتوقعة)	6,403	7,291	(12.18)%
ربح التشغيل بعد مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة	14,300	12,476	14.62%
صافي الربح بعد الضريبة	12,155	10,805	12.49%

1. ارتفع إجمالي الأصول بنسبة 11.86% من 4,784.73 مليون ريال عماني في 31 مارس 2024م إلى 5,352.27 مليون ريال عماني في 31 مارس 2025م.
2. ارتفع صافي القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية الإسلامية بنسبة 10.08% من 3,706.93 مليون ريال عماني في 31 مارس 2024م إلى 4,080.44 مليون ريال عماني في 31 مارس 2025م.
3. ارتفع إجمالي ودائع العملاء بما في ذلك الودائع الإسلامية، بنسبة 19.01% من 3,499.18 مليون ريال عماني في 31 مارس 2024م إلى 4,164.47 مليون ريال عماني في 31 مارس 2025م.
4. ارتفع صافي إيرادات الفوائد بنسبة 1.06% ليصل إلى 29.10 مليون ريال عماني للفترة المنتهية 31 مارس 2025م مقارنة بـ 28.79 مليون ريال عماني للفترة المنتهية في 31 مارس 2024م.
5. بلغت الرسوم والإيرادات التشغيلية الأخرى للفترة المنتهية في 31 مارس 2025م مبلغ 12.03 مليون ريال عماني بزيادة بنسبة 27.23% مقارنة بالفترة المنتهية 31 مارس 2024م بمبلغ 9.46 مليون ريال عماني.
6. ارتفع الدخل التشغيلي بنسبة 7.53% ليصل إلى 41.13 مليون ريال عماني للفترة المنتهية في 31 مارس 2025م مقارنة بـ 38.24 مليون ريال عماني للفترة المنتهية في 31 مارس 2024م.
7. ارتفع إجمالي مصروفات التشغيل للبنك للفترة المنتهية في 31 مارس 2025م بنسبة 10.53% لتصل إلى 20.42 مليون ريال عماني مقارنة بـ 18.48 مليون ريال عماني للفترة المقارنة المنتهية في 31 مارس 2024م.
8. ارتفعت أرباح البنك التشغيلية بنسبة 4.74% لتصل إلى 20.70 مليون ريال عماني للفترة المنتهية في 31 مارس 2025م مقارنة بـ 19.77 مليون ريال عماني للفترة المنتهية في 31 مارس 2024م.
9. بلغ صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك للفترة المنتهية 31 مارس 2025م مبلغ 6.40 مليون ريال عماني والتي إنخفضت بنسبة 12.18% من صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المنتهية 31 مارس 2024م والبالغ 7.29 مليون ريال عماني.
10. حقق البنك ربحاً صافياً بعد الضريبة للفترة المنتهية في 31 مارس 2025م زيادة بنسبة 12.49% ليصل إلى 12.16 مليون ريال عماني مقارنة بـ 10.81 مليون ريال عماني للفترة المنتهية في 31 مارس 2024م.



صالح بن محمد الحضرمي  
مساعد المدير العام - أمين سر مجلس الإدارة

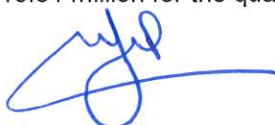
**Bank Dhofar announces preliminary un-audited financial results for the quarter ended 31 March 2025**

In compliance with the rules and guidelines on disclosures issued by the Financial Services Authority as approved by Administrative Decision No.5/2007 dated 8 April 2007, Bank Dhofar announces the preliminary un-audited financial results for the quarter ended 31 March 2025.

The key highlights of the results for the quarter are as follows:

Financial Position (as at)	31-Mar-25 RO'000	31-Mar-24 RO'000	Variance %
Total assets	5,352,270	4,784,729	11.86%
Net loans, advances and Islamic financing receivables (net)	4,080,440	3,706,933	10.08%
Customer deposits including Islamic deposits	4,164,473	3,499,178	19.01%
Total shareholders' equity	572,723	562,718	1.78%
Total equity	728,223	718,218	1.39%
Income Statement For the quarter ended	31-Mar-25 RO'000	31-Mar-24 RO'000	Variance %
Net interest income & Islamic financing income	29,095	28,789	1.06%
Fees & other operating income	12,030	9,455	27.23%
Total operating income	41,125	38,244	7.53%
Operating expenses	20,422	18,477	10.53%
Operating Profit	20,703	19,767	4.74%
Net Impairment losses (ECL)	6,403	7,291	(12.18%)
Profit from operations after expected credit losses	14,300	12,476	14.62%
Net profit after tax	12,155	10,805	12.49%

- Total assets increased by 11.86% from RO 4,784.73 million as at 31 March 2024 to RO 5,352.27 million as at 31 March 2025.
- Net loans, advances and Islamic financing receivables increased by 10.08% from RO 3,706.93 million as at 31 March 2024 to RO 4,080.44 million as at 31 March 2025.
- Customer deposits including Islamic deposits increased by 19.01% from RO 3,499.18 million as at 31 March 2024 to RO 4,164.47 million as at 31 March 2025.
- Net interest income increased by 1.06% to RO 29.10 million for the quarter ended 31 March 2025 from RO 28.79 million for the quarter ended 31 March 2024.
- Fees and other operating income for the quarter ended 31 March 2025 is RO 12.03 million which is higher by 27.23% compared to the quarter ended 31 March 2024 of RO 9.46 million.
- Operating income increased by 7.53% and reached RO 41.13 million for the quarter ended 31 March 2025 compared to RO 38.24 million for the quarter ended 31 March 2024.
- The Bank's operating expenses for the quarter ended 31 March 2025 increased by 10.53% to RO 20.42 million from RO 18.48 million for the comparative quarter ended 31 March 2024.
- Profit from operations increased by 4.74% to RO 20.70 million for the quarter ended 31 March 2025 compared to RO 19.77 million for the quarter ended 31 March 2024.
- The bank's Net ECL for the quarter ended 31 March 2025 is RO 6.40 million which is 12.18% lower than Net ECL for the quarter ended 31 March 2024 of RO 7.29 million.
- Net profit after tax for the quarter ended 31 March 2025 increased by 12.49% to RO 12.16 million as compared to RO 10.81 million for the quarter ended 31 March 2024.



**Saleh Mohamed Al Hadhrami**  
AGM - Board Secretary

