

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)

القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٨ - ١

تقرير مدقي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين

٩	القائمة الموحدة للمركز المالي
١٠	القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر
١١	القائمة الموحدة للدخل الشامل
١٢	القائمة الموحدة للتدفقات النقدية
١٣	القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١٤	١	التأسيس والأنشطة
١٤	٢	أسس الإعداد
١٥	٣	معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة
١٦	٤	ملخص لأهم السياسات المحاسبية
٣٧	٥	تصنيف الأدوات المالية
٣٨	٦	أموال سائلة
٣٨	٧	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٣٨	٨	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٤٠	٩	قروض وسلف
٤٢	١٠	مصروفات الخسائر الائتمانية
٤٢	١١	موجودات أخرى
٤٣	١٢	الضرائب
٤٥	١٣	مطلوبات أخرى
٤٥	١٤	اقتراضات
٤٦	١٥	حقوق الملكية
٤٧	١٦	رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١
٤٧	١٧	دخل الفوائد ودخل مشابه
٤٧	١٨	مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهه
٤٧	١٩	دخل تشغيلي آخر
٤٧	٢٠	مصروفات تشغيلية أخرى
٤٨	٢١	معلومات المجموعة
٤٩	٢٢	المشتقات المالية والتحوط
٥٢	٢٣	ارتباطات ائتمانية وبنود محتملة
٥٤	٢٤	صافي التعرضات الهامة للعملاء الأجنبية
٥٤	٢٥	القيمة العادلة للأدوات المالية
٥٦	٢٦	إدارة المخاطر
٨٤	٢٧	القطاعات التشغيلية
٨٦	٢٨	اتفاقيات إعادة شراء وإعادة بيع
٨٦	٢٩	معاملات مع الأطراف ذات العلاقة
٨٦	٣٠	موجودات الأمانة
٨٦	٣١	ودائع وموجودات إسلامية
٨٧	٣٢	موجودات مرهونة كضمان
٨٧	٣٣	النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح وأرباح أسهم موصى بتوزيعها وتحويلات
٨٧	٣٤	كفاية رأس المال
٨٩	٣٥	التغيرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية
٨٩	٣٦	الشهرة الناتجة عن عملية الاستحواذ
٩٠	٣٧	أحداث لاحقة

## تقرير مدقي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)

### تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

#### الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للمؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) ("البنك") وشركاتها التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة")، والتي تتكون من القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، والقوائم الموحدة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات حول السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي.

#### أساس الرأي

تمت عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسئولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسئوليات مدقي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين التابعة لمجلس معايير الأخلاقيات الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية)، كما هي مطبقة على عملية تدقيق القوائم المالية للمنشآت ذات المصلحة العامة، بالإضافة إلى المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية للمنشآت ذات المصلحة العامة في مملكة البحرين، وقد استوفينا مسئولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات ووفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملزمة لتوفير أساساً لرأينا.

#### أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. لقد تم دراسة هذه الأمور ضمن نطاق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وذلك لإبداء رأينا حول هذه القوائم، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. بالنسبة لكل أمر من الأمور الموضحة أدناه، تم تقديم تفاصيل عن كيفية معالجة هذه الأمور في عملية التدقيق في ذلك السياق.

لقد استوفينا المسئوليات المذكورة في "بند مسئوليات مدقي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا"، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناءً عليه، فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) (تتمة)

### تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

مخصص اضمحلال القروض والسلف

وصف لأمر التدقيق الرئيسية	الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق
يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية استخدام نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة اضمحلال مقابل القروض والسلف المدرجة بالتكلفة المطفأة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تعد عملية تقدير مخصص اضمحلال للقروض والسلف وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ هامة ومعقدة، نظراً للطبيعة غير الموضوعية لعملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ومستوى النقد الذي ينطوي عليه ذلك.	<p>لقد تضمن نهجنا فحص الضوابط المرتبطة بالعمليات ذات الصلة بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة وتنفيذ إجراءات موضوعية بشأن تلك التقديرات. وقد ركزت إجراءاتنا، من بين الأمور الأخرى، على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• قمنا بتقييم: <ul style="list-style-type: none"> <li>- مدى امتثال سياسة المجموعة المتعلقة بمخصصات اضمحلال القائمة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، بما في ذلك معايير تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وتوجيهات الجهات التنظيمية؛</li> <li>- تقنيات ومنهجية نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة للمجموعة والافتراضات الأساسية المرتبطة بها مقارنة بمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛</li> <li>- الأساس المستخدم لتحديد أي مخصصات إضافية محددة من قبل الإدارة تطبقها إدارة المجموعة لإدراج تأثيرات التوقعات الاقتصادية الحالية والمستقبلية؛ و</li> <li>- فحصنا مدى صحة النظريات ونزاهة العمليات الحسابية للنماذج على أساس عينة.</li> </ul> </li> </ul>

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) (تتمة)

### تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

#### أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

#### مخصص اضمحلال القروض والسلف (تتمة)

وصف لأمر التدقيق الرئيسية	الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق
<p>تم إدخال المزيد من الإجراءات الموضوعية والاجتهادات المهنية في عملية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة نتيجة لحالة عدم التيقن المرتبطة بالتوقعات الاقتصادية والوضع الجيوسياسي غير المستقر في البلدان التي تعمل فيها المجموعة وعملاتها. نظراً لتعقيد متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلقة بالخسارة الائتمانية المتوقعة وتأثير الأمور الواردة أعلاه ومدى أهمية الاجتهادات المهنية المطبقة في تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة وتعرض المجموعة للقروض والسلف التي تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات المجموعة، فإن عملية تدقيق الخسارة الائتمانية المتوقعة تستحوذ على تركيزاً رئيسياً.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>لقد قمنا بفهم التصميم وفحصنا مدى الفعالية التشغيلية للضوابط ذات الصلة بنماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الحصول على الموافقات بشأن أي تغيرات في النماذج، والمراقبة / التحقق المستمر وحوكمة النموذج ودقة العمليات الحسابية. كما فحصنا صحة اكتمال ودقة البيانات المستخدمة وتقييم مدى معقولية افتراضات الإدارة.</li> <li>لقد قمنا بفهم وتقييم الافتراضات الجوهرية للنموذج المعتمدة من قبل المجموعة لعملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات، بالإضافة إلى الإجراءات والأسس المستخدمة لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالمخصصات الإضافية المحددة من قبل الإدارة.</li> </ul>

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) (تنمة)

### تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تنمة)

#### أمور التدقيق الرئيسية (تنمة)

#### مخصص اضمحلال القروض والسلف (تنمة)

وصف لأمر التدقيق الرئيسية	الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق
<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ إجمالي قروض وسلف المجموعة ٢١,٣٧٩ مليون دولار أمريكي وبلغت الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها ٧١٨ مليون دولار أمريكي، مشتملة على خسارة ائتمانية متوقعة بمبلغ وقدره ١٧٠ مليون دولار أمريكي مقابل تعرضات المرحلتين ١ و ٢ ومبلغ وقدره ٥٤٨ مليون دولار أمريكي مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة ٣.</p> <p>تم عرض أسس احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة في الإيضاح رقم ٤ "ملخص لأهم السياسات المحاسبية" وفي الإيضاح رقم ٢٦ "إدارة المخاطر" حول القوائم المالية الموحدة. كما تم تضمين الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة والإفصاحات المتعلقة بالقروض والسلف ومخاطر الائتمان في الإيضاحات رقم ٤ و ٩ و ٢٦ على التوالي حول القوائم المالية الموحدة.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بالنسبة لعينة من التعرضات، لقد قمنا بتنفيذ إجراءات لتقييم: <ul style="list-style-type: none"> <li>- مدى ملائمة قيمة التعرض عند التعثر في السداد واحتمالية حدوث التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد (بما في ذلك قيم الضمانات المستخدمة) في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة؛</li> <li>- تحديد التعرضات ذات الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية في الوقت المناسب ومدى ملائمة تصنيف المراحل لدى المجموعة؛ و</li> <li>- مدى ملائمة عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.</li> </ul> </li> <li>• بالنسبة لمعلومات النظرة المستقبلية المستخدمة من قبل إدارة المجموعة في احتساب خسائرها الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بإجراء مناقشات مع الإدارة وتحققنا من الموافقات الداخلية من قبل الإدارة بشأن التوقعات الاقتصادية المستخدمة لأغراض عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة؛</li> <li>• أخذنا في الاعتبار مدى كفاية الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق باضمحلال القروض والسلف وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية.</li> </ul> <p>كما قمنا بإشراك المختصين التابعين لنا في تنفيذ الإجراءات المذكورة أعلاه.</p>

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) (تتمة)

### تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥ تتكون من المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات. إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على تقرير أعضاء مجلس الإدارة والذي يمثل جزءاً من التقرير السنوي، ومن المتوقع توفير البنود المتبقية من التقرير السنوي بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى، وإننا لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد في هذا الشأن.

وفيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، تكمن مسئوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال عملية التدقيق أو يبدو أنها تحتوي على معلومات جوهرياً خاطئة.

وإذا ما استنتجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير التدقيق، أنها تحتوي على معلومات جوهرياً خاطئة، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن تلك الحقيقة. ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

#### مسئوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند إعداد القوائم المالية الموحدة، يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن تقييم قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حيث أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية مجلس الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

#### مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول هو تأكيداً عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) (تتمة)

### تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، إما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- فهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
- التأكد من مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم يقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية التي تحقق العرض العادل.
- تخطيط وتنفيذ عملية تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الوحدات التجارية ضمن نطاق المجموعة باعتبارها الأساس لتكوين رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسئولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة أعمال التدقيق التي تم تنفيذها في سياق عملية التدقيق للمجموعة. ونظل الجهة الوحيدة المسؤولة عن رأينا حول التدقيق.



## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) (تتمة)

### تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
إننا نتواصل مع لجنة التدقيق حول عدة أمور من بينها نطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة التي تتضمن أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد لجنة التدقيق بما يفيد التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بالاستقلالية، ونطلعها على جميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي تم التواصل بها مع لجنة التدقيق، القيام بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الرئيسية. أننا نقدم توضيحاً بشأن تلك الأمور في تقرير التدقيق مالم تمنع القوانين أو الأنظمة العامة الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا حيث أن الآثار السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

### تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي المجلد رقم ١، نفيد:

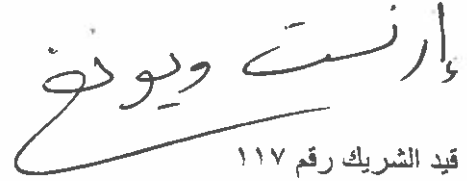
- (أ) بأن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك السجلات؛
- (ب) وأن المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة تتفق مع القوائم المالية الموحدة؛
- (ج) ولم يرد إلى علمنا خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وقوع أية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني أو لأحكام قانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية أو الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ١ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي والقوانين والقرارات المتعلقة بها وقواعد وإجراءات بورصة البحرين أو لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك على وجه قد يؤثر بشكل جوهري سلباً على نشاط البنك أو مركزه المالي الموحد؛

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) (تتمة)

### تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تتمة)

(د) وحصلنا من الإدارة على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

الشريك المسؤول عن مهمة التدقيق الناتج عنها هذا التقرير لمدققي الحسابات المستقلين هو السيد أشواني سيوتيا.



سجل قيد الشريك رقم ١١٧

٨ فبراير ٢٠٢٦

المنامة، مملكة البحرين

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
<b>الموجودات</b>			
٣,٦٣٦	٣,١٢٧	٦	أموال سائلة
٨٣٨	١,٢٠٥	٧	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٢,٠٧١	٢,٢٤٠		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٢٨٨	١,٣١٠	٢٨	أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
١٦,١١٧	١٧,٤٤٥	٨	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
١٨,٦٤٩	٢٠,٦٦١	٩	قروض وسلف
٣,٤٤٢	٣,٦٨٧	١١	موجودات أخرى
٢٢٤	٢٣٧		ممتلكات ومعدات
<b>٤٦,٢٦٥</b>	<b>٤٩,٩١٢</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>			
٢٢,٤٣١	٢٦,٤٩١		ودائع العملاء
٤,٦٢٨	٤,٠٦٥		ودائع البنوك
٢٤٤	٣٨٣		شهادات إيداع
١٠,٠٨٦	٩,٠٧٤	٢٨	أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٢,٨٥٢	٣,٢٣٩	١٣	مطلوبات أخرى
١,٣٨١	١,٤٢٦	١٤	اقتراضات
<b>٤١,٦٢٢</b>	<b>٤٤,٦٧٨</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
٣,١١٠	٣,١١٠	١٥	رأس المال
(٦)	(٦)		أسهم خزانة
٥٩٨	٦٢٤		احتياطي قانوني
١,٤٥٨	١,٥٨٥		أرباح مدورة
(١,٣٤٣)	(١,١٨٥)		احتياطيات أخرى
<b>٣,٨١٧</b>	<b>٤,١٢٨</b>		<b>حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم</b>
٣٩٠	٥٩٠	١٦	رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١
<b>حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم وحاملي</b>			
٤,٢٠٧	٤,٧١٨		الأدوات المالية الدائمة
٤٣٦	٥١٦		حقوق غير مسيطرة
<b>٤,٦٤٣</b>	<b>٥,٢٣٤</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>٤٦,٢٦٥</b>	<b>٤٩,٩١٢</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تم اعتماد إصدار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ فبراير ٢٠٢٦ وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة والقائم بأعمال الرئيس التنفيذي للمجموعة.



برندون هوبكنز  
القائم بأعمال الرئيس التنفيذي للمجموعة



عبدالعزیز فهد الهديب  
نائب رئيس مجلس الإدارة



سعادة السيد ناجي عيسى بلقاسم  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٠٢٤ ٢٠٢٥ إيضاح

### الدخل التشغيلي

٣,٢٥٨	٣,١٣١	١٧	دخل الفوائد ودخل مشابه
(٢,٣٥٦)	(٢,١٦١)	١٨	مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهة
٩٠٢	٩٧٠		صافي دخل الفوائد
٤٣٧	٤٤٠	١٩	دخل تشغيلي آخر
١,٣٣٩	١,٤١٠		مجموع الدخل التشغيلي

### المصروفات التشغيلية

٤٧٠	٤٩٤		موظفون
٥٨	٦٠		ممتلكات ومعدات
٢٤٥	٢٦٠	٢٠	أخرى
٧٧٣	٨١٤		مجموع المصروفات التشغيلية

### صافي الربح التشغيلي قبل مصروفات الخسائر الائتمانية والضرائب

٥٦٦	٥٩٦		مصرفات الخسائر الائتمانية
(١٤٣)	(١٦٤)	١٠	الربح قبل الضرائب
٤٢٣	٤٣٢		

### مصرف ضريبي

(٧٢)	(١٠٥)	١٢	الربح للسنة
٣٥١	٣٢٧		

### العائد إلى:

٢٨٥	٢٥٧		مساهمي الشركة الأم
٦٦	٧٠		الحقوق غير المسيطرة
٣٥١	٣٢٧		

### النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح (بالدولارات الأمريكية)

٠,٠٨٦	٠,٠٧٧	٣٣	
-------	-------	----	--



برندون هوبكنز  
القائم بأعمال الرئيس التنفيذي للمجموعة



عبدالعزیز فهد الهدیب  
نائب رئيس مجلس الإدارة



سعادة السيد ناجي عيسى بلقاسم  
رئيس مجلس الإدارة

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

ايضاح ٢٠٢٥ ٢٠٢٤		
٣٥١	٣٢٧	الربح للسنة
الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى):		
الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى) التي سيتم إعادة تصنيفها (أو إعادة تدويرها) إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:		
تحويل عملات أجنبية:		
ربح (خسارة) غير محققة من تحويل عملات أجنبية في الشركات التابعة الأجنبية		
(٤١٤)	١٦٠	
أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:		
صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة		
١١	٤٦	١٥ (هـ)
(٤٠٣)	٢٠٦	
الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى) التي لن يتم إعادة تصنيفها (أو إعادة تدويرها) إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:		
صافي التغير في القيمة العادلة لسندات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة		
٤	٥	١٥ (هـ)
(١)	(٤)	
٣	١	
(٤٠٠)	٢٠٧	الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى) للسنة
(٤٩)	٥٣٤	مجموع الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للسنة
العائد إلى:		
مساهمي الشركة الأم		
(١٢)	٤١٥	
(٣٧)	١١٩	حقوق غير مسيطرة
(٤٩)	٥٣٤	

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
<b>الأنشطة التشغيلية</b>		
٣٥١	٣٢٧	الربح للسنة
١٤٣	١٦٤	تعديلات للبنود التالية:
٦٧	٨٠	مصرفات الخسائر الائتمانية
(٣٦)	(٣٣)	استهلاك وإطفاء
		ربح من استبعاد استثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - صافي
تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
-	-	أذونات خزانة وأذونات مؤهلة أخرى
١	(٢٥٩)	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
(١٨٧)	(٥٤)	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧٠٢	٧٥	أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
(١,٦٩٢)	(٩٨٢)	قروض وسلف
(٦٦٦)	(٩)	موجودات أخرى
١,١٧٣	٢,٩١٨	ودائع العملاء
٨٧٦	(٨٢٢)	ودائع البنوك
٣,٢٤١	(١,٠٦١)	أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٤٠٠	١٧٤	مطلوبات أخرى
(٤١٨)	(٢٧٠)	تغيرات في أسعار الصرف وتغيرات أخرى غير نقدية
٣,٩٥٥	٢٤٨	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
<b>الأنشطة الاستثمارية</b>		
(٢٦,٨٣٥)	(٣٠,٧٢٦)	شراء استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٢٢,٠٣٢	٢٩,٧٣٩	بيع واسترداد استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
(١٦)	(٣٤)	شراء ممتلكات ومعدات
١٢	٩	بيع ممتلكات ومعدات
(١)	٣	استثمار في شركات تابعة - صافي
(٤,٨٠٨)	(١,٠٠٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
<b>الأنشطة التمويلية</b>		
٢٨٧	٤٠١	إصدار شهادات إيداع
(١٨٥)	(٢٦٧)	سداد شهادات إيداع
١٦١	١٠٤	إصدار اقتراضات
(٥٣)	(٩٥)	سداد اقتراضات
-	٢٠٠	إصدار رأس المال الإضافي / رأس المال الدائم فئة ١
(١٩)	(١٩)	فائدة مدفوعة على رأس المال الإضافي / الأدوات الرأسمالية الدائمة فئة ١
(٧٠)	(٨٥)	أرباح أسهم مدفوعة لمساهمي البنك
(٢٤)	(٤٣)	أرباح أسهم مدفوعة لحقوق غير مسيطرة
٩٧	١٩٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(٧٥٦)	(٥٦٥)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٧٤)	٥٦	تأثير تغيرات سعر صرف العملات الأجنبية على النقد وما في حكمه
٤,٤٦٦	٣,٦٣٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣,٦٣٦	٣,١٢٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)

القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١	حقوق غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم								
			احتياطات أخرى								
			المجموع	احتياطي صندوق التقاعد	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة	تعديلات تحويل عملات أجنبية	احتياطي عام	أرباح مدورة*	احتياطي قانوني	أسهم خزائنة	رأس المال
											في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٩٠	٥٠٤	٤,٨٠٤	٣,٩١٠	(٣٣)	١٣	(١,١٢٦)	١٠٠	١,٢٨٣	٥٦٩	(٦)	٣,١١٠
-	٦٦	٣٥١	٢٨٥	-	-	-	-	٢٨٥	-	-	الربح للسنة
-	(١٠٣)	(٤٠٠)	(٢٩٧)	(١)	١٥	(٣١١)	-	-	-	-	(الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل الشامل الآخر للسنة
-	(٣٧)	(٤٩)	(١٢)	(١)	١٥	(٣١١)	-	٢٨٥	-	-	مجموع الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للسنة
-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٩)	٢٩	-	تحويلات خلال السنة
-	(٢٤)	(٩٤)	(٧٠)	-	-	-	-	(٧٠)	-	-	أرباح أسهم (الإيضاح رقم ٣٣)
-	-	(١٩)	(١٩)	-	-	-	-	(١٩)	-	-	فائدة مدفوعة على رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١
-	(٧)	١	٨	-	-	-	-	٨	-	-	تغيرات أخرى في حقوق شركات تابعة
٣٩٠	٤٣٦	٤,٦٤٣	٣,٨١٧	(٣٤)	٢٨	(١,٤٣٧)	١٠٠	١,٤٥٨	٥٩٨	(٦)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-	٧٠	٣٢٧	٢٥٧	-	-	-	-	٢٥٧	-	-	الربح للسنة
-	٤٩	٢٠٧	١٥٨	(٤)	٥١	١١١	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى) للسنة
-	١١٩	٥٣٤	٤١٥	(٤)	٥١	١١١	-	٢٥٧	-	-	مجموع الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للسنة
-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٦)	٢٦	-	تحويلات خلال السنة
-	(٤٣)	(١٢٨)	(٨٥)	-	-	-	-	(٨٥)	-	-	أرباح أسهم (الإيضاح رقم ٣٣)
٢٠٠	-	٢٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	إصدار رأس المال الإضافي / رأس المال الدائم فئة ١
-	-	(١٩)	(١٩)	-	-	-	-	(١٩)	-	-	فائدة مدفوعة على رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١
-	٤	٤	-	-	-	-	-	-	-	-	تغيرات أخرى في حقوق شركات تابعة
٥٩٠	٥١٦	٥,٢٣٤	٤,١٢٨	(٣٨)	٧٩	(١,٣٢٦)	١٠٠	١,٥٨٥	٦٢٤	(٦)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

\* تتضمن الأرباح المدورة على احتياطات غير قابلة للتوزيع ناتجة عن توحيد شركات تابعة بإجمالي ٥٦٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٥٦٠ مليون دولار أمريكي).

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

## ١ التأسيس والأنشطة

تأسست المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) ["البنك"] في مملكة البحرين بموجب مرسوم أميري، ويزاول أعماله بموجب ترخيص مصرفي بالجملة صادر عن مصرف البحرين المركزي. البنك عبارة عن شركة مساهمة بحرينية ذات مسؤولية محدودة ومدرج في بورصة البحرين. يعتبر مصرف ليبيا المركزي الشركة الأم الأساسية للبنك وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة").

إن العنوان المسجل للبنك هو برج المؤسسة العربية المصرفية، المنطقة الدبلوماسية، ص.ب. ٥٦٩٨، المنامة، مملكة البحرين. البنك مسجل بموجب الترخيص التجاري رقم ١٠٢٩٩ الصادر عن وزارة الصناعة والتجارة، مملكة البحرين.

تعتبر المجموعة من الشركات الرائدة في تقديم خدمات التمويل التجاري وأنشطة الخزانة وتمويل المشاريع والتمويلات المهيكلية والقروض المجمعة والخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية الإسلامية ودخلت في مجال الخدمات المصرفية الرقمية المتوفرة عبر الهاتف المحمول فقط والمسمى "بنك إلى" ضمن الخدمات المصرفية للتجزئة. ويتم تقديم الخدمات المصرفية للتجزئة فقط في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

## ٢ أسس الإعداد

## ١-٢ بيان بالالتزام

أعدت القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي وأحكام قانون الشركات التجارية البحريني ذات الصلة وقانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ١ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي.

## ٢-٢ العرف المحاسبي

أعدت القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، مع تعديلها بقياس المشتقات المالية وبعض الموجودات المالية من الديون وأسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، كما هو موضح بالتفصيل أدناه، يتم تعديل الموجودات والمطلوبات المثبتة والتي تعد بنوداً تم التحوط لها في القيمة العادلة وهي بخلاف تلك المدرجة بالتكلفة، لتسجيل التغيرات في القيم العادلة العائدة إلى المخاطر التي يتم التحوط لها.

تم عرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالدولار الأمريكي، والتي تعد أيضاً العملة الرئيسية لعمليات البنك. ويتم تقريب جميع القيم إلى أقرب مليون ما لم ينص بخلاف ذلك.

## ٣-٢ أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. تتحقق السيطرة عندما يكون لدى المجموعة ما يلي:

- السلطة على الشركة المستثمر فيها (أي حقوق الملكية القائمة التي تمنحه القدرة الحالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها)؛
  - تعرضات على أو حقوق في عوائد متغيرة من خلال مشاركته مع الشركة المستثمر فيها؛ و
  - القدرة على استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.
- عندما يكون لدى المجموعة حقوق أقل في أغلبية التصويت أو حقوق مشابهة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لديها السلطة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حاملي حقوق التصويت الآخرين للشركة المستثمر فيها؛
- الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت الممكنة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت مسيطرة أو غير مسيطرة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير بأن هناك تغيرات على عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاث. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتم إيقاف التوحيد عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. يتم تضمين موجودات ومطلوبات ودخل ومصروفات الشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة لغاية تاريخ إيقاف المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة.



## ٢ أسس الإعداد (تتمة)

## ٣-٢ أسس التوحيد (تتمة)

ينسب الربح أو الخسارة لكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى حقوق حاملي الشركة الأم للمجموعة والحقوق غير المسيطرة، حتى وإن كانت هذه النتائج تؤدي إلى عجز في رصيد الحقوق غير المسيطرة. أينما استلزم الأمر، يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. تم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات البينية بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

يتم احتساب التغير في حصة ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة كمعاملة أسهم حقوق الملكية. إذا فقد البنك سيطرته على الشركة التابعة، فإنه سيقوم باستبعاد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات ذات الصلة والحقوق غير المسيطرة والبنود الأخرى لحقوق الملكية، بينما يقوم بإثبات أي ربح أو خسارة في الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة في تاريخ فقدان السيطرة.

## ٤-٢ عرض القوائم المالية الموحدة

تعرض المجموعة قائمة مركزها المالي الموحدة وفقاً لترتيب السيولة بناءً على نية المجموعة وقدرتها المتوقعة على استرداد/تسوية غالبية الموجودات/المطلوبات الخاصة ببنود القوائم المالية الموحدة ذي الصلة. ويتم تقديم تحليل بشأن الاسترداد أو التسوية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد التقرير المالي (متداولة) أو أكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد التقرير المالي (غير متداولة) في الإيضاح رقم ١١-٢٦.

## ٣ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة

## ١-٣ معايير إلزامية للسنة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية، المطبقة على المجموعة (كما هو وارد أدناه)، والتي هي إلزامية للفترة السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥.

لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكنه غير إلزامي بعد.

## التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - عدم قابلية التحويل

بالنسبة لقرارات إعداد التقارير المالية السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥، عدم قابلية التحويل - تحدد التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ تأثير التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية كيفية قيام المنشأة بتقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون العملة غير قابلة للتحويل. كما تتطلب التعديلات الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي قوائمها المالية من فهم كيفية تأثير عدم قابلية تحويل العملة إلى العملة الأخرى، أو من المتوقع أن تؤثر، على الأداء المالي للمنشأة ومركزها المالي وتدفقاتها النقدية.

لم يكن لهذا التعديل أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

## ٢-٣ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد

فيما يلي أدناه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير إلزامية بعد، حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة. وتقوم المجموعة بتقييمها لتحديد تأثيرها على القوائم المالية الموحدة. تنوي المجموعة تطبيق هذه المعايير، حسب مقتضى الحال، عندما تصبح إلزامية:

التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - بشأن تصنيف وقياس الأدوات المالية: إلزامي على فترات إعداد التقارير السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦؛

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ - بشأن العرض والإفصاح في القوائم المالية: يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - بشأن عرض القوائم المالية: إلزامي على فترات إعداد التقارير السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧؛ و

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ - بشأن الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات: إلزامي على فترات إعداد التقارير السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧.

## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

## ٤-١ أموال سائلة

تشتمل الأموال السائلة على نقد وأرصدة الحسابات لدى البنوك الأخرى (نوسترو) وأرصدة لدى بنوك مركزية وأذونات خزانة وأذونات أخرى مؤهلة. يتم قياس الأموال السائلة مبدئياً بقيمتها العادلة، ومن ثم يعاد قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة بعد خصم مخصص الاضمحلال.

## ٤-٢ النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه المشار إليه في القائمة الموحدة للتدفقات النقدية على نقد وأرصدة غير مقيدة لدى بنوك مركزية وودائع لدى بنوك مركزية وأذونات خزانة وأذونات أخرى مؤهلة بتاريخ استحقاق أصلية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل.

## ٤-٣ أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة

يتم تسجيل الأوراق المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة مبدئياً بالقيمة العادلة. وبعد القياس المبدئي، يتم تضمين الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر في الفترة التي تنشأ فيها. ويتم تضمين الفوائد المكتسبة وأرباح الأسهم المستلمة ضمن بند "دخل الفوائد ودخل مشابه" و"دخل تشغيلي آخر" على التوالي في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

## ٤-٤ إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

يتم قياس الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم لاحقاً إعادة قياسها بالتكلفة المطفأة بعد خصم أي مبالغ تم شطبها ومخصص الاضمحلال.

## ٤-٥ استثمارات في شركات زميلة

الشركة الزميلة هي تلك الشركة التي تمارس عليها المجموعة نفوذاً مؤثراً. إن النفوذ المؤثر هي القدرة على المشاركة في اتخاذ القرارات فيما يتعلق بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، ولكن ليست السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات.

إن الاعتبار الذي يتم إجراؤها في تحديد النفوذ المؤثر أو السيطرة المشتركة هي مماثلة لتلك التي تعد ضرورية لتحديد مدى السيطرة على الشركات التابعة. يتم احتساب الاستثمارات في الشركات الزميلة بموجب طريقة حقوق الملكية.

بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم إثبات الاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك مبدئياً بالتكلفة. يتم تعديل القيمة المدرجة للاستثمار لإثبات التغيرات في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة أو المشروع المشترك منذ تاريخ الاستحواذ.

## ٤-٦ ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم ومخصص الاضمحلال في القيمة، إن وجد. لا يتم استهلاك الأراضي المملوكة ملكاً حراً. يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة التي تتراوح ما بين ٣ إلى ٥٠ سنة.

## ٤-٧ الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المكتسبة بصورة منفصلة عند الإثبات المبدئي بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المكتسبة في دمج الأعمال هي قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ. بعد الإثبات المبدئي، تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة بعد خصم أي إطفاء متراكم وأية خسائر اضمحلال متراكمة.

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة إما على أنها محدودة أو غير محدودة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحدودة على مدى الأعمار الإنتاجية الاقتصادية (تتراوح ما بين ٣ إلى ١٠ سنوات) ويتم تقييمها للاضمحلال عندما توجد هناك مؤشرات بأن الموجودات غير الملموسة قد تكون مضمحلة. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحدودة على الأقل في نهاية فترة إعداد كل تقرير مالي. لا تطفأ الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار غير المحدودة، ولكن يتم فحصها للاضمحلال سنوياً، إما بشكل فردي أو على مستوى الوحدة المنتجة للنقد.

يتم استبعاد الموجود غير الملموس عند البيع (أي في التاريخ الذي يحصل فيه المستلم على السيطرة) أو عندما لا يتوقع الحصول على منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو بيعه. يتم تضمين أي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد الموجود (المحتسبة كفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة المدرجة للموجود) في الأرباح أو الخسائر.

## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

## ٨-٤ عقود الإيجار – المجموعة هي المستأجر

تقوم المجموعة عند بدء عقد الإيجار، بتقييم ما إذا كان العقد يمثل عقد إيجار أو يحتوي على صيغة عقد إيجار. لتقييم ما إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام موجود محدد لفترة زمنية نظير مقابل.

تطبق المجموعة نهجاً موحداً للإثبات والقياس بالنسبة لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجارات قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. تقوم المجموعة بإثبات التزامات عقد الإيجار لسداد مدفوعات الإيجار والحق في استخدام الموجودات التي تمثل الحق في استخدام الموجودات الأساسية.

## الحق في استخدام الموجودات

تقوم المجموعة بإثبات الحق في استخدام الموجودات في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يصبح فيه الموجود الأساسي متاحاً للاستخدام). يتم قياس الحق في استخدام الموجودات بسعر التكلفة، مخصوماً منها أي استهلاك متراكم وخسائر الاضمحلال المتراكمة، ويتم تعديلها لأي إعادة قياس للالتزامات عقد الإيجار. تتضمن تكلفة الحق في استخدام الموجودات على مبلغ التزامات عقد الإيجار المثبتة والتكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة ومدفوعات عقد الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء عقد الإيجار مخصوماً منها حوافز الإيجار المستلمة. يتم استهلاك الحق في استخدام الموجودات المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار. كما يخضع الحق في استخدام الموجودات للاضمحلال. تفصح المجموعة عن الحق في استخدام الموجودات ضمن بند الموجودات الأخرى.

## التزامات عقد الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم المجموعة بإثبات التزامات عقد الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتعين سدادها على مدى مدة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار على المدفوعات الثابتة (مخصوماً منها أي حوافز مستحقة القبض) أو مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على المؤشر أو المعدل والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. كما تتضمن مدفوعات عقد الإيجار على سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان من المؤكد بصورة معقولة أن تقوم المجموعة بممارسته وسداد مدفوعات الغرامات المترتبة على إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة عقد الإيجار تظهر ممارسة المجموعة لخيار الإنهاء. يتم إثبات مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على المؤشر أو المعدل كمصروفات في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى حدوث الدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء عقد الإيجار، وذلك لأن معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. بعد تاريخ بدء عقد الإيجار، يتم زيادة مبلغ التزامات عقد الإيجار ليعكس الفائدة المتراكمة ويتم تخفيضه مقابل مدفوعات الإيجار المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة المدرجة للالتزامات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغيير جوهري في مدفوعات الإيجار (على سبيل المثال، التغيرات في المدفوعات المستقبلية الناتجة عن التغير في المؤشر أو السعر المستخدم لتحديد مدفوعات الإيجار تلك) أو تغيير في تقييم الخيار لشراء الموجود الأساسي.

تفصح المجموعة عن التزامات عقد الإيجار ضمن بند المطلوبات الأخرى.

## عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

تطبق المجموعة إعفاء الإثبات على عقود الإيجار قصيرة الأجل باستثناء عقود إيجارها قصيرة الأجل للمعدات (أي عقود الإيجار التي تكون فيها مدة عقد الإيجار ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ بدء عقد الإيجار ولا تحتوي على خيار شراء). كما تطبق إعفاء الإثبات على عقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة لعقود إيجار المعدات المكتبية التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إثبات مدفوعات الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

## ٩-٤ الضمانات المستردة

يتم احتساب أية موجودات مستردة محتفظ بها لغرض البيع بقيمتها العادلة (في حالة الموجودات المالية) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاسترداد، وذلك بما يتماشى مع سياسة المجموعة.

## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ٤-١٠ اتفاقيات إعادة الشراء وإعادة الشراء العكسي

لا يتم استبعاد الموجودات المباعة مع التعهد المتزامن بإعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد (إعادة الشراء). يتم إظهار التزامات الطرف الآخر للمبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات كأوراق مالية مباعة بموجب اتفاقية إعادة الشراء في القائمة الموحدة للمركز المالي. يعامل الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصروفات فوائد ويتم استحقاقه على مدى فترة الاتفاقية باستخدام معدل الفائدة الفعلي. لا يتم إثبات الموجودات المشتراة مع التعهد بإعادة البيع في تاريخ مستقبلي محدد (إعادة الشراء العكسي) في القائمة الموحدة للمركز المالي، حيث لا تمتلك المجموعة السيطرة على هذه الموجودات. ويعامل الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل فوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي.

## ٤-١١ المعاش التقاعدي للموظفين ومكافآت نهاية الخدمة الأخرى

تستحق تكاليف الموظفين المتعلقة بالمعاشات التقاعدية للموظفين ومكافآت نهاية الخدمة الأخرى بصورة عامة وفقاً للتقييمات الاكتوارية على أساس الأنظمة السائدة المعمول بها في كل موقع.

## ٤-١٢ إثبات الدخل والمصروفات

## ٤-١٢-١ طريقة معدل الفائدة الفعلي

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشأن الأدوات المالية، يتم تسجيل دخل الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة ولمشتقات أسعار الفائدة التي تطبق عليها محاسبة التحوط وكذلك تأثير الإطفاء/ إعادة التدوير المرتبط بمحاسبة التحوط. كما يتم تسجيل دخل الفوائد على الموجودات المالية التي تستحق عليها فائدة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. كما يتم احتساب مصروفات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي بالنسبة لجميع المطلوبات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخضع بدقة المقبوضات أو المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للموجود أو المطلوب المالي، أو حسب مقتضى الحال، إلى إجمالي القيمة المدرجة للموجود أو المطلوب المالي، أيهما أقصر.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي (وبالتالي، التكلفة المطفأة للموجود المالي) بالأخذ في الاعتبار تكاليف المعاملات وأي خصم أو علاوة عند الاستحواذ على الموجود المالي، وكذلك الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تقوم المجموعة بإثبات دخل الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للموجود المالي. ولذلك، فإن احتساب معدل الفائدة الفعلي يأخذ في الاعتبار أيضاً تأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي قد تطبق في مختلف مراحل من العمر المتوقع للموجود المالي والخصائص الأخرى لدورة حياة المنتج (بما في ذلك المبالغ المدفوعة مقدماً والفوائد والرسوم الجزائية).

إذا تم تعديل توقعات التدفقات النقدية للموجودات أو المطلوبات المالية ذات الأسعار الثابتة لأسباب أخرى بخلاف المخاطر الائتمانية، فعندها يتم خصم التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي مع إجراء تعديل تبقي على القيمة المدرجة. يتم تسجيل الفرق الناتج عن القيمة المدرجة السابقة كتعديل إيجابي أو سلبي للقيمة المدرجة للموجود أو المطلوب المالي في الميزانية مع تسجيل زيادة أو نقصان مقابلة في إيرادات / مصروفات الفوائد المحتسبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

بالنسبة للأدوات المالية ذات الأسعار العائمة، فإن إعادة التقدير للتدفقات النقدية بشكل جوري لتعكس التغييرات في أسعار الفائدة في السوق يغير أيضاً معدل الفائدة الفعلي، ولكن عندما يتم مبدئياً الأدوات المالية إثباتاً بمبلغ يعادل المبلغ الأصلي، فإن إعادة تقدير مدفوعات الفائدة المستقبلية لم تؤثر بشكل جوهري على القيمة المدرجة للموجود أو المطلوب المالي.

تسمح التعديلات التي أدخلت على المرحلة ٢ لإصلاح سعر الفائدة المعروض فيما بين البنوك (أبيور) باعتبارها الوسيلة العملية، بإجراء تغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية التي ينبغي معاملتها كتغييرات في سعر الفائدة العائم، شريطة استيفاء شروط معينة. وتتضمن الشروط أن يكون التغيير ضرورياً كنتيجة مباشرة لإصلاح أبيور وأن يتم الانتقال على أساس مكافئ اقتصادياً.

## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ٤-١٢ إثبات الدخل والمصروفات (تتمة)

٤-١٢-٢ دخل/ مصروفات الفوائد ودخل مشابه/ مصروفات مشابهة

يشتمل صافي دخل الفوائد على دخل الفوائد ومصروفات الفوائد المحتسبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

تقوم المجموعة باحتساب دخل الفوائد على الموجودات المالية، بخلاف تلك التي تعتبر مضمحلة ائتمانياً، وذلك عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة المدرجة للموجود المالي.

عندما يصبح الموجود المالي مضمحل ائتمانياً (وبالتالي يعتبر "كمرحلة ٣")، تعلق المجموعة إثبات دخل الفوائد للموجود المالي. إذا تحسن الموجود المالي ولم يعد مضمحل ائتمانياً، تعود المجموعة إلى احتساب دخل الفوائد على أساس إجمالي.

٤-١٢-٣ دخل الرسوم والعمولات

تكتسب المجموعة دخل الرسوم والعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات المالية التي تقدمها لعملائها. يتم إثبات دخل الرسوم والعمولات بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المجموعة الحصول عليه نظير تقديم تلك الخدمات.

يتم تعيين وتحديد التزامات الأداء، وكذلك توقيت الوفاء بها عند بدء العقد. وعندما تقدم المجموعة خدمة لعملائها، يتم إصدار فاتورة مقابلها وتكون عادةً مستحقة الدفع فور الوفاء بالخدمة المقدمة في وقت معين أو في نهاية فترة العقد بالنسبة للخدمات المقدمة بمرور الوقت. وقد استنتجت المجموعة بصفة عامة بأنها تعمل كرب المال في ترتيبات إيراداتها لأنها عادةً ما تسيطر على الخدمات قبل تحويلها إلى العميل.

تتضمن التزامات الأداء التي يتم الوفاء بها بمرور الوقت على إدارة الموجودات والخدمات الأخرى، حيث يستلم ويستهلك العميل في المنافع التي تقدمها المجموعة في الوقت ذاته الذي تؤدي فيه المجموعة خدماتها. ويتضمن دخل الرسوم والعمولات للمجموعة على الخدمات التي يتم الوفاء بالتزامات الأداء فيها بمرور الوقت على ما يلي:

رسوم إدارة الموجودات

تكتسب هذه الرسوم نظير تقديم خدمات إدارة الموجودات، والتي تتضمن على تنويع المحفظة وإعادة موازنتها، عادةً على مدى فترات محددة. وتمثل هذه الخدمات التزام أداء واحد يتألف من سلسلة من الخدمات المتميزة التي هي متماثلة إلى حد كبير، والتي يتم تقديمها بشكل مستمر خلال فترة العقد. وتتكون رسوم إدارة الموجودات من رسوم الإدارة والأداء التي تعتبر ذات مقابل متغير.

يتم إصدار فواتير رسوم الإدارة على أساس ربع سنوي ويتم تحديدها على أساس نسبة مئوية ثابتة من صافي قيمة موجودات الأموال المدارة في نهاية الربع السنوي. يتم تخصيص الرسوم لكل ربع سنة لأنها ترتبط تحديداً بالخدمات المقدمة لذلك الربع، وتكون متميزة عن الخدمات المقدمة الأرباع السنوية الأخرى. وعادة ما تستقر الرسوم في نهاية كل ربع سنة ولا تخضع للاسترداد. وبالتالي، يتم إثبات الإيرادات من رسوم الإدارة عادةً في نهاية كل ربع سنة.

ارتباط القرض والرسوم الأخرى

هذه هي الرسوم السنوية الثابتة التي يدفعها العملاء مقابل الحصول على قروض وتسهيلات ائتمانية أخرى لدى المجموعة، في الحالات التي يكون من غير المرجح الدخول ترتيب إقراض محدد مع العميل ولا يتم قياس ارتباط القرض بالقيمة العادلة. تتعهد المجموعة بتقديم تسهيل قرض لفترة محددة. بما إن منافع الخدمات تنتقل إلى العميل بشكل متساوٍ على مدى فترة الاستحقاق، فإنه يتم إثبات الرسوم باعتبارها إيرادات على أساس القسط الثابت.

## ٤-١٣ أسهم الخزانة

يتم إثبات أدوات أسهم حقوق الملكية الخاصة المعاد اقتنائها (أسهم الخزانة) بالتكلفة وتخضم من حقوق الملكية. لا يتم إثبات أي ربح أو خسارة في الأرباح أو الخسائر عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات أسهم حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة. يتم إثبات أي فرق بين القيمة المدرجة والمقابل، إذا تم إعادة إصداره كعلاوة إصدار أسهم.

## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ٤-١٤ توزيع أرباح على الأسهم العادية

يتم اقتراح توزيع الأرباح على الأسهم العادية من قبل مجلس الإدارة ويتم خصمها من حقوق الملكية وذلك بعد الحصول على موافقة مساهم البنك.

تم الإفصاح عن توزيع أرباح الأسهم المقترحة للسنة في الإيضاح رقم ٢٣-٢ حول القوائم المالية الموحدة.

## ٤-١٥ الأدوات المالية

## ٤-١٥-١ تاريخ الإثبات

يتم مبدئياً إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء قروض وسلف العملاء ودائع العملاء والبنوك في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي أصبحت فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك على المشتريات أو المبيعات بالطريقة العادية للموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامةً في القوانين أو حسب أعراف السوق. يتم إثبات قروض وسلف العملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. تقوم المجموعة بإثبات ودائع العملاء والبنوك عندما يتم استلام تحويل الأموال من قبل المجموعة.

## ٤-١٥-٢ القياس المبدئي

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإثبات المبدئي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال لإدارة الأدوات المالية، كما هو موضح في الإيضاحين رقم ٤-١٦ و ٤-١٧.

عند الإثبات المبدئي، تقيس المجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بقيمتها العادلة مضافاً إليها أو ناقصاً منها، في حالة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملات الإضافية التي تنسب مباشرة إلى اقتناء أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية، مثل الرسوم والعمولات. تم احتساب تكاليف المعاملة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في الأرباح أو الخسائر. بعد الإثبات المبدئي مباشرة، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، الأمر الذي يؤدي إلى إثبات خسارة محاسبية في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر عندما يكون الموجود ممنوح حديثاً. وعندما تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية عند الإثبات المبدئي عن سعر المعاملة، فإن المجموعة تقوم باحتساب ربح أو خسارة اليوم الأول على النحو الموضح في الإيضاح رقم ٤-١٥-٣.

## ٤-١٥-٣ ربح أو خسارة اليوم الأول

عندما يختلف سعر معاملة الأداة عن القيمة العادلة عند المنح، يتم التعامل مع الفرق على النحو التالي:

- (أ) عندما تكون القيمة العادلة مثبتة بسعر معلن في السوق النشطة لموجود أو مطلوب مماثل (أي مدخلات المستوى ١) أو استناداً إلى تقنيات التقييم التي تستخدم البيانات فقط من الأسواق القابلة للملاحظة، فإنه يتم إثبات الفرق كربح أو خسارة في اليوم الأول.
- (ب) في جميع الحالات الأخرى، يتم تأجيل الفرق ويتم تحديد توقيت إثبات الربح أو الخسارة المؤجلة في اليوم الأول على حدة. يتم ذلك إما بإطفائه على مدى عمر الأداة أو تأجيله حتى يمكن تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات السوق القابلة للملاحظة أو عندما يتم استبعاد الأداة.

## ٤-١٦ الموجودات المالية

## ٤-١٦-١ أدوات الدين - التصنيف والقياس اللاحق

فيما يلي أدناه متطلبات تصنيف الموجودات المالية.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على ما يلي:

- (١) نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات؛ و
- (٢) خصائص التدفقات النقدية للموجودات أي فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ٤-١٦ الموجودات المالية (تتمة)

## ٤-١٦-١ أدوات الدين - التصنيف والقياس اللاحق

بناءً على تلك العوامل، تقوم المجموعة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى إحدى فئات القياس الثلاث التالية:

- التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، والتي لا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة المدرجة لتلك الموجودات من خلال أي مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة المثبتة والمقاسة. يتم تضمين دخل الفوائد الناتج من تلك الموجودات المالية ضمن بند "دخل الفوائد ودخل مشابه" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو من أجل بيع الموجودات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، والتي لا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم ترحيل التغيرات في القيمة المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة أو مخصصات انتفت الحاجة إليها زد دخل الفوائد والأرباح والخسائر الناتجة عن صرف العملات الأجنبية. وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر ويتم إثباتها ضمن بند "دخل تشغيلي آخر" "كربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة". يتم تضمين دخل الفوائد الناتج عن تلك الموجودات المالية ضمن بند "دخل الفوائد ودخل مشابه" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

- القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: يتم قياس الموجودات المالية التي لا تستوفي المعايير المدرجة بالتكلفة المطفأة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. كما يجوز للمجموعة تصنيف الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان القيام بذلك يلغي أو يخفف بشكل جوهري من أوجه عدم التطابق المحاسبي في القياس أو الإثبات. يتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن استثمارات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر ويتم عرضها في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر ضمن بند "دخل تشغيلي آخر" "كربح من دفتر المتاجرة" في السنة التي نتجت فيها. يتم تضمين دخل الفوائد الناتج عن تلك الموجودات المالية ضمن بند "دخل الفوائد ودخل مشابه" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

## ٤-١٦-٢ نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها على المستوى الذي يعكس بشكل أفضل كيفية إدارتها لمجموعات من الموجودات المالية لتحقيق هدف أعمالها. يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة المجموعة الموجودات من أجل تحقيق التدفقات النقدية. أي، تقييم ما إذا كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة عن بيع الموجودات. إذا لم يكن أي منهما قابلاً للتطبيق (على سبيل المثال، الموجودات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة)، فإنه يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "المحتفظ بها لغرض المتاجرة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر". لا يتم إجراء تقييم نموذج الأعمال على أساس كل أداة على حدة، وإنما على المستوى الإجمالي لمحفظة الأعمال وبناءً على العوامل التي يمكن ملاحظتها مثل:

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظة الأعمال والتطبيق العملي لتلك السياسات. وبالأخص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفوائد التعاقدية أو الحفاظ على بيان محدد لسعر الفائدة أو مطابقة فترة استحقاق الموجودات المالية مع فترة استحقاق المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- الكيفية التي يتم فيها تقييم أداء الموجودات ونموذج الأعمال وتقديم تقرير بشأنهما إلى موظفي الإدارة الرئيسيين ولجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة؛
- الكيفية التي يتم فيها تقييم وإدارة المخاطر؛ و
- معدل تكرار المبيعات وحجمها وتوقيتها في الفترات السابقة، وأسباب تلك المبيعات، بالإضافة إلى توقعاتها بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. بالرغم من ذلك، فإن المعلومات الخاصة بأنشطة المبيعات لا يمكن أخذها في الاعتبار بشكل منفصل عن باقي الأنشطة، بل كجزء من عملية التقييم العامة لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية بالإضافة إلى كيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات "أسوأ حالة" أو "حالة الضغط".

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها على حدٍ سواء من أجل تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية.

## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ١٦-٤ الموجودات المالية (تتمة)

٤-١٦-٣ فحص فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم  
تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي فحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لأغراض هذا الفحص، يتم تحديد المبلغ الأصلي للدين على أساس القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات المبدئي وقد يتغير على مدى عمر الموجود المالي. (على سبيل المثال، إذا كانت هي مدفوعات على المبلغ الأصلي للدين أو إطفاء العلاوة / الخصم).

تمثل الفائدة مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية أو مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتوافق مع ترتيبات الإقراض الأساسية.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، تأخذ المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك على تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تحتوي على شروط تعاقدية التي قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار ما يلي:

- العملة التي يتم فيها عرض الموجودات المالية والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة؛
- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي إلى تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرفع المالي؛
- شروط الدفع المسبق والتأجيل؛ و
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة للتدفقات النقدية من الموجودات المحددة (على سبيل المثال: ترتيبات الموجودات دون حق الرجوع على الضامن).

حيثما تتعرض الشروط التعاقدية للمخاطر أو التقلبات التي لا تتوافق مع ترتيبات الإقراض الأساسية، فإنه يتم تصنيف وقياس الموجودات المالية ذات الصلة بالقيمة المالية من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم أخذ الموجودات المالية ذات المشتقات الضمنية بمجملها في الاعتبار عند تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

## ٤-١٦-٤ إعادة التصنيف

تقوم المجموعة بإعادة تصنيف استثمارات الدين فقط عندما يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك الموجودات. ويتم إعادة التصنيف من بداية أول فترة إعداد التقرير المالي بعد حدوث التغيير. ومن المتوقع أن تكون تلك التغيرات نادرة الحدوث.

## ٤-١٦-٥ أدوات أسهم حقوق الملكية - التصنيف والقياس اللاحق

أدوات أسهم حقوق الملكية هي الأدوات التي تستوفي تعريف أسهم حقوق الملكية من وجهة نظر الجهة المصدرة؛ أي الأدوات التي لا تتضمن على التزامات تعاقدية بالدفع، والتي تثبت وجود حصة متبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة.

عند الإثبات المبدئي، اختارت المجموعة تصنيف لا رجعه فيه بعض استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي يتم الاحتفاظ بها لأغراض أخرى بخلاف تلك المحتفظ بها لغرض المتاجرة. وعندما يتم استخدام هذا الخيار، يتم إثبات أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم لاحقاً إعادة تصنيفها إلى القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر، بما في ذلك عند استبعاد الاستثمار. لا تخضع استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الآخر لتقييم الاضمحلال. يتم إثبات جميع استثمارات أسهم حقوق الملكية الأخرى التي لم تقم المجموعة باختيارها ليتم تصنيفها بصورة لا رجعه فيها عند الإثبات المبدئي أو الانتقال بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تضمين الأرباح والخسائر الناتجة عن استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن بند "دخل تشغيلي آخر" "كدخل من دفتر المتاجرة" في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

يتم إثبات أرباح الأسهم في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر ضمن "دخل تشغيلي آخر" عندما يوجد حق لدى المجموعة لاستلام المدفوعات.



## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ١٦-٤ الموجودات المالية (تتمة)

## ٤-٦-٦ تعديل أو تأجيل القروض

تقدم المجموعة أحياناً تنازلات أو تعديلات على الشروط الأصلية للقروض استجابةً للصعوبات المالية التي يواجهها المقترض، عوضاً عن الاستحواذ على الضمانات أو اتخاذ إجراءات أخرى لتحصيلها. تعتبر المجموعة القرض مؤجلاً عندما يتم تقديم مثل هذه التنازلات أو التعديلات نتيجة للصعوبات المالية الحالية أو المتوقعة التي يواجهها المقترض، والتي لم تكن المجموعة لتوافق عليها لو كان المقترض يتمتع بوضع مالي جيد. وتتضمن مؤشرات الصعوبات المالية على ما يلي:

- إذا كان المقترض يواجه صعوبات مالية، ما إذا كان التعديل يقتصر على تخفيض التدفقات النقدية التعاقدية إلى مبالغ يتوقع أن يكون المقترض قادراً على سدادها.
- ما إذا تم إدخال أي شروط جديدة جوهرية، مثل حصة الربح/ العائد القائم على الأسهم والتي تؤثر بشكل جوهري على بيان مخاطر القرض.
- تمديد فترة القرض بشكل جوهري عندما لا يواجه المقترض صعوبات مالية.
- تغير جوهري في سعر الفائدة.
- تغير العملة التي يتم فيها تقديم القرض.
- إدخال الضمانات أو الأوراق المالية الأخرى أو التعزيزات الائتمانية التي تؤثر بشكل جوهري على المخاطر الائتمانية المرتبطة بالقرض.

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري، فإن المجموعة تقوم باستبعاد الموجود المالي الأصلي وإثبات موجود "جديد" بالقيمة العادلة وإعادة احتساب معدل فائدة فعلي جديد للموجود. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادة التفاوض هو تاريخ الإثبات المبدئي لأغراض احتساب الإضمحلال، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كان من الممكن اعتبار الموجود المالي الجديد المثبت مضمناً ائتمانياً عند الإثبات المبدئي، وبالأخص في الحالات التي كان فيها إعادة التفاوض ناتجة عن عدم قدرة العميل على سداد المدفوعات المتفق عليها في الأصل. يتم إثبات الفروق في القيمة المدرجة في الأرباح أو الخسائر كربح أو خسارة ناتجة عن الاستبعاد.

من أجل إعادة تصنيف القرض من فئة المؤجل السداد، يجب على العميل استيفاء جميع المعايير التالية:

- أن تعتبر جميع تسهيلات منتجته؛
- أن يكون قد قام بسداد منتظم دفعات لمبالغ تتجاوز مبلغاً غير جوهري للمبلغ الأصلي للدين أو الفائدة على المبلغ الأصلي القائم خلال معظم الفترة عندما تم فيه تصنيف الموجود على أنه مؤجل السداد؛ و
- ألا يكون لدى العميل أي عقد متأخر عن السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.

وإذا لم تكن الشروط مختلفة بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا يؤدي إلى استبعاد الموجود، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة المدرجة على أساس التدفقات النقدية المعدلة للموجود المالي وتقوم بإثبات ربح أو خسارة التعديل في الأرباح أو الخسائر. ويعاد احتساب إجمالي القيمة المدرجة الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي (أو معدل الفائدة الفعلي المعدل حسب المخاطر الائتمانية بالنسبة للموجودات المالية المشتراة أو الممنوحة المضمحلة ائتمانياً).

وبمجرد إعادة التفاوض بشأن الشروط، يتم قياس أي إضمحلال باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي كما تم احتسابه قبل تعديل الشروط. وتتمثل سياسة المجموعة في مراقبة القروض الممنوحة للوقت من أجل المساعدة على ضمان استمرار احتمالية حدوث المدفوعات المستقبلية. يتم اتخاذ قرارات الاستبعاد والتصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على أساس كل حاله على حدة أو على أساس معايير الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية. وإذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقرض، فإنه يتم الإفصاح عنها وإدارتها باعتبارها موجودات مضمحلة ممنوحة للوقت مدرجة ضمن المرحلة ٣ حتى يتم تحصيلها أو شطبها أو إعادة تحويلها إلى المرحلة ٢.

## ٤-٦-٧ الاستبعاد بخلاف التعديل

يتم استبعاد الموجودات المالية أو جزء منها، عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات أو عندما يتم نقلها و(١) قامت المجموعة بنقل جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المتعلقة بالموجود أو (٢) عندما لم تقم المجموعة بنقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المتعلقة بالموجود ولم تحتفظ المجموعة بالسيطرة على الموجود.

## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ١٦-٤ الموجودات المالية (تتمة)

## ١٦-٤-٧ الاستبعاد بخلاف التعديل (تتمة)

تدخل المجموعة في معاملات تحتفظ فيها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات، ولكنها تتعهد بدفع الالتزامات التعاقدية على تلك التدفقات النقدية إلى المنشآت الأخرى وبنقل جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية. يتم احتساب تلك المعاملات على أنها تحويلات "ترتيبات سداد" التي تؤدي إلى الاستبعاد إذا كانت المجموعة:

(١) غير ملزمة بسداد المدفوعات لم تقم بتحصيل مبالغ معادلة من الموجودات؛

(٢) محظورة من بيع أو رهن الموجودات؛ و

(٣) ملزمة بتحويل أي مبالغ نقدية قامت بتحصيلها من الموجودات دون أي تأخير جوهري.

لا يتم استبعاد الضمانات (الأسهم والسندات) المقدمة من قبل المجموعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء القياسية ومعاملات إفراض واقتراض الأوراق المالية، وذلك لأن المجموعة تحتفظ بكافة المخاطر والمكافآت الجوهرية على أساس سعر إعادة الشراء المحددة مسبقاً، وبالتالي لم يتم استيفاء معايير الاستبعاد.

## ١٦-٤-٨ استبعاد الأدوات المالية في سياق إصلاح مؤشر (أبيور)

وكما هو موضح في الإيضاحين رقم ١٦-٤-٦ و ١٧-٤-٢، تقوم المجموعة باستبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية إذا حدث تعديل جوهري في أحكامها وشروطها. وفي سياق إصلاح مؤشر أبيور، تم تعديل جميع الأدوات المالية بالفعل خلال السنتين ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ نتيجة انتقالها من مؤشرات أبيور إلى أسعار المرجعية البديلة دون أي استبعاد.

وفيما يتعلق بالأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، تطبق المجموعة الطريقة العملية على النحو الوارد أدناه في الإيضاح رقم ١٢-٤، لتعكس التغير في سعر الفائدة المشار إليه من مؤشر أبيور إلى أسعار خالية من المخاطر. بالنسبة لأية تغيرات لا تغطيها الطريقة العملية، تطبق المجموعة اجتهاداً مهنيّاً لتقييم ما إذا كانت التغيرات جوهرية، فإذا كانت كذلك، فإنه يتم استبعاد الأداة المالية وإثبات أداة مالية جديدة. وإذا لم تكن التغيرات جوهرية، تقوم المجموعة بتعديل إجمالي القيمة المدرجة للأداة المالية المالي بالقيمة الحالية للتغيرات التي لا تغطيها الطريقة العملية، مخصومة باستخدام سعر الفائدة الفعلي المعدل.

## ١٧-٤ المطلوبات المالية

## ١٧-٤-١ التصنيف والقياس اللاحق

تم تصنيف المطلوبات المالية وقياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة، باستثناء ما يلي:

- المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة. يتم عرض المكاسب أو الخسائر المتعلقة بالمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر جزئياً في الدخل الشامل الآخر (مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوب المالي الذي ينسب إلى التغيرات في المخاطر الائتمانية الخاصة بالجهة المصدرة، والتي يتم تحديدها على أنه المبلغ الذي لا ينسب إلى التغيرات في ظروف السوق التي تؤدي إلى مخاطر السوق) وجزئياً في الأرباح أو الخسائر (المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للمطلوب). إلا إذا أدى هذا العرض إلى خلق أو زيادة عدم التوافق المحاسبي، ففي هذه الحالة يتم أيضاً عرض الأرباح والخسائر التي تنسب إلى التغيرات في المخاطر الائتمانية الخاصة بالجهة المصدرة في الأرباح أو الخسائر؛

- المطلوبات المالية الناتجة عن تحويل الموجودات المالية التي لم تستوفي شروط الاستبعاد، والتي يتم بموجبها إثبات المطلوبات المالية للمقابل المستلم من عملية التحويل. في الفترات اللاحقة، تقوم المجموعة بإثبات أي مصروفات متكبدة على المطلوبات المالية؛ و

- عقود الضمانات المالية وارتباطات القرض.

## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

## ١٧-٤ المطلوبات المالية (تمة)

٤-١٧/ الاستبعاد

يتم استبعاد المطلوبات المالية عندما يتم سدادها (أي عندما يكون الالتزام المحدد في العقد قد تم وفائه أو إلغاؤه أو انتهاء مدته).

يتم احتساب التبادل بين المجموعة ومقرضيها الأصليين لأدوات الدين بشروط مختلفة بشكل جوهري، فضلاً عن إدخال تعديلات جوهريّة على شروط الالتزامات المالية القائمة، كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية وإثبات مطلوبات مالية جديدة. وتعتبر الشروط مختلفة بشكل جوهري إذا كانت القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة محسوماً منها أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي، وهي تختلف بنسبة ١٠٪ على الأقل عن القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم الأخذ في الاعتبار العوامل النوعية الأخرى، مثل عملة العرض التي يتم بها عرض الأداة والتغيرات في نوع معدل الفائدة والخصائص الجديدة للتحويل المرتبطة بالأداة وكذلك التغيرات في اتفاقيات القرض. إذا تم احتساب تبادل أدوات الدين أو تعديل الشروط بمثابة إطفاء، فإنه يتم إثبات أي تكاليف أو رسوم متكبدة كجزء من المكسب أو الخسارة الناتجة عن الإطفاء. وإذا لم يتم احتساب التبادل أو التعديل على أنه إطفاء، فإن أي تكاليف أو رسوم متكبدة تعدل القيمة المدرجة للمطلوبات ويتم إطفائها على مدى الفترة المتبقية للمطلوبات المعدلة.

## ٤-١٨ الأدوات المالية المقاسة باستخدام قياس التكلفة المطفأة ومبالغ الإيجار مستحقة القبض

في سياق إصلاح مؤشر أيبور، يتم إجراء تقييم للمجموعة لتحديد ما إذا كان التغير في أداة مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة جوهرياً، وذلك بعد تطبيق الطريقة العملية التي تم تقديمها ضمن المرحلة ٢ من إصلاح مؤشر أيبور. يتطلب ذلك التعامل مع الانتقال من مؤشر أيبور إلى أسعار خالية من المخاطر باعتباره تغييراً إلى سعر فائدة عائم، كما هو موضح في الإيضاح رقم ٤-١٢-١.

## ٤-١٩ اضمحلال الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإجراء تقييم على أساس النظرة المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بأدوات دينها المدرجة بالتكلفة المطفأة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومقابل مخاطر التعرضات الناتجة عن ارتباطات القرض وعقود الضمانات المالية. تقوم المجموعة بإثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمثل تلك الخسائر في تاريخ إعداد كل تقرير مالي. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- مبلغ محايد ومرجح بالاحتمالات يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للنقود؛ و
- معلومات معقولة وداعمة متاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما في تاريخ إعداد التقرير المالي بشأن الأحداث السابقة والظروف الحالية والتنبؤات للظروف الاقتصادية المستقبلية.

لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، ستقدر المجموعة مخاطر التعثر في السداد التي تحدث على الأداة المالية على مدى عمرها المتوقع. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي على مدى العمر المتبقي المتوقع للموجود المالي، أي الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي للقرض أو ما يقارب ذلك.

## قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير الاحتمالية المرجحة للخسائر الائتمانية، ويتم قياسها وفقاً لما يلي:

- الموجودات المالية التي هي غير مضمحلة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقرير المالي: أي القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)؛
- الموجودات المالية التي هي مضمحلة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقرير المالي: أي الفرق بين إجمالي القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛

## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ١٩-٤ اضمحلال الموجودات المالية (تتمة)

## قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

- ارتباطات القروض غير المسحوبة: يتم تقدير الجزء المتوقع لارتباطات القرض الذي سيتم سحبه على مدى العمر المتوقع لارتباطات القرض؛ واحتساب القيمة الحالية لحالات العجز النقدي بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمنشأة إذا قام حامل ارتباطات القرض بسحب ذلك الجزء المتوقع من القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها إذا تم سحب ذلك الجزء المتوقع من القرض؛ و

- عقود الضمانات المالية: يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر على أساس القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها عن الخسارة الائتمانية التي تم تكبدها محسوماً منها أي مبالغ يتوقع الضامن استلامها من حاملها أو المدين أو أي طرف آخر. إذا كان القرض مضموناً بالكامل، فإن تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لعقود الضمانات المالية سيكون مساوياً لتقدير العجز النقدي المقرر للقرض الخاضع للضمان.

لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، تقوم المجموعة بتصنيف سندات دينها والقروض والسلف وارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمدرجة بالتكلفة المطفأة إلى المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣، على أساس منهجية الاضمحلال المطبقة، على النحو الموضح أدناه:

• المرحلة ١ – المنتجة – عندما يتم إثبات الموجودات المالية لأول مرة، تثبت المجموعة المخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

• المرحلة ٢ – الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية: عندما تظهر الموجودات المالية زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية، تسجل المجموعة المخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

• المرحلة ٣ – المضمحلة: تثبت المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لتلك الموجودات المالية.

• الموجودات المضمحلة ائتمانياً المشتراة أو الممنوحة: عندما يتم شراء أو منح الموجودات المالية بخصم كبير أو تكون مضمحلة ائتمانياً عند الإثبات المبدئي. وتخضع هذه الموجودات لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. كما أنها تتضمن على إثبات القروض المشطوبة مسبقاً لدى المجموعة عندما تحسن توقعات استردادها.

لأغراض التصنيف في المراحل المذكورة أعلاه، وضعت المجموعة سياسة لإجراء تقييم في نهاية كل فترة إعداد تقرير مالي لتحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي من خلال الأخذ في الاعتبار التغير في مخاطر التعثر في السداد التي تحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

ستقوم المجموعة بتسجيل اضمحلال على سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، اعتماداً على ما إذا كانت مصنفة على أنها مرحلة ١ أو مرحلة ٢ أو مرحلة ٣، كما هو موضح أعلاه. ومع ذلك، لا تخفض الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة المدرجة لتلك الموجودات المالية في قائمة المركز المالي، حيث ستظل بالقيمة العادلة. وعوضاً من ذلك، سيتم إثبات مبلغ يعادل المخصص الذي قد ينشأ في حالة قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر كمبلغ اضمحلال متراكم مع احتساب مبلغ مماثل في الأرباح أو الخسائر.

لم يتم تسجيل اضمحلال على أدوات أسهم حقوق الملكية.

## المرحلة ١

تقيس المجموعة مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لعملاء المرحلة ١، يتم تصنيف جميع الموجودات المالية على أنها المرحلة ١ عند تاريخ الإثبات المبدئي لم يتم اعتبار القرض مضمحلاً ائتمانياً المشتري أو الممنوح. وبعد ذلك في إعداد كل تقرير مالي، تصنف المجموعة ما يلي باعتبارها المرحلة ١:

- نوع موجودات الدين التي تم تحديد بأن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ إعداد التقرير المالي؛ و
- الموجودات المالية التي لم تزد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي؛

تطبق المجموعة وسائل المخاطر الائتمانية المنخفضة. تعتبر المجموعة الأنواع التالية من الديون بأن لديها "مخاطر ائتمانية منخفضة"

- جميع التعرضات الحكومية بالعملة المحلية ممولة بالعملة المحلية؛
- جميع التعرضات بالعملة المحلية لحكومة مملكة البحرين أو مصرف البحرين المركزي؛ و
- جميع التعرضات ذات تصنيف خارجي A- أو أعلى.

## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ٤-١٩ اضمحلال الموجودات المالية (تتمة)

## قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

## المرحلة ٢

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تصنيف الموجودات المالية في المرحلة ٢ عندما تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي. بالنسبة لتلك الموجودات المالية، يتطلب إثبات مخصص الخسارة على أساس خسائرها الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

تأخذ المجموعة في الاعتبار ما إذا كانت هناك زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية لإحدى الموجودات من خلال مقارنة انتقال التصنيف الائتماني عند الإثبات المبدئي للموجود مقابل مخاطر التعثر في السداد التي تحدث للموجود في نهاية فترة إعداد كل تقرير مالي. في كل حالة من هذه الحالات، في كل حالة من هذه الحالات، يستند هذا التقييم على تقييم النظرة المستقبلية التي تأخذ في الاعتبار عدداً من السيناريوهات الاقتصادية، من أجل إثبات احتمالية حدوث خسائر أعلى مرتبطة بتوقعات اقتصادية أكثر سلبية. بالإضافة إلى ذلك، يفترض حدوث زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية إذا تأخر المقترض عن السداد لمدة ٣٠ يوماً أو أكثر عند سداد مدفوعاته التعاقدية، أو إذا كانت المجموعة تتوقع أن تمنح الوقت للمقترض أو إعادة هيكلة التسهيل لأسباب ائتمانية. وعلاوة على ذلك، سيخضع أي تسهيل يحمل تصنيف ائتمان داخلي بدرجة ٨ لعملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة ٢.

تتمثل سياسة المجموعة في تقييم معلومات النظرة المستقبلية المعقولة والداعمة الإضافية المتاحة، باعتبارها عوامل إضافية أخرى.

بالنسبة للتسهيلات المتجددة مثل البطاقات الائتمانية والسحوبات على المكشوف وتسهيلات رأس المال العامل المماثلة الأخرى، تقيس المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال تحديد الفترة التي يتوقع أن يتعرض خلالها معرضه لمخاطر الائتمان، مع الأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي يتوقع اتخاذها عند زيادة مخاطر الائتمان والتي تهدف إلى التخفيف من حدة الخسائر.

## المرحلة ٣

يتم تضمين الموجودات المالية في المرحلة ٣ عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الموجود المالي مضمحل ائتمانياً. في تاريخ إعداد كل تقرير مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وموجودات الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، هي مضمحلة ائتمانياً. يعد الموجود المالي "مضمحل ائتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث ويكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بالنسبة لذلك الموجود المالي.

تتضمن الأدلة التي تثبت بأن الموجودات المالية مضمحلة ائتمانياً على المعلومات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- وجود صعوبات مالية جوهريّة لدى المقترض أو الجهة المصدرة؛
- خرق شروط العقد مثل التعثر في السداد أو التأخير في السداد؛
- إعادة هيكلة القرض أو السلفه من قبل المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتقبلها في الظروف العادية؛
- احتمال دخول المقترض في حالة إفلاس أو في إعادة تنظيم مالي آخر؛ أو
- اختفاء السوق النشطة لتلك الأوراق المالية نتيجة وجود صعوبات مالية.

عند إجراء تقييم حول ما إذا كان الاستثمار من نوع أدوات الدين، هي مضمحلة ائتمانياً، تأخذ المجموعة في الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية على النحو المبين في عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف الائتمانية للجدارة الائتمانية.
- قدره البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار ديون جديدة.
- احتمالية إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى تكبد حاملها خسائر من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي من الديون.
- آليات الدعم الدولية القائمة لتقديم الدعم اللازم باعتبارها "المقرض الأخير" لذلك البلد، فضلاً عن نية الحكومات والوكالات المعلنة في استخدام تلك الآليات التي تنعكس في التصريحات العامة. ويشمل ذلك إجراء تقييم لمدى عمق تلك الآليات، وبغض النظر عن النوايا السياسية، ما إذا كانت هناك قدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

بخلاف القروض الممنوحة المضمحلة ائتمانياً، سيتم تحويل القروض من خارج المرحلة ٣ إذا لم تعد تستوفي المعايير المضمحلة ائتمانياً بعد فتره مراقبة مدتها ١٢ شهراً.

## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ١٩-٤ اضمحلال الموجودات المالية (تتمة)

## الموجودات المضمحلة الائتمانية المشتراة أو الممنوحة

بالنسبة للموجودات المالية المضمحلة ائتمانياً المشتراة أو الممنوحة، تقوم المجموعة فقط بإثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم تسجيل أي تغيرات متراكمة منذ الإثبات المبدئي في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. لم يتم انتقال هذه الموجودات من مرحلة المضمحلة الائتمانية المشتراة أو الممنوحة إلى المراحل الأخرى.

## معلومات النظرة المستقبلية

ستقوم المجموعة بإدراج معلومات النظرة المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تأخذ المجموعة في الاعتبار معلومات النظرة المستقبلية مثل العوامل الاقتصادية الكلية (على سبيل المثال، نمو الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط ومؤشرات الأسهم ومعدلات البطالة في البلد). ولتقييم نطاق النتائج المحتملة، تعد المجموعة ثلاث سيناريوهات: الحالة الأساسية وسيناريو صعودي وسيناريو هبوطي. ويمثل سيناريو الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً استناداً إلى النماذج الاقتصادية الكلية التي وضعتها وكالة موديز. وبالنسبة لكل سيناريو من السيناريوهات، تقوم المجموعة باشتقاق الخسائر الائتمانية المتوقعة وتطبيق نهج مرجح بالاحتمالات لتحديد مخصص الاضمحلال.

كما تستخدم المجموعة معلومات خارجية منشورة صادرة عن صندوق النقد الدولي.

## عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في القائمة الموحدة للمركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة في القائمة الموحدة للمركز المالي على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة المدرجة للموجودات؛
- ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية: كمخصص ضمن بند المطلوبات الأخرى؛ و
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا تؤدي الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من القيمة إلى تخفيض القيمة المدرجة لهذه الموجودات المالية في القائمة الموحدة للمركز المالي، حيث تظل مقاسة بالقيمة العادلة. وعوضاً عن ذلك، يتم إثبات مبلغ مساو للمخصص الذي قد ينشأ لو تم قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة ضمن الدخل الشامل الآخر كمبلغ مضمحل متراكم، مع احتساب مبلغ مقابل في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر. يتم إعادة تدوير الخسارة المتراكمة المثبتة في الدخل الشامل الآخر إلى القائمة الموحدة للأرباح والخسائر عند استبعاد الموجودات.

## قيود تقنيات التقدير

وقد لا تعكس النماذج التي تطبقها المجموعة دائماً جميع خصائص السوق في وقت معين حيث لا يمكن إعادة معايرتها بنفس سرعة التغيرات في ظروف السوق. وعلى الرغم من إن المجموعة تستخدم أحدث البيانات قدر المستطاع، إلا أن النماذج المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تستند إلى بيانات حديثة باستثناء بعض العوامل الاقتصادية الكلية التي سيتم تحديث بياناتها بمجرد توفرها.

## تعديل الخبرة الائتمانية

تتطلب منهجية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لدى المجموعة من المجموعة استخدام اجتهاداتها من واقع خبراتها الائتمانية لإدراج التأثير التقديري للعوامل التي لم يتم تضمينها في نتائج نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، وذلك في جميع فترات إعداد التقارير المالية. للحصول على تفاصيل إضافية راجع الإيضاح رقم ٢٦-٤-١.

## ٢٠-٤ اضمحلال الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بإجراء مراجعة في تاريخ إعداد كل تقرير مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت بأن موجوداتها غير المالية قد تكون مضمحلة في القيمة (بخلاف المخزون والموجودات الضريبية المؤجلة). إذا وجد مثل هذا الدليل، فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجود. ويتم فحص الشهرة سنوياً للاضمحلال في القيمة.

لغرض فحص الاضمحلال، يتم تجميع الموجودات معاً في أصغر مجموعة من الموجودات التي تنتج التدفقات النقدية من الاستخدام المستمر والتي تعتبر مستقلة إلى حد بعيد عن التدفقات النقدية للموجودات الأخرى أو الوحدات المنتجة للنقد. يتم تخصيص الشهرة الناتجة عن دمج الأعمال إلى الوحدات المنتجة للنقد أو مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد التي من المتوقع أن تستفيد من أوجه التوافق الناتجة عن أعمال الدمج.

إن القيمة القابلة للاسترداد للموجود هي القيمة العادلة للموجود أو الوحدة المنتجة للنقد ناقصاً تكاليف الاستبعاد وقيمتها المستخدمة، أيهما أعلى. تستند القيمة المستخدمة إلى التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم ما قبل الضريبة والذي يعكس التقييمات الحالية للسوقية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الخاصة بالموجودات أو الوحدات المنتجة للنقد.

## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ٢٠-٤ اضمحلال الموجودات غير المالية (تتمة)

يتم إثبات خسارة اضمحلال إذا تجاوزت القيمة المدرجة للموجود أو الوحدة المنتجة للنقد قيمتها القابلة للاسترداد. يتم إثبات خسائر اضمحلال في الأرباح أو الخسائر. يتم تخصيص هذه الخسارة أولاً لتخفيض القيمة المدرجة لأي شهرة تم تخصيصها إلى الوحدة المنتجة للنقد، ومن ثم لتخفيض القيمة المدرجة للموجودات الأخرى في الوحدة المنتجة للنقد على أساس تناسبي. لا يتم استرجاع أي خسارة اضمحلال مثبتة للشهرة. وبالنسبة للموجودات الأخرى، فيتم استرجاع خسارة اضمحلال فقط إلى الحد الذي لا يتجاوز فيه القيمة المدرجة للموجود قيمتها المدرجة التي كان سيتم تحديدها، بعد خصم الاستهلاك أو الإطفاء، لو لم إثبات خسارة اضمحلال للموجود.

## ٢١-٤ مخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي على المجموعة (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق، ومن المحتمل أن يتطلب وجود تدفق خارجي للموارد الضمنية التي تتضمن على المنافع الاقتصادية لتسوية هذه الالتزامات ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبالغ هذه الالتزامات. يتم عرض المصروفات المتعلقة بأي مخصص في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر بعد حسم أي تسويات.

## ٢٢-٤ عقود الضمانات المالية وارتباطات القرض

تصدر المجموعة الضمانات المالية والاعتمادات المستندية وارتباطات القرض.

يتم إثبات الضمانات المالية في القوائم المالية الموحدة مبدئياً بالقيمة العادلة، والتي تعد العلاوة المستلمة. بعد الإثبات المبدئي، يتم قياس مطلوبات المجموعة بموجب كل ضمان للمبلغ المثبت مبدئياً بعد حسم الإطفاء المتراكم المثبت في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، أيهما أعلى.

يتم إثبات العلاوة المستلمة في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر ضمن بند "دخل تشغيلي آخر" على أساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان.

ارتباطات القروض غير المسحوبة والاعتمادات المستندية هي الارتباطات التي تتطلب من المجموعة، طوال مدة الارتباط، تقديم قرض بشروط محددة مسبقاً للعميل.

لا يتم تسجيل القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية والاعتمادات المستندية وارتباطات القرض غير المسحوب، حيث يتم تقديم القرض المتفق عليه وفقاً لشروط السوق في القائمة الموحدة للمركز المالي.

يتم احتساب وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة لتلك الأدوات بطريقة مماثلة لتلك المتعلقة بالأدوات المالية من نوع الدين على النحو الموضح في الإيضاح رقم ١٩-٤.

## ٢٣-٤ المشتقات المالية وأنشطة التحوط

اعتمدت المجموعة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لمحاسبة التحوط.

المشتق المالي هو أداة مالية أو عقد آخر يتسم بجميع الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمته استجابة للتغير في سعر الفائدة المحدد أو سعر أداة مالية أو سعر سلعة أو سعر صرف أجنبي أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو أي متغيرات أخرى، شريطة ألا يكون هذا التغير، في حالة المتغيرات غير المالية، محدداً لطرف في العقد (أي "العقد الأساسي").
- لا يتطلب صافي استثمار مبدئي أو صافي الاستثمار المبدئي الذي يكون أقل مما هو مطلوب لأنواع أخرى من العقود التي يتوقع أن يكون لها استجابة مماثلة للتغيرات في عوامل السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي.

تدخل المجموعة في معاملات مشتقة مع مختلف الأطراف الأخرى. وتتضمن هذه على مقايضات أسعار الفائدة والعقود المستقبلية والمقايضات الائتمانية المتعثرة في السداد ومقايضات العملات وعقود الصرف الأجنبي الآجلة وعقود الخيارات المتعلقة بأسعار الفائدة والعملات الأجنبية والأسهم. يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في التاريخ الذي تم فيه إبرام عقد المشتقات المالية ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج جميع المشتقات المالية كموجودات عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة.

يتم قياس جميع المشتقات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستثناء الحالات التي يتم فيها تصنيف المشتق كأداة تحوط ويستوفي شروط محاسبة التحوط، وفي هذه الحالة، فإن طبيعة البند الذي يتم تحوطه هي التي تحدد طريقة إثبات الربح أو الخسارة الناتجة. تقوم المجموعة بتصنيف بعض المشتقات على أنها إما:

## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ٢٣-٤ المشتقات المالية وأنشطة التحوط (تتمة)

- (أ) تحوطات القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المثبتة أو الارتباطات المؤكدة (تحوطات القيمة العادلة)؛  
 (ب) تحوطات التدفقات النقدية المستقبلية المحتملة للغاية التي تنسب إلى الموجودات أو المطلوبات المثبتة (تحوطات التدفقات النقدية)؛  
 أو  
 (ج) تحوطات صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية (تحوطات صافي الاستثمار).

تقوم المجموعة، عند بدء التحوط، بتوثيق العلاقة بين بنود التحوط وأدوات التحوط، وكذلك أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر لإبرام مختلف معاملات التحوط. كما توثق المجموعة أيضاً تقييمها، سواءً عند بداية التحوط وعلى بشكل مستمر، لتحديد مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التحوط في موازنة التغيرات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المحوطة.

## (أ) تحوط القيمة العادلة

يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة كتحوطات قيمة عادلة في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر، وبالإضافة إلى التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المحوطة والتي تعزى إلى المخاطر المحوطة.

إذا لم يعد التحوط يستوفي معايير محاسبة التحوط، فإنه التعديل على القيمة المدرجة للبند المحوط والذي يطبق عليه طريقة معدل الفائدة الفعلي يتم إطفاءه إلى الأرباح أو الخسائر على مدى فترة الفترة حتى الاستحقاق ويسجل كصافي دخل الفوائد.

## (ب) تحوط التدفقات النقدية

يتم إثبات الجزء الفعّال للتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المصنفة والمؤهلة كتحوطات تدفقات نقدية ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات الربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعّال في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

تم إعادة تدوير المبالغ المتراكمة في حقوق الملكية إلى القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة. ويتم تسجيلها ضمن بنود الدخل أو المصروفات التي يتم فيها الإفصاح عن الإيرادات أو المصروفات المرتبطة بالبند المحوط ذي الصلة.

عند انتهاء مدة أداة التحوط أو إذا تم بيعها أو عندما لم تعد تستوفي بمعايير محاسبة التحوط، فإن أي ربح أو خسارة متراكمة موجودة في حقوق الملكية في ذلك الوقت تبقى في حقوق الملكية ويتم إثباتها في الفترات التي يؤثر فيه بند التحوط على الربح أو الخسارة. عندما لا يتوقع حدوث المعاملة المتنبأ بها (على سبيل المثال: استبعاد الموجودات المحوطة المثبتة)، فإنه يتم مباشرة إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المسجلة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر إلى القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

## (ج) تحوط صافي الاستثمار

يتم احتساب تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية بطريقة مماثلة لتحوطات التدفقات النقدية. يتم إثبات أي ربح أو خسارة على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعّال من التحوط مباشرة في الدخل الشامل الآخر؛ بينما يتم إثبات الربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعّال مباشرة في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر. يتم تضمين الأرباح والخسائر المتراكمة ضمن حقوق الملكية في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر عندما يتم استبعاد العمليات الأجنبية كجزء من الربح أو الخسارة الناتجة عن الاستبعاد.

## ٢٤-٤ قياس القيمة العادلة

تقيس المجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد كل تقرير مالي.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجود أو الذي يتم دفعه لتحويل مطلوب في معاملة منظمة بين مشاركي السوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن معاملة بيع الموجود أو تحويل المطلوب تحدث إما:

- في السوق الرئيسي للموجود أو المطلوب، أو
- في السوق الأكثر فائدة للموجود أو المطلوب في حال غياب السوق الرئيسي.



## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ٤-٢٤ قياس القيمة العادلة (تتمة)

يجب أن يكون السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة متاح التعامل فيه للمجموعة. يتم قياس القيمة العادلة للموجود أو المطلوب باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجود أو المطلوب، على افتراض بأن مشاركي السوق يعملون على أفضل وجه لتحقيق مصالحهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة مشاركي السوق على إدراك منافع اقتصادية عن طريق استخدام الموجودات بأعلى وأفضل استخداماتها أو عن طريق بيعها إلى مشارك آخر في السوق الذي سيستخدم الموجودات بأعلى وأفضل استخداماتها.

تستخدم المجموعة تقنيات التقييم المناسبة حسب الظروف والتي تتوفر بشأنها معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، والذي يزيد الحد الأقصى لاستخدام المدخلات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها ويحد من استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس قيمها العادلة أو يتم الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، استناداً إلى أدنى مستوى لمدخلاتها ذات التأثير الجوهرى على قياس قيمتها العادلة ككل، وهي موضحة كالتالي:

- المستوى ١ للتقييم: يمكن ملاحظته مباشرة من عروض أسعار الأداة المالية نفسها.
- المستوى ٢ للتقييم: يمكن ملاحظته مباشرة من وكلاء لنفس الأداة المتوفرة بتاريخ التقييم.
- المستوى ٣ للتقييم: المشتقة من الوكلاء (الاستيفاء من وكلاء) للأدوات المماثلة التي لم يتم ملاحظتها.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المثبتة في القوائم المالية الموحدة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت قد حدثت تحويلات فيما بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم تصنيفها (استناداً إلى أدنى مستوى لمدخلاتها ذات التأثير الجوهرى على قياس قيمتها العادلة ككل) في نهاية فترة إعداد كل تقرير مالي.

## ٤-٢٥ الضرائب

## الضريبة الحالية

يتم قياس ضريبة الدخل الحالية للموجودات والمطلوبات بالمبالغ المتوقعة استردادها من أو دفعها إلى السلطات الضريبية. إن معدلات الضرائب والقوانين الضريبية المستخدمة لحساب المبالغ هي تلك المعمول بها أو تم إقرارها بصورة أساسية في تاريخ إعداد التقرير المالي في الدول التي تعمل فيها المجموعة وتحقق فيها دخلاً خاضعاً للضريبة.

يتم إثبات ضريبة الدخل الحالية المتعلقة بالبنود المثبتة مباشرة ضمن حقوق الملكية أو الدخل الشامل الآخر في حقوق الملكية أو الدخل الشامل الآخر وليس في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر. تقوم الإدارة بإجراء تقييم بصورة دورية للمراكز المتخذة في إقرارات العوائد الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها الأنظمة الضريبية المعمول بها للتفسير وتقوم بوضع مخصصات لها حيثما كان ذلك مناسباً.

## الضريبة المؤجلة

يتم احتساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة المطلوبات لجميع الفروق المؤقتة بين الوعاء الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة لأغراض إعداد التقرير المالي في تاريخ إعداد التقرير. يتم إثبات المطلوبات الضريبية المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة، باستثناء ما يلي:

- حينما ينتج المطلوب الضريبي المؤجل من الإثبات المبدئي للشهرة أو الموجود أو المطلوب في معاملة لا تمثل دمج الأعمال، ولا تؤثر، في وقت إجراء المعاملة، على الربح المحاسبي أو الربح أو الخسارة الخاضعة للضريبة.
- فيما يتعلق بالفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة المرتبطة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة والحصص في الترتيبات المشتركة، عندما لا يمكن السيطرة على توقيت استرجاع الفروق المؤقتة ومن المحتمل ألا يتم استرجاع الفروق المؤقتة في المستقبل القريب.

يتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والإعفاءات الضريبية غير المستخدمة المرحلة وأي الخسائر الضريبية غير المستخدمة. يتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة مقابل الفروق المؤقتة القابلة للخصم، ويمكن استخدام الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة المرحلة والخسائر الضريبية غير المستخدمة، باستثناء ما يلي:

## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ٢٥-٤ الضرائب (تتمة)

## الضريبة المؤجلة (تتمة)

- حينما ينتج الموجود الضريبي المؤجل المتعلق بالفروق المؤجلة القابلة للخصم من الإثبات المبدئي للموجود أو المطلوب في معاملة لا تمثل دمج الأعمال، ولا تؤثر، في وقت إجراء المعاملة، على الربح المحاسبي أو الربح أو الخسارة الخاضعة للضريبة.

- فيما يتعلق بالفروق المؤجلة القابلة للخصم المرتبطة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة والحصص في الترتيبات المشتركة، يتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون من المحتمل فيه أن يتم استرجاع الفروق المؤجلة في المستقبل القريب وأن يكون الربح الخاضع للضريبة متاح لاستخدام مقابل الفروق المؤجلة.

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ كل تقرير مالي وتخفض إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه توفر ربح كافٍ خاضع للضريبة يسمح باستخدام الموجودات الضريبية المؤجلة كلها أو جزء منها. يتم إعادة تقييم الموجودات الضريبية المؤجلة غير المثبتة في تاريخ إعداد كل تقرير مالي ويتم إثباتها إلى الحد الذي يصبح فيه من المحتمل بأن تسمح الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة باسترداد الموجودات الضريبية المؤجلة.

عند تقييم إمكانية استرداد الموجودات الضريبية المؤجلة، تعتمد المجموعة على نفس الافتراضات المتوقعة المستخدمة في أماكن أخرى في القوائم المالية وفي تقارير الإدارة الأخرى.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة على أساس المعدلات الضريبية المتوقعة تطبيقها في السنة التي يتم فيها تحقيق الموجود أو تسوية المطلوب، على أساس المعدلات الضريبية (والقوانين الضريبية) المعمول بها أو التي تم إقرارها بصورة أساسية في تاريخ إعداد التقرير المالي. يتم إثبات الضريبة المؤجلة المتعلقة بالبنود المثبتة خارج القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر خارج الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات الضريبة المؤجلة بما يتوافق مع المعاملة الأساسية إما في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية.

المزايا الضريبية المكتسبة كجزء من أعمال الدمج، ولكنها لا تستوفي معايير الإثبات المنفصلة في ذلك التاريخ، يتم إثباتها لاحقاً إذا طرأت معلومات جديدة حول الحقائق والظروف. يتم التعامل مع التعديل إما على أنه انخفاض في الشهرة (طالما أنه لا يتجاوز قيمة الشهرة) أو إذا تم تكبده خلال فترة القياس أو تم إثباته في الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بإجراء للموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة فقط إذا كان لديها حق قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة الموجودات الضريبية الحالية والمطلوبات الضريبية الحالية وكانت الموجودات الضريبية المؤجلة والمطلوبات الضريبية المؤجلة تتعلق بضريبة دخل مفروضة من نفس السلطة الضريبية إما نفس المنشأة الخاضعة للضريبة أو منشآت مختلفة خاضعة للضريبة التي تعترف إما تسوية المطلوبات والموجودات الضريبية الحالية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الموجود وسداد المطلوب في الوقت ذاته، في كل فترة مستقبلية يتوقع فيها تسوية أو استرداد مبالغ جوهرية للمطلوبات أو الموجودات الضريبية المؤجلة.

## ٢٦-٤ العملات الأجنبية

## المعاملات والأرصدة

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً باستخدام أسعار الصرف الفورية السائدة بتاريخ إجراء المعاملة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المعروضة بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد التقرير المالي. يتم ترحيل أي أرباح أو خسائر إلى القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بالتواريخ المبدئية للمعاملات. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة إلى العملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بالتاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم معاملة الربح أو الخسارة الناتجة عن تحويل البنود غير النقدية تماشياً مع إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لذلك البند (أي يتم إثبات فروق التحويل على البنود التي يتم إثبات ربح أو خسارة في قيمها العادلة في الدخل الشامل الآخر أو الأرباح أو الخسائر في الدخل الشامل الآخر أو الأرباح أو الخسائر، على التوالي).

## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ٢٦-٤ العملات الأجنبية (تتمة)

## شركات المجموعة

كما هو بتاريخ إعداد التقرير المالي، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية إلى العملة الرئيسية للبنك باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد التقرير المالي. كما يتم تحويل بنود الدخل والمصروفات على أساس متوسط أسعار الصرف للسنة. يتم تسجيل فروق الصرف الناتجة عن التحويل في القائمة الموحدة للدخل الشامل ضمن ربح أو خسارة غير محققة ناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في الشركات التابعة الأجنبية. عند استبعاد وحدة أجنبية، يتم إثبات بند الدخل الشامل الآخر المتعلق بتلك الوحدة الأجنبية في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

## ٢٧-٤ المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

جميع المشتريات والمبيعات "العادية" للموجودات المالية يتم إثباتها في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجود، باستثناء قروض وسلف العملاء وودائع العملاء والبنوك.

## ٢٨-٤ موجودات الأمانة

لا تعامل الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو الوكالة على أنها موجودات تابعة للمجموعة، وعليه، فإنها لا تدرج ضمن القائمة الموحدة للمركز المالي.

## ٢٩-٤ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في القائمة الموحدة للمركز المالي فقط إذا كان هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المثبتة وتتوي المجموعة التسوية على أساس صافي المبلغ أو أن يتم تحقيق الموجود وسداد المطلوب في الوقت ذاته. لا تنطبق هذه الحالة بصفة عامة على اتفاقيات المقاصة الرئيسية ويتم عرض الموجودات والمطلوبات ذات الصلة كإجمالي في القائمة الموحدة للمركز المالي.

## ٣٠-٤ الاقتراضات

يتم تصنيف الأدوات المالية الصادرة (أو مكوناتها)، كمطلوبات ضمن بند "الاقتراضات"، عندما تؤدي جوهر الترتيبات التعاقدية إلى وجود التزام على المجموعة إما بتسليم النقد أو موجودات مالية أخرى لحاملها.

يتم قياس الاقتراضات مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. وبعد القياس المبدئي، يتم قياس الاقتراضات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الإصدار والتكاليف التي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي.

## ٣١-٤ شطب

يتم شطب القروض وسندات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. ومع ذلك، قد تخضع الموجودات المالية التي يتم شطبها لإجراءات التنفيذ بما يتماشى مع سياسات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة. وإذا كان المبلغ المراد شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكمة، فيتم أولاً معاملة الفرق كإضافة إلى المخصص، ومن ثم يطبق المخصص على إجمالي القيمة المدرجة. ويتم احتساب أي مبالغ مستردة لاحقاً في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

## ٣٢-٤ تقييم الضمان

للتخفيف من مخاطرها الائتمانية على الموجودات المالية، تسعى المجموعة إلى استخدام الضمانات، حيثما أمكن ذلك. وتكون الضمانات بأشكال مختلفة، مثل النقد والأوراق المالية وخطابات الاعتماد/الضمانات المالية والعقارات والذمم المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. ولا يتم تسجيل الضمانات في القائمة الموحدة للمركز المالي للمجموعة، ما لم يتم الاستحواذ عليها. ومع ذلك، تؤثر القيمة العادلة للضمانات على عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويتم تقييمها عادةً، كحد أدنى، عند نشأتها، ويعاد تقييمها بصورة دورية. ومع ذلك، يتم تقييم بعض الضمانات، على سبيل المثال، النقد أو الأوراق المالية المرتبطة بمتطلبات الهامش على أساس يومي.

## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ٣٢-٤ تقييم الضمان (تتمة)

تستخدم المجموعة، قدر الإمكان، بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. إما الموجودات المالية الأخرى التي لا تتوفر لها قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة، فيتم تقييمها باستخدام تقنيات التقييم الداخلية، حسب مقتضى الحال. ويتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، استناداً إلى بيانات مقدمة من أطراف أخرى مثل وسطاء الرهن العقاري، أو بالاستناد إلى مؤشرات أسعار المساكن.

## ٣٣-٤ دمج الأعمال والشهرة

يتم احتساب دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس تكلفة الاستحواذ كإجمالي للمقابل المحول، والذي يقاس بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ، إضافة إلى قيمة أي حقوق غير مسيطرة في المنشأة المستحوذ عليها. بالنسبة لكل عملية من عمليات دمج الأعمال، تختار المجموعة إما أن تقيس الحقوق غير المسيطرة في المنشأة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة أو بتناسب حصتهم في صافي الموجودات المحددة للمنشأة المستحوذ عليها. تم احتساب التكاليف المتعلقة بعملية الاستحواذ عند تكبدها ويتم إدراجها ضمن البنود ذات الصلة في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

عندما تقوم المجموعة بالاستحواذ على أعمال تجارية، فإنها تقيّم الموجودات المالية والمطلوبات المفترضة من أجل التصنيف والتعيين المناسب وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما هو بتاريخ الاستحواذ. سيتم إثبات أي مقابل محتمل محول من قبل المشتري بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ.

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة (التي تعد الزيادة في إجمالي المقابل المحول والمبلغ المثبت للحقوق غير المسيطرة وأي حصة ملكية محتفظ بها مسبقاً على صافي الموجودات المحددة المكتسبة والمطلوبات المفترضة). إذا تجاوزت القيمة العادلة لصافي الموجودات المكتسبة عن إجمالي المقابل المحول، تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كان قد تم تحديد جميع الموجودات المكتسبة وجميع المطلوبات المفترضة بشكل صحيح وتقوم بمراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي سيتم إثباتها في تاريخ الاستحواذ. إذا كانت نتائج عملية إعادة التقييم تشير إلى وجود زيادة في القيمة العادلة لصافي الموجودات المكتسبة على إجمالي المقابل المحول، فإنه يتم عندئذ إثبات المكسب في الأرباح أو الخسائر. بعد الإثبات المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة مخصوماً منها أي خسائر اضمحلال متراكمة.

لغرض فحص الاضمحلال، يتم تخصيص الشهرة المكتسبة في دمج الأعمال، من تاريخ الاستحواذ لكل وحدة من الوحدات المنتجة للنقد التابعة للمجموعة، والتي من المتوقع أن تستفيد من أعمال الدمج، بغض النظر عما إذا كانت موجودات أو مطلوبات أخرى للمنشأة المستحوذ عليها قد خصصت لتلك الوحدات. عندما يتم تخصيص الشهرة للوحدة المنتجة للنقد ويتم استبعاد جزء من العملية ضمن تلك الوحدة، فإنه الشهرة المرتبطة بالعملية المستبعدة ندرج ضمن القيمة المدرجة لتلك العملية عند تحديد الربح أو الخسارة من الاستبعاد. ويتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الحالات على أساس القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من الوحدة المنتجة للنقد.

## اضمحلال الموجودات غير المالية

يوجد الاضمحلال عندما تتجاوز القيمة المدرجة للموجود أو الوحدة المنتجة للنقد قيمتها القابلة للاسترداد، والتي تعد القيمة الأعلى من بين قيمتها العادلة وقيمتها المستخدمة ناقصاً تكاليف البيع. تستند عملية احتساب القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع على البيانات المتاحة من معاملات البيع الملزمة، التي تم إجراؤها دون شروط تفضيلية للموجودات المماثلة أو أسعار السوق القابلة للملاحظة ناقصاً التكاليف الإضافية لاستبعاد الموجود. تستند عملية احتساب القيمة المستخدمة إلى نموذج التدفقات النقدية المخصومة. يتم اشتقاق التدفقات النقدية من الميزانيات المالية التي تغطي فترة ٥-٧ سنوات القادمة ولا تشمل أنشطة إعادة الهيكلة التي لم تلتزم بها المجموعة بعد أو الاستثمارات المستقبلية الجوهرية التي من شأنها تحسين أداء موجودات الوحدة المنتجة للنقد التي يتم فحصها. أن القيمة القابلة للاسترداد هي حساسة لمعدل الخصم المستخدم لنموذج التدفقات النقدية المخصومة وكذلك التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدل النمو المستخدم لأغراض الاستقراء. هذه التقديرات هي أكثر صلة بالشهرة المثبتة من قبل المجموعة.

## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ٣٤-٤ الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة من الإدارة وضع اجتهادات وتقديرات وافتراضات قد تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات المالية والإفصاحات المرفقة وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. ومع ذلك، عدم التيقن بشأن هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج قد تتطلب إجراء تعديل جوهري للمبالغ المدرجة للموجودات أو المطلوبات التي تتأثر في الفترات المستقبلية. في أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، اتخذت الإدارة الاجتهادات والافتراضات التالية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التيقن بشأن التقديرات بتاريخ إعداد كل تقرير مالي، والتي لديها مخاطر هامة لتكون سبباً لإجراء تعديل جوهري للقيم المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة. قد تتغير الظروف والافتراضات القائمة بشأن التطورات المستقبلية نتيجة لظروف خارجة عن سيطرة المجموعة وتنعكس في الافتراضات عند حدوثها ووقت حدوثها. فيما يلي أدناه البنود التي لديها تأثير جوهري على المبالغ المثبتة في القوائم المالية الموحدة مع اجتهادات و/أو تقديرات الإدارة الجوهرية فيما يتعلق بالاجتهادات أو التقديرات المعنية.

## مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بإجراء تقييم لقدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية وهي مقتنعة بأن المجموعة لديها المصادر اللازمة للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي أمور غير جوهريّة مؤكدة التي من الممكن أن تسبب شكوكاً جوهريّة حول قدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية. ولذلك، تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

## قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية الخاضعة للمخاطر الائتمانية المقاسة بالتكلفة المطفأة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هو مجال يتطلب استخدام النماذج المعقدة والافتراضات الجوهرية حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال، احتمالية تعثر العملاء في السداد والخسائر الناتجة عن ذلك)، وتقدير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات. وتستند هذه التقديرات إلى عدد من العوامل حيث يمكن أن تؤدي التغييرات إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

تمثل عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة نتائج النماذج المعقدة المتضمنة على عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختبار المدخلات المتغيرة والترابط المتبادل بينها. كما أن هناك عدد من الاجتهادات الهامة المطلوبة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي، الذي يحدد احتمالية حدوث التعثر في السداد للتصنيفات الفردية؛
- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- تحديد الترابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط ومؤشرات الأسهم ومستويات البطالة وقيم الضمانات وتأثيرها على احتمالية حدوث التعثر في السداد وقيمة التعرض عند التعثر في السداد والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد؛
- الاختيار والترجيحات النسبية لسيناريوهات النظرة المستقبلية لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و
- تحديد فترة التعرض ذات الصلة فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المتجددة والتسهيلات التي تخضع لإعادة الهيكلة في وقت إعداد التقرير المالي.

## تصنيف الموجودات المالية

يعتمد تصنيف الموجودات المالية ضمن الفئة المناسبة على نموذج الأعمال وفحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. ويعد تحديد نموذج الأعمال المناسب وتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية الناتجة عن الموجودات المالية تستوفي فحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم أمر معقد ويتطلب وضع اجتهادات جوهرية من قبل الإدارة.

تمارس المجموعة بتطبيق الاجتهادات المهنية عند إجراء فحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم وتأخذ في الاعتبار العوامل ذات الصلة مثل العملة التي يتم فيها عرض الموجودات المالية والفترة التي تم فيها تحديد معدل الفائدة.

#### ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

##### ٣٤-٤ الآراء والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

###### القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما لا يمكن اشتقاق القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في القائمة الموحدة للمركز المالي من الأسواق النشطة، فإنه يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات تقييم التي تتضمن على استخدام نماذج التقييم. وتستمد مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق القابلة للملاحظة حيثما أمكن ذلك، وفي حال عندما توفرها، فإنه يتطلب ممارسة اجتهاد مهني لتحديد القيم العادلة. للحصول على إفصاحات إضافية راجع الإيضاح رقم ٢٥.

##### ٣٥-٤ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتوافق مع العرض المطبق في السنة الحالية. إن عملية إعادة التصنيف هذه لم تؤثر على صافي الربح ومجموع الدخل الشامل للسنة أو حقوق المساهمين المسجلة مسبقاً.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٥ تصنيف الأدوات المالية

كما في ٣١ ديسمبر، تم تصنيف الأدوات المالية كالآتي:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الموجودات	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مدرجة بالتكلفة المطفأة	المجموع
أموال سائلة	-	-	٣,١٢٧	٣,١٢٧
أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة	١,٢٠٥	-	-	١,٢٠٥
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	-	٢,٢٤٠	٢,٢٤٠
أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	-	-	١,٣١٠	١,٣١٠
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	-	٧,٧٩٨	٩,٦٤٧	١٧,٤٤٥
قروض وسلف	٢	٨٦٥	١٩,٧٩٤	٢٠,٦٦١
موجودات أخرى	١,٠٥٩	-	٢,٠٩٩	٣,١٥٨
	<u>٢,٢٦٦</u>	<u>٨,٦٦٣</u>	<u>٣٨,٢١٧</u>	<u>٤٩,١٤٦</u>

المطلوبات	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مدرجة بالتكلفة المطفأة	المجموع
ودائع العملاء	-	-	٢٦,٤٩١	٢٦,٤٩١
ودائع البنوك	-	-	٤,٠٦٥	٤,٠٦٥
شهادات إيداع	-	-	٣٨٣	٣٨٣
أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	-	-	٩,٠٧٤	٩,٠٧٤
مطلوبات أخرى	٧٨٩	-	٢,٣٦٦	٣,١٥٥
اقتراضات	-	-	١,٤٢٦	١,٤٢٦
	<u>٧٨٩</u>	<u>-</u>	<u>٤٣,٨٠٥</u>	<u>٤٤,٥٩٤</u>

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الموجودات	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مدرجة بالتكلفة المطفأة	المجموع
أموال سائلة	-	-	٣,٦٣٦	٣,٦٣٦
أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة	٨٣٨	-	-	٨٣٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	-	٢,٠٧١	٢,٠٧١
أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	-	-	١,٢٨٨	١,٢٨٨
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	-	٦,٨٣٥	٩,٢٨٢	١٦,١١٧
قروض وسلف	٦٣	٤٨٤	١٨,١٠٢	١٨,٦٤٩
موجودات أخرى	١,٢٢٥	-	١,٧٤٣	٢,٩٦٨
	<u>٢,١٢٦</u>	<u>٧,٣١٩</u>	<u>٣٦,١٢٢</u>	<u>٤٥,٥٦٧</u>

المطلوبات	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مدرجة بالتكلفة المطفأة	المجموع
ودائع العملاء	-	-	٢٢,٤٣١	٢٢,٤٣١
ودائع البنوك	-	-	٤,٦٢٨	٤,٦٢٨
شهادات إيداع	-	-	٢٤٤	٢٤٤
أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	-	-	١٠,٠٨٦	١٠,٠٨٦
مطلوبات أخرى	٧٨٦	-	١,٩٠٩	٢,٦٩٥
اقتراضات	-	-	١,٣٨١	١,٣٨١
	<u>٧٨٦</u>	<u>-</u>	<u>٤٠,٦٧٩</u>	<u>٤١,٤٦٥</u>

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٦ أموال سائلة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٥٤	٧٦	نقد في الصندوق
٤٨٥	٤٧٤	أرصدة لدى بنوك
٣,٠٥٨	٢,٥٧٧	ودائع لدى بنوك مركزية
٤٠	-	أذونات خزائنة وأذونات مؤهلة أخرى بتاريخ استحقاق أصلية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٣,٦٣٧	٣,١٢٧	النقد وما في حكمه
(١)	-	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٦٣٦	٣,١٢٧	

## ٧ أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٨٢٨	١,١٩٥	أدوات دين
١٠	١٠	أدوات أسهم حقوق الملكية
٨٣٨	١,٢٠٥	

## ٨ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٩,٢٨٣	٩,٦٤٨	سندات دين
٦,٨٨٨	٧,٨٤٤	مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٦,١٧١	١٧,٤٩٢	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧٥)	(٧٥)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦,٠٩٦	١٧,٤١٧	سندات دين - صافي
٢١	٢٨	سندات أسهم حقوق الملكية
١٦,١١٧	١٧,٤٤٥	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

فيما يلي أدناه توزيع التصنيفات الخارجية لاستثمارات الدين المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٨,٩٦٠	٨,٣٥١	سندات دين مصنفة بدرجة إيه إيه إيه
١,٩٦٨	٣,٤٣٠	سندات دين مصنفة بدرجة إيه إيه إلى إيه
١,٨٦٤	١,٩٥٩	سندات دين أخرى ذات التصنيف الاستثماري
٣,٠٨٩	٣,٤٤٢	سندات دين أخرى ذات التصنيف غير الاستثماري
٢٩٠	٣١٠	سندات دين غير مصنفة
١٦,١٧١	١٧,٤٩٢	
(٧٥)	(٧٥)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦,٠٩٦	١٧,٤١٧	



جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٨ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة (تتمة)

فيما يلي هو تقسيم لسندات الدين حسب المرحلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

٢٠٢٥				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٧,٤٩٢	٦٤	-	١٧,٤٢٨	سندات دين، إجمالي
(٧٥)	(٦٤)	-	(١١)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧,٤١٧	-	-	١٧,٤١٧	
٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٦,١٧١	٦٤	-	١٦,١٠٧	سندات دين، إجمالي
(٧٥)	(٦٤)	-	(١١)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦,٠٩٦	-	-	١٦,٠٩٦	

فيما يلي تحليل للتغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

٢٠٢٥				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٧٥	٦٤	-	١١	كما في ١ يناير
-	-	-	-	صافي إعادة القياس / إضافات
-	-	-	-	استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها
-	-	-	-	المخصص للسنة - صافي
-	-	-	-	تعديلات أسعار الصرف وتغيرات أخرى
٧٥	٦٤	-	١١	كما في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٨٨	٧٤	-	١٤	كما في ١ يناير
(١)	-	-	(١)	صافي إعادة القياس / إضافات
(١)	(١)	-	-	استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها
(٢)	(١)	-	(١)	المخصص للسنة - صافي
(٩)	(٩)	-	-	مبالغ مشطوبة
(٢)	-	-	(٢)	تعديلات أسعار الصرف وتغيرات أخرى
٧٥	٦٤	-	١١	كما في ٣١ ديسمبر

لم يتم استلام أي دخل فوائد خلال السنة على الاستثمارات المضمحلة المصنفة ضمن المرحلة ٣ (٢٠٢٤: لا شيء).

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٩ قروض وسلف

فيما يلي أدناه هو تصنيف للقروض والسلف حسب القياس والمرحلة:

٢٠٢٥				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢	-	-	٢	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٦٥	-	-	٨٦٥	- الجملة
١٩,٣٥٠	٧٢٤	٥١٧	١٨,١٠٩	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,١٦٢	٥٨	٥١	١,٠٥٣	- الجملة
				مدرجة بالتكلفة المطفأة
				- الجملة
				- التجزئة
٢١,٣٧٩	٧٨٢	٥٦٨	٢٠,٠٢٩	
(٧١٨)	(٥٤٨)	(٨١)	(٨٩)	
٢٠,٦٦١	٢٣٤	٤٨٧	١٩,٩٤٠	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٦٣	-	-	٦٣	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٨٤	-	-	٤٨٤	- الجملة
١٧,٧٢٠	٦٤٠	٥٣١	١٦,٥٤٩	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٩٩	٥٩	٥٢	٨٨٨	- الجملة
				مدرجة بالتكلفة المطفأة
				- الجملة
				- التجزئة
١٩,٢٦٦	٦٩٩	٥٨٣	١٧,٩٨٤	
(٦١٧)	(٤١٣)	(٦٨)	(١٣٦)	
١٨,٦٤٩	٢٨٦	٥١٥	١٧,٨٤٨	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي أدناه هو تصنيف للقروض والسلف حسب القطاع الصناعي:

صافي القروض		مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة		إجمالي القروض		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣,٨٩١	٥,٠٨٤	١١	١٢	٣,٩٠٢	٥,٠٩٦	خدمات مالية
١,٢٠٢	١,٢٠٦	٦	٤	١,٢٠٨	١,٢١٠	حكومي
٢,٤٨٣	٢,١٠٤	٢٥٦	٣٣٠	٢,٧٣٩	٢,٤٣٤	خدمات أخرى
٢,٤٥٠	٣,٠٦٤	٩٩	٧٥	٢,٥٤٩	٣,١٣٩	تصنيع
١,٢٩٥	١,٥١٢	٣٩	٤٧	١,٣٣٤	١,٥٥٩	زراعة وصيد الأسماك وتشجير الغابات
٢٥٤	٣٠١	٦١	٧٠	٣١٥	٣٧١	إنشائي
٨٤٢	٩٤٨	٦	٤	٨٤٨	٩٥٢	مرافق عامة
١,٠٠٦	٥٢٥	٢	١	١,٠٠٨	٥٢٦	طاقة
٨١٤	١,٠٥٠	٥	٦	٨١٩	١,٠٥٦	توزيع
١,١٨١	١,٤٥٨	٥٦	٥٦	١,٢٣٧	١,٥١٤	تمويل شخصي / استهلاكي
٥٢٢	٤٧١	٢٠	٣٧	٥٤٢	٥٠٨	النقل
١,٢١٤	١,١٢٩	٢٢	٣٠	١,٢٣٦	١,١٥٩	تمويل العقارات التجارية
٣٢٨	٣٠٢	٢	٢	٣٣٠	٣٠٤	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
٢٠٩	٢٥٠	١٨	٢٠	٢٢٧	٢٧٠	تجاري
٢٣٢	٣٧٣	-	١	٢٣٢	٣٧٤	تجار التجزئة
١٣١	٩٣	١٣	١٤	١٤٤	١٠٧	تعيين وتنقيب
٣	٢٠	-	-	٣	٢٠	رهن العقار السكني
٤٣٣	٦١١	-	٤	٤٣٣	٦١٥	البنية التحتية
١٥٩	١٦٠	١	٥	١٦٠	١٦٥	المقاولات
١٨,٦٤٩	٢٠,٦٦١	٦١٧	٧١٨	١٩,٢٦٦	٢١,٣٧٩	

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٩ قروض وسلف (تتمة)

فيما يلي تحليل للتغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

٢٠٢٥				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٦١٧	٤١٣	٦٨	١٣٦	كما في ١ يناير
-	-	(٣)	٣	تحويلات إلى المرحلة ١
-	(١١)	١٢	(١)	تحويلات إلى المرحلة ٢
-	٣	(٢)	(١)	تحويلات إلى المرحلة ٣
-	(٨)	٧	١	صافي التحويلات بين المراحل
٢٤٨	٢٩٤	٥	(٥١)	صافي إعادة القياس / إضافات
(٧٨)	(٧٨)	-	-	استرداد / مخصصات انتفت الحاجة إليها
١٧٠	٢١٦	٥	(٥١)	(استرجاع مخصص) / المخصص للسنة - صافي
(٨٩)	(٨٩)	-	-	مبالغ مشطوبة
٢٠	١٦	١	٣	تعديلات أسعار الصرف وتغيرات أخرى
٧١٨	٥٤٨	٨١	٨٩	كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٦٤٨	٤٣٥	٧٤	١٣٩	كما في ١ يناير
-	-	(٣)	٣	تحويلات إلى المرحلة ١
-	-	١	(١)	تحويلات إلى المرحلة ٢
-	١١	(١٠)	(١)	تحويلات إلى المرحلة ٣
-	١١	(١٢)	١	صافي التحويلات بين المراحل
٢٤٣	٢٣١	٣	٩	صافي إعادة القياس / إضافات
(١٠٣)	(١٠٣)	-	-	استرداد / مخصصات انتفت الحاجة إليها
١٤٠	١٢٨	٣	٩	المخصص للسنة - صافي
(١١٦)	(١١٦)	-	-	مبالغ مشطوبة
(٥٥)	(٤٥)	٣	(١٣)	تعديلات أسعار الصرف وتغيرات أخرى
٦١٧	٤١٣	٦٨	١٣٦	كما في ٣١ ديسمبر

بلغت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة والمتعلقة بالقروض والسلف المضمحلة بشكل فردي والمصنفة ضمن المرحلة ٣ مبلغ وقدره ٥٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٨٩ مليون دولار أمريكي).

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت الفوائد المعلقة على القروض المضمحلة ضمن المرحلة ٣ مبلغ وقدره ١٠٨ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ١٢٨ مليون دولار أمريكي).

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ١٠ مصروفات الخسائر الائتمانية

٢٠٢٥	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
(١)	-	-	-	(١)
-	-	-	-	-
(٥١)	٥	٢١٦	١٧٠	(١)
(١)	(٦)	(١)	(٨)	(١)
٢	١	-	٣	٢
(٥١)	-	٢١٥	١٦٤	(٥١)

أموال سائلة

استثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة (الإيضاح رقم ٨)

قروض وسلف (الإيضاح رقم ٩)

ارتباطات ائتمانية وبنود الالتزامات المحتملة (الإيضاح رقم ٢٣)

موجودات مالية أخرى خاضعة لمخاطر الائتمان

٢٠٢٤	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
١	-	-	-	١
(١)	-	-	(١)	(٢)
٩	٣	١٢٨	١٤٠	٩
١	(١)	٣	٣	١
١	-	-	-	١
١١	٢	١٣٠	١٤٣	١١

أموال سائلة

استثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة (الإيضاح رقم ٨)

قروض وسلف (الإيضاح رقم ٩)

ارتباطات ائتمانية وبنود الالتزامات المحتملة (الإيضاح رقم ٢٣)

موجودات مالية أخرى خاضعة لمخاطر الائتمان

## ١١ موجودات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٥٣٥	٧٢٠
٢٥	٢٦
٥٦	٥٤
٣٣٨	٣٨٩
١,٢٢٥	١,٠٥٩
٣٦	٣٠
١٨٧	٢٣٦
٤١	٤٢
٢٦٥	١٨٥
٣٩	٤٢
١٤٨	١١٩
٣٢	٣٤
١٢٩	١٤١
٤٩	٣٣٠
٢١	٣٠
٣١٦	٢٥٠
٣,٤٤٢	٣,٦٨٧

فوائد مستحقة القبض

الشهرة (الإيضاح رقم ٣٦)

الحق في استخدام الموجودات

ذمم تجارية مدينة

القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية - صافي (الإيضاح رقم ٢٢)

موجودات مكتسبة مقابل تسوية دين

موجودات ضريبية مؤجلة (الإيضاح رقم ١٢)

تأمين على الحياة مملوك للبنك

حسابات التداول بالهامش

قروض الموظفين

سلف ومبالغ مدفوعة مقدماً

استثمارات في شركات زميلة

تكاليف مشاريع تكنولوجيا المعلومات غير المطفأة

عقود صرف العملات الأجنبية

مبالغ مستحقة من أوراق مالية مبيعة

أخرى

يتم عرض القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية مخصوماً منها القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية البالغة ٢٠٢ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٧٣ مليون دولار أمريكي). يتم إدراج القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية البالغة ٧٨٩ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٧٨٦ مليون دولار أمريكي) ضمن بند المطلوبات الأخرى (الإيضاح رقم ١٣). تم الإفصاح عن تفاصيل المشتقات المالية في الإيضاح رقم ٢٢.

تبلغ مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالموجودات المالية الأخرى الخاضعة لمخاطر الائتمان ٩ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٨ مليون دولار أمريكي).

فيما يلي أدناه القيم المدرجة للحق في استخدام الموجودات الخاصة بالمجموعة والتغيرات خلال السنة:

الحق في استخدام الموجودات	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٥٧	٥٦
١٢	٥
(١٠)	(١١)
(٣)	٤
٥٦	٥٤

كما في ١ يناير

إضافة: عقود الإيجار الجديدة / المنتهية - صافي

مخصوماً منها: الإطفاء

أخرى (بما في ذلك التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية)

كما في ٣١ ديسمبر

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ١٢ الضرائب

## ١-١٢ الموجودات والمطلوبات الضريبية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	القائمة الموحدة للمركز المالي
		موجودات أخرى
١٨٧	٢٣٦	موجودات ضريبية مؤجلة - صافي *
		الضرائب - صافي
٤٠	٤٨	مطلوب ضريبي حالي
٢٩	٤١	مطلوب ضريبي مؤجل - صافي *
٦٩	٨٩	الضرائب - صافي

\* يشمل ذلك إجراء مقاصة للموجود الضريبي المؤجل البالغ قيمته ٥٠ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ١٩٥ مليون دولار أمريكي) مقابل المطلوب الضريبي المؤجل حيث تم استيفاء شروط المقاصة.

## ٢-١٢ المصروفات والمدفوعات الضريبية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر
		الضريبة الحالية
-	١٧	- ضريبة الركيزة الثانية في مملكة البحرين
٦٥	١١٣	- على العمليات الأجنبية (باستثناء مصروفات ضريبة الركيزة الثانية)
		الضريبة المؤجلة
٧	(٢٥)	- على العمليات الأجنبية
٧٢	١٠٥	
		القائمة الموحدة للتدفقات النقدية
٦٠	٦٩	الضريبة المدفوعة خلال السنة
٦٠	٦٩	
		تحليل المصروفات الضريبية
-	١٧	في البحرين
٧٢	٨٨	على أرباح الشركات التابعة العاملة في ولايات قضائية أخرى
٧٢	١٠٥	مصروف ضريبة الدخل المسجل في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر

بلغ معدل الضريبة الفعلي للعمليات في مملكة البحرين ١٣٪ (٢٠٢٤: ٠٪). بلغ معدل ضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلية المطبقة على عمليات البحرين ١٥٪ (٢٠٢٤: ٠٪). بلغ معدل الضريبة الفعلي على أرباح الشركات التابعة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ٣٦٪ (٢٠٢٤: ٣٥٪) وفي المملكة المتحدة ٢٠٪ (٢٠٢٤: ٢١٪) مقابل معدلات الضريبة الفعلية التي تتراوح بين ٢٣٪ إلى ٤٨٪ (٢٠٢٤: ٢٣٪ إلى ٤٨٪) في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا و ٢٥٪ (٢٠٢٤: ٢٥٪) في المملكة المتحدة.

بلغ معدل الضريبة الفعلي على الأرباح المعدلة للشركة التابعة البرازيلية للبنك ٢٣٪ (٢٠٢٤: ١٪) مقابل معدل الضريبة الفعلي البالغ ٤٥٪ (٢٠٢٤: ٤٥٪). وبعد تعديل لضريبة الفائدة على رأس المال المستحقة للشركة الأم بموجب ضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلية في البرازيل، بلغ معدل الضريبة الفعلي ١٨٪ (٢٠٢٤: ٨٪).

نظراً لكون عمليات المجموعة تخضع لولايات قضائية ولوائح ضريبية مختلفة، فمن غير العملي إجراء تسوية بين الأرباح المحاسبية والأرباح الخاضعة للضريبة.

## ٣-١٢ قواعد الركيزة الثانية

ينطبق الإطار التشريعي لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية بشأن ضريبة الحد الأدنى الإضافية العالمية (قواعد النموذج العالمي لمكافحة تآكل الوعاء الضريبي) على الشركات متعددة الجنسيات التي تتجاوز إيراداتها السنوية ٧٥٠ مليون يورو. وتقدم قواعد نموذج الركيزة الثانية ثلاث آليات ضريبية فعالة هي: قاعدة إدراج الدخل وقاعدة المدفوعات/الأرباح الخاضعة للضريبة المخفضة وضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلية المؤهلة.

## ١٢ الضرائب (تتمة)

## ٣-١٢ قواعد الركيزة الثانية (تتمة)

يمكن للآليات الضريبية الجديدة فرض حد أدنى للضريبة على الدخل الناتج في كل ولاية قضائية تعمل فيها الشركات متعددة الجنسيات. تقوم قاعدة إدراج الدخل، بموجب قاعدة المدفوعات / الأرباح الخاضعة للضريبة المخفضة وضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلية المؤهلة بتحقيق ذلك من خلال فرض ضريبة إضافية في ولاية قضائية عندما يكون معدل الضريبة الفعلي، المحدد على أساس الولاية القضائية بموجب قواعد الركيزة الثانية، أقل من الحد الأدنى المقرر البالغ ١٥٪. وقد اعتمدت معظم الولايات القضائية التي تعمل فيها المجموعة قواعد الركيزة الثانية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، بما في ذلك مملكة البحرين.

قامت المجموعة بتطبيق قانون ضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلية في البحرين، والذي أصبح ساري المفعول بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٥، وبناءً عليه تخضع لمعدل ضريبة فعلي إجمالي قدره ١٥٪. وقد تخضع الشركات التابعة للمجموعة لضريبة إضافية في سنة ٢٠٢٥، بموجب أنظمة مماثلة تم إقرارها في دول أخرى، فيما يتعلق بعملياتها في تلك الولايات القضائية، كما هو موضح أعلاه.

يتجاوز معدل الضريبة الفعلي وفقاً للركيزة الثانية في معظم الولايات القضائية التي تعمل فيها المجموعة نسبة ١٥٪، وقد قيمت المجموعة إلى أنه لا توجد ضرائب إضافية مستحقة في سنة ٢٠٢٥ بموجب قواعد الركيزة الثانية في أي من الولايات القضائية الأخرى التي تعمل فيها. ونظراً لأن مملكة البحرين لا تفرض ضرائب على الشركات سارية المفعول لسنة ٢٠٢٥ بخلاف قانون ضريبة الحد الأدنى الإضافية، فقد قامت المجموعة باحتساب وتسجيل رسوم ضريبة الحد الأدنى الإضافية لسنة ٢٠٢٥ على عملياتها في مملكة البحرين، كما هو مفصّل عنه في الإيضاح رقم ١٢-٢. وتُدفع ضريبة الحد الأدنى الإضافية إلى الجهات المختصة في مملكة البحرين.

قامت المجموعة بتطبيق إعفاء إلزامياً مؤقت من محاسبة الضريبة المؤجلة فيما يتعلق بتأثيرات الضريبة الإضافية ويتم احتسابها كضريبة جالية عند تكبدها.

ومع استمرار تطور الإطار التنظيمي وتوضيح إرشادات التنفيذ، تواصل المجموعة مراقبة المستجدات وتقييم تأثير اللوائح الضريبية المتطورة المتعلقة بقواعد الركيزة الثانية على أدائها المالي المستقبلي والالتزامات الضريبية المترتبة عليها.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١٣ مطلوبات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١,٠٧١	١,١٨٠	فوائد مستحقة الدفع
٥٩	٥٧	التزامات عقد الإيجار
٧٨٦	٧٨٩	القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية - صافي (الإيضاح رقم ٢٢)
٤٩	٣٣٠	عقود صرف العملات الأجنبية
١٤١	١٣٤	مبالغ مستحقة الدفع متعلقة بالموظفين
٦٩	٨٩	الضرائب - صافي (الإيضاح رقم ١٢)
٣٥	٥٤	ودائع الهامش بما في ذلك الضمان النقدي
١٨	٢٠	دخل مؤجل
٢٩	٢٧	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للارتباطات الائتمانية والبنود المحتملة (الإيضاح رقم ٢٣)
٣١	٤١	ضريبة مستحقة الدفع لغير الشركات
١٢٩	٢٤	مبالغ مستحقة عن أوراق مالية مشتركة
٤٣٥	٤٩٤	مصرفوات مستحقة ومبالغ أخرى مستحقة الدفع
٢,٨٥٢	٣,٢٣٩	

تم إدراج القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية البالغ قيمتها ١,٠٥٩ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ١,٢٢٥ مليون دولار أمريكي) ضمن بند الموجودات الأخرى (الإيضاح رقم ١١). تم الإفصاح عن تفاصيل المشتقات المالية في الإيضاح رقم ٢٢.

القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية البالغ قيمتها ٧٨٩ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٧٨٦ مليون دولار أمريكي) مخصوماً منها القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية البالغ قيمتها ٢٠٢ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٧٣ مليون دولار أمريكي) حيث استوفت هذه المشتقات شروط المقاصة.

فيما يلي أدناه القيم المدرجة للالتزامات عقد الإيجار الخاصة بالمجموعة والتغيرات التي طرأت عليها:

التزامات عقد الإيجار		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٦١	٥٩	كما في ١ يناير
١٠	٤	إضافة: عقود إيجار جديدة / منتهية – صافي
٤	٥	إضافة: مصروفات الفوائد
(١٠)	(١٦)	مخصوماً منها: المدفوعات
(٦)	٥	أخرى (بما في ذلك تغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية)
٥٩	٥٧	كما في ٣١ ديسمبر

١٤ اقتراضات

يقوم البنك وبعض شركاته التابعة، ضمن سياق أعمالهم الإعتيادية، بالحصول على تمويلات لأجل من عدة أسواق رأسمالية وبمعدلات تجارية.

مجموع الالتزامات القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إجمالي الاستحقاقات للسنوات	العملة	معدل الفائدة %	البنك الأم	الشركات التابعة	المجموع
*٢٠٢٦	يورو	٣,٧٥٪	-	٥٩	٥٩
*٢٠٢٦	دولار أمريكي	٥,١٦٪	-	٥٠	٥٠
*٢٠٢٧	دولار أمريكي	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + ٢٪	٤٧٠	-	٤٧٠
*٢٠٢٨	دولار أمريكي	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + ٢٪	٤٧٠	-	٤٧٠
*٢٠٢٨	دولار أمريكي	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + ١,٣٥٪	-	١٧٥	١٧٥
٢٠٢٩ - ٢٠٢٦	دولار أمريكي	٥,٥١٢٪	-	١٩	١٩
٢٠٢٧ - ٢٠٢٦	دينار تونسي	١١,٣٧٪	-	١	١
دائم**	ريال برازيلي	سعر الفائدة على القروض فيما بين البنوك البرازيلية لليلة واحدة بمعدل ١,١	-	١٨٢	١٨٢
			٩٤٠	٤٨٦	١,٤٢

\* هذه الاقتراضات مستمدة من الشركة الأم الأساسية كما هو مفصّل عنه في الإيضاح رقم ٢٩.

\*\* دائم

تعتبر هذه الأداة الصادرة عن شركة تابعة بمثابة رأسمال إضافي فئة ١، لغرض احتساب نسبة كفاية رأس المال على النحو المفصّل عنه في الإيضاح رقم ٣٤.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

#### ١٤ اقتراضات (تتمة)

مجموع الالتزامات القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إجمالي الاستحقاقات للسنوات	العملة	معدل الفائدة %	البنك الأم	الشركات التابعة	المجموع
*٢٠٢٥	يورو	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + ١,٣٥٪	-	١٧٥	١٧٥
*٢٠٢٧	دولار أمريكي	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + ٢٪	٤٧٠	-	٤٧٠
*٢٠٢٨	دولار أمريكي	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + ٢٪	٤٧٠	-	٤٧٠
٢٠٢٩ - ٢٠٢٥	دولار أمريكي	٥,٥٣٢٪	-	٢٥	٢٥
٢٠٢٧ - ٢٠٢٥	دينار تونسي	١٠,٨٪ - ١١,٤٪	-	٣	٣
دائم**	ريال برازيلي	سعر الفائدة على القروض فيما بين البنوك البرازيلية لليلة واحدة بمعدل ١,٥*	-	٢٣٨	٢٣٨
			٩٤٠	٤٤١	١,٣٨

\* هذه الاقتراضات مقدمة من الشركة الأم الأساسية كما هو مفصّل عنه في الإيضاح رقم ٢٩.

\*\* دائم

تعتبر هذه الأداة الصادرة عن شركة تابعة بمثابة رأسمال إضافي فئة ١، لغرض احتساب نسبة كفاية رأس المال على النحو المفصّل عنه في الإيضاح رقم ٣٤.

#### ١٥ حقوق الملكية

أ) رأس المال	٢٠٢٥	٢٠٢٤
المصرح به - ٤,٥٠٠ مليون سهم بقيمة إسمية قدرها دولار أمريكي واحد للسهم (٢٠٢٤: ٤,٥٠٠ مليون سهم بقيمة إسمية قدرها دولار أمريكي واحد للسهم)	٤,٥٠٠	٤,٥٠٠
الصادر والمكتتب به والمدفوع بالكامل - ٣,١١٠ مليون سهم بقيمة إسمية قدرها دولار أمريكي واحد للسهم (٢٠٢٤: ٣,١١٠ مليون سهم بقيمة إسمية قدرها دولار أمريكي واحد للسهم)	٣,١١٠	٣,١١٠

#### ب) أسهم خزانة

تمتلك المجموعة ١٥,٥١٥,٠٠٠ أسهم الخزانة (٢٠٢٤: ١٥,٥١٥,٠٠٠ سهم) تم اقتناؤها بمقابل نقدي قدره ٦ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٦ مليون دولار أمريكي).

#### ج) احتياطي قانوني

وفقاً لما يقتضيه النظام الأساسي للبنك وقانون الشركات التجارية البحريني، يتم تحويل ١٠٪ من الربح للسنة إلى الاحتياطي القانوني. سيتم إيقاف إجراء هذه التحويلات السنوية عندما يبلغ مجموع الاحتياطي القانوني ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع، إلا في الحالات المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية البحريني وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

#### د) احتياطي عام

يعكس الاحتياطي العام التزام المساهمين بتعزيز القاعدة الرأسمالية القوية للبنك. ولا توجد أي قيود على توزيع هذا الاحتياطي.

#### هـ) التغيرات المتركمة في القيمة العادلة

في ١ يناير	٢٠٢٥	٢٠٢٤
صافي التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة - أدوات دين	٢٨	١٣
صافي التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة - أدوات أسهم حقوق الملكية	٤٦	١١
	٥	٤
	٧٩	٢٨

في ٣١ ديسمبر



جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ١٦ رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١

أصدرت المجموعة أوراق رأسمالية إضافية/ دائمة فئة ١ متوافقة مع متطلبات اتفاقية بازل ٣ بقيمة ٣٩٠ مليون دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ إلى شركتها الأم الأساسية. وهذه الأوراق المالية هي دائمة وثانوية وغير مضمونة وتحمل فائدة بنسبة ٤,٧٥٪ سنوياً مستحقة الدفع على أساس نصف سنوي. لا يحق لحاملي هذه الأوراق المالية المطالبة بالفائدة ولن يتم اعتبار حالة عدم سداد الفائدة بمثابة التعثر في السداد. علاوة على ذلك، يتم احتساب الفائدة المقابلة المدفوعة للمستثمرين على أنها توزيعات للأرباح.

وخلال السنة، أصدرت المجموعة أوراق رأسمالية إضافية/ دائمة فئة ١ متوافقة مع متطلبات اتفاقية بازل ٣ بقيمة ٢٠٠ مليون دولار أمريكي إلى شركتها الأم الأساسية. وهذه الأوراق المالية هي دائمة وثانوية وغير مضمونة وتحمل فائدة بنسبة ٨,٠٠٪ سنوياً مستحقة الدفع على أساس نصف سنوي. لا يحق لحاملي هذه الأوراق المالية المطالبة بالفائدة ولن يتم اعتبار حالة عدم سداد الفائدة بمثابة التعثر في السداد. علاوة على ذلك، يتم احتساب الفائدة المقابلة التي سيتم دفعها للمستثمرين على أنها توزيعات للأرباح.

## ١٧ دخل الفوائد ودخل مشابه

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١,٧٨٤	١,٤٨٩	قروض وسلف
٩٣١	١,٢٢٥	أوراق مالية واستثمارات
٥٢٤	٤٠٨	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٩	٩	أخرى
٣,٢٥٨	٣,١٣١	

## ١٨ مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٧٣٦	٦٨٦	ودائع البنوك
١,٥١١	١,٣٧٣	ودائع العملاء
٩٦	٨٨	اقتراضات
١٣	١٤	شهادات إيداع وأخرى
٢,٣٥٦	٢,١٦١	

## ١٩ دخل تشغيلي آخر

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢٢٩	٢٢١	دخل الرسوم والعمولات *
(٦)	(٥)	مصروفات الرسوم والعمولات
٢٢٣	٢١٦	دخل الرسوم والعمولات - صافي
٤١	٣١	دخل من عمليات المعالجة
٥٣	٥١	صافي الربح من دفتر المتاجرة (بما في ذلك معاملات العملات الأجنبية)
٣٦	٣٣	ربح من استبعاد استثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - صافي
١٨	٢٨	دخل مكتسب من التجار
٦٦	٨١	أخرى - صافي
٤٣٧	٤٤٠	

\* مدرجة ضمن دخل الرسوم والعمولات مبلغ وقدره ١٠ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ١٥ مليون دولار أمريكي) من دخل الرسوم المتعلق بالأموال المدارة.

## ٢٠ مصروفات تشغيلية أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٧٥	٨٤	أنظمة ومستلزمات المكاتب
٥٤	٤١	الرسوم المهنية والتراخيص
٢٥	٣٦	تكلفة إطفاء مشروع تكنولوجيا المعلومات
٢٦	٢٧	اتصالات
١٤	١٧	تطوير الأعمال
٨	٨	السفر والإقامة
٦	٥	الضرائب لغير الشركات
٣٧	٤٢	أخرى
٢٤٥	٢٦٠	

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢١ معلومات المجموعة

## ١-٢١ معلومات عن الشركات التابعة

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية والتي تنتهي سنواتها المالية في ٣١ ديسمبر:

الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	نسبة مساهمة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)	٢٠٢٥	٢٠٢٤
			%	%
بنك المؤسسة العربية المصرفية الدولي بي إل سي	مصرفي	المملكة المتحدة	١٠٠,٠	١٠٠,٠
المؤسسة العربية المصرفية إس إيه	مصرفي	فرنسا	١٠٠,٠	١٠٠,٠
بنك المؤسسة العربية المصرفية الإسلامي (ش.م.ب.م)	مصرفي	البحرين	١٠٠,٠	١٠٠,٠
المؤسسة العربية المصرفية (إيه بي سي) - الأردن	مصرفي	الأردن	٨٧,٠	٨٧,٠
بانكو إيه بي سي برازيل إس.إيه	مصرفي	البرازيل	٦٣,٧	٦٣,٥
المؤسسة العربية المصرفية - الجزائر	مصرفي	الجزائر	٨٨,٩	٨٨,٩
المؤسسة العربية المصرفية - مصر [ش.م.م.]	مصرفي	مصر	٩٩,٦	٩٩,٦
المؤسسة العربية المصرفية - تونس	مصرفي	تونس	١٠٠,٠	١٠٠,٠
شركة الخدمات المالية العربية ش.م.ب. (مقفلة)	خدمات بطاقة الائتمان وخدمات التكنولوجيا المالية	البحرين	٩٨,٠	٩٨,٠

## ٢-٢١ قيود جوهرية

لا توجد لدى المجموعة أي قيود جوهرية على قدرتها على الوصول إلى موجوداتها أو استخدامها وتسوية مطلوباتها بخلاف تلك الناتجة عن الأطر الرقابية التي تعمل فيها الشركات التابعة المصرفية. تقتضي الأطر الرقابية من الشركات التابعة المصرفية الاحتفاظ بمستويات معينة من رأس المال التنظيمي والأصول السائلة وتحد من تعرضهم للأجزاء الأخرى للمجموعة والالتزام بالنسب الأخرى. وفي بعض الولايات القضائية، يخضع توزيع الاحتياطيات للحصول على موافقة رقابية مسبقة.

## ٣-٢١ الشركات التابعة الجوهرية المملوكة بشكل جزئي

فيما يلي أدناه المعلومات المالية للشركة التابعة التي تمتلك حقوق غير مسيطرة جوهرية:

بانكو إيه بي سي برازيل إس.إيه

٢٠٢٥	٢٠٢٤
% ٣٦,٥	% ٣٦,٣
٤٣	٢٤

نسبة حصة الملكية المحتفظ بها من قبل الحقوق غير المسيطرة (%)  
أرباح أسهم مدفوعة للحقوق غير المسيطرة

فيما يلي أدناه ملخص المعلومات المالية لتلك الشركة التابعة.

٢٠٢٥	٢٠٢٤
------	------

## ملخص قائمة الأرباح أو الخسائر:

دخل الفوائد ودخل مشابه	١,١٨٣	١,١٤١
مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهة	(٨٢٥)	(٨٤١)
دخل تشغيلي آخر	١٢٦	١٤٧
مصروفات تشغيلية	(٢٠١)	(٢٠٠)
مصروفات الخسائر الائتمانية	(٧٧)	(٦٧)
الربح قبل الضرائب	٢٠٦	١٨٠
الضريبة	(٢٨)	(٨)
الربح للسنة	١٧٨	١٧٢
الربح العائد إلى الحقوق غير المسيطرة	٦٦	٦٢
مجموع الدخل الشامل (الخسارة الشاملة)	٣١٧	(١٠٨)
مجموع الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) العائدة إلى الحقوق غير المسيطرة	١١٦	(٣٩)

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢١ معلومات المجموعة (تتمة)

## ٣-٢١ الشركات التابعة الجوهرية المملوكة بشكل جزئي (تتمة)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٠,٦٢٣	١١,٦٨١	ملخص قائمة المركز المالي:
(٩,٥٧٦)	(١٠,٤٢٩)	مجموع الموجودات
١,٠٤٧	١,٢٥٢	مجموع المطلوبات
٣٨٠	٤٥٧	مجموع حقوق الملكية
		حقوق الملكية العائدة إلى الحقوق غير المسيطرة
٢٧	٢٩	ملخص معلومات التدفقات النقدية:
(١٢٣)	٢١٤	الأنشطة التشغيلية
٧٦	(١٩٩)	الأنشطة الاستثمارية
(٢٠)	٤٤	الأنشطة التمويلية
		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه

## ٢٢ المشتقات المالية والتحوط

تدخل المجموعة ضمن سياق أعمالها الاعتيادية في أنواع مختلفة من المعاملات تستخدم فيها الأدوات المالية المشتقة.

يوضح الجدول الوارد أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة. إن القيمة الاعتبارية هي قيمة الموجود الخاص بالمشتق المالي أو السعر المرجعي أو المؤشر الأساسي، والذي يعد الأساس الذي يتم من خلاله قياس التغيرات في قيمة المشتقات المالية. تشير القيم الاعتبارية على حجم رصيد المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تشير إلى مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة الموجبة
١٨,٣٥٥	٢٠٦	٣٧٣
٨٢٤	٣٠	٧٢
١١,١٢٧	٣٧	٩٥
١٣,٥٣٧	٤٦٦	٥٥١
٣,٢١٠	١٣	١٣
٤٧,٠٥٣	٧٥٢	١,١٠٤
٢٣,٤٤٨	١٦٣	٢٩٩
١,٠٦٩	١٧	٤٣
١٦,٧٥٢	٦٧	٤٥
١٦,١١٩	٤٦٢	٦٢٨
٤,٠٦٠	١	١٠
٦١,٤٤٨	٧١٠	١,٠٢٥
٥,٤٧٦	٦٨	٣٠
١,٠٦٧	١٠	٢
٩٠٣	١	٢
٧,٤٤٦	٧٩	٣٤
٦٨,٨٩٤	٧٨٩	١,٠٥٩
٢,٧٨٥		
١,٩٢٨		

مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة  
مقايضات أسعار الفائدة  
مقايضات العملات  
عقود صرف أجنبي آجلة  
عقود الخيارات \*  
العقود المستقبلية

مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات  
مقايضات أسعار الفائدة  
مقايضات العملات  
عقود صرف أجنبي آجلة

المعادل الموزون بالمخاطر (مخاطر الائتمان  
ومخاطر السوق)

\* يتم عرض القيمة العادلة السالبة لعقود الخيارات مخصوماً منها القيمة العادلة الموجبة لعقود الخيارات والبالغ قيمتها ٢٠٢ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٧٣ مليون دولار أمريكي) والمؤهلة للمقاصة.

ترد المشتقات المالية بالقيمة العادلة باستخدام تقنيات تقييم تستند إلى مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٢ المشتقات المالية والتحوط (تتمة)

تتضمن المشتقات المالية المحتفظ بها كتحوطات على تحوطات القيمة العادلة والتي تستخدم أساساً للتحوط من التغيرات في القيمة العادلة الناتجة عن تقلبات أسعار الفائدة في أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و/ أو المدرجة بالتكلفة المضافة.

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ صافي التأثير الناتج عن عدم الفعالية الناتجة عن التحوطات لا شيء دولار أمريكي (٢٠٢٤: لا شيء دولار أمريكي) مشتملة على صافي ربح بمبلغ وقدره ١٠١ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: صافي خسارة قدرها ٢ مليون دولار أمريكي) على أدوات التحوط التي تعوض إجمالي الخسارة على بنود التحوط العائدة إلى مخاطر التحوط والبالغة ١٠١ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ربح قدره ٢ مليون دولار أمريكي).

تستخدم المجموعة الودائع التي يتم احتسابها كتحوطات صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية. كان لدى المجموعة ودائع بقيمة ٧٨٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٧٢٣ مليون دولار أمريكي) والتي تم تصنيفها كصافي تحوطات الاستثمار.

## مشتقات مالية محتفظ بها أو صادرة لأغراض المتاجرة

ترتبط معظم أنشطة المتاجرة بالمشتقات المالية لدى المجموعة بالمبيعات وتحديد المراكز والموازنة. تشمل أنشطة المبيعات عرض المنتجات للعملاء. يتعلق تحديد التمرکز على إدارة مراكز مخاطر السوق بهدف تحقيق أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتضمن أنشطة الموازنة على تحديد الفروق في الأسعار بين الأسواق أو المنتجات والاستفادة منها لتحقيق الأرباح. كما يندرج ضمن هذا البند أي مشتقات مالية لا تستوفي متطلبات التحوط وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

## مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات المالية

تنشأ مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة من احتمال تعثر الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتقتصر هذه المخاطر على القيمة العادلة الموجبة للأدوات التي تكون في صالح المجموعة. يتم إبرام غالبية عقود المشتقات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية أخرى، ولا يوجد تركيز جوهري للمخاطر الائتمانية فيما يتعلق بالعقود ذات القيمة العادلة الموجبة مع أي طرف آخر في تاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي.

## مشتقات مالية محتفظ بها أو صادرة لأغراض التحوط

اتبعت المجموعة نظاماً متكاملًا لقياس وإدارة المخاطر. ويشمل جزء من عملية إدارة المخاطر، إدارة تعرض المجموعة لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية (مخاطر العملة) وأسعار الفائدة من خلال أنشطة إدارة الموجودات والمطلوبات. وتتمثل سياسة المجموعة في الحد من تعرضها لمخاطر العملة وأسعار الفائدة إلى مستويات مقبولة وفقاً لما يحدده مجلس الإدارة. وقد أقر مجلس الإدارة مستويات لمخاطر العملة وذلك بوضع حدود لتعرضات مراكز العملة. ويتم مراقبة هذه المراكز بصورة مستمرة وتستخدم استراتيجيات التحوط لضمان بقائها ضمن الحدود الموضوع. كما أقر مجلس الإدارة مستويات لمخاطر أسعار الفائدة وذلك بوضع حدود على فجوات أسعار الفائدة للفترة المنصوص عليها. وتتم مراجعة فجوات أسعار الفائدة بصورة مستمرة ويتم استخدام استراتيجيات التحوط للتقليل من فجوات أسعار الفائدة بحيث تبقى ضمن الحدود التي يقرها مجلس الإدارة.

وكجزء من عملية إدارة الموجودات والمطلوبات، تستخدم المجموعة المشتقات المالية لأغراض التحوط وذلك بهدف الحد من تعرضها لمخاطر العملة وأسعار الفائدة. ويتم تحقيق ذلك من خلال التحوط لأدوات مالية محددة والمعاملات المتوقعة وكذلك التحوط الاستراتيجي مقابل التعرض العام في قائمة المركز المالي ككل. وبالنسبة لمخاطر أسعار الفائدة، يتم تنفيذ ذلك من خلال مراقبة مدة استحقاق الموجودات والمطلوبات باستخدام تجارب مماثلة لتقدير مستوى مخاطر أسعار الفائدة والدخول في عقود مقايضات أسعار الفائدة والعقود المستقبلية لتحوط جزء من تعرضات مخاطر أسعار الفائدة. حسب مقتضى الحال، وبما أن التحوط الاستراتيجي لا يستوفي متطلبات المحاسبة الخاصة بالتحوط، فإنه يتم احتساب المشتقات ذات الصلة كأدوات متاجرة.

تستخدم المجموعة عقود الصرف الأجنبي الأجلة وخيارات العملات ومقايضات العملات للتحوط مقابل مخاطر العملات المحددة بشكل دقيق. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة عقود مقايضات أسعار الفائدة والعقود المستقبلية للتحوط مقابل مخاطر أسعار الفائدة الناتجة عن القروض والأوراق المالية المحددة بشكل دقيق والتي تحمل أسعار فائدة ثابتة. وفي جميع هذه الحالات، يتم توثيق علاقة وهدف التحوط، بما في ذلك تفاصيل بند التحوط وأداة التحوط، رسمياً ويتم احتساب هذه المعاملات كتحوطات.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٢ المشتقات المالية والتحوط (تتمة)

تطبق المجموعة محاسبة التحوط من خلال استراتيجيتين منفصلتين للتحوط، وذلك على النحو التالي:

**مخاطر أسعار الفائدة على أدوات الدين ذات أسعار الفائدة الثابتة (تحوط القيمة العادلة)**

تحتفظ المجموعة بمحفظة من القروض / الأوراق المالية / الودائع طويلة الأجل ذات أسعار فائدة متغيرة وثابتة وبالتالي فهي معرضة للتغيرات في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة في السوق. تقوم المجموعة بإدارة هذه تعرضات لمخاطر أسعار الفائدة من خلال الدخول في عقود مقايضات أسعار فائدة ذات مدفوعات ثابتة / مقبوضات ذات أسعار عائمة.

يتم التحوط فقط من عنصر مخاطر أسعار الفائدة، ولذلك، فإن المخاطر الأخرى، مثل مخاطر الائتمان يتم إدارتها ولكن لا يتم تحوطها من قبل المجموعة. ويتم تحديد مكون مخاطر أسعار الفائدة باعتباره التغير في القيمة العادلة للقروض / الأوراق المالية طويلة الأجل ذات أسعار فائدة متغيرة/ ثابتة والناجمة فقط عن التغيرات في أسعار الفائدة المرجعية. وعادةً ما تمثل هذه التغيرات أكبر مكون من التغير الإجمالي في القيمة العادلة. تقوم المجموعة بشكل أساسي بتحديد أسعار الفائدة المرجعية باعتبارها مخاطر محوطة، وبناءً على ذلك، تدخل في مقايضات أسعار الفائدة حيث تمثل الأجزاء الثابتة المخاطر الاقتصادية لبند التحوط. يتم تصنيف هذه الاستراتيجية على أنها تحوطات القيمة العادلة ويتم تقييم مدى فعاليتها من خلال مطابقة الشروط الجوهرية وقياسها بمقارنة التغيرات في القيمة العادلة للقروض / الأوراق المالية التي تعزى إلى التغيرات في أسعار الفائدة المرجعية مع التغيرات في القيمة العادلة لمقايضات أسعار الفائدة.

تحدد المجموعة نسبة التحوط من خلال مطابقة القيمة الاعتبارية للمشتقات مع القيمة الإسمية للمحفظة التي يتم تحوطها. وتشمل المصادر المحتملة لعدم الفعالية ما يلي:

- (١) الفرق بين الحجم المتوقع والحجم الفعلي للمبالغ المدفوعة مقدماً، حيث تقوم المجموعة بالتحوط حتى تاريخ السداد المتوقع، مع الأخذ في الاعتبار المبالغ المدفوعة مقدماً المتوقعة استناداً إلى واقع خبرتها السابقة؛
- (٢) وجود قيمة عادلة غير صفرية لمشتقات التحوط في تاريخ التصنيف المبدئي كأداة تحوط؛ و
- (٣) مخاطر انتمان الطرف الآخر التي تؤثر على القيمة العادلة لمقايضات أسعار الفائدة غير المضمنة ولكنها لا تؤثر على البنود المحوطة.

**تقلبات أسعار العملات الأجنبية (تحوط التدفقات النقدية)**

تدخل المجموعة في عقود أجلة متعددة للعملات بهدف التحوط من تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية التي قد تؤثر على تدفقاتها النقدية المستقبلية المحتملة للغاية. وقد تم تصنيف هذه العقود كتحوطات للتدفقات النقدية، وقد تم اعتبارها فعالة خلال السنة، وبلغت قيمتها الاعتبارية ٧٤٢ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: لا شيء دولار أمريكي) وقيمتها العادلة الإيجابية لا شيء دولار أمريكي (٢٠٢٤: لا شيء دولار أمريكي).

**صافي الاستثمار في عملية أجنبية (صافي تحوط الاستثمار)**

لدى المجموعة استثمار في عملية أجنبية تم توحيدها في قوائمها المالية. ويتم التحوط من تعرض سعر الصرف الأجنبي الناتج عن هذا الاستثمار من خلال استخدام الودائع. تم تصنيف هذه الودائع كصافي تحوطات الاستثمار إلى صافي تحوط حقوق الملكية للشركات التابعة. قامت المجموعة بتحديد نسبة التحوط من خلال مطابقة الودائع مع صافي الموجودات للعملية الأجنبية.

يوضح الجدول التالي بيان استحقاق أدوات المتاجرة والتحوط المستخدمة في استراتيجيات المتاجرة والتحوط غير الديناميكية للمجموعة:

القيمة الاعتبارية	خلال شهر واحد	٣-١ شهور	٦-٣ شهور	١٢-٦ شهر	١-٥ سنوات	٥-١٠ سنوات	أكثر من ١٠ سنوات	المجموع
٢٠٢٥	٧,٨٥٦	٦,٠٩٣	٧,٨٢٨	١٨,٥٥٣	٢١,٥٦٤	٦,٥٠٩	٤٩١	٦٨,٨٩٤
٢٠٢٤	٤,٩٠٣	٤,٤٨٨	٥,٠٧٠	١٢,٢٠٣	١٨,٣١٤	٥,٠٥٢	٩٩٠	٥١,٠٢٠

**عدم فعالية التحوط**

يتم تحديد فعالية التحوط عند بدء علاقة التحوط، ومن خلال عمليات التقييم الدورية المستقبلية للفعالية المتوقعة لضمان وجود علاقة اقتصادية بين بند التحوط وأداة التحوط. وبالنسبة لتحوطات التعرض لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية، تدخل المجموعة في علاقات التحوط حيث تتطابق الشروط الأساسية لأداة التحوط تماماً مع شروط بند التحوط. ولذلك تقوم المجموعة بإجراء تقييم نوعي للفعالية. وإذا أثرت التغيرات في الظروف على شروط بند التحوط بحيث لم تعد الشروط الأساسية تتطابق تماماً مع الشروط الأساسية لأداة التحوط، تستخدم المجموعة فحص فعالية التحوط الكمي باستخدام طريقه المقاصة بالدولار لتقييم الفعالية.

في التحوطات مقابل التعرض للعملات الأجنبية، قد تنتج عدم الفعالية إذا تغير توقيت التدفقات النقدية عن التقديرات الأصلية، أو إذا حدثت تغيرات في المخاطر الائتمانية الخاصة بالبنك أو الطرف الآخر للمشتقات.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٢ المشتقات المالية والتحوط (تتمة)

## صافي الاستثمار في العملية الأجنبية (صافي تحوط الاستثمار) (تتمة)

عدم فعالية التحوط (تتمة)

تنشأ عدم فعالية التحوط فقط إلى الحد الذي تتجاوز فيه أدوات التحوط من حيث القيمة الإسمية مستوى التعرض للمخاطر الناتجة عن العمليات الأجنبية.

ومع ذلك، فإن عدم الفعالية خلال سنتي ٢٠٢٥ أو ٢٠٢٤ فيما يتعلق بمقايضات أسعار الفائدة لم تكن ذات أهمية بالنسبة للمجموعة.

## ٢٣ ارتباطات ائتمانية وبنود محتملة

تتضمن الارتباطات الائتمانية والبنود المحتملة على ارتباطات بتقديم تسهيلات ائتمانية واعتمادات مستنديه معززة وخطابات قبول وخطابات ضمان تم هيكلتها لتلبية المتطلبات المختلفة للعملاء.

بتاريخ إعداد التقرير المالي، كان المبلغ الأصلي القائم والمعادل الموزون بالمخاطر كما يلي:

٢٠٢٥				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤,٥٦٦	٤١	٥١	٤,٤٧٤	بنود محتملة متعلقة بالمناجزة والمعاملات قصيرة الأجل وذاتية التصفية
٢,٩٠١	١٢	٧٣	٢,٨١٦	بدائل الائتمان المباشرة وخطابات الضمان
٣,٣١٠	٧	٤٢	٣,٢٦١	القروض غير المسحوبة وارتباطات أخرى
١٠,٧٧٧	٦٠	١٦٦	١٠,٥٥١	التعرضات الائتمانية قبل تطبيق عامل تحول الائتمان – إجمالي
٤,٥٠١	٣٢	١٠٣	٤,٣٦٦	التعرضات الائتمانية بعد تطبيق عامل تحول الائتمان
٣,٨٦٠				المعادل الموزون بالمخاطر
٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤,١٣٥	٥٤	٨٥	٣,٩٩٦	بنود محتملة متعلقة بالمناجزة والمعاملات قصيرة الأجل وذاتية التصفية
٢,٨٦١	٨	٤٩	٢,٨٠٤	بدائل الائتمان المباشرة وخطابات الضمان
٣,٠٧٣	٩	١٧	٣,٠٤٧	القروض غير المسحوبة وارتباطات أخرى
١٠,٠٦٩	٧١	١٥١	٩,٨٤٧	التعرضات الائتمانية قبل تطبيق عامل تحول الائتمان – إجمالي
٤,٣٠٠	٣٨	٨٣	٤,١٧٩	التعرضات الائتمانية بعد تطبيق عامل تحول الائتمان
٣,٥٩١				المعادل الموزون بالمخاطر

يوضح الجدول الوارد أدناه تاريخ الانتهاء التعاقدية حسب تاريخ الاستحقاق الارتباطات الائتمانية والبنود المحتملة للمجموعة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١,٣٨٨	١,٦٥٤	عند الطلب
٢,٧٠٧	٣,٠٢١	١ - ٦ أشهر
١,٩٤٢	٢,٢٣٥	٦ - ١٢ شهر
٣,٦٥١	٣,٨٥٠	١ - ٥ سنوات
٣٨١	١٧	أكثر من ٥ سنوات
١٠,٠٦٩	١٠,٧٧٧	

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٣ ارتباطات ائتمانية وبنود محتملة (تتمة)

التعرضات (بعد تطبيق عامل تحول الائتمان) والخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المرحلة

٢٠٢٥				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
٤,٣٦٦	١٠٣	٣٢	٤,٥٠١	ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة
٨	٧	١٢	٢٧	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠٢٤				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
٤,١٧٩	٨٣	٣٨	٤,٣٠٠	ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة
٨	١١	١٠	٢٩	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٥				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
٨	١١	١٠	٢٩	كما في ١ يناير
(١)	(٦)	٢	(٥)	صافي القياس / الإضافات
-	-	(٣)	(٣)	استرداد / مخصصات انتفت الحاجة إليها
(١)	(٦)	(١)	(٨)	المخصص للسنة - صافي
١	٢	٣	٦	تعديلات أسعار الصرف وتغيرات أخرى
٨	٧	١٢	٢٧	كما في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٤				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
٨	١٣	١١	٣٢	كما في ١ يناير
١	(١)	٣	٣	صافي القياس / الإضافات
-	-	-	-	استرداد / مخصصات انتفت الحاجة إليها
١	(١)	٣	٣	المخصص للسنة - صافي
(١)	(١)	(٤)	(٦)	تعديلات أسعار الصرف وتغيرات أخرى
٨	١١	١٠	٢٩	كما في ٣١ ديسمبر

لا تتوقع المجموعة بأن يتم سحب جميع الالتزامات المحتملة أو الارتباطات قبل انتهاء فترة الارتباطات.

تشارك المجموعة في دعاوى قضائية في عدة ولايات قضائية. تتضمن هذه الدعاوى مطالبات مرفوعة من قبل المجموعة وضدها والتي نشأت ضمن سياق الأعمال الاعتيادية. وقد قام مجلس إدارة البنك وبعد مراجعة المطالبات القائمة ضد شركات المجموعة وبلاستناد إلى إفادة المستشارين القانونيين المهنيين ذوي الصلة، بالاعتناع بأن نتائج هذه المطالبات سوف لن يكون لها تأثير جوهري سلبي على المركز المالي للمجموعة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٤ صافي التعرضات الهامة للعملة الأجنبية

فيما يلي صافي التعرضات الهامة للعملة الأجنبية والناجمة بصورة أساسية من الاستثمارات في الشركات التابعة:

٢٠٢٤		٢٠٢٥		صافي الفائض (العجز)
المعادل بالدولار الأمريكي	العملة	المعادل بالدولار الأمريكي	العملة	
٨٨٢	٥,٤٥٦	١,٠٠٨	٥,٥٤٧	ريال برازيلي
٧	٥	(٢٩)	(٢١)	جنيه إسترليني
٢٢٨	١١,٥٩٣	٢٨٦	١٣,٦٢٢	جنيه مصري
١٨٢	١٢٩	١٧١	١٢١	دينار أردني
١٨٧	٢٥,٤٢٩	٢٠٤	٢٦,٤٧٠	دينار جزائري
٥٣	١٧٠	٦٠	١٧٣	دينار تونسي
٣٥	٣٣	٤٠	٣٤	يورو
١٠٤	٣٩	٧٠	٢٦	دينار بحريني
٢	١	٥	٢	ريال عماني

## ٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

يبين الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة.

٢٥-١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
١,٢٠٥	١٨٤	٢٤٠	٧٨١	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٧,٨٧٢	-	٦٦١	٧,٢١١	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٨٦٧	-	٨٦٧	-	قروض وسلف
١,٠٢٥	-	٣٨٧	٦٣٨	مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٣٤	-	٣٤	-	مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
٧١٠	-	٢٤٩	٤٦١	مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٧٩	-	٧٩	-	مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات - صافي

القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة

باستثناء ما يلي، فإن القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها المدرجة:

القيمة المدركة القيمة العادلة

الموجودات المالية

استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة مدرجة بالتكلفة المطفأة - إجمالي (المستوى ١) ٩,٦٤٨ ٩,٦٤٥

المطلوبات المالية

اقتراضات - دائمة (المستوى ١) ١٨٢ ١٩٦



جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٢٥-٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٥٤٨	١٧٤	١١٦	٨٣٨
٦,٢٦٥	٦٤٠	٤	٦,٩٠٩
-	٥٤٧	-	٥٤٧
٥٦٣	٥٤١	-	١,١٠٤
-	١٢١	-	١٢١

أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة

استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

قروض وسلف

مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة

مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٤٦٧	٢٨٥	-	٧٥٢
-	٣٤	-	٣٤

مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة

مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات

## القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة

باستثناء ما يلي، فإن القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها المدرجة:

القيمة المدرجة القيمة العادلة

الموجودات المالية

استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة مدرجة بالتكلفة المطفأة - إجمالي (المستوى ١) ٩,٢٨٣ ٩,٢٨٠

المطلوبات المالية

اقتراضات - دائمة (المستوى ١) ٢٣٨ ٢٥٣

## الأدوات المالية في المستوى ١

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة بتاريخ إعداد التقرير المالي. يعتبر السوق نشطاً إذا كانت الأسعار المدرجة متاحة بسهولة وبصورة منتظمة من البورصة أو التاجر أو السمسار أو مجموعة صناعية أو خدمات التسعير أو الوكالات التنظيمية، وتمثل تلك أسعار معاملات السوق الفعلية والتي تحدث بانتظام دون شروط تفضيلية. إن أسعار السوق المدرجة المستخدمة للموجودات المالية المحتفظ بها من قبل المجموعة هي أسعار العروض الحالية. يتم تضمين هذه الأدوات في المستوى ١.

## الأدوات المالية في المستوى ٢

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم تداولها في السوق النشطة (على سبيل المثال، المشتقات المالية خارج البورصة) باستخدام تقنيات التقييم. هذه التقنيات تعظم الاستفادة من معلومات السوق التي يمكن ملاحظتها حيثما كانت متوفرة وتعتمد بقدر الإمكان على التقديرات الخاصة بالمنشأة. إذا كانت جميع المدخلات الجوهرية المطلوبة للقيمة العادلة للأداة يمكن ملاحظتها، فإنه يتم تضمين الأداة ضمن المستوى ٢.

## الأدوات المالية في المستوى ٣

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم تداولها في السوق النشطة ولا تحتوي على مدخلات يمكن ملاحظتها باستخدام تقنيات التقييم. تتضمن تقنيات التقييم تلك على نموذج داخلي يستخدم منحنيات عائد السوق التي يمكن ملاحظتها ومنهجية الخسارة المتوقعة للأوراق المالية. يتم استخدام عروض الأسعار المقدمة من قبل مدراء الصندوق لتقييم الصناديق.

## تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لا شيء).

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٦ إدارة المخاطر

## ١-٢٦ المقدمة

تعتبر المخاطر جزءاً لا يتجزأ من أنشطة المجموعة ويتم إدارتها من خلال عملية مستمرة للتحديد والقياس والمراقبة، مع الالتزام بحدود المخاطر والضوابط الأخرى. وتتعرض المجموعة لمخاطر مالية وغير مالية متمثلة في مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق والمخاطر القانونية والمخاطر الاستراتيجية وكذلك الأشكال الأخرى من المخاطر الكامنة في عملياتها المالية. يتم تسجيل جميع هذه المخاطر وتفصيلها ضمن تصنيف المخاطر المعتمدة لدى المجموعة.

تواصل المجموعة الاستثمار في تعزيز بنيتها التحتية الشاملة والقوية لإدارة المخاطر. ويشمل ذلك عمليات تحديد المخاطر ضمن نطاقات مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، ونماذج قياس المخاطر وأنظمة التصنيف، وبالإضافة إلى عملية تجارية قوية لمراقبة هذه المخاطر والتحكم فيها.

## ٢-٢٦ هيكل إدارة المخاطر

تتولى الإدارة التنفيذية مسؤولية تنفيذ سياسة المجموعة المتعلقة بمدى قبولها للمخاطر التي حددتها لجان مجلس الإدارة المعنية، بما في ذلك التحديد والتقييم المنتظم للمخاطر الجوهرية التي تواجه أنشطة المجموعة، وتصميم وتنفيذ الضوابط الداخلية المناسبة للتخفيف من حدتها. ويتم ذلك من خلال لجان الإدارة العليا وكذلك من خلال مجموعة الائتمان والمخاطر ومجموعة وظائف إدارة الالتزام وإدارة الميزانية في المقر الرئيسي للمجموعة تحت إشراف لجان مجلس الإدارة المعنية.

تساعد لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة المجلس في وضع ومراجعة استراتيجية / تحمل المخاطر العامة للبنك بشكل دوري، والتي تحكم المعايير التي يتم بموجبها إجراء الأعمال. ويتم دعم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة لجنتان على مستوى الإدارة هما لجنة المخاطر التابعة للمجموعة ولجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة. كما تساعد لجنة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة المجلس في الوفاء بمسؤولياته المتعلقة بإدارة الحوكمة والإشراف على إطار إدارة مخاطر الالتزام لدى البنك ومدى التزام البنك بالقوانين والأنظمة المعمول بها على مستوى المجموعة. ويتم دعم لجنة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة لجنة مراقبة الالتزام التابعة للمجموعة.

تتحمل لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة مسؤولية ضمان احتفاظ المجموعة بنظام فعال للمراقبة المالية والمحاسبية وإدارة المخاطر ومراقبة التزام المجموعة لمتطلبات الهيئات التنظيمية في مختلف البلدان التي تعمل فيها المجموعة.

تتمثل الأهداف الرئيسية للجنة المخاطر التابعة للمجموعة في تحديد وتطوير ومراقبة إطار إدارة المخاطر الشامل في المجموعة، مع الأخذ في الاعتبار استراتيجية المجموعة وخطط أعمالها. ويتم مساعدة لجنة المخاطر التابعة للمجموعة من قبل لجان فرعية متخصصة لإدارة المخاطر الائتمانية (لجنة الائتمان التابعة للمجموعة)، والمخاطر التشغيلية (لجنة المخاطر التشغيلية التابعة للمجموعة) ومخاطر النماذج (لجنة حوكمة وتحليلات المخاطر التابعة للمجموعة) والمرونة التشغيلية (لجنة المرونة التشغيلية التابعة للمجموعة). يتم إدارة مخاطر البيئة والمجتمع والحوكمة من خلال لجنة توجيهية ترفع تقاريرها إلى لجنة المخاطر التابعة للمجموعة.

تساعد لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة في الإشراف على تنفيذ إطار إدارة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة، والذي يتضمن على رأس المال والسيولة والتمويل ومخاطر السوق، وذلك بما يتوافق مع إطار قبولها للمخاطر. تراقب لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة وضع رأس المال والسيولة والتمويل ومخاطر السوق وبيان المخاطر التي تواجهها المجموعة في سياق التوقعات الاقتصادية وتطورات السوق. كما يتم مساعدة لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة من قبل لجان فرعية فنية معنية بإدارة رأس المال والسيولة.

يقع على عاتق لجنة مراقبة الالتزام التابعة للمجموعة مسؤولية الرقابة المتعلقة بحفظ وتعزيز ثقافة التزام قوية ومستدامة والالتزام بالمتطلبات التنظيمية ومكافحة غسل الأموال والتخفيف من حدة مخاطر الجرائم المالية. وكما أنها مسؤولة عن وضع الإطار التشغيلي والعمليات اللازمة لدعم وظيفة التزام دائمة وفعالة. وتتم إدارة مخاطر السمعة من خلال لجنة مخاطر السمعة التابعة للمجموعة والتي تعد لجنة فرعية تابعة للجنة مراقبة الالتزام التابعة للمجموعة.

يدعم الهيكل الإداري المذكور أعلاه، فرق من محلي المخاطر والائتمان ومسؤولي الالتزام، مما يوفر بنية تحتية متماسكة لتنفيذ مسؤوليات الائتمان والمخاطر وإدارة الميزانية والالتزام بطريقة سلسة وفعالة.

تتحمل كل شركة تابعة للمجموعة مسؤولية إدارة مخاطرها الخاصة ولديها لجنة مخاطر على مستوى مجلس الإدارة ولجان إدارية خاصة بها، تتشابه مسؤولياتها بشكل عام مع مسؤوليات اللجان التابعة للمجموعة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٣-٢٦ تقنيات التخفيف من المخاطر

## ١-٣-٢٦ تخفيف المخاطر

تستخدم المجموعة الضمانات للحد من مخاطرها الائتمانية. يقوم البنك بإدارة ومراقبة قيمة الضمانات بانتظام لضمان التخفيف المناسب للمخاطر، مدعوماً بوثائق قانونية قابلة للتنفيذ ويمكنها من حماية مصالح البنك، وبالأخص في حالة التعثر في السداد.

كجزء من عملية مراجعة الائتمان، يقوم البنك بتقييم هيكل التسهيلات والمصدر الأساسي للسداد والحاجة إلى إجراء أي تخفيف لمخاطر الائتمان. ويشمل ذلك الضمانات أو أي ضمانات مستلمة من طرف آخر توفر دعماً إضافياً لمخاطر الائتمان الكامنة والمحددة.

بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة المشتقات المالية والأدوات الأخرى لإدارة التعرضات الناتجة عن التغيرات في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية ومخاطر الأسهم ومخاطر الائتمان وكذلك التعرضات الناتجة عن المعاملات المتوقعة.

تقوم إدارة الخزنة والأسواق المالية التابعة للمجموعة بالدخول في معاملات تحوط بصورة منتظمة لإدارة مخاطر السوق ضمن محافظها الاستثمارية، وذلك في حدود الصلاحيات المفوضة لها، ويتم اعتماد كل استراتيجية من استراتيجيات التحوط حسب المستوى المناسب من قبل اللجنة المختصة داخل المجموعة. كما أنه في حالة غير فعالية التحوط، قد تقرر المجموعة تحمل المخاطر (وما يترتب عليها من تقلبات الأرباح أو الخسائر) عوضاً عن الدخول في علاقة تحوط جديدة.

## ٢-٣-٢٦ التركيز المفرط للمخاطر الائتمانية

مخاطر تركيز الائتمان هي المخاطر الناتجة عن التعرض المفرط لنوع واحد أو فئة واحدة من التعرضات التي تشترك في خصائص متشابهة. ويتمثل النوع الشائع من مخاطر تركيز الائتمان في التعرض المفرط لملتزم واحد أو مجموعة من الأطراف الأخرى ذات العلاقة الوثيقة. كما يمكن أن يحدث تركيز المخاطر عبر الأنشطة الاقتصادية أو المناطق الجغرافية أو منتجات البنك. وقد تؤدي المستويات العالية من التركيز في حالة وقوع حدث سلبي، مثل التعثر في السداد أو التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو التغيرات الأخرى إلى تكبد المجموعة خسائر تفوق التوقعات.

من أجل تجنب التركيز المفرط للمخاطر، تعتمد المجموعة سياسات ومعايير تتضمن إرشادات محددة لإدارة تركيز مخاطر الائتمان، عبر أبعاد مختلفة مثل الجغرافيا والقطاع وتصنيفات المخاطر ومجموعة الأطراف الأخرى ذات العلاقة الوثيقة. وعند تحديد وجود تركيز مفرط للمخاطر، يتم اتخاذ الإجراءات اللازمة للحد من هذا التركيز أو التخفيف من أثره حسب مقتضى الحال.

## ٤-٢٦ مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان عندما يفشل الملتزم في الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه المجموعة، مما يؤدي إلى تكبد المجموعة لخسارة مالية. تسيطر المجموعة على مخاطر الائتمان من خلال وضع حدود لمستوى المخاطر التي هي على استعداد لقبولها بالنسبة للملتزم الفردي أو مجموعة الأطراف الأخرى ذات العلاقة الوثيقة، وذلك وفقاً لمدى قبول المخاطر المعتمدة لدى البنك، ومعايير قبول الائتمان وإطار حدود الائتمان. ويستند الحد الائتماني الممنوح للملتزم بناءً على بيانه الائتماني (كما هو موضح في تصنيف المخاطر)، والضمانات المقدمة لدعم التسهيل ومدة استحقاق التسهيل. وتتم الموافقة على الحدود الائتمانية من قبل لجان الائتمان ضمن إطار الصلاحيات المفوضة لها.

يتم إدارة مخاطر الائتمان من قبل لجنة الائتمان التابعة للمجموعة، والتي تعد اللجنة الرئيسية لاتخاذ القرارات بشأن مخاطر الائتمان في المجموعة. وتتمثل أدوار ومسؤوليات لجنة الائتمان التابعة للمجموعة الأدوار فيما يلي:

- مراجعة مقترحات الائتمان واتخاذ القرار بشأنها بما يتوافق مع الصلاحيات المفوضة لها.
- مراجعة واعتماد تصنيفات مخاطر الأطراف الملتزمة وأي تعديلات عليها حسب مقتضى الحال.
- مراجعة واعتماد مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ و ٢ و ٣.
- إجراء مراجعات لمحفظة الائتمان.
- مراجعة الموارد والبنية التحتية المتعلقة بالائتمان.
- مراجعة السياسات الائتمانية وتقديم توصيات بشأنها إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة لاعتمادها.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

## ١-٤-٢٦ تقييم المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها

## قيمة التعرض عند التعثر في السداد

يمثل قيمة التعرض عند التعثر في السداد إجمالي القيمة المدرجة للأدوات المالية الخاضعة لحساب الاضمحلال. يتم احتساب قيمة التعرض عند التعثر في السداد للتسهيلات غير الممولة عن طريق مضاعفات التعرضات القائمة بعامل تحول الائتمان والذي يتراوح بين ٢٠٪ إلى ١٠٠٪.

ومن أجل احتساب قيمة التعرض عند التعثر في السداد لقروض المرحلة ١، تقوم المجموعة بتقييم الأحداث المحتملة لحدوث التعثر في السداد والتدفقات النقدية خلال ١٢ شهراً لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. بالنسبة للمرحلة ٢ والمرحلة ٣ والموجودات المشتراة أو الممنوحة المضمحلة انتمائياً، يتم الأخذ في الاعتبار قيمة التعرض عند التعثر في السداد على أساس الأحداث المتوقع حدوثها التي تحدث على مدى عمر الأدوات المالية.

## تصنيف مخاطر الملتمزم وعملية تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد

تقوم المجموعة بتخصيص تصنيف مخاطر لكل ملتمزم والذي يتوافق مع تقييم المجموعة لاحتمالية حدوث التعثر في السداد بالنسبة لهذا الملتمزم. يتم محاذاة مقياس تصنيف المخاطر للملتمزم مع مقياس تصنيف وكالات التصنيف الائتماني الدولية (انظر أدناه). يتم مراجعة تصنيف مخاطر الملتمزم سنوياً على الأقل.

تستخدم المجموعة نماذج تصنيف مخاطر مصممة حسب مختلف فئات الأطراف الأخرى والتي تأخذ في الاعتبار الوضع المالي للملتمزم، والموقع الجغرافي والقطاع الذي يعمل فيه، إضافةً إلى معلومات أخرى ذات صلة يتم إدراجها من خلال مدخلات نوعية مختارة لاشتقاق تصنيف مخاطر الملتمزم.

يتم معايرة درجات الائتمان بحيث تزيد مخاطر التعثر في السداد تصاعدياً كلما تدهورت جودة الائتمان.

## مقياس تصنيف المخاطر الائتمانية

تتضمن طريقة التصنيف التي تتبعها المجموعة على ٢٠ مستوى من مستويات التصنيف تغطي المرحلتين ١ و ٢ (من ١ إلى ٨) وثلاث فئات للتعثر في السداد تغطي المرحلة ٣ (من ٩ إلى ١١). ويربط المقياس الرئيسي تصنيف مخاطر الملتمزم بنسبة مئوية مما يشير إلى احتمالية حدوث التعثر في السداد. ويتم تصنيف أفضل الجدارة الائتمانية بدرجة "١" ومع تدهور جودة الائتمان تزداد قيمة تصنيف مخاطر الملتمزم. الملتمزمون الحاصلون على تصنيف مخاطر الملتمزم من ٤- أو أفضل يعتبرون من فئة الدرجة الاستثمارية، بينما الملتمزمون الذين لديهم تصنيف مخاطر الملتمزم من ٥+ أو أضعف يعتبرون من الدرجة غير الاستثمارية.

تخضع نماذج وإجراءات التصنيف لعملية التحقق وإعادة معايرة دورية، وذلك لضمان أن احتمالية حدوث التعثر في السداد تعكس بدقة تجربة التعثر في السداد الحالية في السوق.

فيما يلي أدناه درجات التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة مع تقديرات التوقيت لدورة اقتصادية محددة لاحتمالية حدوث التعثر في السداد ذات الصلة:

درجات التصنيف الداخلي	وصف درجة التصنيف الداخلي	نطاق احتمالية حدوث التعثر في السداد
١ إلى ٤-	درجات استثمارية	<= ٠,٠٠٪ إلى > ٠,٤٩٪
٥+ إلى ٥-	مرض	<= ٠,٤٩٪ إلى > ١,٥٢٪
٦+ إلى ٦-	كاف	<= ١,٥٢٪ إلى > ٥,٠٢٪
٧+ إلى ٧-	هامشي	<= ٥,٠٢٪ إلى > ١٧,٣٢٪
٨	خاضع للمراقبة	<= ١٧,٣٢٪ إلى > ١٠٠٪

يتم بعد ذلك تعديل احتمالية حدوث التعثر في السداد التي تم الحصول عليها كما هو موضح أعلاه لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وذلك لإدراج معلومات النظرة المستقبلية. ويتم تكرار هذه العملية لكل سيناريو من السيناريوهات الاقتصادية حسب مقتضى الحال.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

## ١-٤-٢٦ تقييم المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها (تتمة)

## خسارة في حالة حدوث التعثر في السداد

يستند تقييم التخفيف من المخاطر الائتمانية إلى إطار عمل موحد لتحديد الخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد. بموجب هذا الإطار، تقوم المجموعة باحتساب قيم الخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد مع الأخذ في الاعتبار نوع وقيمة الضمانات والسيناريوهات الاقتصادية وأولوية الشريحة وقطاع وبلد المخاطر الخاص بالمقترض وعوامل أخرى ذات الصلة.

تقوم المجموعة بتقسيم منتجاتها المتعلقة بإقراض التجزئة إلى محافظ متجانسة أصغر حجماً، وذلك استناداً إلى الخصائص الرئيسية ذات الصلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. وتعتمد البيانات المستخدمة على بيانات الخسائر المجمعة ومن واقع خبراتها السابقة وتتضمن على مجموعة أوسع من خصائص المعاملات (مثل نوع المنتج ونطاق أوسع من أنواع الضمانات) وبالإضافة إلى خصائص المقترض.

## تعريف التعثر في السداد والتعافي

تعتبر المجموعة العقد في حالة التعثر في السداد إذا لم يتم الوفاء بشروط ذلك العقد. إذا كانت المدفوعات التعاقدية على التسهيلات متأخرة عن السداد لمدة ٩٠ يوماً، فإنه يتم تحويل التسهيلات إلى المرحلة ٣ ويتم تسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة محددة.

يتم رفض افتراض التأخر في السداد لمدة ٩٠ يوماً فقط إذا كانت هناك معلومات معقولة وداعمة تثبت أن هذا التأخير لا يستوفي متطلبات تعريف الاضمحلال.

وكجزء من التقييم النوعي لمعرفة ما إذا كان العميل في حالة التعثر في السداد، تأخذ المجموعة في اعتبارها مجموعة متنوعة من الحالات التي قد تشير إلى عدم احتمالية السداد. وعند حدوث مثل هذه الأحداث، تقوم المجموعة بإجراء مراجعة دقيقة فيما إذا كان ينبغي أن يؤدي هذا الحدث إلى تصنيف العميل على أنه متعثر في السداد، وبالتالي يتم تقييمه في المرحلة ٣ لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة أو ما إذا كانت المرحلة ٢ هي الأنسب. وتتضمن هذه الأحداث على ما يلي:

- التأخير في سداد المبلغ الأصلي و / أو الفائدة و / أو الرسوم لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر بعد تاريخ إصدار آخر فاتورة و / أو تاريخ السداد المقرر، ومع تجاهل حالات التعثر في السداد الفنية و / أو أخطاء البيانات. ومع ذلك، يجوز للمجموعة رفض افتراض التأخر في السداد لمدة ٩٠ يوماً على أساس كل حالة على حدة، وذلك فقط بعد الحصول على موافقة مسبقة من رئيس الائتمان بالمجموعة ورئيس الائتمان والمخاطر بالمجموعة (على مستوى المقر الرئيسي) أو ورئيس المخاطر (على مستوى الشركة التابعة)، حسب مقتضى الحال؛
- أي حساب يتم وضعه في حالة عدم استحقاق الفائدة أي تعليق احتساب الفائدة؛
- يتم تصنيف القرض على أنه "دون المستوى" أو "مشكوك فيه" أو "خسارة"؛
- حدوث خرق في شروط العقد لم يتم التنازل عنها من قبل المجموعة؛
- تم رفع دعوى إفلاس أو تصفية أو إجراءات إدارية أو مديونية أو إجراءات مماثلة من قبل أو ضد الملتزم؛
- شراء أو منح موجود مالي بخضم كبير يعكس خسارة متكبدة؛ و
- أي حالات أخرى تشير فيها تقييمات لجنة الائتمان التابعة للبنك ورئيس الائتمان والمخاطر بالمجموعة ورئيس الائتمان بالمجموعة إلى عدم احتمالية سداد العملاء مدفوعاتهم.

لقد تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية المحتفظ بها لدى المجموعة وهي متوافقة مع تعريف التعثر في السداد المستخدم لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية. كما تم تطبيق تعريف التعثر في السداد بصورة متطابقة على نموذج احتمالية حدوث التعثر في السداد وقيمة التعرض عند التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد خلال فترة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى المجموعة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

### ٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

#### ١-٤-٢٦ تقييم المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها (تتمة)

##### تعريف التعثر في السداد والتعافي (تتمة)

يستخدم البنك فترات "المراقبة" عندما يتم تحويل الحساب الذي تم تعافيه من المرحلة ٣ إلى المرحلتين ٢ أو ١ (لمدة ١٢ شهراً) من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١ (لمدة ٦ أشهر). وفي الحالات التي تكون فيها الموجودات المالية مشتراة أو ممنوحة بخصم كبير يعكس الخسارة الائتمانية المتكبدة، يتم تصنيف الموجودات المالية ضمن فئة مشتراة أو ممنوحة أو مضمحلة ائتمانياً وغير مؤهلة للتحويل إلى المراحل الأخرى. يجوز للبنك اختيار استثناءات خاضعة لمراجعة وذلك على أساس كل حالة على حدة واستيفاء متطلبات الحوكمة الداخلية. يسترشد البنك بمتطلبات مصرف البحرين المركزي عند الموافقة على هذه الاستثناءات.

##### تصنيف مخاطر الائتمان واحتمالية حدوث التعثر في السداد

فيما يلي اعتبارات إضافية لكل نوع من أنواع محافظ الائتمان المحتفظ بها لدى المجموعة:

##### محفظة الجملة

تتضمن محفظة الجملة على الملزمين عبر مختلف القطاعات الحكومية والبنوك والشركات والمؤسسات المالية غير المصرفية وبالإضافة إلى القطاعات الفرعية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

يقوم خط الدفاع الأول في البنك ببدء عملية منح الائتمان. حيث يتم عرض المقترح التجاري أولاً على لجنة قبول الأعمال للتحقق من توافق التسهيل مع استراتيجية البنك ويستوفي معايير ربحية البنك ومدى استعداداته لتحمل المخاطر. وفي حال موافقة لجنة قبول الأعمال، يتم تقديم نموذج طلب الائتمان إلى خط الدفاع الثاني الذي يقوم بإجراء مراجعة مستقلة وتقييم مخاطر الطلب ويتحدى المقترح التجاري، لضمان توافقه مع استعداد البنك لتحمل المخاطر والسياسات والمعايير المعتمدة لدى البنك ذات الصلة بالمخاطر التي يتم الاكتتاب فيها. كما تقوم وحدات مخاطر الائتمان التابعة للمجموعة بالتحقق من صحة تصنيف مخاطر الملزم المقترح. ومن ثم يتم تقديم نموذج طلب الائتمان إلى لجنة الائتمان المختصة وفقاً للمنطقة الجغرافية والمنتج وتصنيف مخاطر الملزم ومدة الاستحقاق والمبلغ المطلوب للموافقة عليه.

يتضمن نموذج طلب الائتمان، كحد أدنى، على المعلومات التالية:

- الوصف لطلب التسهيل والمبلغ، وهيكلته/ إجراءات تخفيف المخاطر، والغرض منه، والشروط والأحكام، ومصدر السداد، وتقرير يوضح المخاطر وطرق التخفيف المتعلقة بسداد التسهيل.
- التحليل المالي للملزم.
- تحديد مدخلات النماذج المستخدم في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك، تصنيف مخاطر الملزم والخسارة في حالة حدوث التعثر في سداد التسهيل من خلال دراسة وتحليل ما يلي:
  - المعلومات المالية التاريخية وفي حالة القروض متوسطة أو طويلة الأجل، توقعات المعلومات المالية المستقبلية.
  - أي معلومات اقتصادية أو قطاعية أو سوقية أو تنظيمية أو متعلقة بالسمعة أو مالية ذات صلة متاحة عن الملزم من الأطراف الأخرى.
  - تقييم الضمانات.

يقع على عاتق مدراء العلاقات في خط الدفاع الأول مسؤولية الإدارة اليومية للتعرضات الائتمانية القائمة وكذلك إجراء المراجعة الدورية للعميل والمخاطر المرتبطة به.

وحدة الائتمان المركزية في خط الدفاع الثاني هي المسؤولة عما يلي:

- المراجعة الائتمانية المستقلة للعملاء؛
- المراقبة والإشراف المستمر على محفظة الائتمان من خلال إجراء مراجعات للعملاء ومعلومات إدارة المحفظة ومؤشرات المخاطر الرئيسية؛ و
- دعم لجنة الائتمان بالمجموعة فيما يتعلق بأدوارها ومسؤولياتها.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

## ١-٤-٢٦ تقييم المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها (تتمة)

## محفظة التجزئة

تدير المجموعة عملية الإقراض بالتجزئة من خلال سلسلة من برامج المنتجات التي يتم الموافقة عليها من قبل لجان الائتمان ذات الصلة. تستخدم المجموعة منهجية "معدل التحول" لإجراء التقييم المستمر للخسائر الائتمانية المتوقعة عبر محفظة التجزئة. تستخدم منهجية معدل التحول التحليل الإحصائي للبيانات التاريخية المتعلقة بمستويات التأخر في السداد لتقدير مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد يتم تكديدها بشكل معقول. يتم تطبيق المخصصات الإضافية المحددة من قبل الإدارة لضمان أن يكون تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة مناسباً في ظل الظروف الاقتصادية السائدة في تاريخ إعداد التقرير المالي.

## محفظة الخزائنة

بالنسبة لسندات الدين في المحفظة غير التجارية، يتم استخدام درجات التصنيف الائتماني الصادرة عن وكالات التصنيف الخارجية، ما لم يكن لدى المجموعة رأي مختلف حول تصنيف مخاطر الملتمزم. ويتم مراقبة وتحديث هذه التصنيفات الائتمانية الخارجية باستمرار. ويتم ربط التصنيفات الخارجية بمقياس التصنيفات الداخلية للمجموعة ويتم استخدام احتمالية حدوث التعثر في السداد المرتبطة بكل تصنيف لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

## الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

يتم تحويل الملتمزمين أو التسهيلات المحددة (أو الأدوات المالية) التي شهدت زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي إلى المرحلة ٢. تقوم المجموعة بمراقبة محفظتها لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية. يتم إجراء المراقبة بطريقتين:

- من خلال عملية المراجعة السنوية والمواضيعية والمخصصة وإعادة تصنيف مخاطر الملتمزم ودرجات التصنيف حسب مقتضى الحال؛
  - مراقبة المدفوعات المتأخرة عن السداد أو حركة الانتقال بين درجة تصنيف مخاطر الملتمزم منذ بداية التعامل حتى التاريخ الحالي؛ و
  - العوامل النوعية الأخرى، مثل إعادة هيكلة التسهيلات / تأجيل السداد للملتمزمين، وما إلى ذلك.
- بالإضافة إلى ذلك، استخدمت المجموعة وسيلة المخاطر الائتمانية المنخفضة والتي تتضمن على جميع التعرضات التي تستوفي المعايير التالية:

- جميع التعرضات الحكومية بالعملة المحلية الممولة بالعملة المحلية؛
- جميع التعرضات بالعملة المحلية لحكومة مملكة البحرين أو مصرف البحرين المركزي؛ و
- جميع التعرضات ذات تصنيف ائتماني خارجي A- أو أعلى.

يتم تطبيق إجراء الدعم، وتعتبر الأداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية إذا كان المقرض متأخر عن سداد التزاماته التعاقدية لمدة ٣٠ يوماً أو أكثر.

## قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج من "ثلاث مراحل" للاضمحلال بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الإثبات المبدئي كما هو ملخص أدناه:

- يتم تصنيف الأداة المالية غير المضمحلة ائتمانياً عند الإثبات المبدئي أو التي لم تزد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي ضمن "المرحلة ١" ويتم مراقبة مخاطرها الائتمانية باستمرار من قبل المجموعة.
- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي، يتم ترحيل الأداة المالية إلى "المرحلة ٢" ولكن لا يتم اعتبارها مضمحلة ائتمانياً. يرجى الرجوع أعلاه للاطلاع على كيفية تحديد المجموعة لحدوث زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية.
- إذا كانت الأداة المالية مضمحلة ائتمانياً، فإنه يتم ترحيل الأداة المالية إلى "المرحلة ٣".
- يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة ١ بمبلغ مساو للجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر التي تنتج عن أحداث التعثر في السداد المحتملة خلال ١٢ شهراً القادمة. يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية في المرحلتين ٢ أو ٣ على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- إن المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ هو أنه ينبغي الأخذ في الاعتبار معلومات النظرة المستقبلية.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

١-٤-٢٦ تقييم المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

يلخص الرسم البياني التالي متطلبات الاضمحلال وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (بخلاف الموجودات المالية المضمحلة ائتمانياً المشتراة أو الممنوحة):

التغير في جودة الائتمان منذ الإثبات المبدي

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
(الإثبات المبدي)	الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية	(التعثر في السداد أو الموجودات المضمحلة ائتمانياً)
الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (مخصصات محددة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة إما على أساس ١٢ شهراً أو على مدى العمر، وذلك اعتماداً على ما إذا كانت الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية قد حدثت منذ الإثبات المبدي أو ما إذا كانت الموجودات تعتبر مضمحلة ائتمانياً. تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة ناتج خصم احتمالية حدوث التعثر في السداد وقيمة التعرض عند التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد، والمحدد على النحو التالي:

تمثل احتمالية حدوث التعثر في السداد إمكانية تعثر المقرض في الوفاء بالتزاماته المالية (حسب "تعريف التعثر في السداد" المذكور أعلاه)، وذلك إما على مدى ١٢ شهراً القادمة أو على مدى العمر المتبقي للالتزام.

تستند قيمة التعرض عند التعثر في السداد على المبالغ التي تتوقع المجموعة أن تكون مستحقة عند التعثر في السداد، سواءً على مدى ١٢ شهراً القادمة (قيمة التعرض عند التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً) أو على مدى العمر المتبقي (قيمة التعرض عند التعثر في السداد على مدى العمر). فعلى سبيل المثال، بالنسبة للارتباطات المتجددة، تقوم المجموعة بإدراج الرصيد المسحوب الحالي بالإضافة إلى أي مبالغ أخرى يتوقع سحبها حتى الحد التعاقدى الحالي بحلول تاريخ حدوث التعثر في السداد، في حال حدوثه.

تمثل الخسارة في حالة التعثر في السداد تقدير المجموعة لمدى الخسارة المتوقعة على التعرضات المتعثرة في السداد. وتختلف قيمة الخسارة في حالة التعثر في السداد باختلاف نوع الطرف الآخر ونوع وأولوية المطالبة وتوافر الضمانات الإضافية أو أي دعم ائتماني آخر والموقع الجغرافي والقطاع. ويتم التعبير عن الخسارة في حالة التعثر في السداد كنسبة مئوية من الخسارة لكل وحدة من وحدات التعرض في وقت التعثر في السداد (قيمة التعرض عند التعثر في السداد). يتم احتساب الخسارة في حالة التعثر في السداد على أساس ١٢ شهراً أو على مدى العمر، حيث تمثل الخسارة في حالة التعثر في السداد لمدة ١٢ شهراً نسبة الخسارة المتوقعة في حال حدوث التعثر في السداد خلال ١٢ شهراً القادمة وبينما تمثل الخسارة في حالة التعثر في السداد على مدى العمر نسبة الخسارة المتوقعة في حال حدوث التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع المتبقي للقرض.

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال توقعات احتمالية حدوث التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد لكل شهر مستقبلي ولكل تعرض ائتماني على حدة. تتم مضاعفات المكونات الثلاثة (احتمالية التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد وقيمة التعرض عند التعثر في السداد) معاً وكما يتم تعديل احتمالية التعثر في السداد لمراعاة احتمالية الاستمرار (أي أن التعرض لم يتم سداً مسبقاً أو لم يتعثر في السداد في شهر سابق). وتحسب هذه الطريقة بشكل فعال الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل شهر مستقبلي، ومن ثم يتم خصمها مرة أخرى بتاريخ إعداد التقارير المالية وتجميعها. ويستخدم في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة معدل الخصم المتمثل في معدل الفائدة الفعلي الأصلي أو ما يقاربه.

يتم وضع احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر من خلال تطبيق معلومات النظرة المستقبلية لاحتمالية حدوث التعثر في السداد لمدة ١٢ شهراً على مدى فترة استحقاق القرض. ويستند بيان الاستحقاق على البيانات التاريخية الملحوظة ويفترض أن يكون متماثلاً عبر جميع الموجودات ضمن نفس المحفظة ونطاق درجة التصنيف الائتماني.

بالنسبة للمنتجات المستهلكة التي تسدد على أقساط وقروض ذات السداد دفعة واحدة، يستند ذلك على المدفوعات التعاقدية المستحقة على المقرض، سواءً على أساس ١٢ شهراً أو على مدى العمر.



جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

## ١-٤-٢٦ تقييم اضمحلال المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها (تتمة)

## قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

بالنسبة للمنتجات المتجددة، يعتبر أجل الاستحقاق السلوكي هو الأطول بين سنتين أو أجل الاستحقاق التعاقدية. ويطبق مفهوم الاستحقاق السلوكي فقط على التعرضات المدرجة في الميزانية والملتزم بها. وإما بالنسبة للتعرضات غير المدرجة في الميزانية فيستخدم لها أجل الاستحقاق التعاقدية ويتم تقدير قيمة التعرض عند التعثر في السداد من خلال تطبيق "عامل تحول الائتمان".

بالنسبة للمنتجات المضمونة، يستند ذلك بالأساس على قيم الضمانات بعد تطبيق الخصومات المعتمدة وفقاً لنوع الضمان. وعلاوة على ذلك، قامت المجموعة بتطبيق الحدود الدنيا للخسارة في حالة التعثر في السداد فيما يتعلق بالجزء المضمون بالكامل من المحفظة وذلك اعتماداً على نوع الضمان.

بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، يتم احتساب الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً إلى نماذج تأخذ في الاعتبار عدة عوامل مثل بلد المخاطر والقطاع واحتمالية حدوث التعثر في السداد وعوامل أخرى مع مراعاة للمبالغ المستردة بعد التعثر في السداد.

كما يتم إدراج المعلومات الاقتصادية للنظرة المستقبلية في تحديد احتمالية حدوث التعثر في السداد أو الخسارة في حالة التعثر في السداد لمدة ١٢ شهراً أو على مدى العمر. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤ وأدناه للحصول على توضيح بشأن معلومات النظرة المستقبلية وكيفية إدراجها في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم مراقبة ومراجعة الافتراضات التي تستند عليها عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة - مثل كيفية تحديد بيان استحقاق احتمالية حدوث التعثر في السداد وكيفية تغيير قيم الضمانات وما إلى ذلك على أساس ربع سنوي. يتضمن احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة. تم توضيح ذلك في الإيضاحين رقم ٤-١٩ و ٤-٣٤. ولم تطرأ أي تغييرات جوهرية في منهجية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة.

## تقييم واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في ظل البيئة الاقتصادية الكلية الحالية

بالأخذ في الاعتبار سيناريو الوضع الاقتصادي الحالي والوضع الجيوسياسي غير المستقر، طبقت المجموعة المخصصات المحددة من قبل الإدارة على نموذج تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

وقد تم بناء النماذج التي تستخدمها المجموعة ومعايرتها باستخدام الاتجاهات والارتباطات التاريخية، بالإضافة إلى السيناريوهات الاقتصادية للنظرة المستقبلية. أن التعقيد الناتج عن برامج الدعم المتنوعة والتوجيهات التنظيمية عبر المناطق الرئيسية التي تعمل فيها المجموعة يشكل تحديات في النماذج، قد تؤدي إلى نتائج ذات مخصصات إضافية متحفظة أو ذات مخصصات إضافية استثنائية، اعتماداً على المحفظة / القطاع المحدد. ويتم التخفيف من هذه المخاطر من خلال تطبيق تعديلات ما بعد النماذج، حيثما كان ذلك مناسباً، والتي تخضع لإجراءات الحوكمة الداخلية.

يتم تقديم معلومات إضافية وتحليل الحساسية فيما يتعلق بمدخلات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في ظل سيناريوهات اقتصادية متعددة، وذلك ضمن افتراضات المتغيرات الاقتصادية الواردة أدناه:

## افتراضات المتغيرات الاقتصادية

تم تقديم نظرة عامة عن المنهجية المتبعة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو مذكور أعلاه في الإيضاح رقم ٤-١٩. لضمان التقدير المناسب للخسائر الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك مصادر بيانات مستقلة من أطراف أخرى (مثل وكالة موديز وصندوق النقد الدولي).

وفيما يلي أهم الافتراضات التي تؤثر على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- (١) الناتج المحلي الإجمالي، نظراً لتأثيره الجوهري على أداء الشركات وعملية تقييم الضمان؛
- (٢) أسعار النفط، نظراً لتأثيرها على الاقتصاد العالمي وبالأخص الاقتصاديات الإقليمية ذات الصلة بالبنك؛ و
- (٣) مؤشرات الأسهم ذات الصلة، نظراً لتأثيرها على الاقتصاد وأداء الطرف الآخر وعملية تقييم الضمان.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

## ١-٤-٢٦ تقييم المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها (تتمة)

## افتراضات المتغيرات الاقتصادية (تتمة)

يوضح الجدول التالي المتغيرات الاقتصادية الكلية الرئيسية المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والترجيحات المستخدمة في السيناريوهات التي تظهر الزيادة / النقصان مقارنة بسنة ٢٠٢٥ باعتبارها السنة الأساسية (على أن تكون سنة ٢٠٢٤ هي السنة الأساسية للافتراضات المستخدمة في سنة ٢٠٢٤):

الافتراضات المستخدمة في سنة ٢٠٢٥					
المتغيرات الاقتصادية الكلية الرئيسية المستخدمة	سيناريو الخسائر الائتمانية المتوقعة والترجيحات المخصصة	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	٢٠٢٩
معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي*	الأساسي (٤٠٪) الإيجابي (٣٠٪) السلبى (٣٠٪)	[٧,٢٪, ١,٤٪] [٩,٩٪, ٣,٧٪] [٠,١٪, ٨,٣٪-]	[١٤,٤٪, ٢,٩٪] [١٨,١٪, ٥,٣٪] [٤,٩٪, ٣,٩٪-]	[١٧,٥٪, ٤,٦٪] [٢١,٢٪, ٧,٠٪] [١١,٦٪, ٠,٠٪]	[٢٢,٤٪, ٦,٤٪] [٢٥,٩٪, ٨,٧٪] [١٨,٤٪, ٢,٣٪]
سعر النفط	الأساسي (٤٠٪) الإيجابي (٣٠٪) السلبى (٣٠٪)	١,٢٢٪ ٩,٣١٪ ٣٠,٨١٪-	٥,٤١٪ ١٠,٣١٪ ٩,٩٥٪-	٨,٥١٪ ١٠,٦٦٪ ٣,٧٠٪	١٠,٢١٪ ١٢,١٨٪ ٥,٨٦٪
مؤشر الأسهم*	الأساسي (٤٠٪) الإيجابي (٣٠٪) السلبى (٣٠٪)	[١٥,١٪, ٥,٩٪-] [٢٦,١٪, ١,٠٪] [٨,٥٠٪, ٣٤,٦٪-]	[٣١,٥٪, ٤,٥٠٪] [٣٥,٦٪, ١,٤٪] [١١,٤٪, ٢٩,٦٪-]	[٤٣,٥٪, ٠,٤٪-] [٤٦,٠٪, ٢,٦٪] [٣٤,٤٪, ١٤,٥٪-]	[٥٢,٥٪, ١,٧٪] [٥٤,٥٪, ٣,٣٪] [٤٤,١٪, ٦,٣٪]
الافتراضات المستخدمة في سنة ٢٠٢٤					
المتغيرات الاقتصادية الكلية الرئيسية المستخدمة	سيناريو الخسائر الائتمانية المتوقعة والترجيحات المخصصة	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨
معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي*	الأساسي (٤٠٪) الإيجابي (٣٠٪) السلبى (٣٠٪)	[٤,٦٪, ١,٢٪] [٧,٢٪, ٣,٤٪] [٠,٥٠٪, ٨,٤٪-]	[١٠,٨٪, ٢,٧٪] [١٤,٣٪, ٤,٩٪] [٤,٩٪, ٦,٩٪-]	[١٦,٥٪, ٤,٦٪] [١٩,٦٪, ٦,٨٪] [١١,٨٪, ٢,٨٪-]	[٢٢,٨٪, ٦,١٪] [٢٥,٩٪, ٨,٣٪] [١٨,٧٪, ١,٩٪]
سعر النفط	الأساسي (٤٠٪) الإيجابي (٣٠٪) السلبى (٣٠٪)	٠,١٥٪ ٦,٧٠٪ ٢٦,٦٥٪-	٦,٧١٪ ٢,٤٢٪ ١٩,٧٢٪-	٦,٨١٪ ٥,٠١٪ ١٠,٧٥٪-	٥,٣٩٪ ٣,٧٣٪ ٨,٩٩٪-
مؤشر الأسهم*	الأساسي (٤٠٪) الإيجابي (٣٠٪) السلبى (٣٠٪)	[١٠,٦٪, ٤,٠٪-] [٢١,٢٪, ٢,٠٪] [١٢,٠٠٪, ٤١,١٪-]	[٢٥,٤٪, ٦,١٪-] [٢٩,٣٪, ٣,٧٪-] [٦,٢٪, ٣٠,٨٪]	[٤٠,٠٪, ٠,٩٪-] [٤٢,٤٪, ٠,٧٪] [٣١,١٪, ١٧,٢٪-]	[٥٠,٨٪, ٣,٤٪] [٥٢,٨٪, ٥,٠٪] [٤٢,٤٪, ٤,٦٪-]

\* يتم عرض نمو الناتج المحلي الإجمالي ومؤشر الأسهم على شكل نطاق نظراً لأنهما يشملان مؤشرات عدة دول تعمل فيها المجموعة.

يتم اختيار هذه المتغيرات الاقتصادية الكلية المذكورة أعلاه، على أساس تحليل الانحدار بين متغيرات الاقتصاد الكلية واحتمالية حدوث التعثر في السداد. تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية وتأثيرها المرتبط باحتمالية حدوث التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد باختلاف البلد والقطاع. ويتم تقديم توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية (بالنسبة لجميع السيناريوهات) من قبل وكالة موديز على أساس ربع سنوي، بما يوفر أفضل تقدير متاح للأداء الاقتصادي على مدى السنوات المقبلة.

وكما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، فإن التقديرات واحتمالات حدوثها تخضع لدرجه عالية من عدم التيقن المتأصل، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل جوهري عن تلك المتوقعة. وتعتبر المجموعة هذه التوقعات أفضل تقديراتها للنتائج المحتملة، وقد قامت بإجراء تحليل لأوجه عدم التماثل والتباين ضمن مختلف المناطق الجغرافية التي تعمل فيها المجموعة، وذلك للتأكد من أن السيناريوهات المختارة تمثل بشكل مناسب نطاق السيناريوهات المحتملة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

## ١-٤-٢٦ تقييم المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها (تتمة)

## افتراضات المتغيرات الاقتصادية (تتمة)

## تحليل الحساسية

استناداً إلى الافتراضات الجوهرية المذكورة أعلاه والتغيرات في كل متغير اقتصادي بنسبة +٥٪ و-٥٪ مع الاحتفاظ بالمتغيرات الرئيسية الأخرى ثابتة، سيؤدي ذلك إلى تغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة (للمرحلتين ١ و ٢) ضمن نطاق يتراوح بين انخفاض بنسبة ٧٪ (٢٠٢٤: انخفاض بنسبة ٦٪) إلى زيادة بنسبة ٧٪ (٢٠٢٤: زيادة بنسبة ٧٪).

٢٦-٤-٢ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى  
تتم إدارة تركيز مخاطر المجموعة حسب المنطقة الجغرافية والقطاع الصناعي ومجموعة واحدة من الأطراف الأخرى ذات العلاقة. يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لبند القائمة الموحدة للمركز المالي، بما في ذلك بنود الارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة. تم إظهار الحد الأقصى للتعرض على أساس إجمالي، قبل تأثير تخفيف المخاطر من خلال استخدام اتفاقيات المقاصة الرئيسية والضمانات.

إجمالي الحد الأقصى للتعرض		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣,٥٨٢	٣,٠٥١	أموال سائلة
٨٢٨	١,١٩٥	سندات دين محتفظ بها لغرض المتاجرة
٢,٠٧١	٢,٢٤٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٢٨٨	١,٣١٠	أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
١٦,٠٩٦	١٧,٤١٧	استثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
١٨,٦٤٩	٢٠,٦٦١	قروض وسلف
٢,٩٦٨	٣,١٥٨	تعرضات ائتمانية أخرى
٤٥,٤٨٢	٤٩,٠٣٢	
١٠,٠٦٩	١٠,٧٧٧	ارتباطات ائتمانية وبنود محتملة (الإيضاح رقم ٢٣)
٥٥,٥٥١	٥٩,٨٠٩	المجموع

عندما يتم قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة فإن المبالغ المذكورة أعلاه تمثل تعرض المخاطر الائتمانية الحالية؛ إلا أنها لا تمثل الحد الأقصى للتعرض المحتمل الذي قد ينشأ في المستقبل نتيجة للتغيرات في القيم العادلة.

## ٢٦-٤-٣ تركيز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يمكن تحليل موجودات المجموعة (قبل الأخذ في الاعتبار أي ضمانات نقدية محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية أخرى) وفقاً للمناطق الجغرافية التالية:

الموجودات				
٢٠٢٥				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥,٦٢٩	٣٠	٨	٥,٥٩١	أوروبا الغربية
١٤,٢٢٣	٤٨	١٨٢	١٣,٩٩٣	العالم العربي
٩٦٧	١	-	٩٦٦	آسيا
١٣,٣٦٦	٤٨	٨٩	١٣,٢٢٩	أمريكا الشمالية
١٠,٥٧١	١٠٦	٢٠٨	١٠,٢٥٧	أمريكا اللاتينية
٤,٢٧٦	٢	-	٤,٢٧٤	أخرى
٤٩,٠٣٢	٢٣٥	٤٨٧	٤٨,٣١٠	المجموع

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣-٤-٢٦ تركيز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

الموجودات				
٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥,٠٠٠	٣٧	٤٠	٤,٩٢٣	أوروبا الغربية
١٢,٣٣٧	١٠٥	١٨٤	١٢,٠٤٨	العالم العربي
٨٦٠	-	-	٨٦٠	آسيا
١٣,٨٤٥	٣٧	١٩١	١٣,٦١٧	أمريكا الشمالية
٩,٤٧٢	١٠٦	١٠٦	٩,٢٦٠	أمريكا اللاتينية
٣,٩٦٨	٢	-	٣,٩٦٦	أخرى
٤٥,٤٨٢	٢٨٧	٥٢١	٤٤,٦٧٤	المجموع

يمكن تحليل مطلوبات وحقوق ملكية المجموعة وفقاً للمناطق الجغرافية التالية:

المطلوبات وحقوق الملكية		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٨,٠٦٥	٨,١٤٩	أوروبا الغربية
٢٤,٠٢٥	٢٨,١١٧	العالم العربي
١,١٣٧	٢,٠٤٢	آسيا
٤,٣٥٣	٢,٢٩٥	أمريكا الشمالية
٨,٢٦٤	٨,٥٥٥	أمريكا اللاتينية
٤٢١	٧٥٤	أخرى
٤٦,٢٦٥	٤٩,٩١٢	المجموع

يمكن تحليل بنود الارتباطات والالتزامات المحتملة للمجموعة وفقاً للمناطق الجغرافية التالية:

بنود الارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة - اجمالي				
٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,١٦٧	٨	٧١	٢,٠٨٨	أوروبا الغربية
٤,١٣٢	٤٥	٣٨	٤,٠٤٩	العالم العربي
٣٥٠	٣	-	٣٤٧	آسيا
١,١٧٣	-	٥	١,١٦٨	أمريكا الشمالية
٢,٨٢٤	٤	٥٢	٢,٧٦٨	أمريكا اللاتينية
١٣١	-	-	١٣١	أخرى
١٠,٧٧٧	٦٠	١٦٦	١٠,٥٥١	المجموع

بنود الارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة - اجمالي				
٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,١١٥	١٤	٦٢	٢,٠٣٩	أوروبا الغربية
٣,٦٢٠	٤٦	٥٠	٣,٥٢٤	العالم العربي
١٥٨	٣	-	١٥٥	آسيا
١,٤٠٥	٣	١٦	١,٣٨٦	أمريكا الشمالية
٢,٥٠٩	٥	٢٣	٢,٤٨١	أمريكا اللاتينية
٢٦٢	-	-	٢٦٢	أخرى
١٠,٠٦٩	٧١	١٥١	٩,٨٤٧	المجموع

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

## ٣-٤-٢٦ تركيز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

يتم تحليل الموجودات المالية للمجموعة حسب القطاع الصناعي، (بعد الأخذ في الاعتبار تحويل المخاطر) وقبل الأخذ في الاعتبار الضمانات النقدية المحفوظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى، على النحو التالي:

إجمالي الحد الأقصى للتعرض ٢٠٢٥				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٠,٥٥١	١	-	١٠,٥٥٠	خدمات مالية
٣,٧٢٣	-	-	٣,٧٢٣	بنوك مركزية
١٦,٩٥٧	-	-	١٦,٩٥٧	حكومي
٣,١٩٣	٨٨	٩٧	٣,٠٠٨	خدمات أخرى
٣,٣٨٧	١٥	٥٤	٣,٣١٨	تصنيع
١,٦١٧	٢١	١١	١,٥٨٥	زراعة وصيد الأسماك وتشجير الغابات
٤٣٩	٤٣	-	٣٩٦	إنشائي
١,٤٦٩	-	٢٥	١,٤٤٤	مرافق عامة
٧٩٤	-	١	٧٩٣	طاقة
١,٠٧٨	-	٦٤	١,٠١٤	توزيع
١,٥٨١	٢٢	١	١,٥٥٨	تمويل شخصي / استهلاكي
٦١٦	٢	٩	٦٠٥	النقل
١,٢٦٢	٣٠	٩٧	١,١٣٥	التمويل العقاري التجاري
٤١٧	-	٤	٤١٣	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
٣٧٣	٣	٤٠	٣٣٠	تجاري
٣٨٧	-	٣	٣٨٤	تجار التجزئة
٩٤	١٠	٢٠	٦٤	تعددين وتنقيب
٢٠	-	-	٢٠	رهن العقار السكني
٩٠٢	-	٤٥	٨٥٧	البنية التحتية
١٧٢	-	١٦	١٥٦	المقاولات
٤٩,٠٣٢	٢٣٥	٤٨٧	٤٨,٣١٠	المجموع

إجمالي الحد الأقصى للتعرض ٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٩,٢٠٦	١٣	٦	٩,١٨٧	خدمات مالية
٣,٨٧٦	-	-	٣,٨٧٦	بنوك مركزية
١٥,٨٣١	-	١٠	١٥,٨٢١	حكومي
٣,٧٥١	٧١	٦١	٣,٦١٩	خدمات أخرى
٢,٨٢٣	١٦	٧٧	٢,٧٣٠	تصنيع
١,٣٧١	٣٣	٧	١,٣٣١	زراعة وصيد الأسماك وتشجير الغابات
٤١٦	٤٧	١١	٣٥٨	إنشائي
١,١٩٦	-	٢٧	١,١٦٩	مرافق عامة
١,٢٤٩	-	١	١,٢٤٨	طاقة
٨٣٢	-	٤٩	٧٨٣	توزيع
١,١٩٢	٦	١٢	١,١٧٤	تمويل شخصي / استهلاكي
٦٢٣	١٥	٧	٦٠١	النقل
١,٢٥٧	٣٧	٢٢٥	٩٩٥	التمويل العقاري التجاري
٥٠٤	-	١	٥٠٣	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
٢٧٨	٤٤	٦	٢٢٨	تجاري
٢٤٨	-	١	٢٤٧	تجار التجزئة
١٤٦	٥	١٣	١٢٨	تعددين وتنقيب
٣	-	-	٣	رهن العقار السكني
٥١٦	-	١	٥١٥	البنية التحتية
١٦٤	-	٦	١٥٨	المقاولات
٤٥,٤٨٢	٢٨٧	٥٢١	٤٤,٦٧٤	المجموع

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

## ٣-٤-٢٦ مركز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

تم تحليل الموجودات المالية للمجموعة حسب القطاع الصناعي، بعد الأخذ في الاعتبار الضمانات النقدية المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى، على النحو التالي:

صافي الحد الأقصى للتعرض		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٦,٦٦٢	٧,٤١٢	خدمات مالية
٣,٨٧٦	٣,٥٥٠	بنوك مركزية
١٥,٥٧١	١٦,٥٧٨	حكومي
٣,٧١١	٣,١٥١	خدمات أخرى
٢,٦٧٨	٣,٠٩٥	تصنيع
١,٣٦٤	١,٦١٤	زراعة وصيد الأسماك وتشجير الغابات
٤١٦	٤٣٩	إنشائي
١,١٨٠	١,٤٦٩	مرافق عامة
١,٢٤٩	٧٩٤	طاقة
٨٣١	١,٠٧٣	توزيع
١,١٩٢	١,٤٩٠	تمويل شخصي / استهلاكي
٦١٩	٦٠٨	النقل
١,١٧٥	١,١٠١	التمويل العقاري التجاري
٥٠٣	٤١٦	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
٢٦٢	٣١٦	تجاري
٢٤٨	٣٦٥	تجار التجزئة
١٤٦	٩٤	تعيين وتنقيب
-	١٨	رهن العقار السكني
٥١٥	٨٩٧	البنية التحتية
١٥٦	١٦٤	المقاولات
٤٢,٣٥٤	٤٤,٦٤٤	المجموع

تم تحليل بنود الارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة للمجموعة حسب القطاع الصناعي، قبل الأخذ في الاعتبار الضمانات النقدية المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى، على النحو التالي:

إجمالي الحد الأقصى للتعرض				
٢٠٢٥				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,٧٤٧	٣	١٠	٢,٧٣٤	خدمات مالية
١,٠٣٨	١	-	١,٠٣٧	حكومي
٨٨٩	١٧	٥٧	٨١٥	خدمات أخرى
١,٥٧٧	١٣	٣٠	١,٥٣٤	تصنيع
١٣٨	-	-	١٣٨	زراعة وصيد الأسماك وتشجير الغابات
١٣٤	-	٢	١٣٢	إنشائي
٨٧٧	١	٤	٨٧٢	مرافق عامة
٣٨٠	-	-	٣٨٠	طاقة
١٨٢	-	١٢	١٧٠	توزيع
٣١	-	-	٣١	تمويل شخصي / استهلاكي
٧٠٥	-	٤	٧٠١	النقل
٦٤	-	٥	٥٩	التمويل العقاري التجاري
١٨٦	-	-	١٨٦	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
١٨٨	١	-	١٨٧	تجاري
١٢٦	-	-	١٢٦	تجار التجزئة
٧١	-	-	٧١	تعيين وتنقيب
٥٥٤	٤	١٩	٥٣١	البنية التحتية
٨٩٠	٢٠	٢٣	٨٤٧	المقاولات
١٠,٧٧٧	٦٠	١٦٦	١٠,٥٥١	المجموع

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣-٤-٢٦ تركيز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

إجمالي الحد الأقصى للتعرض				
٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,٣٨١	٣	٢٤	٢,٣٥٤	خدمات مالية
١,١١٦	١	-	١,١١٥	حكومي
١,٣٦٢	٢٢	٣٧	١,٣٠٣	خدمات أخرى
١,٥٢٧	١٩	٢٨	١,٤٨٠	تصنيع
١٧٤	-	-	١٧٤	زراعة وصيد الأسماك وتشجير الغابات
٣٣٩	-	٤	٣٣٥	إنشائي
٨٢٦	١	-	٨٢٥	مرافق عامة
٣٤٢	-	-	٣٤٢	طاقة
٢٠٧	-	١٢	١٩٥	توزيع
٢٣	-	-	٢٣	تمويل شخصي / استهلاكي
٤١٤	١	١٠	٤٠٣	النقل
١٩	٣	١٦	-	التمويل العقاري التجاري
١٤٧	-	-	١٤٧	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
٢٠٥	١	-	٢٠٤	تجاري
٧٧	-	-	٧٧	تجار التجزئة
٥٦	-	-	٥٦	تعددين وتنقيب
٢	-	-	٢	البنية التحتية
٨٥٢	٢٠	٢٠	٨١٢	المقاولات
١٠,٠٦٩	٧١	١٥١	٩,٨٤٧	المجموع

تم تحليل بنود الارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة للمجموعة حسب القطاع الصناعي، بعد الأخذ في الاعتبار الضمانات النقدية المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى، على النحو التالي:

صافي الحد الأقصى للتعرض		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢,٢٠٥	٢,٤٨٣	خدمات مالية
٨٧١	٨١٨	حكومي
١,٢٩١	٨٦٦	خدمات أخرى
١,٥١٥	١,٥٦٥	تصنيع
١٧٣	١٣٨	زراعة وصيد الأسماك وتشجير الغابات
٢٠٢	١٣٤	إنشائي
٨١١	٨٦٦	مرافق عامة
٣٤١	٣٧٩	طاقة
٢٠٠	١٧٧	توزيع
٢٣	٣١	تمويل شخصي / استهلاكي
٤١٤	٧٠٣	النقل
٦٢	٦٤	التمويل العقاري التجاري
١٤٦	١٨٤	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
٢٠١	١٨٤	تجاري
٧٧	١٢٦	تجار التجزئة
٥٣	٦٨	تعددين وتنقيب
٢	٥٥٤	البنية التحتية
٨٤٩	٨٨٦	المقاولات
٩,٤٣٦	١٠,٢٢٦	المجموع

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

## ٤-٤-٢٦ جودة الائتمان حسب فئة الموجودات المالية

تتم إدارة جودة الائتمان للموجودات المالية من قبل المجموعة باستخدام التصنيفات الائتمانية الداخلية. يوضح الجدول الوارد أدناه جودة الائتمان حسب فئة الموجود المالي، وذلك استناداً إلى نظام التصنيف الائتمان المعتمد لدى المجموعة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
لم يحن موعد استحقاقها وغير مضمحلة				
درجة عالية	درجة المعيار الأساسي*	فات موعد استحقاقها لكنها غير مضمحلة	فات موعد استحقاقها ومضمحلة بشكل فردي	المجموع
٢,٧٩٩	٢٥٢	-	-	٣,٠٥١
١٧٩	١,٠١٦	-	-	١,١٩٥
٩٢٥	١,٣١٥	-	-	٢,٢٤٠
-	١,٣١٠	-	-	١,٣١٠
١٣,٦٤٥	٣,٧٧٢	-	-	١٧,٤١٧
٤,٣٤٨	١٦,٠١٠	٦٩	٢٣٤	٢٠,٦٦١
٣,١٥٧	-	-	١	٣,١٥٨
٢٥,٠٥٣	٢٣,٦٧٥	٦٩	٢٣٥	٤٩,٠٣٢

أموال سائلة

سندات دين محتفظ بها لغرض المتاجرة

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء

استثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

قروض وسلف

تعرضات ائتمانية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
لم يحن موعد استحقاقها وغير مضمحلة				
درجة عالية	درجة المعيار الأساسي*	فات موعد استحقاقها لكنها غير مضمحلة	فات موعد استحقاقها ومضمحلة بشكل فردي	المجموع
٣,١٦٣	٤١٩	-	-	٣,٥٨٢
٣٣٢	٤٩٦	-	-	٨٢٨
١,٠٠٠	١,٠٧١	-	-	٢,٠٧١
-	١,٢٨٨	-	-	١,٢٨٨
١٢,٦١٠	٣,٤٨٦	-	-	١٦,٠٩٦
٣,٣٣٦	١٤,٩٦٤	٦٣	٢٨٦	١٨,٦٤٩
٢,٥٣٩	٤٢٨	-	١	٢,٩٦٨
٢٢,٩٨٠	٢٢,١٥٢	٦٣	٢٨٧	٤٥,٤٨٢

أموال سائلة

سندات دين محتفظ بها لغرض المتاجرة

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء

استثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

قروض وسلف

تعرضات ائتمانية أخرى

\* بما في ذلك التعرضات المصنفة على أنها خاضعة للمراقبة.



جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

## ٤-٤-٢٦ جودة الائتمان حسب فئة الموجودات المالية (تتمة)

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان حسب فئة الموجودات المالية مخصصاً منها الخسائر الائتمانية المتوقعة، استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أموال سائلة	سندات دين محتفظ بها لغرض المتاجرة	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	استثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	قروض وسلف
<b>المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)</b>					
٢,٧٩٩	١٧٩	٩٢٥	-	١٣,٦٤٥	٤,٣٤٨
١٧٤	٩١٩	٧٢٢	١,٣١٠	١,٦٧٨	٨,٨٩٥
٧٦	٦٨	٤٠٧	-	٢,٠١٨	٥,٤٥١
٢	٢٩	١٨٦	-	٧٦	١,٢٤٦
٣,٠٥١	١,١٩٥	٢,٢٤٠	١,٣١٠	١٧,٤١٧	١٩,٩٤٠
القيمة المدرجة (صافي)					
<b>المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة غير المضمحلة انتمائياً على مدى العمر)</b>					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	١٣٥
-	-	-	-	-	٨٧
-	-	-	-	-	٢٤٤
-	-	-	-	-	٢١
-	-	-	-	-	٤٨٧
القيمة المدرجة (صافي)					
<b>المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة المضمحلة انتمائياً على مدى العمر)</b>					
-	-	-	-	-	٢٣٤
-	-	-	-	-	٢٣٤
٣,٠٥١	١,١٩٥	٢,٢٤٠	١,٣١٠	١٧,٤١٧	٢٠,٦٦١
المجموع					

لم يتم تصنيف التعرضات الائتمانية الأخرى داخلياً، وبالتالي لم يتم تضمينها في الجدول الوارد أعلاه.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

## ٤-٤-٢٦ جودة الائتمان حسب فئة الموجودات المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أموال سائلة	سندات دين محتفظ بها لغرض المتاجرة	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	استثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	قروض وسلف
٣,١٦٣	٣٣٢	١,٠٠٠	-	١٢,٦١٠	٣,٣٣٦
١٩٣	٤٨٢	٥٥٨	١,٠٣٧	١,٨٦٧	٧,١٦٩
١٩٦	٤	٣٩٢	٢٥١	١,٥٥٥	٦,٢٣١
٢٤	١٠	١٢١	-	٦٤	١,١١٢
٣,٥٧٦	٨٢٨	٢,٠٧١	١,٢٨٨	١٦,٠٩٦	١٧,٨٤٨
٥	-	-	-	-	-
١	-	-	-	-	٧٠
-	-	-	-	-	١٧٦
-	-	-	-	-	١٧٤
-	-	-	-	-	٩٥
٦	-	-	-	-	٥١٥
-	-	-	-	-	٢٨٦
-	-	-	-	-	٢٨٦
٣,٥٨٢	٨٢٨	٢,٠٧١	١,٢٨٨	١٦,٠٩٦	١٨,٦٤٩

المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)

درجات التصنيف ١ إلى ٤-

درجات التصنيف ٥+ إلى ٥-

درجات التصنيف ٦+ إلى ٦-

درجات التصنيف ٧+ إلى ٧-

القيمة المدرجة (صافي)

المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة غير المضمحلة ائتمانياً على مدى العمر)

درجات التصنيف ١ إلى ٤-

درجات التصنيف ٥+ إلى ٥-

درجات التصنيف ٦+ إلى ٦-

درجات التصنيف ٧+ إلى ٧-

درجات التصنيف ٨

القيمة المدرجة (صافي)

المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة المضمحلة ائتمانياً على مدى العمر)

درجات التصنيف ٩ إلى ١١

القيمة المدرجة (صافي)

المجموع

لم يتم تصنيف التعرضات الائتمانية الأخرى داخلياً، وبالتالي لم يتم تضمينها في الجدول الوارد أعلاه.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

## ٤-٤-٢٦ جودة الائتمان حسب فئة الموجودات المالية (تتمة)

تتمثل سياسة المجموعة في الحفاظ على تصنيفات مخاطر دقيقة ومتطابقة عبر محفظة الائتمان من خلال نظام تصنيف المخاطر. ويسهم ذلك في تمكين الإدارة المركزة للمخاطر ذات الصلة ومقارنة التعرضات الائتمانية عبر كافة خطوط الأعمال والمناطق الجغرافية والمنتجات. ويتم دعم التصنيف من خلال مجموعة متنوعة من التحليلات المالية، مقترنة بمعلومات السوق المعالجة لتوفير المدخلات الرئيسية لقياس المخاطر الائتمانية. تم تصميم جميع تصنيفات المخاطر الداخلية بما يتناسب مع الفئات المختلفة ويتم اشتقاقها وفقاً لسياسة الائتمان المعتمدة لدى المجموعة. ويتم تقييم وتحديث تصنيفات المخاطر بانتظام. ويقابل كل تصنيف لمخاطر الائتمان درجات معادلة لتصنيفات وكالات موديز وستاندرز وبورز وفيتش وكابيتال انتليجنس.

## ٥-٤-٢٦ القيمة المدرجة حسب فئة الموجودات المالية التي تمت إعادة التفاوض بشأن شروطها كما في نهاية السنة

٢٠٢٥ ٢٠٢٤

٤٤٢ ٣٣٣

قروض وسلف

## ٦-٤-٢٦ نظرة عامة بشأن القروض المعدلة أو القروض المؤجلة

من وجهه نظر إدارة المخاطر، بمجرد أن يتم تأجيل أو تعديل الموجود، تواصل وحده القروض العلاجية التابعة للمجموعة مراقبة التعرض الائتماني إلى أن يتم استبعاده بالكامل وبصورة نهائية.

## ٧-٤-٢٦ ضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى

يعتمد مقدار ونوع الضمانات على تقييم مخاطر ائتمان الطرف الآخر. تتضمن أنواع الضمانات الرئيسية التي تم الحصول عليها على نقد وضمانات من بنوك والموجودات المنقولة وغير المنقولة.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية الأساسية، وكما تراقب القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها من خلال مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الاضمحلال. كما تقوم المجموعة باستخدام اتفاقيات المقاصة الرئيسية مع الأطراف الأخرى.

## نسب التعرض الائتماني للقروض إلى القيمة لمحفظة العقارات

يبلغ التعرض الائتماني لمحفظة العقارات القائمة على الموجودات لدى المجموعة ١,٩٥٣ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٢,٠٢٧ مليون دولار أمريكي). ويبلغ متوسط نسب القروض إلى القيمة بالنسبة لهذا التعرض ٤٨٪ (٢٠٢٤: متوسط: ٤٩٪).

## ٨-٤-٢٦ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية غير الخاضعة للاضمحلال

يتضمن الجدول التالي على تحليل للحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية غير الخاضعة للاضمحلال (أي المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر):

الحد الأقصى للتعرض  
لمخاطر الائتمان

٢٠٢٥ ٢٠٢٤

١,١٩٥ ٨٢٨

١,٠٢٥ ١,١٠٤

٣٤ ١٢١

٢ ٦٣

أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة

- سندات دين

مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة

مشتقات محتفظ بها لغرض التحوط

موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

- قروض وسلف العملاء

## ٥-٢٦ مخاطر التسوية

مخاطر التسوية هي مخاطر التعرض للخسارة نتيجة لفشل الطرف الآخر في الوفاء بالتزاماته بتسليم المبالغ النقدية أو الأوراق المالية أو الموجودات الأخرى حسبما هو متفق عليه تعاقدياً. حيثما كان ذلك مناسباً و / أو حيثما أمكن، تقوم المجموعة بتخفيف هذه المخاطر من خلال وكيل تسوية لضمان تسوية المعاملة فقط عندما يقوم كلا الطرفين بالوفاء بالتزاماتهما الخاصة بالتسوية. وتشكل موافقات التسوية جزءاً من إجراءات الموافقة الائتمانية ومراقبة الحدود.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٦-٢٦ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر التي قد تتأثر بموجيها أرباح المجموعة أو رأسمالها أو قدرتها على دعم استراتيجية الأعمال، نتيجة التغيرات في معدلات أو أسعار السوق المرتبطة بأسعار الفائدة، وأسعار الأسهم وفروق الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع.

وقد وضعت المجموعة سياسات وحدود لإدارة المخاطر التي يتم من خلالها مراقبة وقياس التعرض لمخاطر السوق بشكل مستقل من قبل وحدة مخاطر السوق لدى المجموعة مع ممارسة الحوكمة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة. تتولى وحدة مخاطر السوق لدى المجموعة مسؤولية الإشراف على سياسة مخاطر السوق وقياس المخاطر ومراقبتها.

تدير المجموعة مخاطر السوق من خلال تصنيفها إلى نوعين: (أ) مخاطر السوق التجارية؛ و(ب) مخاطر سوق الاستثمار. تنشأ مخاطر السوق التجارية بالأساس من المراكز المحتفظ بها في دفاتر التداول من صناعة السوق لدعم أنشطة العملاء. ويتضمن ذلك إدارة التعرضات الناتجة عن العملاء في أسعار الفائدة والأسهم وديون الشركات والديون الحكومية وأسعار صرف العملات الأجنبية والسلع الأساسية والمشتقات المالية لهذه الفئات من الموجودات، مثل العقود الآجلة والعقود المستقبلية وعقود الخيارات وعقود المقايضات. وقد تنشأ مخاطر السوق التجارية أيضاً من المراكز التي أنشأها البنك خاضعة لمدى قبولها لمخاطر السوق والحدود الموضوعة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

وتنشأ مخاطر سوق الاستثمار من عوامل السوق التي تؤثر على الأوراق المالية المحتفظ بها ضمن محفظة الأصول السائلة ذات الجودة العالية والأوراق المالية السائلة القابلة للتسويق المحتفظ بها ضمن محفظتها المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وحيث يتم تسجيل تأثير التغيرات في القيمة العادلة نتيجة لعوامل السوق المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم الإشراف على المخاطر التجارية ومخاطر سوق الاستثمار ومراقبتها بشكل منفصل من قبل فريق وحدة مخاطر السوق على أساس يومي. وقد تم وضع ومتابعة مجموعة متكاملة من حدود المخاطر، بما في ذلك القيمة المعرضة للمخاطر وحدود الحساسية لمعايير السوق الرئيسية وحدود القيم الاعتبارية لحجم المحافظ الاستثمارية وحدود وقف الخسارة. وكما يتم إجراء فحص الضغط لمراقبة تأثير السيناريوهات المختلفة وتغيرات السوق الجوهرية.

## ٧-٢٦ مخاطر سعر الفائدة في الدفتر المصرفي

تشير مخاطر سعر الفائدة في الدفتر المصرفي إلى المخاطر الحالية أو المحتملة على رأسمال المجموعة وأرباحها الناتجة عن التغيرات السلبية في أسعار الفائدة التي تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم وجود تطابق في إعادة تسعير أسعار الفائدة بين الموجودات والمطلوبات. ويتم تقليل هذه المخاطر نظراً لأن غالبية الموجودات والمطلوبات الحساسة لأسعار الفائدة في المجموعة هي ذات معدلات عائمة، مما يؤدي إلى تقليل من مخاطر المدة الزمنية. وقد وضعت المجموعة حدود مخاطر لكل من الأرباح المعرضة للمخاطر والقيمة الاقتصادية للأسهم فيما يتعلق بمخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي. وبشكل عام، تستخدم المجموعة التمويل المتوافق من حيث العملة وكما تقوم بتحويل الأدوات المالية ذات المعدلات الثابتة إلى معدلات عائمة، وذلك لإدارة المدة الزمنية في دفتر الموجودات بشكل أفضل.

تمثل حساسية القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على صافي دخل الفوائد لمدة سنة واحدة، وذلك استناداً إلى الموجودات المالية والمطلوبات المالية المحتفظ بها في ٣١ ديسمبر، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط. يتم احتساب حساسية حقوق الملكية من خلال إعادة تقييم الموجودات المالية ذات المعدلات الثابتة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بما في ذلك تأثير أي تحوطات ومقايضات مرتبطة بها. بصورة عامة، فإن جميع الأوراق المالية المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من قبل المجموعة هي موجودات ذات معدلات عائمة. وعليه، فإن حساسية التغيرات في حقوق الملكية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة تعتبر ضئيلة.

يوضح الجدول التالي مدى حساسية التغيرات المحتملة الممكنة في أسعار الفائدة، مع الاحتفاظ بجميع المخاطر الأخرى ثابتة، للقائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر للمجموعة.

٢٠٢٥

حساسية القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر	النقص في نقاط الأساس	حساسية القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر	الزيادة في نقاط الأساس	
(٦)	٢٥	٦	٢٥	دولار أمريكي
(١)	٢٥	١	٢٥	يورو
١	٢٥	(١)	٢٥	جنيه إسترليني
(١)	٢٥	١	٢٥	ريال برازيلي
١	٢٥	(١)	٢٥	أخرى

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٧-٢٦ مخاطر سعر الفائدة في الدفتر المصرفي (تتمة)

٢٠٢٤

حساسية القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر	النقص في نقاط الأساس	حساسية القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر	الزيادة في نقاط الأساس	
-	٢٥	-	٢٥	دولار أمريكي
(١)	٢٥	١	٢٥	يورو
-	٢٥	-	٢٥	جنيه إسترليني
(٢)	٢٥	٢	٢٥	ريال برازيلي
(١)	٢٥	١	٢٥	أخرى

إدارة إصلاح سعر الفائدة المرجعي والمخاطر المرتبطة بها

تعرض إصلاحات أيبور المجموعة لمخاطر تتضمن على المخاطر المتعلقة بأساس سعر الفائدة والتسعير والعمليات وأنظمة المعلومات.

تطبق المجموعة الإعفاءات المؤقتة المتاحة بموجب تعديلات المرحلتين ١ و ٢ مما يتيح لها الاستمرار في محاسبة التحوط خلال فترة عدم التيقن، قبل استبدال مؤشر سعر الفائدة المرجعي المعمول به حالياً بالمعدل المرجعي البديل.

وقد تم توضيح ذلك في الإيضاح رقم ٤. خلال السنتين ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥، تم تحويل جميع تعرضات المجموعة إلى معدلات المرجعية البديلة.

## ٨-٢٦ مخاطر العملة

تشير مخاطر العملة إلى مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

يوضح الجدول الوارد أدناه العملات التي كانت لدى المجموعة تعرضات جوهرية على موجوداتها ومطلوباتها النقدية وتدفقاتها النقدية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. يحسب التحليل تأثير التغيرات المحتملة الممكنة في سعر صرف العملة مقابل الدولار الأمريكي مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة للقائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر (نتيجة القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والمحتفظ بها لغرض غير المتاجرة الحساسة لسعر العملة) وحقوق الملكية (نتيجة لتغيرات في القيمة العادلة لمقايضات العملات وعقود صرف أجنبي آجلة المستخدمة كتحوطات للقيمة العادلة) وتأثير تغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية على المراكز الهيكلية للبنك في شركاته التابعة. تعكس القيمة السالبة في الجدول صافي انخفاض محتمل في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر أو حقوق الملكية، وبينما تعكس القيمة الموجبة صافي الزيادة المحتملة.

٢٠٢٤			٢٠٢٥			
التأثير على الربح قبل الضريبة	التأثير في سعر العملة %	تغير في سعر العملة %	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح قبل الضريبة	تغير في سعر العملة %	العملة
٣٤-/+	-	%٥-/+	٤١-/+	-	%٥-/+	ريال برازيلي
-	-	%٥-/+	-	١-/+	%٥-/+	جنيه إسترليني
١١-/+	-	%٥-/+	١٤-/+	-	%٥-/+	جنيه مصري
١٠-/+	١-/+	%٥-/+	١٠-/+	٢-/+	%٥-/+	دينار أردني
٩-/+	-	%٥-/+	١٠-/+	-	%٥-/+	دينار جزائري
٢-/+	-	%٥-/+	٣-/+	-	%٥-/+	دينار تونسي
-	٥-/+	%٥-/+	-	٣-/+	%٥-/+	دينار بحريني
-	١٠-/+	%٥-/+	-	١٢-/+	%٥-/+	ريال سعودي
-	-	%٥-/+	-	٢-/+	%٥-/+	يورو

## ٩-٢٦ مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى مخاطر انخفاض القيم العادلة لأسهم حقوق الملكية كنتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. ينتج التعرض لمخاطر أسعار الأسهم المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة من محفظة الأوراق المالية للمجموعة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٩-٢٦ مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

يمثل التأثير على حقوق الملكية (كنتيجة لتغير في القيمة العادلة لأدوات أسهم حقوق الملكية المحتفظ بها لغرض المتاجرة وأدوات أسهم حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) نتيجة للتغيرات المحتملة الممكنة في مؤشرات الأسهم أو صافي قيم الموجودات مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة، هي كالتالي:

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
التأثير على القائمة	% التغير	التأثير على القائمة	% التغير	
الموحدة للأرباح أو الخسائر/حقوق الملكية	في أسعار الأسهم	الموحدة للأرباح أو الخسائر/حقوق الملكية	في أسعار الأسهم	
١-/+	%٥-/+	١-/+	%٥-/+	أسهم حقوق الملكية المحتفظ بها لغرض المتاجرة
١-/+	%٥-/+	١-/+	%٥-/+	سندات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

## ١٠-٢٦ المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن قصور أو فشل العمليات الداخلية أو الأفراد أو الأنظمة بما في ذلك عمليات الاحتيال الداخلية أو نتيجة أحداث خارجية.

تلتزم المجموعة بتطبيق نموذج خطوط الدفاع الثلاثة لإدارة المخاطر التشغيلية. يتكون خط الدفاع الأول من مالكي المخاطر في وحدات الأعمال أو الوظائف. يمثل خط الدفاع الثاني إدارة المخاطر التشغيلية والخبراء المتخصصين لكل نوع من أنواع المخاطر كما هو موضح في تصنيف مخاطر المجموعة، بينما يقوم التدقيق الداخلي بدور خط الدفاع الثالث.

تقوم لجنة المخاطر التشغيلية التابعة للمجموعة باعتبارها لجنة فرعية من لجنة المخاطر التابعة للمجموعة في إدارة المخاطر التشغيلية على مستوى المجموعة وذلك لضمان تنفيذ ومراقبة إطار عمل وسياسة المخاطر التشغيلية التي تمت الموافقة عليها من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة على مستوى المجموعة.

تتولى لجنة المخاطر التشغيلية التابعة للمجموعة المهام التالية:

- وضع سياسة إدارة المخاطر التشغيلية والتوصية باعتمادها من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجموعة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.
- مراجعة تحمل المخاطر التشغيلية وتصنيف مخاطر المجموعة والتوصية باعتمادها من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجموعة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.
- مراقبة ومراجعة بيان المخاطر التشغيلية عبر مختلف أعمال المجموعة وشركاتها التابعة.
- تحديد المكونات المختلفة لإطار إدارة المخاطر التشغيلية على مستوى المجموعة والإشراف على تنفيذ الإطار على مستوى المجموعة.
- الإشراف على ضمان توافق الإجراءات المتخذة مع تحمل المخاطر التشغيلية.
- تحكم تنفيذ إطار إدارة المخاطر التشغيلية

تشرف لجان المخاطر التشغيلية المحلية على تنفيذ إطار إدارة المخاطر التشغيلية في كافة الشركات التابعة والفروع الخاصة بالمجموعة. وتتولى إدارة المخاطر التشغيلية التابعة للمجموعة مسؤولية وضع المنهجية على مستوى المجموعة ومراقبه الجودة ودعم الأنظمة.

وقد قامت المجموعة بتنفيذ العناصر التالية لإدارة المخاطر التشغيلية:

- تحمل المخاطر التشغيلية كجزء من بيان تحمل مخاطر المجموعة؛
- تصنيف مخاطر المجموعة
- إدارة الحوادث؛
- التقييمات الذاتية للمخاطر والضوابط؛
- اختبار التحكم
- إدارة القضايا والإجراءات التصحيحية؛
- مؤشرات المخاطر الرئيسية؛ و
- سجل المخاطر

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

### ١٠-٢٦ المخاطر التشغيلية (تتمة)

يتم تسجيل حوادث وقضايا المخاطر التشغيلية ومؤشرات المخاطر الرئيسية في حلول الحوكمة والمخاطر والالتزام على مستوى المجموعة. يتم استخدام هذا الحل على مستوى المجموعة من قبل إدارة التدقيق الداخلي والمخاطر والالتزام.

#### تحمل المخاطر التشغيلية

قامت المجموعة بتحديد مستوى تحمل المخاطر التشغيلية استناداً إلى إجمالي الخسائر المتراكمة وصافي الخسائر التشغيلية وأكبر خسارة تشغيلية فردية. لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بمراقبة هذه المقاييس. بالإضافة إلى ذلك، يتم استخدام مجموعة من مؤشرات الإنذار المبكر لمراقبة مختلف أنواع المخاطر غير المالية.

### ١٠-١٠-٢٦ المرونة التشغيلية

تشير المرونة التشغيلية إلى قدرة البنك على توقع الاضطرابات التشغيلية ومنعها والتكيف معها والاستجابة لها والتعافي منها والتعلم منها، مع تقليل تأثيرها على العملاء والشركات والسوق إلى أدنى حد ممكن.

تساعد لجنة المرونة التشغيلية التابعة للمجموعة لجنة المخاطر التابعة للمجموعة في الإشراف على ممارسات المرونة التشغيلية للبنك والتي تدفعها الأنشطة في المجالات التالية:

- الأمن السيبراني و أمن المعلومات
- تكنولوجيا المعلومات
- استمرارية تصريف الأعمال والتعافي من الكوارث وإدارة الأزمات
- امتثال البنك لقوانين الخصوصية (حماية البيانات الشخصية)
- الاستعانة بمصادر خارجية وإدارة الموردين (الاعتماد على المصادر الخارجية)

تجتمع لجنة المرونة التشغيلية التابعة للمجموعة أربع مرات في السنة وتقوم بمراجعة مرونة أعمال البنك في كل منطقة من المناطق التي تشرف عليها وتقدم التوصيات إلى لجنة المخاطر التابعة للمجموعة.

## جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

## ١١-٢٦ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عندما يحين موعد استحقاقها في ظل الظروف الاعتيادية والظروف الصعبة. وللتخفيف من هذه المخاطر، تسعى المجموعة إلى تمويل موجوداتها من مصادر تمويل متنوعة. ومن أجل تخفيف مخاطر السيولة، بالإضافة إلى قاعدة ودائعها الأساسية، تحتفظ المجموعة بمجموعة كافية من الأصول السائلة عالية الجودة التي يمكن تحويلها إلى نقد في خلال فترة زمنية قصيرة لتلبية احتياجات التدفقات النقدية الخارجة المحتملة الناتجة عن الظروف الصعبة. تراقب المجموعة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة على أساس يومي. ويتضمن هذا إجراء تقييم للتدفقات النقدية المتوقعة ومدى توافر ضمانات عالية الجودة التي يمكن استخدامها لتأمين تمويل إضافي إذا لزم الأمر.

تحتفظ المجموعة بميزانية عالية السيولة مع وجود فجوات إيجابية بين الموجودات والمطلوبات. وبالتالي، فإن المجموعة تتمتع بصفة عامة بفائض في السيولة، وتتمثل مصادر السيولة الرئيسية في قاعدة ودايئها والسيولة الناتجة عن عملياتها والاقتراضات فيما بين البنوك. يمثل أفق البقاء للسيولة عن عدد الأيام التي يمكن للمجموعة أن تصمد خلالها في ظل التدفقات التعاقدية المجمع للودائع وسحوبات القروض في ظل سيناريوهات الضغوطات المالية الشديدة ولكن محتملة.

يتطلب من المجموعة الامتثال لمتطلبات السيولة على النحو المنصوص عليه من قبل الجهة التنظيمية الخاصة بها، مصرف البحرين المركزي. تتعلق هذه المتطلبات بالحفاظ على نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر كحد أدنى بنسبة ١٠٠٪. يتم احتساب نسبة تغطية السيولة كنسبة بين مخزونها للأصول السائلة عالية الجودة وصافي التدفقات النقدية الخارجة على مدى ٣٠ يوماً التقويمية التالية. يتم احتساب نسبة صافي التمويل المستقر كنسبة من "التمويل المستقر المتاح" إلى "التمويل المستقر المطلوب". كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر للمجموعة ٢٣٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٩٨٪) و ١٢٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٢٣٪) على التوالي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
القيم غير الموزونة (أي قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)					القيم غير الموزونة (أي قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				
تاريخ استحقاق غير محدد	أقل من ٦ أشهر	من سنة واحدة	أكثر من ٦ أشهر	المجموع القيم الموزونة	تاريخ استحقاق غير محدد	أقل من ٦ أشهر	من سنة واحدة	أكثر من ٦ أشهر	المجموع القيم الموزونة
٤,١١٢	-	-	-	٤,١١٢	٤,٤٢٧	-	-	-	٤,٤٢٧
٨١٥	٣٢٧	-	-	٤٨٨	١,٠٠٣	٢٩٣	-	-	٧١٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٣٩٧	٢٥٩	٢٧٧	٢,٠٩٨	-	٢,٩٢٨	٣٥٧	٦٧٩	٢,١٧٨	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣,٥٢٤	٧,٢١٧	٤,٤٨١	٢٥,٠٦٠	-	١٤,١٩٦	٦,٤٣٥	٥,٢٧٠	٢٧,٦٠٣	-
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩	-
-	-	-	١,١١٧	-	-	-	-	٨١٥	-
٢٠,٨٤٨				٢٢,٥٥٤					

## التمويل المستقر المتاح:

رأس المال:

رأس المال التنظيمي

أدوات رأسمالية أخرى

ودائع الأفراد وودائع عملاء الشركات الصغيرة:

ودائع ثابتة

ودائع أقل ثباتاً

التمويل بالجملة:

الودائع التشغيلية

تمويل بالجملة آخر

مطلوبات أخرى:

صافي نسبة التمويل المستقر للمطلوبات المشتقة

جميع المطلوبات الأخرى غير المدرجة ضمن الفئات المذكورة أعلاه

مجموع التمويل المستقر المتاح (أ)



المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

١١-٢٦ مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
القيم غير الموزونة (أي قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)					القيم غير الموزونة (أي قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				
المجموع	أكثر	أكثر من ٦	أقل من	تاريخ استحقاق	المجموع	أكثر	أكثر من ٦	أقل من	تاريخ استحقاق
القيم	من سنة	أشهر وأقل من	أشهر وأقل من	غير محدد	القيم	من سنة	أشهر وأقل من	أشهر وأقل من	غير محدد
الموزونة	واحدة	سنة واحدة	٦ أشهر	غير محدد	الموزونة	واحدة	سنة واحدة	٦ أشهر	غير محدد
١,١٦٣	-	-	١٧٥	١٥,٧٣٦	١,١٧٤	-	-	١٥٢	١٧,٦١٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٧٣٠	٧٢٧	٩١٩	٣,٨٨٤	-	٢,١٤٠	٨٢٩	١,٣١١	٤,٦٢٦	-
٩,٥٥٣	٥,٤٨٤	٢,٦٥٣	٧,١٣٠	-	١٠,٢٣٨	٦,٣٨٤	٢,٥٠٧	٧,١١٧	-
٢١٠	٣٢٣	-	-	-	١٨٨	٢٨٩	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٥١٧	١,٥٣١	٢٥٩	١٧٣	-	٢,٣٧٠	٢,٤١٢	٣٩٦	٢٤٦	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠٦	-	-	١٠٦	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	٦	-	-	٦	-
٢,٢٠٩	١,٨٨٢	٦	٥٠٦	٣,٧٦٥	١,٠٧٦	٧٨٤	٦	٤٦٠	٣,٤٦١
٥١٨	-	-	١٠,٣٧٠	-	٥٨١	-	-	١١,٦١٤	-
١٧,٠٠٦					١٧,٧٧٣				
%١٢٣					%١٢٧				

**التمويل المستقر المطلوب:**  
مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للأصول السائلة عالية الجودة ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية القروض والأوراق المالية الممنوحة: القروض الممنوحة للمؤسسات المالية المضمونة بالأصول السائلة عالية الجودة حسب المستوى ١ القروض الممنوحة للمؤسسات المالية المضمونة بالأصول السائلة عالية الجودة بغير المستوى ١ والقروض الممنوحة غير المضمونة للمؤسسات المالية القروض الممنوحة لعملاء الشركات غير المالية والقروض لعملاء الأفراد والشركات الصغيرة والقروض للحكومات والبنوك المركزية والشركات الصغيرة والمتوسطة، ومنها قروض: بوزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لتوجيهات نسبة كفاية رأس المال الصادر عن مصرف البحرين المركزي قروض الرهن العقاري المنتجة، ومنها قروض: بوزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لتوجيهات نسبة كفاية رأس المال الصادر عن مصرف البحرين المركزي الأوراق المالية غير المتعثرة في السداد ولا تعتبر مؤهلة كأصول سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة موجودات أخرى: السلع المتداولة الفعلية، بما في ذلك الذهب الموجودات التي تم تسجيلها كهامش مبدئي لعقود المشتقات المالية والمساهمات في صناديق متعثرة في السداد (CCPs) نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات المشتقة صافي نسبة التمويل المستقر للمطلوبات المشتقة قبل خصم أوجه تباين الهامش المسجل جميع الموجودات الأخرى غير المدرجة ضمن الفئات المذكورة أعلاه البنود غير المدرجة في الميزانية

مجموع التمويل المستقر المطلوب (ب)

نسبة صافي التمويل المستقر (أ/ب)

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

## ١١-٢٦ مخاطر السيولة (تتمة)

بالإضافة إلى ذلك، يتم إعداد بيان السيولة /الاستحقاق الداخلي لتلخيص فجوات السيولة الفعلية مقابل الفجوات المعدلة وذلك استناداً إلى الافتراضات الداخلية.

يلخص الجدول الوارد أدناه بيان استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ على أساس الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصوصة. راجع الجدول التالي لمعرفة تواريخ الاستحقاق المتوقعة لهذه المطلوبات. يتم التعامل مع المدفوعات الخاضعة لإشعار كما لو أن تم تقديم الإشعار على الفور. ومع ذلك، تتوقع المجموعة بأن العديد من العملاء لن يطلبوا السداد في أقرب تاريخ قد يطلب فيه من المجموعة السداد وبالتالي لا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة كما هو مبين في سجل الاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥							
المطلوبات المالية	خلال شهر واحد	١-٣ شهور	٣-٦ شهور	٦-١٢ شهر	١-٥ سنوات	٥-١٠ سنوات	أكثر من ١٠ سنوات وغير مؤرخة
ودائع العملاء	٩,٨٢٨	٤,٦٠١	٢,٩٥٩	٤,٠٩٤	٦,٦١٨	٣٧٦	٣٥٤
ودائع البنوك	١,٦٠٦	١,١٩٤	٦٧٠	٥٤٣	١٢٧	١٧	-
شهادات إيداع	١٣٤	٩٦	٢٨	١٧	١٣٥	٩	-
أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	٨,٥٠٢	١٥١	٢٢٣	-	٢٤٦	-	-
فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	١,١٨٠	-	-	-	-	-	١,٩٦٩
اقتراضات	-	-	٢٤	١٤٣	١,٣٦٥	-	١٩٨
مجموع المطلوبات غير المصطحبة بالمشتقات المالية وغير المخصوصة المدرجة في قائمة المركز المالي	٢١,٢٥٠	٦,٠٤٢	٣,٩٠٤	٤,٧٩٧	٨,٤٩١	٤٠٢	٢,٥٢١
بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي	٥,١٨٥	٣,٨٠٦	٥,٥٩٢	١٥,٥٤٣	٥,٢٥١	٩٧٤	٣٤٩
إجمالي المشتقات المالية بالعملة الأجنبية التي تمت تسويتها	٢,٤٧٢	-	-	-	-	-	-
ضمانات	-	-	-	-	-	-	-

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

١١-٢٦ مخاطر السيولة (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							
خلال شهر واحد	٣-١ شهور	٦-٣ شهور	٦-١٢ شهر	١-٥ سنوات	٥-١٠ سنوات	أكثر من ١٠ سنوات وغير مؤرخة	المجموع
المطلوبات المالية							
٧,٨١٤	٤,٢٤٤	٢,٣٤٢	٣,١٠٤	٦,٣٩٢	٣٥٩	٢١٥	٢٤,٤٧٠
٢,٤٥١	٨٨٢	٦٧٤	٤١٧	٢٥٣	١٦	-	٤,٦٩٣
٤٩	٣٠	٢٢	١٣	١٦١	١	-	٢٧٦
٦,٦٢٧	٢,٩٩٦	-	١٧٩	٣٩٤	-	-	١٠,١٩٦
١,٠٧١	-	-	-	-	-	١,٧١٢	٢,٧٨٣
-	-	٢٦	٢٢٧	١,١٧٣	-	٢٦٠	١,٦٨٦
١٨,٠١٢	٨,١٥٢	٣,٠٦٤	٣,٩٤٠	٨,٣٧٣	٣٧٦	٢,١٨٧	٤٤,١٠٤
مجموع المطلوبات غير المصطحبة بالمشتقات المالية وغير المخصصة المدرجة في قائمة المركز المالي							
بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي							
٣,٣٤٣	٣,٢٥٦	٢,٨٤٤	٩,٩٩١	٦,٣٢٢	٢٨٢	٨٠	٢٦,١١٨
٢,٤٥٢	-	-	-	-	-	-	٢,٤٥٢
إجمالي المشتقات المالية بالعملة الأجنبية التي تمت تسويتها ضمانات							

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

### ١١-٢٦ مخاطر السيولة (تتمة)

فيما يلي تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات التي تم تحليلها على أساس تواريخ استردادها أو تسويتها المتوقعة أو عندما يمكن تحقيقها.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	خلال شهر واحد	١-٣ شهور	٦-١٢ شهر	المجموع خلال ١٢ شهر	١-٥ سنوات	١٠-٢٠ سنة	أكثر من ٢٠ سنة	غير مؤرخة	المجموع لأكثر من ١٢ شهر	المجموع
أموال سائلة	٣,١٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٢٧
أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة	١	٢٨٨	٤	٥٢	٣٤٥	٤٠٢	٧٣	١٠	٨٦٠	١,٢٠٥
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	١,٦٦٧	٢٠٧	٢	٣٦٤	٢,٢٤٠	-	-	-	-	٢,٢٤٠
أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	٩٥٩	٢٥٥	-	٩٦	١,٣١٠	-	-	-	-	١,٣١٠
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	١٢,٨١٦	٥١٨	٤٦١	٥٢١	١٤,٣١٦	٢,٥٥٩	٦٦	٢٨	٣,١٢٩	١٧,٤٤٥
قروض وسلف	٢,٨٧٨	٣,٨٣٩	٢,٤٧٨	٣,٢٤٢	١٢,٤٣٧	٦,٨٨٨	١٩٦	-	٨,٢٢٤	٢٠,٦٦١
أخرى	-	-	-	-	-	-	-	٣,٩٢٤	٣,٩٢٤	٣,٩٢٤
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٢١,٤٤٨</b>	<b>٥,١٠٧</b>	<b>٢,٩٤٥</b>	<b>٤,٢٧٥</b>	<b>٣٣,٧٧٥</b>	<b>٩,٨٤٩</b>	<b>٣٣٥</b>	<b>٣,٩٦٢</b>	<b>١٦,١٣٧</b>	<b>٤٩,٩١٢</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين وحقوق غير مسيطرة</b>	<b>٧,٤١٤</b>	<b>٣,٠٦٠</b>	<b>٢,٦٦١</b>	<b>٧,٣٩٦</b>	<b>٢٠,٥٣١</b>	<b>٥,٥١٨</b>	<b>٣٤٧</b>	<b>٢</b>	<b>٩٣</b>	<b>٢٦,٤٩١</b>
ودائع العملاء	١,٥٦٨	١,١٦٥	٦٤٨	٥٢٥	٣,٩٠٦	١٤٩	١٠	-	١٥٩	٤,٠٦٥
ودائع البنوك	١٣٣	٩٣	٢٥	٩	٢٦٠	١١٦	٧	-	١٢٣	٣٨٣
شهادات إيداع	٨,٠٤٠	١٤٧	٣٣	-	٨,٢٢٠	٨٥٤	-	-	٨٥٤	٩,٠٧٤
أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	-	-	٣	١١٢	١١٥	١,١٢٩	-	*١٨٢	١,٣١١	١,٤٢٦
اقتراضات	-	-	-	-	-	-	-	٣,٢٣٩	٣,٢٣٩	٣,٢٣٩
أخرى	-	-	-	-	-	-	-	٥,٢٣٤	٥,٢٣٤	٥,٢٣٤
<b>حقوق المساهمين وحقوق غير مسيطرة</b>	<b>١٧,١٥٥</b>	<b>٤,٤٦٥</b>	<b>٣,٣٧٠</b>	<b>٨,٠٤٢</b>	<b>٣٣,٠٣٢</b>	<b>٧,٧٦٦</b>	<b>٣٦٤</b>	<b>٨,٦٥٥</b>	<b>١٦,٨٨٠</b>	<b>٤٩,٩١٢</b>
<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين وحقوق غير مسيطرة</b>	<b>٤,٢٩٣</b>	<b>٦٤٢</b>	<b>(٤٢٥)</b>	<b>(٣,٧٦٧)</b>	<b>٧٤٣</b>	<b>٢,٠٨٣</b>	<b>٣٣٣</b>	<b>(٤,٦٩٣)</b>	<b>(٧٤٣)</b>	<b>-</b>
<b>صافي فجوة السيولة</b>	<b>٤,٢٩٣</b>	<b>٤,٩٣٥</b>	<b>٤,٥١٠</b>	<b>٧٤٣</b>	<b>٢,٨٢٦</b>	<b>٤,٤٤٢</b>	<b>٤,٧٧٥</b>	<b>٤,٦٩٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

\* تمثل هذه الأدوات المالية الدائمة، للحصول على تفاصيل إضافية، راجع الإيضاح رقم ١٤.

تشمل الاستحقاقات خلال شهر واحد، بالأساس الأوراق المالية السائلة التي يمكن بيعها بموجب اتفاقيات إعادة الشراء. ويتم استبدال الودائع بشكل مستمر بودائع أخرى جديدة أو من خلال تجديدها من قبل نفس الأطراف الأخرى أو أطراف أخرى مختلفة، وذلك استناداً إلى خطوط الائتمان المتاحة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

## ١١-٢٦ مخاطر السيولة (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤											
الموجودات	خلال	٣-١	٦-٣	٦-١٢	١-٥	١٠-٢٠	أكثر من	غير	المجموع	المجموع	
شهر واحد	شهور	شهور	شهور	شهر	سنوات	سنة	٢٠ سنة	مؤرخة	لأكثر من	المجموع	
١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر
٣,٦١٦	٢٠	-	-	٣,٦٣٦	-	-	-	-	-	٣,٦٣٦	٣,٦٣٦
٢٣	٧	٥١٠	١١	٥٥١	٧٨	١٢٠	٥	١٠	٢٨٧	٨٣٨	٨٣٨
١,٤٦٣	٢٢٧	٢٤	٣٥٧	٢,٠٧١	-	-	-	-	-	٢,٠٧١	٢,٠٧١
٩٦٩	١٥١	١٥	١٥٣	١,٢٨٨	-	-	-	-	-	١,٢٨٨	١,٢٨٨
٧,٦٧٨	٣,٠١٤	٤٠٥	٧٥٧	١١,٨٥٤	٢,٨٦٧	١,٣٢٢	٤٩	٢١	٤,٢٦٣	١٦,١١٧	١٦,١١٧
٢,٩٧٩	٣,٣٩٥	٢,٧٥٩	٣,٢٤٠	١٢,٣٧٣	٥,٠٩٨	١,٠١٦	١٦٠	-	٦,٢٧٦	١٨,٦٤٩	١٨,٦٤٩
-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٦٦	٣,٦٦٦	٣,٦٦٦	٣,٦٦٦
١٦,٧٢٨	٦,٨١٤	٣,٧١٣	٤,٥١٨	٣١,٧٧٣	٨,٠٤٣	٢,٤١٢	٣٢٩	١١	١٤,٤٩٢	٤٦,٢٦٥	٤٦,٢٦٥
مجموع الموجودات											
المطلوبات وحقوق المساهمين											
وحقوق غير مسيطرة											
٦,٤٩٠	٣,١٢٠	٢,٠٠٨	٥,١٦٣	١٦,٧٨١	٥,٣٧٨	١٨١	٩١	-	٥,٦٥٠	٢٢,٤٣١	٢٢,٤٣١
٢,٢٧٨	٨٦٧	٦٦٥	٤٠٧	٤,٢١٧	٤٠٢	٩	-	-	٤١١	٤,٦٢٨	٤,٦٢٨
٤٩	٢٨	٢٠	١٠	١٠٧	١٣٧	-	-	-	١٣٧	٢٤٤	٢٤٤
٧٣٨	١٠٢	-	١٢٨	٩٦٨	٩,١١٨	-	-	-	٩,١١٨	١٠,٠٨٦	١٠,٠٨٦
-	-	٥	١٧٨	١٨٣	٩٦٠	-	-	*٢٣٨	١,١٩٨	١,٣٨١	١,٣٨١
-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٥٢	٢,٨٥٢	٢,٨٥٢	٢,٨٥٢
-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٦٤٣	٤,٦٤٣	٤,٦٤٣	٤,٦٤٣
حقوق المساهمين وحقوق غير مسيطرة											
٩,٥٥٥	٤,١١٧	٢,٦٩٨	٥,٨٨٦	٢٢,٢٥٦	١٥,٩٩٥	١٩٠	٩١	-	٧,٧٣٣	٢٤,٠٠٩	٤٦,٢٦٥
٧,١٧٣	٢,٦٩٧	١,٠١٥	(١,٣٦٨)	٩,٥١٧	(٧,٩٥٢)	٢,٢٢٢	٢٣٨	١١	(٤,٠٣٦)	(٩,٥١٧)	-
٧,١٧٣	٩,٨٧٠	١٠,٨٨٥	٩,٥١٧	١,٠٦٥	٣,٧٨٧	٤,٠٢٥	٤,٠٣٦	-	-	-	-
صافي فجوة السيولة											
صافي فجوة السيولة المتراكمة											

\* تمثل هذه الأدوات المالية الدائمة، للحصول على تفاصيل إضافية، راجع الإيضاح رقم ١٤.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٧ القطاعات التشغيلية

لأغراض إدارية، تم توزيع أنشطة المجموعة إلى خمسة قطاعات أعمال تشغيلية والتي تبنى على أساس وحدات الأعمال وأنشطتها. وفقاً لذلك تم هيكلة المجموعة لوضع أنشطتها تحت الأقسام المختلفة التالية:

- **الشركات التابعة لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا** تغطي أنشطة التجزئة والشركات وأنشطة الخزنة للشركات التابعة في شمال أفريقيا ودول شرق المتوسط؛
- **الخدمات المصرفية الدولية بالجملة** تغطي تمويل المشاريع وهيكله التمويلات والتمويل التجاري والخدمات المصرفية الإسلامية والقروض المشتركة؛
- **خزنة المجموعة** تشتمل على أنشطة الخزنة في المكتب الرئيسي في البحرين ونيويورك ولندن؛
- **إيه.بي.سي. البرازيل** يعكس بصورة أساسية الأنشطة المصرفية التجارية وأنشطة الخزنة لشركة تابعة برازيلية هي بانكو إيه.بي.سي. البرازيل أس.أيه، مع التركيز على الشركات وقطاعات السوق المتوسطة في البرازيل والشركات القابضة ذات الصلة؛ و
- **أخرى** تشتمل على أنشطة المكتب الرئيسي وشركة الخدمات المالية العربية ش.م.ب. (مقفلة) وبنك إلى.

٢٠٢٥

الشركات التابعة لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	الخدمات المصرفية الدولية بالجملة	خزنة المجموعة	إيه.بي.سي. البرازيل	أخرى	المجموع
٢١٧	٢٠٢	٣٥	٣٦١	١٥٥	٩٧٠
٥٤	١٠٩	٧٦	١٢٢	٧٩	٤٤٠
٢٧١	٣١١	١١١	٤٨٣	٢٣٤	١,٤١٠
(١٤٥)	(١٥٣)	(٣٧)	(٢٠١)	(١٢١)	(٦٥٧)
صافي دخل الفوائد					
دخل تشغيلي آخر					
مجموع الدخل التشغيلي					
مجموع المصروفات التشغيلية					
صافي الربح التشغيلي قبل مصروفات الخسائر الائتمانية والضرائب والمصروفات التشغيلية غير المخصصة	١٢٦	١٥٨	٧٤	٢٨٢	٧٥٣
مصروفات الخسائر الائتمانية	(١٤)	(٧٢)	-	(٧٧)	(١٦٤)
الربح قبل الضرائب والمصروفات التشغيلية غير المخصصة	١١٢	٨٦	٧٤	٢٠٥	٥٨٩
مصروف ضريبي					(١٠٥)
المصروفات التشغيلية غير المخصصة					(١٥٧)
الربح للسنة					٣٢٧
الموجودات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٥,٥٩٢	١١,٦٥١	١٩,٨٥٧	١١,٧٣٨	٤٩,٩١٢
المطلوبات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٤,٧٩٦	-	٢٨,٢٤٧	١٠,٤٤٢	٤٤,٦٧٨

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٧ القطاعات التشغيلية (تمة)

٢٠٢٤

الشركات التابعة لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	الخدمات المصرفية الدولية بالجملة	خزانة المجموعة	إليه بي.سي البرازيل	أخرى	المجموع
٢١٠	٢٠٥	٢٢	٢٩٩	١٦٦	٩٠٢
٤٨	١٠٨	٦٢	١٥٢	٦٧	٤٣٧
٢٥٨	٣١٣	٨٤	٤٥١	٢٣٣	١,٣٣٩
(١٢٩)	(١٥٧)	(٢٤)	(٢٠٠)	(١١٣)	(٦٢٣)
صافي دخل الفوائد					
دخل تشغيلي آخر					
مجموع الدخل التشغيلي					
مجموع المصروفات التشغيلية					
صافي الربح التشغيلي قبل مصروفات الخسائر الائتمانية والضرائب والمصروفات التشغيلية غير المخصصة					
١٢٩	١٥٦	٦٠	٢٥١	١٢٠	٧١٦
(٢٠)	(٥٦)	-	(٦٦)	(١)	(١٤٣)
مصروفات الخسائر الائتمانية					
الربح قبل الضرائب والمصروفات التشغيلية غير المخصصة					
١٠٩	١٠٠	٦٠	١٨٥	١١٩	٥٧٣
مصرف ضريبي					(٧٢)
المصروفات التشغيلية غير المخصصة					(١٥٠)
الربح للسنة					٣٥١
الموجودات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
٤,٨٩٦	١١,٠٠١	١٩,٠٦٨	١٠,٦٥٢	٦٤٨	٤٦,٢٦٥
المطلوبات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
٤,١٩٦	-	٢٦,٨٧٩	٩,٥٨٥	٩٦٢	٤١,٦٢٢

## المعلومات الجغرافية

تعمل المجموعة في ستة أسواق جغرافية هي: الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وأوروبا الغربية وآسيا وأمريكا الشمالية وأمريكا اللاتينية ودول أخرى. يوضح الجدول التالي إجمالي الدخل التشغيلي الخارجي للوحدات الرئيسية ضمن المجموعة الذي يغطي هذه الأسواق، بناءً على البلد المحلي للمنشأة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٢٠٢٤:

٢٠٢٥

المجموع	أخرى	البرازيل	أوروبا	البحرين
١,٤١٠	٣٤٩	٤٨٦	١٧٧	٣٩٨
مجموع الدخل التشغيلي				
٢٠٢٤				

١,٣٣٩	٣٢٧	٤٤٧	١٧٢	٣٩٣
مجموع الدخل التشغيلي				

لم يتم تحقيق أي إيرادات من معاملات مع عميل خارجي واحد تمثل ١٠٪ أو أكثر من إجمالي إيرادات المجموعة خلال سنتي ٢٠٢٥ و٢٠٢٤.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٨ اتفاقيات إعادة شراء وإعادة بيع

بلغت المبالغ المتحصلة من الموجودات المباعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء في نهاية السنة ٩,٠٧٤ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ١٠,٠٨٦ مليون دولار أمريكي). بلغت القيمة المدرجة للأوراق المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء في نهاية السنة ٩,٢٣٠ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ١٠,٢٩٥ مليون دولار أمريكي).

بلغت المبالغ المدفوعة مقابل الموجودات المشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع في نهاية السنة ١,٣١٠ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ١,٢٨٨ مليون دولار أمريكي)، مخصصاً منها مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، وتتعلق هذه المبالغ بمنتجات العملاء وأنشطة الخزنة. بلغت القيمة السوقية للأوراق المالية المشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع في نهاية السنة ١,٤٥٤ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ١,٤٨٠ مليون دولار أمريكي).

## ٢٩ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركة الأم الأساسية والمساهمين الرئيسيين والشركات الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة وشركات خاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو المتأثرة بشكل جوهري من قبل هذه الأطراف. يتم الموافقة على سياسات التسعير وشروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

وفيما يلي أرصدة نهاية السنة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمتضمنة في القوائم المالية الموحدة:

الشركة الأم الأساسية	مساهم رئيسي	أعضاء مجلس الإدارة	٢٠٢٥	٢٠٢٤
ودائع العملاء	-	١	٢,٨١٠	٢,٨٣٣
اقتراضات	-	-	١,١١٥	١,١١٥
رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١*	-	-	٥٩٠	٣٩٠
بنود الالتزامات المحتملة المتعلقة بالمتاجرة والمعاملات قصيرة الأجل وذاتية التصفية	-	-	٨٦٢	١,٠٤٩

\* خلال السنة، قامت المجموعة بدفع فائدة على رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١ بمبلغ وقدره ١٩ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ١٩ مليون دولار أمريكي) والتي تم احتسابها في القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية.

فيما يلي الدخل والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمتضمنة في القوائم المالية الموحدة:

٢٠٢٥	٢٠٢٤
دخل عمولة	٢١
مصروفات الفوائد	٢٥٠

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠٢٥	٢٠٢٤
مكافآت الموظفين قصيرة الأجل	٢٢
مكافآت ما بعد التوظيف	٥
	٢٧
	٢٧

## ٣٠ موجودات الأمانة

بلغت الأموال المدارة في نهاية السنة ٢٤,٣٩٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ١٩,٥٨٦ مليون دولار أمريكي). يتم الاحتفاظ بهذه الموجودات بصفة الأمانة وعليه لا يتم تضمينها في القائمة الموحدة للمركز المالي.

## ٣١ الودائع والموجودات الإسلامية

تتضمن ودائع العملاء والبنوك والاقتراضات على ودائع إسلامية بقيمة ٣,٥٠٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٢,٦٤٩ مليون دولار أمريكي). تتضمن القروض والسلف والاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة على موجودات إسلامية بقيمة ١,٤٦١ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ١,١٦١ مليون دولار أمريكي) و ١,٥١٠ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ١,٢٥٨ مليون دولار أمريكي) على التوالي.



جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

**٣٢ موجودات مرهونة كضمان**

بتاريخ إعداد التقرير المالي، بالإضافة إلى البنود المذكورة في الإيضاح رقم ٢٨، تم رهن موجودات بإجمالي بقيمة ٥٣٢ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٤٤٣ مليون دولار أمريكي) كضمان مقابل الاقتراضات والعمليات المصرفية الأخرى.

**٣٣ النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح وأرباح موسى بتوزيعها وتحويلات****١-٣٣ النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح**

يحتسب النصيب الأساسي للسهم في الأرباح بقسمة الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. يتم احتساب النصيب المخفض للسهم في الأرباح بقسمة الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة بالإضافة إلى المتوسط المرجح لعدد الأسهم التي سيتم إصدارها عند تحويل جميع الأسهم المحتملة المخفضة إلى أسهم.

فيما يلي أرباح المجموعة للسنة (قبل أرباح موسى بتوزيعها):

٢٠٢٤ ٢٠٢٥

٢٨٥ ٢٥٧

٢٦٦ ٢٣٨

٣,٠٩٤ ٣,٠٩٤

٠,٠٨٦ ٠,٠٧٧

الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم

صافي الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم بعد تعديل الفائدة المدفوعة على رأس المال

الإضافي / الدائم فئة ١ (لاحتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة لحساب النصيب الأساسي للسهم في الأرباح

(بالملايين)

النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح (دولار أمريكي)

**٢-٣٣ أرباح أسهم موسى بتوزيعها وتحويلات**

٢٠٢٤ ٢٠٢٥

٨٥ ٨٥

أرباح أسهم نقدية موسى بتوزيعها لسنة ٢٠٢٥ بواقع ٠,٠٢٧٥ دولار أمريكي للسهم

(٢٠٢٤: ٠,٠٢٧٥ دولار أمريكي للسهم)

تخضع أرباح الأسهم النقدية الموصى بتوزيعها للحصول على موافقات الجهات التنظيمية ولموافقة اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

**٣٤ كفاية رأس المال**

تتمثل الأهداف الرئيسية لسياسات إدارة رأس المال لدى المجموعة في ضمان امتثال المجموعة لمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً وبأن تحتفظ المجموعة بدرجات ائتمانية قوية ونسب رأسمال عالية من أجل دعم أعمالها وزيادة الحد الأعلى للقيمة عند المساهمين.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأسمالها وإجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر لأنشطتها. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للمجموعة تعديل مبالغ أرباح الأسهم المدفوعة للمساهمين أو إصدار سندات رأسمال. لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف والسياسات والعمليات مقارنةً بالسنوات السابقة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٣٤ كفاية رأس المال (تتمة)

تستند عملية احتساب نسبة الموجودات المعرضة لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ إلى منهجية قياس موحدة وفقاً لإرشادات اتفاقية بازل ٣ الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. تطبق المجموعة نهج التجميع لإحدى شركاتها التابعة لاحتساب الموجودات المرجحة بالمخاطر.

## قاعدة رأس المال

٢٠٢٤	٢٠٢٥		
٣,٨٨٦	٤,٢١١	[أ]	رأس المال الأسهم العادية فئة ١
٥٣٥	٧٢٤		رأس المال الإضافي فئة ١
٤,٤٢١	٤,٩٣٥	[ب]	مجموع قاعدة رأس المال فئة ١
٣٢٧	٢٩٣		رأس المال فئة ٢
٤,٧٤٨	٥,٢٢٨	[ج]	مجموع قاعدة رأس المال

## التعرضات المرجحة بالمخاطر

٢٠٢٤	٢٠٢٥		
٢٤,٨٩٩	٢٦,٦٠٩		الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان وبنود غير مدرجة في الميزانية
١,٧٢٢	٢,٠٥٤		الموجودات المرجحة بمخاطر السوق وبنود غير مدرجة في الميزانية
١,٩٣٥	٢,١٢٢		الموجودات المرجحة بالمخاطر التشغيلية
٢٨,٥٥٦	٣٠,٧٨٥	[د]	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٣,٦	%١٣,٧	[أ/د*١٠٠]	نسبة رأس المال الأسهم العادية فئة ١
%١٥,٥	%١٦,٠	[ب/د*١٠٠]	نسبة رأس المال فئة ١
%١٦,٦	%١٧,٠	[ج/د*١٠٠]	نسبة موجودات المخاطرة
%١٢,٥	%١٢,٥		الحد الأدنى المطلوب لنسبة موجودات المخاطرة

تشتمل قاعدة رأس المال للمجموعة بصورة أساسية مما يلي:

- (أ) رأس المال فئة ١: أسهم رأس المال وأسهم الخزانة والاحتياطيات والأرباح المدورة والحقوق غير المسيطرة والربح للسنة والتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة؛
- (ب) رأس المال الإضافي فئة ١: الجزء المؤهل من أداة مالية دائمة صادرة عن إحدى الشركات التابعة للبنك؛ و
- (ج) رأس المال فئة ٢: الحقوق غير المسيطرة المؤهلة والخسائر الائتمانية المتوقعة.

لقد التزمت المجموعة بكافة متطلبات كفاية رأس المال المحددة من قبل مصرف البحرين المركزي.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٣٥ التغيرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية

١ يناير ٢٠٢٥	التدفقات النقدية، صافي	أسعار صرف العملات الأجنبية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٤٤	١٣٤	٥	٣٨٣
١,٣٨١	٩	٣٦	١,٤٢٦
١,٦٢٥	١٤٣	٤١	١,٨٠٩

شهادات إيداع  
اقتراضات

مجموع المطلوبات من الأنشطة التمويلية

١ يناير ٢٠٢٤	التدفقات النقدية، صافي	أسعار صرف العملات الأجنبية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٤٢	١٠٢	-	٢٤٤
١,٣٠٣	١٠٩	(٣١)	١,٣٨١
١,٤٤٥	٢١١	(٣١)	١,٦٢٥

شهادات إيداع  
اقتراضات

مجموع المطلوبات من الأنشطة التمويلية

## ٣٦ الشهرة الناتجة عن عملية الاستحواذ

## ١-٣٦ الشهرة الناتجة عن عملية الاستحواذ على بنك بلوم مصر

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٤١	٢٥
(١٦)	١
٢٥	٢٦

كما في ١ يناير  
تغيرات في سعر الصرف

كما في ٣١ ديسمبر

## ٢-٣٦ فحص اضمحلال الشهرة والودائع الأساسية غير الملموسة المكتسبة

يتم مراجعة الشهرة المكتسبة من خلال دمج الأعمال سنوياً لفحص الاضمحلال. وفي تاريخ إعداد كل تقرير مالي، يتم إجراء تقييم لمؤشرات الاضمحلال. وفي حالة وجود أي من هذه المؤشرات، يتطلب إجراء فحص للاضمحلال. يقارن فحص الاضمحلال بين القيمة القابلة للاسترداد المقدرة للوحدات المنتجة للنقد التابعة للمجموعة والتي تحمل الشهرة، كما تم تحديده باستخدام نموذج القيمة المستخدمة وبين القيمة المدرجة لصافي الموجودات لكل وحدة من الوحدات المنتجة للنقد. وقد تم تخصيص الشهرة للوحدة المنتجة للنقد، المخصصة للشركات التابعة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، والتي تعد أيضاً القطاعات التشغيلية وقطاعات تقديم التقارير المالية.

تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد استناداً إلى نهج الدخل المتبقي. يتم استخدام نموذج القيمة المستخدمة للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس مستمر خلال فترة توقعات مستقبلية لمدة ٨ سنوات، وبعد ذلك يتم تطبيق معدل نمو نهائي (طويل الأجل). فيما يلي الافتراضات الجوهرية المستخدمة في نموذج الدخل المتبقي لتقييم الاضمحلال.

- معدل الخصم بنسبة ٢٠٪ (٢٠٢٤: ٢١٪)، والذي يتم اشتقاقه باستخدام نموذج تسعير الموجودات الرأسمالية ومقارنته بمعدلات تكلفة رأس المال المستمدة من مصادر خارجية.
- معدل نمو طويلة الأجل للأرباح بنسبة ٤,٥٪ (٢٠٢٤: ٣٪)، بعد تعديله ليعكس التغيرات المتوقعة في أسعار الفائدة المرجعية ومعدلات نمو القطاع بمرور الوقت، ويتم تطبيقه على الفترات المتوقعة بعد سنة ٢٠٣٤.

يعد احتساب القيمة المستخدمة للوحدة المنتجة للنقد أكثر حساسية للافتراضات التالية:

- هامش الفائدة؛
- معدلات الخصم؛ و
- معدلات النمو المتوقعة المستخدمة لاستقرار التدفقات النقدية بعد فترة التوقعات.

هوامش الفائدة

تعتمد هوامش الفائدة على أسعار السوق السائدة في بداية فترة الموازنة. وقد تتغير خلال فترة الموازنة وفقاً لظروف السوق المتوقعة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٣٦ الشهرة الناتجة عن عملية الاستحواذ (تتمة)

## ٢-٣٦ فحص اضمحلال الشهرة والودائع الأساسية غير الملموسة المكتسبة (تتمة)

## معدلات الخصم

تعكس معدلات الخصم تقدير الإدارة لمعدل العائد على رأس المال المستخدم المطلوب في كل وحدة من وحدات الأعمال. يعد هذا المعيار المرجعي الذي تستخدمه الإدارة لتقييم الأداء التشغيلي ودراسة مقترحات الاستثمار المستقبلية. ويتم احتساب معدلات الخصم باستخدام نموذج تسعير الموجودات الرأسمالية.

## معدلات النمو المتوقعة المستخدمة لاستقرار التدفقات النقدية بعد فترة التوقعات

تستند الافتراضات إلى أبحاث منشورة حول القطاع. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أظهر فحص اضمحلال الشهرة أنه لم تكن هناك حاجة لتسجيل اضمحلال في قيمة الوحدة المنتجة للنقد المخصصة للشركات التابعة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

تم خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام معدل الخصم المذكور أعلاه. تؤدي زيادة بنسبة ٣٪ في معدل الخصم أو انخفاض في معدل النمو النهائي مع الاحتفاظ بالعوامل الأخرى ثابتة إلى تقليل القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد وقد تؤدي إلى اضمحلال الشهرة.

## الموجودات غير الملموسة الأخرى

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة الأخرى المكتسبة "بقيمتها العادلة" عند الإثبات المبدئي. المعايير المحددة التي يجب استيفاؤها لكي يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بشكل منفصل عن الشهرة الناتجة عن عملية الاستحواذ، هي أن يكون الموجود غير الملموس قابلاً للتحديد بوضوح، وذلك إما:

- أن يكون قابلاً للفصل، أي يمكن فصله أو تقسيمه عن المنشأة وبيعه أو تحويله أو ترخيصه أو تأجيره أو تبادله، سواء بشكل منفرد أو بالاقتران مع عقد أو موجود أو مطلوب ذي صلة؛ أو
- أن ينشأ من حقوق تعاقدية أو حقوق قانونية أخرى، بصرف النظر عما إذا كانت تلك الحقوق قابلة للتحويل أو يمكن فصلها عن المنشأة أو عن حقوق والتزامات أخرى.

قام البنك بتحديد الودائع الأساسية غير الملموسة باعتبارها موجودات غير ملموسة أخرى، ويتم إطفائها باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للموجودات، والتي تقدر بـ ١٠ سنوات. في حال وجود مؤشر على الاضمحلال، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد ويتم إثبات خسارة اضمحلال إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد أدنى من القيمة المدرجة. ولم يتم تحديد أي مؤشرات على الاضمحلال فيما يتعلق بالودائع الأساسية غير الملموسة.

## ٣٧ أحداث لاحقة

لم تكن هناك أحداث لاحقة حتى تاريخ ٨ فبراير ٢٠٢٦، وهو تاريخ اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة والتي قد يكون لها تأثير على القوائم المالية الموحدة.