

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)

القوائم المالية الموحدة

٢٠٢٥ ديسمبر ٣١

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين

٨ - ١

٩
١٠
١١
١٢
١٣

القائمة الموحدة للمركز المالي
القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر
القائمة الموحدة للدخل الشامل
القائمة الموحدة للتدفقات النقدية
القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١٤
١٤
١٥
١٦
٣٧
٣٨
٣٨
٣٨
٤٠
٤٢
٤٢
٤٣
٤٥
٤٥
٤٦
٤٧
٤٧
٤٧
٤٧
٤٧
٤٨
٤٩
٥٢
٥٤
٥٤
٥٦
٨٤
٨٦
٨٦
٨٦
٨٧
٨٧
٨٩
٨٩
٩٠

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

تقرير مدققي 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، والقواعد الموحدة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات النفعية 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، وأداؤها 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 لمعايير المحاسبة الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤوليات مدققي 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 للقواعد المالية للمنشآت ذات المصلحة العامة في مملكة البحرين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات ووفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيقنا للقواعد المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. لقد تم دراسة هذه الأمور ضمن نطاق تدقيقنا للقواعد المالية الموحدة بكل، وذلك لإبداء رأينا حول هذه القوائم، ولا نبدي رأينا 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 مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا"، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناءً عليه، فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصديقها لل الاستجابة لتعقيمنا 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

الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق	وصف لأمور التدقيق الرئيسية
<p>لقد تضمن نهجنا فحص الضوابط المرتبطة بالعمليات ذات الصلة بتقدير الخسارة الانتمانية المتوقعة وتنفيذ إجراءات موضوعية بشأن تلك التقديرات. وقد ركزت إجراءاتنا، من بين الأمور الأخرى، على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقييم: <ul style="list-style-type: none"> - مدى امتثال سياسة المجموعة المتعلقة بمخصصات الأضمحلال القائمة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، بما في ذلك معايير تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الانتمان مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وتوجيهات الجهات التنظيمية؛ - تقنيات ومنهجية نموذج الخسارة الانتمانية المتوقعة للمجموعة والافتراضات الأساسية المرتبطة بها مقارنة بمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤؛ - الأساس المستخدم لتحديد أي مخصصات إضافية محددة من قبل الإدارة تطبقها إدارة المجموعة لإدراج تأثيرات التوقعات الاقتصادية الحالية والمستقبلية؛ و - فحصنا مدى صحة النظريات ونراة العمليات الحسابية للنماذج على أساس عينة. 	<p>يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية استخدام نماذج الخسارة الانتمانية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة الأضمحلال مقابل القروض والسلف المدرجة بالتكلفة المطفأة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تعد عملية تقييم مخصصات الأضمحلال للقروض والسلف وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ هامة ومقدمة، نظراً للطبيعة غير الموضوعية لعملية احتساب الخسارة الانتمانية المتوقعة ومستوى التقدير الذي ينطوي عليه ذلك.</p>

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)

الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق	وصف لأمور التدقيق الرئيسية
<ul style="list-style-type: none"> 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 وتقدير مدى مقولية افتراضات الإدارة. لقد قمنا بفهم وتقدير الافتراضات الجوهرية للنموذج المعتمدة من قبل المجموعة لعملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات، بالإضافة إلى الإجراءات والأسس المستخدمة لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالخصائص الإضافية المحددة من قبل الإدارة. 	<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 وعملاً عنها. نظراً لتعقيد متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 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>

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (نتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (نتمة)

مخصص أضمحلال القروض والسلف (نتمة)

الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق	وصف لأمور التدقيق الرئيسية
<ul style="list-style-type: none"> بالنسبة لعينة من التعرضات، لقد قمنا بتنفيذ إجراءات لتقييم: - مدى ملائمة قيمة التعرض عند التعرض في السداد واحتمالية حدوث التعرض في السداد والخسارة في حالة التعرض في السداد (بما في ذلك قيم الضمانات المستخدمة) في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة؛ - تحديد التعرضات ذات الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية في الوقت المناسب ومدى ملائمة تصنيف المراحل لدى المجموعة؛ و - مدى ملائمة عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. 	<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 انتظامية متوقعة بمبلغ وقدره ١٧٠ مليون دولار أمريكي مقابل تعرضات المرحلتين ١ و ٢ ومتبلغ وقدره ٥٤٨ مليون دولار أمريكي مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة ٣.</p>
<ul style="list-style-type: none"> 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؛ 	<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"> أخذنا في الاعتبار مدى كفاية الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بضمحلال القروض والسلف وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية. 	<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

ت تكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات. إن مجلس الإدارة هو المسئول 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 مسؤوليتنا 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 جوهيرية خاطئة.

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

مسؤوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة هو المسئول 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 المحاسبى 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.

مسؤوليات 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 على 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 لاحتياط أو خطأ ويتم اعتبارها جوهيرية، إذا كانت منفردةً أو مجتمعةً، 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.) (تمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تمة)

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تمة)
جزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نقوم بمعارضة الاجتهد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقدير 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، لذا 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، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
- التأكد من مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهريه حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا 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 ومحتوها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية التي تحقق العرض العادل.
- تحطيط 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 مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة أعمال التدقيق التي تم تنفيذها في سياق عملية التدقيق للمجموعة. ونظل الجهة الوحيدة المسئولة 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)

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)
إننا نتواصل مع لجنة التدقيق حول عدة أمور من بينها نطاق التدقيق وتوقيته وملحوظات 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 التوacial بها مع لجنة التدقيق، القيام بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الرئيسية. إننا نقدم توضيحاً بشأن تلك الأمور في تقرير التدقيق مالم تمنع القوانيين 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:

- (ا) 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 أي 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 المسئول عن مهمة التدقيق الناتج عنها هذا التقرير لمدققي الحسابات المستقلين هو السيد أشوانى سبوتيا.

أرنست ووونج

سجل قيد الشريك رقم ١١٧

٢٠٢٦ فبراير ٨

المنامة، مملكة البحرين

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٠٢٤ ٢٠٢٥ الإيضاح

			الموجودات
			أموال سائلة
٣,٦٣٦			أوراق مالية محفظظ بها لغرض المتاجرة
٨٣٨			إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢,٠٧١			أوراق مالية مشترأة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
١,٢٨٨			استثمارات محفظظ بها لغرض غير المتاجرة
١٦,١١٧			قرص وسلف
١٨,٦٤٩			موجودات أخرى
٣,٤٤٢			ممتلكات ومعدات
٢٢٤			
٤٦,٢٦٥			مجموع الموجودات
٤٩,٩١٢			

			المطلوبات
			ودائع العملاء
٢٢,٤٣١			ودائع البنوك
٤,٦٢٨			شهادات إيداع
٢٤٤			أوراق مالية مباعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
١٠٠,٠٨٦			مطلوبات أخرى
٢,٨٥٢			اقتراضات
١,٣٨١			
٤١,٦٢٢			مجموع المطلوبات
٤٤,٦٧٨			

			حقوق الملكية
			رأس المال
٣,١١٠			أسهم خزانة
(٦)			احتياطي قانوني
٥٩٨			أرباح مدورة
١,٤٥٨			احتياطيات أخرى
(١,٣٤٣)			
٣,٨١٧			حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٣٩٠			رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١
			حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم وحاملي الأدوات المالية الدائمة
٤,٢٠٧			حقوق غير مسيطرة
٤٣٦			
٤,٦٤٣			مجموع حقوق الملكية
٤٦,٢٦٥			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٤٩,٩١٢			

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



عبدالعزيز فهد الهذيب
نائب رئيس مجلس الإدارة



سعادة السيد ناجي عبيدي بالقاسم
رئيس مجلس الإدارة

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	موظفو	
٥٨	٦٠	ممتلكات ومعدات	
٢٤٥	٢٦٠	أخرى	
٧٧٣	٨١٤		مجموع المصروفات التشغيلية

صافي الربح التشغيلي قبل مصروفات الخسائر الانتمانية والضرائب

٥٦٦	٥٩٦	١٠	مصروفات الخسائر الانتمانية
(١٤٣)	(١٦٤)		الربح قبل الضرائب
٤٢٣	٤٣٢		

مصروف ضريبي

الربح للسنة

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 هوكنز
القائم بأعمال الرئيس التنفيذي للمجموعة

عبدالعزيز فهد الهبلي
نائب رئيس مجلس الإدارة

سعادة السيد ناجي عيسى بالقاسم
رئيس مجلس الإدارة

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٠٢٤ ٢٠٢٥ إيضاح

٣٥١ ٣٢٧

الربع للسنة

الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى):

الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى) التي سيتم إعادة تضمينها
(أو إعادة تدويرها) إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:

تحويل عمالات أجنبية:

ربح (خسارة) غير محققة من تحويل عمالات أجنبية في الشركات التابعة
الأجنبية

(٤١٤) ١٦٠

أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

صافي التغيير في القيمة العادلة خلال السنة

١١ ٤٦ (٥) ١٥

(٤٠٣) ٢٠٦

الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى) التي لن يتم إعادة تضمينها
(أو إعادة تدويرها) إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:

صافي التغيير في القيمة العادلة لسندات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة

٤ ٥ (٥) ١٥

صافي التغيير في احتياطي صندوق التقاعد

(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
حقوق غير مسيطرة

(١٢) ٤١٥

(٣٧) ١١٩

(٤٩) ٥٣٤

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
٣٥١	٣٤٧		الربح للسنة
١٤٣	١٦٤	١٠	تعديلات للبنود التالية:
٦٧	٨٠		مصروفات الخسائر الائتمانية
(٣٦)	(٣٣)	١٩	استهلاك وإطفاء
			ربح من استبعاد استثمارات دين محفظة بها لغرض غير المتاجرة - صافي
			تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	-		أذونات خزانة وأذونات مؤهلة أخرى
١	(٢٥٩)		أوراق مالية محفظة بها لغرض المتاجرة
(١٨٧)	(٥٤)		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧٠٢	٧٥		أوراق مالية مشترأة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
(١,٦٩٢)	(٩٨٢)		قرופض وسلف
(٦٦٦)	(٩)		موجودات أخرى
١,١٧٣	٢,٩١٨		ودائع العملاء
٨٧٦	(٨٢٢)		ودائع البنوك
٣,٢٤١	(١,٠٦١)		أوراق مالية مباعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٤٠٠	١٧٤		مطلوبات أخرى
(٤١٨)	(٢٧٠)		تغيرات في أسعار الصرف وتغيرات أخرى غير نقدية
<u>٣,٩٥٥</u>	<u>٢٤٨</u>		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٢٦,٨٣٥)	(٣٠,٧٢٦)		شراء استثمارات محفظة بها لغرض غير المتاجرة
٢٢,٠٣٢	٢٩,٧٣٩		بيع واسترداد استثمارات محفظة بها لغرض غير المتاجرة
(١٦)	(٣٤)		شراء ممتلكات ومعدات
١٢	٩		بيع ممتلكات ومعدات
(١)	٣		استثمار في شركات تابعة - صافي
<u>(٤,٨٠٨)</u>	<u>(١,٠٠٩)</u>		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
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
<u>٩٧</u>	<u>١٩٦</u>		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
<u>(٧٥٦)</u>	<u>(٥٦٥)</u>		صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٧٤)	٥٦		تأثير تغيرات سعر صرف العملات الأجنبية على النقد وما في حكمه
<u>٤,٤٦٦</u>	<u>٣,٦٣٦</u>		النقد وما في حكمه في بداية السنة
<u>٣,٦٣٦</u>	<u>٣,١٢٧</u>	<u>٦</u>	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير مسيطرة	رأس المال
حقوق الملكية	الإضافي / الدائم فئة ١	الإضافي / الدائم فئة ١

حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم											
احتياطيات أخرى											
المجموع	احتياطي صندوق التقاعد	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة	تعديلات عملات أجنبية	احتياطي عام	أرباح مدورة*	احتياطي قانوني	أسهم خزانة	رأس المال	المجموع	احتياطي صندوق التقاعد	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة
٤,٨٠٤	٥٠٤	٣٩٠	٣,٩١٠	(٣٣)	١٣	(١,١٢٦)	١٠٠	١,٢٨٣	٥٦٩	(٦)	٣,١١٠
٣٥١	٦٦	-	٢٨٥	-	-	-	-	٢٨٥	-	-	-
(٤٠٠)	(١٠٣)	-	(٢٩٧)	(١)	١٥	(٣١١)	-	-	-	-	-
(٤٩)	(٣٧)	-	(١٢)	(١)	١٥	(٣١١)	-	٢٨٥	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(٢٩)	٢٩	-	-	-
(٩٤)	(٢٤)	-	(٧٠)	-	-	-	(٧٠)	-	-	-	-
(١٩)	-	-	(١٩)	-	-	-	(١٩)	-	-	-	-
١	(٧)	-	٨	-	-	-	-	٨	-	-	-
٤,٦٤٣	٤٣٦	٣٩٠	٣,٨١٧	(٣٤)	٢٨	(١,٤٣٧)	١٠٠	١,٤٥٨	٥٩٨	(٦)	٣,١١٠
٣٢٧	٧٠	-	٢٥٧	-	-	-	-	٢٥٧	-	-	-
٢٠٧	٤٩	-	١٥٨	(٤)	٥١	١١١	-	-	-	-	-
٥٢٤	١١٩	-	٤١٥	(٤)	٥١	١١١	-	٢٥٧	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(٢٦)	٢٦	-	-	-
(١٢٨)	(٤٣)	-	(٨٥)	-	-	-	(٨٥)	-	-	-	-
٢٠٠	-	٢٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٩)	-	-	(١٩)	-	-	-	(١٩)	-	-	-	-
٤	٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٢٣٤	٥١٦	٥٩٠	٤,١٢٨	(٣٨)	٧٩	(١,٣٢٦)	١٠٠	١,٥٨٥	٦٢٤	(٦)	٣,١١٠

* تتضمن الأرباح المدورة على احتياطيات 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 مصرف في الجملة صادر عن مصرف البحرين المركزي. البنك عبارة عن شركة مساهمة بحرينية ذات مسؤولية محدودة ودرج في بورصة البحرين. يعتبر مصرف ليبيا المركزي الشركة الأم الأساسية للبنك وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة").

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 المهيكلة 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 تعديلاها بقياس المشقات 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 العمدة الرئيسية لعمليات البنك. ويتم تقريب جميع القيم إلى أقرب مليون ملء 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 أغليبية 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 الممكنته.

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 الثالث. 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 المقتاتة أو المستبعة 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. بينما استلزم الأمر، يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لتنماشى 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 أسمهم 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

عرض المجموعة قائمة مركزها المالي الموحد وفقاً لترتيب السيولة بناءً على نية المجموعة وقدرتها المتوقعة على استرداد/تسوية غالبية الموجودات/المطلوبات الخاصة بنود 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

١-٢ 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 لفترات 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 لفترات 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 بتقدير 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.

٢-٢ 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 بتقديرها لتحديد تأثيرها على القوائم المالية الموحدة. تتوافق المجموعة بتطبيق 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 ١٦ - 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؛

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 مركبة وأذونات خزانة وأذونات أخرى مؤهلة. يتم قياس الأموال السائلة مبدئياً بقيمتها العادلة، ومن ثم يعاد قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة بعد خصم مخصص الأض محلال.

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 مركبة وودائع لدى بنوك مركبة وأذونات أخرى مؤهلة بتواريخ 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 القيمة 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 بقيمة العادلة ويتم لاحقاً إعادة قياسها بالتكلفة المطفأة بعد خصم أي مبالغ تم شطبها ومخصص الأض محلال.

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 بسياسات المالية والتغطية للشركة المستثمرة فيها، ولكن ليست السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات.

إن الاعتيارات التي يتم إجراؤها في تحديد النفوذ المؤثر أو السيطرة المشتركة هي مماثلة لتلك التي تused 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 الأض محلال في القيمة، إن وجد. لا يتم استهلاك الأراضي المملوكة ملكاً حرّاً. يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة التي تتراوح ما بين ٣ إلى ٥٠ سنة.

٤-٧-٤ 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 اض محلال متراكم.

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة بما 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) و يتم تقييمها للاض محلال عندما توجد هناك مؤشرات بأن الموجودات غير الملموسة قد تكون مضمونة. 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 للاض محلال 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 (المكتسبة كفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة المدرجة للموجود) في الأرباح أو الخسائر.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

٤-٤ عقود الإيجار - المجموعة هي المستأجر

تقوم المجموعة عند بدء عقد الإيجار، بتقدير ما إذا كان العقد يمثل عقد إيجار أو يحتوي على صيغة عقد إيجار. لتقدير ما إذا كان العقد ينفل 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. ت 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، مخصوصاً منها أي استهلاك متراكم وخصائص المترافق، ويتم تعديلاً لأي إعادة قياس لالتزامات عقد الإيجار. تتضمن تكاليف الحق في استخدام الموجودات على مبلغ التزامات عقد الإيجار المثبتة والتکاليف المباشرة المترتبة ومدفوعات عقد الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء عقد الإيجار مخصوصاً منها حواجز 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.

الالتزامات عقد الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تقام المجموعة بإثبات التزامات عقد الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتعين سدادها على مدى مدة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار على المدفوعات الثابتة (مخصوصاً منها أي حواجز مستحقة القبض) أو مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على المؤشر أو المعدل والمبالغ المتوقع دفعها بمحض صمانات القيمة المتبقية. كما تتضمن مدفوعات عقد الإيجار على سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان من المؤكد بصورة معقولة أن تقوم المجموعة بمارسته وسداد مدفوعات الغرامات المترتبة على إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة عقد الإيجار تظهر ممارسة المجموعة لخيار الإنفاء. يتم إثبات مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على المؤشر أو المعدل كمصاروفات 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 المترافقية ويتم تخفيضه مقابل مدفوعات الإيجار المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة المدرجة لالتزامات 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 الموجودات منخفضة القيمة لعقود إيجار المعدات المكتبية التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إثبات مدفوعات الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة كمصاروفات على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

٤-٥ 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)

٤-٤ 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 للبالغ 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 المشتراء 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.

٤-٥ 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 المعتمد بها في كل موقع.

٤-٦ إثبات الدخل والمصروفات

٤-٦-١ 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 المطافأة 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 المحافظ عليها بالتكلفة المطافأة. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المقوضات 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 المطافأة 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 التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي مع إجراء تعديل تبعي على القيمة المدرجة. يتم تسجيل الفرق الناتج عن القيمة المدرجة السابقة كتعديل إيجابي أو سلبي لقيمة 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 التغيرات في أسعار الفائدة في السوق بغير أيضاً معدل الفائدة الفعلي، ولكن عندما يتم مبدئياً الأدوات المالية إثبات 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 (أيبور) باعتبارها الوسيلة العملية، بإجراء تغيرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية التي ينبغي معاملتها كتغيرات في سعر الفائدة العائم، شريطة استيفاء شروط معينة. وتتضمن الشروط أن يكون التغيير ضرورياً كنتيجة مباشرة لإصلاح أيبور وأن يتم الانتقال على أساس مكافئ اقتصادياً.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٤ إثبات الدخل والمصروفات (تتمة)

٤-٢-٢ دخل/ مصروفات الفوائد ودخل مشابه/ مصروفات مشابهة
يشتمل صافي دخل الفوائد على دخل الفوائد ومصروفات الفوائد المحاسبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

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

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

٤-٢-٣ 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 تعين وتتحديد 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 تودي 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 توسيع المحفظة وإعادة موازنتها، عادةً على مدى فترات محددة. وتتمثل هذه الخدمات التزام أداء واحد يتألف من سلسلة من الخدمات المتميزة التي هي متماثلة إلى حدٍ كبير، والتي يتم تقديمها بشكل مستمر خلال فترة العقد. وت تكون رسوم إدارة الموجودات من رسوم الإدارية والأداء التي تعتبر ذات مقابل متغير.

يتم إصدار فواتير رسوم الإدارية على أساس ربع سنوي ويتم تحديدها على أساس نسبة مئوية ثابتة من صافي قيمة موجودات الأموال المداربة في نهاية الربع السنوي. يتم تخصيص الرسوم لكل ربع سنة لأنها ترتبط تحديداً بالخدمات المقدمة لذلك الربع، وتكون متميزة عن الخدمات المقدمة الأربع السنوية الأخرى. وعادة ما تستقر الرسوم في نهاية كل ربع سنة ولا تخضع للاسترداد. وبالتالي، يتم إثبات الإيرادات من رسوم الإدارية 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 متساوي على مدى فترة الاستحقاق، فإنه يتم إثبات الرسوم باعتبارها إيرادات على أساس القسط الثابت.

٤-٤ أسهم الخزانة

يتم إثبات أدوات أسهم حقوق الملكية الخاصة المعاد اقتناها (أسهم الخزانة) بالتكلفة وتحصى 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)

٤-٤ 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 ٢-٣٣ حول القوائم المالية الموحدة.

٤-٥ الأدوات المالية

٤-٥-١ تاريخ الإثبات

يتم مبدئياً إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باشتئاء قروض وسلف العملاء وودائع 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 عاماً 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.

٤-٥-٢ القياس المبئي

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإثبات المبئي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال لإدارة الأدوات المالية، كما هو موضح في الإيضاحين رقم ٤-٦ و ٤-١٧.

عند الإثبات المبئي، 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 مباشرةً إلى اقتداء 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 المبئي مباشرةً، 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 منوح حديثاً. وعندما تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية عند الإثبات المبئي عن سعر المعاملة، فإن المجموعة تقوم باحتساب ربح أو خسارة اليوم الأول على النحو الموضح في الإيضاح رقم ٤-١٥.

٤-٥-٣ 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 بإبطاؤه على مدى عمر الأداة أو تأجيله حتى يمكن تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات السوق القابلة للملاحظة أو عندما يتم استبعاد الأداة.

٤-٦ الموجودات المالية

٤-٦-١ 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 (تنمية)

١٦-٤ الموجودات المالية (تنمية)

٤-١-١ 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 المحافظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين وفائدة 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 المحافظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو من أجل بيع الموجودات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي القائم وفائدة 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 زدخل الفوائد والأرباح والخسائر الناتجة عن صرف العملات الأجنبية. وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المترآمة المثبتة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر ويتم إثباتها ضمن بند "دخل تشغيلي آخر" "كريج أو خسارة ناتجة عن استثمارات محفظة 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 يلغى أو يخفي بشكل جوهري من أوجه عدم النطاق 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" "كريج من دفتر المتاجرة" في السنة التي تنتهي فيها. يتم تضمين دخل الفوائد الناتج عن تلك الموجودات المالية ضمن بند "دخل الفوائد ودخل مشابه" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٤-١-٢ 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 للموجودات 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 منها قابل للتطبيق (على سبيل المثال، الموجودات المالية المحافظ بها لأغراض المتاجرة)، فإنه يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "المحافظ بها لغرض المتاجرة" في القائمة الموحدة للأرباح 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. وبالخصوص، 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؛

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.

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

يتم قياس الموجودات المالية المحافظ 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 حِد سواء من أجل تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٦-٤ الموجودات المالية (تتمة)

٤-٣-٣ 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 للنقد والمخاطر الائتمانية أو مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهاشم الربح الذي يتواافق 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 والتتمديد؛ 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.

٤-٤ 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 التغييرات نادرة الحدوث.

٤-٥ 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 ثبت 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 لتقدير الأضحمال. 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" "دخل 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)

٤-١-٧ تعديل أو تأجيل القروض

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

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

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهرى، فإن المجموعة تقوم باستبعاد الموجود المالي الأصلي وإثبات موجود "جديد" بالقيمة العادلة وإعادة احتساب معدل فائدة فعلى حساب الموجود. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادة التفاؤض هو تاريخ الإثبات المبدئي لأغراض احتساب الأض migliori، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضاً بتقدير ما إذا كان من الممكن اعتبار الموجود المالي الجديد المثبت مضمولاً انتمائياً عند الإثبات المبدئي، وبالاخص في الحالات التي كان فيها إعادة التفاؤض 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 تسهييلاته منتجة؛
- أن يكون قد قام بسداد منتظم دفعات لمبالغ تتجاوز مبلغًا غير جوهرى للملبغ الأصلي للدين أو الفائدة على المبلغ الأصلي القائم خلال معظم الفترة عندما تم فيه تصنيف الموجود على أنه مؤجل السداد؛ و
- لا يكون لدى العميل أي عقد متاخر عن السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.

وإذا لم تكن الشروط مختلفة بشكل جوهرى، فإن إعادة التفاؤض أو التعديل لا يؤدي إلى استبعاد الموجود، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة المدرجة على أساس التدفقات النقدية المعدلة للموجود المالي وتقوم بإثباتات 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 المشتراء أو الممنوحة المضمونة الائتمانية).

وبمجرد إعادة التفاؤض بشأن الشروط، يتم قياس أي إض migliori بالاستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي كما تم احتسابه قبل تعديل الشروط. وتمثل سياسة المجموعة في مراقبة القروض الممنوحة لوقت من أجل المساعدة على ضمان استمرار احتمالية حدوث المدفوعات المستقبلية. يتم اتخاذ قرارات الاستبعاد والتصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على أساس كل حالة على حدة أو على أساس معايير الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية. وإذا حدثت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقرض، فإنه يتم الإفصاح عنها وإدارتها باعتبارها موجودات مضمونة منوحة لوقت مدرجة ضمن المرحلة ٣ حتى يتم تحصيلها أو شطبها أو إعادة تحويلها إلى المرحلة ٢.

٤-١-٨ 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 تتحفظ المجموعة بالسيطرة على الموجود.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمية)

٤-٦-٤ الموجودات المالية (تنمية)

٤-٦-٧-١ الاستبعاد بخلاف التعديل (تنمية)

تدخل المجموعة في معاملات تحفظ فيها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات، ولكنها تعهد بدفع الالتزامات التعاقدية على تلك التدفقات النقدية إلى المنشآت الأخرى وبنقل جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية. يتم احتساب تلك المعاملات على أنها تحويلات "تربيبات 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 والسنادات) المقدمة من قبل المجموعة بمحض اتفاقيات إعادة الشراء القياسية ومعاملات إقراض واقتراض الأوراق المالية، وذلك لأن المجموعة تحفظ بكلة المخاطر والمكافآت الجوهرية على أساس سعر إعادة الشراء المحددة مسبقاً، وبالتالي لم يتم استيفاء معايير الاستبعاد.

٤-٦-١-١ استبعاد الأدوات المالية في سياق إصلاح مؤشر (أبيور)

وكما هو موضح في الإيضاحين رقم ٤-٦-٢ و ٤-٦-٣، 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 السنين 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 ٤-٦-٤ لتعكس التغير في سعر الفائدة المشار إليه من مؤشر أبيور إلى أسعار جوهريات من المخاطر. بالنسبة لأية تغيرات لا تغطيها الطريقة العملية، تطبق المجموعة اجتهاداً مهنياً لتقدير ما إذا كانت التغيرات جوهريات، فإذا كانت كذلك، فإنه يتم استبعاد الأداة المالية وإثبات أداة مالية جديدة. وإذا لم تكن التغيرات جوهريات، تقوم المجموعة بتعديل إجمالي القيمة المدرجة للأداة المالية على بالقيمة الحالية للتغيرات التي لا تغطيها الطريقة العملية، مخصومة باستخدام سعر الفائدة الفعلي المعدل.

٤-٧-٤ المطلوبات المالية

٤-٧-١-١ التصنيف والقياس اللاحق

تم ترتيب 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 المحافظ 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 ينبع إلى التغيرات في المخاطر الائتمانية الخاصة بالجهة المصدرة، والتي يتم تحديدها على أنه المبلغ الذي لا ينبع إلى التغيرات في ظروف السوق التي تؤدي إلى مخاطر السوق) وجزئياً في الأرباح أو الخسائر (المبلغ المتبقى من التغير في القيمة العادلة للمطلوب). إلا إذا أدى هذا العرض إلى خلق أو زيادة عدم التطابق المحاسبي، ففي هذه الحالة يتم أيضاً عرض الأرباح والخسائر التي تنبع 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 بمحضها إثبات المطلوبات المالية للمقابل المستلم من عملية التحويل. في الفترات اللاحقة، تقوم المجموعة بإثبات أي مصروفات متکدة على المطلوبات المالية؛ و

- عقود الضمانات المالية وارتباطات القرض.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٧-٤ المطلوبات المالية (تتمة)

٤-٢-١ الاستبعاد

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

يتم احتساب التبادل بين المجموعة ومقرضيها الأصليين لأدوات الدين بشكل جوهري، فضلاً عن إدخال تعديلات جوهيرية 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 ومحصومة 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 علبة 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 متکبدة كجزء من المكسب أو الخسارة الناتجة عن الإطفاء. وإذا لم يتم احتساب التبادل أو التعديل على أنه إطفاء، فإن أي تكاليف أو رسوم متکبدة تعدل القيمة المدرجة للمطلوبات ويتم إطفاؤها على مدى الفترة المتبقية للمطلوبات المعدلة.

٤-٣ الأدوات المالية المقاسة باستخدام قياس التكفة المطفأة وبمبالغ الإيجار المستحقة القبض

في سياق إصلاح مؤشر أيبور، يتم إجراء تقييم للمجموعة لتحديد ما إذا كان التغيير في أداة مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة جوهرياً، وذلك بعد تطبيق الطريقة العملية التي تم تقييمها 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 عائمة، كما هو موضح في الإيضاح رقم ١-١٢-٤.

٤-٤ اضمحلال الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإجراء تقييم على أساس النظرة المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات بينما 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 محيد ومرجح بالاحتمالات يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للنقد؛ و
- معلومات معقولة وداعمة متاحة بدون تكفة أو جهد لا مبرر لها في تاريخ إعداد التقرير المالي بشأن الأحداث السابقة والظروف الحالية والتنبؤات للظروف الاقتصادية المستقبلية.

لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، ستقدر المجموعة مخاطر التعرض في السداد التي تحدث على الأداة المالية على مدى عمرها المتوقع. يتم تقيير الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس القيمة الحالية لجميع حالات العجز النافي على مدى العمر المتبقى 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 تقيير الاحتمالية المرجحة للخسائر الائتمانية، ويتم قياسها وفقاً لما يلي:

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممة)

١٩-٤ اضمحلال الموجودات المالية (تممة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تممة)

- ارتباطات القروض غير المسحوبة: يتم تقدير الجزء المتوقع لارتباطات القرض الذي سيتم سحبه على مدى العمر المتوقع لارتباطات القرض؛ واحتساب القيمة الحالية لحالات العجز النافي 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 للمدفووعات 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 النافي المقدر 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 الأضمحلال 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 - المضمحة: تثبت المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لتلك الموجودات المالية.
- الموجودات المضمحة ائتمانياً المشترأة أو الممنوحة: عندما يتم شراء أو منح الموجودات المالية بخصم كبير أو تكون مضمحة ائتمانياً عند الإثبات المبدئي. وتختضع هذه الموجودات لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. كما أنها تتضمن على إثبات القروض المشطوبة مسبقاً لدى المجموعة عندما تتحسن 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 جوهرى منذ الإثبات المبدئي من خلال الأخذ في الاعتبار التغير في مخاطر التغير في السداد التي تحدث على مدى العمر المتبقى للأداة المالية.

ستقوم المجموعة بتسجيل أضمحلال 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 تختفي 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 أضمحلال متراكم مع احتساب مبلغ مماثل في الأرباح أو الخسائر.

لم يتم تسجيل أضمحلال 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 الجديد مضمولاً ائتمانياً المشترى 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 جوهرى 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)

١٩-٤ 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 التغير 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 المفترض عن السداد لمدة ٣٠ يوماً أو أكثر عند سداد مدفوعاته التعاقدية، أو إذا كانت المجموعة تتوقع أن تمنح الوقت للمفترض أو إعادة هيكلة التسهيل لأسباب ائتمانية. وعلاوة على ذلك، سيُخضع 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 المتعددة مثل البطاقات الائتمانية والسوبرات 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 مضمحة ائتمانياً. يعد الموجود المالي "مضمحل ائتمانياً" عند قوع حدث أو أكثر من الأحداث ويكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بالنسبة لذلك الموجود المالي.

تضمن الأدلة التي تثبت بأن الموجودات المالية مضمحة ائتمانياً على المعلومات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- وجود صعوبات مالية جوهريّة لدى المفترض أو الجهة المصدرة؛
- خرق شروط العقد مثل التغير في السداد أو التأخير في السداد؛
- إعادة هيكلة القرض أو السلفه من قبل المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتقبّلها في الظروف العادلة؛
- احتمال دخول المفترض 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 مضمحة ائتمانياً، تأخذ المجموعة في الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجذارة الائتمانية على النحو المبين في عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف الائتمانية للجذارة 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 الآخر" لذلك البلد، وفضلاً عن نية الحكومات والوكالات المعلنة في استخدام تلك الآليات التي تتعكس في التصریحات 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 المنوحة المضمحة ائتمانياً، سيتم تحويل القروض من خارج المرحلة ٣ إذا لم تعد تستوفي المعايير المضمحة ائتمانياً بعد فترة مراقبة مدتها ١٢ شهراً.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمية)

٤-١٩-٤ اضمحلال الموجودات المالية (تنمية)

الموجودات المضمحة الائتمانية المشترأة أو الممنوعة بالنسبة للموجودات المالية المضمحة الائتمانية المشترأة أو الممنوعة، تقوم المجموعة فقط بإثبات الخسائر الائتمانية المتزقة على مدى العمر ويتم تسجيل أي تغيرات متراكمة منذ الإثبات المبدئي في مخصص الخسائر الائتمانية المتزقة. لم يتم انتقال هذه الموجودات من مرحلة المضمحة الائتمانية المشترأة أو الممنوعة إلى المراحل الأخرى.

معلومات النظرة المستقبلية

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

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). ولتقدير نطاق النتائج المحتملة، تعد المجموعة ثلاثة سيناريوهات: الحالة الأساسية وسيناريو صعودي وسيناريو هبوطي. وبمثابة كل سيناريو من السيناريوهات، تقوم المجموعة باشتقاء الخسائر الائتمانية المتزقة وتطبيق نهج مرجح بالاحتمالات لتحديد مخصص الأضمحلال.

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

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتزقة في القائمة الموحدة للمركز المالي
يتم عرض مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتزقة 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 المتزقة 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 مساوٍ للمخصص الذي قد ينشأ لو تم قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة ضمن الدخل الشامل الآخر كمبلغ مضمحل متراكم، مع احتساب مبلغ مماثل 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 تقييمات التقدير

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

تعديل الخبرة الائتمانية

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

٤-٢٠-٤ 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 مضمحة في القيمة (بخلاف المخزون والموجودات الضريبية المؤجلة). إذا وجد مثل هذا الدليل، فإنه يتم تقييم القيمة القابلة للاسترداد للموجود. ويتم فحص الشهرة سنوياً للاضمحلال في القيمة.

لفرض فحص الأضمحلال، 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 المضمنة المقدرة مخصومة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم ما قبل الضريبة والذي يعكس التقييمات الحالية للسوقية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الخاصة بال الموجودات أو الوحدات المنتجة للنقد.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٤ اضمحلال الموجودات غير المالية (تتمة)

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

٤-٥ 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 لمحاسبة هذه الالتزامات. يتم عرض المصروفات المتعلقة بأي مخصص في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر بعد حسم أي تسويات.

٤-٦ 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 حصم الإطفاء المتراكم المثبت في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر ومخخص 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 المنفق عليه وفقاً لشروط السوق في القائمة الموحدة للمركز المالي.

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

٤-٧ المشتقات المالية وأنشطة التحوط

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

المشتقة المالية هو أداة مالية أو عقد آخر يتم بجمع 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 لا يكون هذا التغير، في حالة المتغيرات غير المالية، محدداً لطرف في العقد (أي "العقد الأساسي").
- لا يتطلب صافي الاستثمار 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 مقاييس أسعار الفائدة والعقود المستقبلية والمقاييس الائتمانية المترتبة في السداد ومقاييس 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 المشتقة كأداة تحوط ويستفى 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)

٤-٤ 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 إطفاؤه إلى الأرباح أو الخسائر على مدى فترة الفترة حتى الاستحقاق ويسجل كصافي دخل الفوائد.

(ب) تحوط التدفقات النقدية

يتم إثبات الجزء الفعال للتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المصنفة والمؤهلة كتحوطات تدفقات نقدية ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات الربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال 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 المصارف التي يتم فيها الإفصاح عن الإيرادات أو المصارف المرتبطة بالبند المحوط ذي الصلة.

عند انتهاء مدة أداة التحوط أو إذا تم بيعها أو عندما لم تعد تستوفي معايير 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 المتتبعة بها (على سبيل المثال: استبعاد الموجودات المثبتة)، فإنه يتم مباشرةً 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 الاستثمار في العمليات الأجنبية بطريقة مماثلة لتحوطات التدفقات النقدية. يتم إثبات أي ربح أو خسارة على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال من التحوط مباشرةً في الدخل الشامل الآخر، بينما يتم إثبات الربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرةً 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.

٤-٥ 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 منتظمة 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)

٤-٤ 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 توفر 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 الجوهري 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 مباشرةً من وكلاء لنفس الأداة المتوفرة بتاريخ التقييم.
- المستوى ٣ للتقييم: المشتقة من الوكالء (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 الجوهري على قياس قيمتها العادلة ككل) في نهاية فترة إعداد كل تقرير مالي.

٤-٥ 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 خاصاً للضريبة.

يتم إثبات ضريبة الدخل الحالية المتعلقة بالبنود المثبتة مباشرةً ضمن حقوق الملكية أو الدخل الشامل الآخر وليس في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر. تقوم الإدارة بإجراء تقييم بصورة دورية للماضي المتذكرة 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 الخاصة الضريبية المرتبطة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة والمحصص في الترتيبات المشتركة، عندما لا يمكن السيطرة على توقيت استرجاع الفروق المؤقتة ومن المحتمل إلا 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)

٤-٤ الضرائب (تتمة)

الضريبة الموجلة (تتمة)

- حينما ينتج الموجود الضريبي الموجل المتعلق بالفروق المؤقتة 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 المؤقتة القابلة للخصم المرتبطة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة والمحصل في الترتيبات المشتركة، يتم إثبات الموجودات الضريبية الموجلة فقط إلى الحد الذي يكون من المحتمل فيه أن يتم استرجاع الفروق المؤقتة في المستقبل القريب وأن يكون الربح الخاضع للضريبة المتاح لاستخدام مقابل الفروق المؤقتة.
 - يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات الضريبية الموجلة في تاريخ كل تقرير مالي وتحفظ إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه توفر ربح كافي خاضع للضريبة يسمح باستخدام الموجودات الضريبية الموجلة كلها أو جزء منها. يتم إعادة تقدير الموجودات الضريبية الموجلة غير المثبتة في تاريخ إعداد كل تقرير مالي ويتم إثباتها إلى الحد الذي يصبح فيه من المحتمل بأن تسمح الأرباح المستقبلية الخاصة للضريبة باسترداد الموجودات الضريبية الموجلة.
- عند تقدير إمكانية باسترداد الموجودات الضريبية الموجلة، تعتمد المجموعة على نفس الافتراضات المتوقعة المستخدمة في أماكن أخرى في القوائم المالية وفي تقارير الإدارة الأخرى.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الضريبية الموجلة 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 الموجلة المتعلقة بالبنود المثبتة خارج القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر خارج الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات الضريبة الموجلة بما يتوافق مع المعاملة الأساسية إما في الدخل الشامل الآخر أو مباشرةً 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 الموجلة فقط إذا كان لديها حق قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة الموجودات الضريبية الحالية والمطلوبات الضريبية الحالية وكانت الموجودات الضريبية الموجلة والمطلوبات الضريبية الموجلة تتعلق بضريبة دخل مفروضة من نفس السلطة الضريبية إما نفس المنشأة الخاضعة للضريبة أو منشآت مختلفة خاضعة للضريبة التي تعترض إما تسوية المطلوبات والموجودات الضريبية الحالية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الموجود وسداد المطلوب في الوقت ذاته، في كل فترة مستقلة يتوقع فيها تسوية أو باسترداد مبالغ جوهرية للمطلوبات أو الموجودات الضريبية الموجلة.

٤-٥ 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 بالتاريخ المبدئي 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)

٤-٤ 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 بندو 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 ببنك الوحدة الأجنبية في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

٤-٥ 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.

٤-٦ موجودات الأمانة

لا تتعامل الموجودات المحافظ بها بصفة الأمانة أو الوكالة على أنها موجودات تابعة للمجموعة، وعليه، فإنها لا تدرج ضمن القائمة الموحدة لمركز المالي.

٤-٧ المقاصلة

تم مقاصلة الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في القائمة الموحدة لمركز المالي فقط إذا كان هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لمقايضة المبالغ المثبتة وتتوافق المجموعة التسوية على أساس صافي المبلغ أو أن يتم تحقيق الموجود وسداد المطلوب في الوقت ذاته. لا تتطبق هذه الحالة بصفة عامة على اتفاقيات المقاصلة الرئيسية ويتم عرض الموجودات والمطلوبات ذات الصلة كإجمالي في القائمة الموحدة لمركز المالي.

٤-٨ الاقتراءات

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

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

٤-٩ شطب

تم شطب القروض وسندات الدين (اما جزئياً او 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 شطبة أكبر من مخصص الخسارة المترآكة، 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.

٤-١٠ تقييم الضمان

للتحفيف 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 والنماذج والمذخون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصلة. ولا يتم تسجيل الضمانات في القائمة الموحدة لمركز المالي للمجموعة، ما لم يتم الاستحوذ عليها. ومع ذلك، تؤثر القيمة العادلة للضمانات على عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويتم تقييمها عادةً، كحد أدنى، عند نشاتها، ويعاد تقييمها بصورة دورية. ومع ذلك، يتم تقييم بعض الضمانات، على سبيل المثال، النقد أو الأوراق المالية المرتبطة بمتطلبات الهاشم على أساس يومي.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمية)

٤-٢-٤ تقييم الضمان (تنمية)

تستخدم المجموعة، قدر الإمكان، بيانات السوق النشطة لتقدير الموجودات المالية المحافظ بها كضمانات. إما الموجودات المالية الأخرى التي لا تتوافر 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.

٤-٣-٤ 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 البند ذات الصلة في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

عندما تقوم المجموعة بالاستحواذ على أعمال تجارية، فإنها تقىيم 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 محافظ بها مسبقاً على صافي الموجودات المحددة المكتسبة والمطلوبات المفترضة). إذا تجاوزت القيمة العادلة لصافي الموجودات المكتسبة عن إجمالي المقابل المحول، تقوم المجموعة بإعادة تقدير 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 مخصوصاً منها أي خسائر اضمحلال متراكمة.

لفرض فحص اضمحلال، يتم تخصيص الشهرة المكتسبة في دمج الأعمال، من تاريخ الاستحواذ لكل وحدة من الوحدات المنتجة 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 المحافظ به من الوحدة المنتجة للنقد.

اضمحلال الموجودات غير المالية

يوجد اضمحلال 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 للملحوظة 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 ٧-٥ 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)

٤-٤ 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 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 وتعكس في الافتراضات عند حدوثها ووقت حدوثها. فيما يلي أذناه 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 مقنعة بأن المجموعة لديها المصادر الالزامية للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي أمور غير جوهرية مؤكدة التي من الممكن أن تسبب شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية. ولذلك، تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

قياس 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 النقية 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 باختيار 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 المتعددة 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 وتقدير ما إذا كانت التدفقات النقدية الناتجة عن الموجودات المالية تستوفي فحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم أمر معقد ويطلب 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 وال فترة التي تم فيها تحديد معدل الفائدة.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٤ الآراء والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٤-٥ أرقام المقارنة

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٥ تصنیف الأدوات المالية

كما في ٣١ ديسمبر، تم تصنیف الأدوات المالية كالتالي:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

المجموع	مدرجة بالقيمة بالنسبة العادلة من خلال المطافأة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	المطلوبات
٢٦,٤٩١	٢٦,٤٩١	-	-	ودائع العملاء
٤,٠٦٥	٤,٠٦٥	-	-	ودائع البنوك
٣٨٣	٣٨٣	-	-	شهادات إيداع
٩,٠٧٤	٩,٠٧٤	-	-	أوراق مالية مباعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٣,١٥٥	٢,٣٦٦	-	٧٨٩	مطلوبات أخرى
١,٤٢٦	١,٤٢٦	-	-	اقراضات
٤٤,٥٩٤	٤٣,٨٠٥	-	٧٨٩	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

المجموع	مدرجة بالقيمة بالنسبة العادلة من خلال المطافأة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	المطلوبات
٢٢,٤٣١	٢٢,٤٣١	-	-	ودائع العملاء
٤,٦٢٨	٤,٦٢٨	-	-	ودائع البنوك
٢٤٤	٢٤٤	-	-	شهادات إيداع
١٠٠,٠٨٦	١٠٠,٠٨٦	-	-	أوراق مالية مباعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٢,٦٩٥	١,٩٠٩	-	٧٨٦	مطلوبات أخرى
١,٣٨١	١,٣٨١	-	-	اقراضات
٤١,٤٦٥	٤٠,٦٧٩	-	٧٨٦	

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 مركبة
٤٠	-	أذونات خزانة وأذونات مؤهلة أخرى بتواريخ استحقاق أصلية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
<u>٣,٦٣٧</u>	<u>٣,١٢٧</u>	النقد وما في حكمه
<u>(١)</u>	<u>-</u>	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٣,٦٣٦</u>	<u>٣,١٢٧</u>	

٧ أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة

٢٠٢٤ ٢٠٢٥

٨٢٨	١,١٩٥	أدوات دين
١٠	١٠	أدوات أسهم حقوق الملكية
<u>٨٣٨</u>	<u>١,٢٠٥</u>	

٨ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

٢٠٢٤ ٢٠٢٥

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٨ استثمارات محفظتها لغرض غير المتاجرة (تتمة)

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

٢٠٢٥				المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	٢٠٢٥
١٧,٤٩٢	٦٤	-	١٧,٤٢٨					
(٧٥)	(٦٤)	-	(١١)					
١٧,٤١٧	-	-	١٧,٤١٧					

سندات دين، إجمالي
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٤				المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	٢٠٢٤
١٦,١٧١	٦٤	-	١٦,١٠٧					
(٧٥)	(٦٤)	-	(١١)					
١٦,٠٩٦	-	-	١٦,٠٩٦					

سندات دين، إجمالي
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تحليل للتغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للستين المتدهين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

٢٠٢٥				المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	٢٠٢٥
٧٥	٦٤	-	١١					
-	-	-	-					صافي إعادة القياس / إضافات
-	-	-	-					استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها
-	-	-	-					المخصص للسنة - صافي تعديلات أسعار الصرف وتغيرات أخرى
-	-	-	-					
٧٥	٦٤	-	١١					كما في ٣١ ديسمبر

كما في ١ يناير

صافي إعادة القياس / إضافات
استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها

٢٠٢٤				المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	٢٠٢٤
٨٨	٧٤	-	١٤					
(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

كما في ١ يناير

صافي إعادة القياس / إضافات
استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها

المخصص للسنة - صافي
مبالغ مشطوبة

تعديلات أسعار الصرف وتغيرات أخرى

لم يتم استلام أي دخل فوائد خلال السنة على الاستثمارات المضمحة 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				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	٢
٢	-	-	-	٢
٨٦٥	-	-	-	٨٦٥
١٩,٣٥٠	٧٢٤	٥١٧	١٨,١٠٩	
١,١٦٢	٥٨	٥١	١,٠٥٣	
٢١,٣٧٩	٧٨٢	٥٦٨	٢٠,٠٢٩	
(٧١٨)	(٥٤٨)	(٨١)	(٨٩)	
٢٠,٦٦١	٢٣٤	٤٨٧	١٩,٩٤٠	
<hr/>				
٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٦٣	-	-	-	٦٣
٤٨٤	-	-	-	٤٨٤
١٧,٧٢٠	٦٤٠	٥٣١	١٦,٥٤٩	
٩٩٩	٥٩	٥٢	٨٨٨	
١٩,٢٦٦	٦٩٩	٥٨٣	١٧,٩٨٤	
(٦١٧)	(٤١٣)	(٦٨)	(١٣٦)	
١٨,٦٤٩	٢٨٦	٥١٥	١٧,٨٤٨	
<hr/>				

درجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

- الجملة

درجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- الجملة

درجة بالتكلفة المطفأة

- الجملة

- التجزئة

مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	٢
٦٣	-	-	-	٦٣
٤٨٤	-	-	-	٤٨٤
١٧,٧٢٠	٦٤٠	٥٣١	١٦,٥٤٩	
٩٩٩	٥٩	٥٢	٨٨٨	
١٩,٢٦٦	٦٩٩	٥٨٣	١٧,٩٨٤	
(٦١٧)	(٤١٣)	(٦٨)	(١٣٦)	
١٨,٦٤٩	٢٨٦	٥١٥	١٧,٨٤٨	
<hr/>				

فيما يلي أدناه هو تصنيف للقروض والسلف حسب القطاع الصناعي:

صافي القروض	مخصصات الخسائر		اجمالي القروض		خدمات مالية	
	الائتمانية المتوقعة	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣,٨٩١	٥,٠٨٤	١١	١٢	٣,٩٠٢	٥,٠٩٦	حكومي
١,٢٠٢	١,٢٠٦	٦	٤	١,٢٠٨	١,٢١٠	خدمات أخرى
٢,٤٨٣	٢,١٠٤	٢٥٦	٣٣٠	٢,٧٣٩	٢,٤٣٤	تصنيع
٢,٤٥٠	٣,٠٦٤	٩٩	٧٥	٢,٥٤٩	٣,١٣٩	زراعة وصيد الأسماك وتشجير الغابات
١,٢٩٥	١,٥١٢	٣٩	٤٧	١,٣٣٤	١,٥٥٩	إنشائي
٢٥٤	٣٠١	٧١	٧٠	٣١٥	٣٧١	مرافق عامة
٨٤٢	٩٤٨	٦	٤	٨٤٨	٩٥٢	طاقة
١,٠٠٦	٥٢٥	٢	١	١,٠٠٨	٥٢٦	توزيع
٨١٤	١,٠٥٠	٥	٦	٨١٩	١,٠٥٦	تمويل شخصي / استهلاكي
١,١٨١	١,٤٥٨	٥٦	٥٦	١,٢٣٧	١,٥١٤	النقل
٥٢٢	٤٧١	٢٠	٣٧	٥٤٢	٥٠٨	تمويل العقارات التجارية
١,٢١٤	١,١٢٩	٢٢	٣٠	١,٢٣٦	١,١٥٩	تكنولوجيَا ووسائل الإعلام واتصالات
٣٢٨	٣٠٢	٢	٢	٣٣٠	٣٠٤	تجاري
٢٠٩	٢٥٠	١٨	٢٠	٢٢٧	٢٧٠	تجار التجزئة
٢٣٢	٣٧٣	-	١	٢٢٢	٣٧٤	تعدين وتنقيب
١٣١	٩٣	١٣	١٤	١٤٤	١٠٧	رهن العقار السكاني
٣	٢٠	-	-	٣	٢٠	البنية التحتية
٤٣٣	٦١١	-	٤	٤٣٣	٦١٥	المقاولات
١٥٩	١٦٠	١	٥	١٦٠	١٦٥	
١٨,٦٤٩	٢٠,٦٦١	٦١٧	٧١٨	١٩,٢٦٦	٢١,٣٧٩	
<hr/>						

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٩ قروض وسلف (تتمة)

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

٢٠٢٥					كما في ١ يناير
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	٢٠٢٥	
٦١٧	٤١٣	٦٨	١٣٦	٦١٧	٢٠٢٤
-	-	(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)	-	-		استردادات / 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
<hr/>					

٢٠٢٤					كما في ١ يناير
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	٢٠٢٤	
٦٤٨	٤٣٥	٧٤	١٣٩	٦٤٨	٢٠٢٤
-	-	(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	٢٢١	٣	٩		صافي إعادة القياس / إضافات
(١٠٣)	(١٠٣)	-	-		استردادات / 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
<hr/>					

بلغت القيمة العادلة للضمادات المحفظ بها من قبل المجموعة والمتعلقة بالقروض والسلف المضمحة بشكل فردي والمصنفة ضمن المرحلة ٣ مبلغ وقدره ٥٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٨٩ مليون دولار أمريكي).

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١٠ مصروفات الخسائر الائتمانية

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

أموال سائلة
استثمارات دين محفظتها 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		
	المجموع	المرحلة ٢	المرحلة ١
١	-	-	١
(٢)	(١)	-	(١)
١٤٠	١٢٨	٣	٩
٣	٣	(١)	١
١	-	-	١
١٤٣	١٣٠	٢	١١

أموال سائلة
استثمارات دين محفظتها 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 مملوک للبنك
حسابات التداول بالهامش
قروض الموظفين
سلف ومبالغ مدفوعة مقدماً
استثمارات في شركات زميلة
تكليف مشاريع تكنولوجيا المعلومات غير المطفأة
عقود صرف العملات الأجنبية
مبالغ مستحقة من أوراق مالية مباعة
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 ٣). تم الإفصاح عن تفاصيل المشتقات المالية في الإيضاح رقم ٢٢.

تبلغ مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 / المنتوية - صافي
مخصوصاً 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

١٨٧ ٢٣٦

٤٠ ٤٨
٢٩ ٤١
٦٩ ٨٩

القائمة الموحدة للمركز المالي
موجودات أخرى
موجودات ضريبية مؤجلة - صافي *

الضرائب - صافي
مطلوب ضريبي حالي
مطلوب ضريبي مؤجل - صافي *

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

- ١٧
٦٥ ١١٣

القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر
الضريبية الحالية

- ضريبة الركيزة الثانية في مملكة البحرين
- على العمليات الأجنبية (باستثناء مصروفات ضريبة الركيزة الثانية)

الضريبة المؤجلة
- على العمليات الأجنبية

٧ (٢٥)
٧٢ ١٠٥

٦٠ ٦٩
٦٠ ٦٩

القائمة الموحدة للتدفقات النقدية
الضريبة المدفوعة خلال السنة

- ١٧
٧٢ ٨٨
٧٢ ١٠٥

تحليل المصروفات الضريبية
في البحرين
على أرباح الشركات التابعة العاملة في ولايات قضائية أخرى
مصرف ضريبة الدخل المسجل في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر

بلغ معدل الضريبة الفعلية للعمليات في مملكة البحرين ١٣٪ (٢٠٢٤: ٢٠٪). بلغ معدل ضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلية المطبقة على عمليات البحرين ١٥٪ (٢٠٢٤: ٢٠٪). بلغ معدل الضريبة الفعلية 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 و٢٥٪ (٢٠٢٤: ٢٥٪) في المملكة المتحدة.

بلغ معدل الضريبة الفعلية على الأرباح المعدلة للشركة التابعة البرازيلية للبنك ٢٣٪ (٢٠٢٤: ١٪) مقابل معدل الضريبة الفعلية 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 الفعلية ١٨٪ (٢٠٢٤: ٨٪).

نظرًا 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 ثلاثة 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 للاليات 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 الفعلى، 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 فعلى 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 الفعلى 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. ونظرأً 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 موضح عنه في الإيضاح رقم ٢-١٢. وتُدفع ضريبة الحد الأدنى الإضافية إلى الجهات المختصة في مملكة البحرين.

قامت المجموعة بتطبيق إعفاء الزاميًّا 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 المتطرورة المتعلقة بقواعد الركيزة الثانية على أدائها المالي المستقل والالتزامات الضريبية المترتبة عليها.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١٢ مطلوبات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١,٠٧١	١,١٨٠	فوائد مستحقة الدفع
٥٩	٥٧	التزامات عقد الإيجار
٧٨٦	٧٨٩	القيمة العادلة 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 الهاشم 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 مشترارة
٤٣٥	٤٩٤	مصروفات مستحقة ومبالغ أخرى مستحقة الدفع
<hr/> ٢,٨٥٢	<hr/> 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 المقاضة.

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

الالتزامات 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)
<hr/> ٥٩	<hr/> 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

البنك الأم	الشركات التابعة	المجموع	معدل الفائدة %	العملة	إجمالي الاستحقاقات للسنوات
٥٩	٥٩	-	% ٣,٧٥	يورو	*٢٠٢٦
٥٠	٥٠	-	% ٥,١٦	دولار أمريكي	*٢٠٢٦
٤٧٠	-	٤٧٠	% ٢ + ٢٢	دولار أمريكي	*٢٠٢٧
٤٧٠	-	٤٧٠	% ٢ + ٢٢	دولار أمريكي	*٢٠٢٨
١٧٥	١٧٥	-	% ١,٣٥ + ١٣٥	دولار أمريكي	*٢٠٢٨
١٩	١٩	-	% ٥,٥١٢	دولار أمريكي	٢٠٢٩ - ٢٠٢٦
١	١	-	% ١١,٣٧	دينار تونسي	٢٠٢٧ - ٢٠٢٦
١٨٢	١٨٢	-	سعر الفائدة على القروض فيما بين البنوك	ريال برازيلي	دائم**
			البرازيلية لليلة واحدة بمعدل ١,١*		
<hr/> ١,٤٢	<hr/> ٤٨٦	<hr/> ٩٤٠			

* هذه الاقتراضات مستلمة من الشركة الأم الأساسية كما هو موضح عنه في الإيضاح رقم ٢٩.

** دائم

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١٤ اقتراضات (تتمة)

مجموع الالتزامات القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

العملة	إجمالي الاستحقاقات للسنوات	المجموع	معدل الفائدة %	البنك الأم	الشركات التابعة	البنك الأم
بيزو	*٢٠٢٥		١٣٥ +٪ ١,٣٥	-	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة	١٧٥
دولار أمريكي	*٢٠٢٧		٤٧٠ +٪ ٢	٤٧٠	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة	-
دولار أمريكي	*٢٠٢٨		٤٧٠ +٪ ٢	٤٧٠	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة	-
دولار أمريكي	٢٠٢٩ - ٢٠٢٥		٢٥ +٪ ٥,٥٣٢	٢٥	-	٢٥
دينار تونسي	٢٠٢٧ - ٢٠٢٥		٣ -٪ ١٠,٤	٣	-	٣
ريال برازيلي	دائم**		٢٣٨ +٪ ١,٥*	٢٣٨	سعر الفائدة على القروض فيما بين البنوك البرازيلية لليلة واحدة بمعدل ١,٥*	١,٣٨
		٩٤٠				٤٤١
		٩٤٠				١,٣٨

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

** دائم

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

١٥ حقوق الملكية

(أ) رأس المال ٢٠٢٤ ٢٠٢٥

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)

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)

(ب) أسهم خزانة تمتلك المجموعة ١٥,٥١٥,٠٠٠ أسهم الخزانة (٢٠٢٤: ١٥,٥١٥,٠٠٠ سهم) تم اقتناصها بمقابل نقدى 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 الناتم المساهمين بتعزيز القاعدة الرأسمالية القوية للبنك. ولا توجد أي قيود على توزيع هذا الاحتياطي.

(ه) التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة

٢٠٢٤ ٢٠٢٥

في ١ ينایر

صافي التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة - أدوات دين
صافي التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة - أدوات أسهم حقوق الملكية

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٪ سنويًا 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٪ سنويًا 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 دفعها للمستثمرين على أنها توزيعات للأرباح.

١٧ دخل الفوائد ودخل مشابه

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

١٨ مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهة

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

١٩ دخل تشغيلي آخر

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

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

٢٠ مصروفات تشغيلية أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	أنظمة ومستلزمات المكاتب الرسوم المهنية والتراخيص تكلفة اطفاء مشروع تكنولوجيا المعلومات اتصالات تطوير الأعمال السفر والإقامة الضرائب لغير الشركات أخرى
٧٥	٨٤	
٥٤	٤١	
٢٥	٣٦	
٢٦	٢٧	
١٤	١٧	
٨	٨	
٦	٥	
٣٧	٤٢	
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.)	نسبة مساهمة المؤسسة العربية المصرفية (%)
مصرفية	المملكة المتحدة	١٠٠,٠	١٠٠,٠
مصرفية	فرنسا	١٠٠,٠	١٠٠,٠
مصرفية	البحرين	١٠٠,٠	١٠٠,٠
مصرفية	الأردن	٨٧,٠	٨٧,٠
مصرفية	البرازيل	٦٣,٧	٦٣,٥
مصرفية	الجزائر	٨٨,٩	٨٨,٩
مصرفية	مصر	٩٩,٦	٩٩,٦
مصرفية	تونس	١٠٠,٠	١٠٠,٠
شركة الخدمات المالية العربية ش.م.ب. (مقلدة)	البحرين	٩٨,٠	٩٨,٠
خدمات بطاقة الائتمان وخدمات التكنولوجيا المالية			

٢-٢١ قيود جوهرية

لا توجد لدى المجموعة اي 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 الاحفاظ 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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	نسبة حصة الملكية المحافظ بها من قبل الحقوق غير المسيطرة (%)
%٣٦,٣ ٢٤	%٣٦,٥ ٤٣	أرباح أسهم مدفوعة للحقوق غير المسيطرة

فيما يلي أدناه ملخص المعلومات المالية لتلك الشركة التابعة.

ملخص قائمة الأرباح أو الخسائر:

دخل الفوائد ودخل مشابه

مصارفوفات الفوائد ومصارفوفات مشابهة

دخل تشغيلي آخر

مصارفوفات تشغيلية

مصارفوفات الخسائر الائتمانية

الربح قبل الضرائب
الضريبية

الربح للسنة

الربح العائد إلى الحقوق غير المسيطرة

مجموع الدخل الشامل (الخسارة الشاملة)

مجموع الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) العائدة إلى الحقوق غير المسيطرة

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢١ معلومات المجموعة (تمة)

٣-٢١ الشركات التابعة الجوهرية المملوكة بشكل جزئي (تمة)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	ملخص قائمة المركز المالي:
١٠,٦٢٣	١١,٦٨١	مجموع الموجودات
(٩,٥٧٦)	(١٠,٤٢٩)	مجموع المطلوبات
<u>١,٠٤٧</u>	<u>١,٢٥٢</u>	مجموع حقوق الملكية
<u>٣٨٠</u>	<u>٤٥٧</u>	حقوق الملكية العائدة إلى الحقوق غير المسيطرة

٢٧	٢٩	ملخص معلومات التدفقات النقدية:
(١٢٣)	٢١٤	الأنشطة التشغيلية
٧٦	(١٩٩)	الأنشطة الاستثمارية
<u>(٢٠)</u>	<u>٤٤</u>	الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه

٢٢ المشتقات المالية والتحوط

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

يوضح الجدول الوارد أدناه القيم العادلة الموجبة والسلبية 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			مشتقات مالية محتفظ بها لعرض المتاجرة
القيمة العادلة	القيمة الموجبة	القيمة السالبة	القيمة العادلة	القيمة الموجبة	القيمة السالبة	
١٨,٣٥٥	٢٠٦	٣٧٣	٢٣,٤٤٨	١٦٣	٢٩٩	مكاييسات أسعار الفائدة
٨٢٤	٣٠	٧٢	١,٠٦٩	١٧	٤٣	مكاييسات العملات
١١,١٢٧	٣٧	٩٥	١٦,٧٥٢	٦٧	٤٥	عقود صرف أجنبي آجلة
١٣,٥٣٧	٤٦٦	٥٥١	١٦,١١٩	٤٦٢	٦٢٨	عقود الخيارات *
٣,٢١٠	١٣	١٣	٤,٠٦٠	١	١٠	العقود المستقبلية
<u>٤٧,٠٥٣</u>	<u>٧٥٢</u>	<u>١,١٠٤</u>	<u>٦١,٤٤٨</u>	<u>٧١٠</u>	<u>١,٠٢٥</u>	
						مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات
٣,٦٤٢	٣٤	١٠٣	٥,٤٧٦	٦٨	٣٠	مكاييسات أسعار الفائدة
١٥٨	-	١٥	١,٠٦٧	١٠	٢	مكاييسات العملات
١٦٧	-	٣	٩٠٣	١	٢	عقود صرف أجنبي آجلة
<u>٣,٩٦٧</u>	<u>٣٤</u>	<u>١٢١</u>	<u>٧,٤٤٦</u>	<u>٧٩</u>	<u>٣٤</u>	
<u>٥١,٠٢٠</u>	<u>٧٨٦</u>	<u>١,٢٢٥</u>	<u>٦٨,٨٩٤</u>	<u>٧٨٩</u>	<u>١,٠٥٩</u>	
						المعدل الموزون بالمخاطر (مخاطر الائتمان ومخاطر السوق)
<u>١,٩٢٨</u>			<u>٢,٧٨٥</u>			

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

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

جميع الأرقام بـملايين الدولارات الأمريكية

٢٢ المشتقات المالية والتحوط (تتمة)

تتضمن المشتقات المالية المحفظ بها 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 / أو المدرجة بالتكلفة المطفأة.

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 تعرض إجمالي الخسارة على بنود التحوط العائد 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 محفظ بها أو صادرة لأغراض المتاجرة

ترتبط معظم أنشطة المتاجرة بالمشتقات المالية لدى المجموعة بالمبיעات وتحديد المراكز والموازنة. تشمل أنشطة المبيعات عرض المنتجات للعملاء. يتعلق تحديد المركز 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

تشمل مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة من احتمال تعثر الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنحصر 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 ترکز جوهري للمخاطر الائتمانية فيما يتعلق بالعقود ذات القيمة العادلة الموجبة مع أي طرف آخر في تاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي.

مشتقات مالية محفظ بها أو صادرة لأغراض التحوط

اتبعت المجموعة نظاماً متكاملاً لقياس وإدارة المخاطر. ويشمل جزء من عملية إدارة المخاطر، إدارة تعرض المجموعة لتقديرات 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 لتقديرات مراكز العملة. ويتم مراقبة هذه المراكز بصورة مستمرة وتستخدم استراتيجيات التحوط لضمان بقائها ضمن الحدود الموضوعة. كما أقر مجلس الإدارة مستويات لمخاطر أسعار الفائدة وذلك بوضع حدود على فجوات أسعار الفائدة لفترات المنصوص عليها. وتم مراجعة فجوات أسعار الفائدة بصورة مستمرة ويتم استخدام استراتيجيات التحوط للقليل من فجوات أسعار الفائدة بحيث تبقى ضمن الحدود التي يقرها مجلس الإدارة.

وكمجزء 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 تجاري بمثابة تقدير مستوى مخاطر أسعار الفائدة والدخول في عقود مقاييس 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 الآجلة وخيارات العملات ومقاييس العملات للتحوط مقابل مخاطر العملات المحددة بشكل دقيق. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة عقود مقاييس أسعار الفائدة والعقود المستقبلية للتحوط مقابل مخاطر مفاجئات 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.

تطبيق 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)

تحفظ 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 مخاطر أسعار الفائدة من خلال الدخول في عقود مقاييس أسعار فائدة ذات مدفوعات ثابتة / مقبوضات ذات أسعار عائمة.

يتم التحوط فقط من عنصر مخاطر أسعار الفائدة، ولذلك، فإن المخاطر الآخرى، 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 والناتجة فقط عن التغيرات في أسعار الفائدة المرجعية. وعادةً ما تمثل هذه التغيرات أكبر مكون من التغير الإجمالي في القيمة العادلة. تقوم المجموعة بشكل أساسى بتحديد أسعار الفائدة المرجعية باعتبارها مخاطر محظوظة، وبناء على ذلك، تدخل في مقاييس أسعار الفائدة حيث تمثل الأجزاء الثابتة المخاطر الاقتصادية لبند التحوط. يتم تصنيف هذه الاستراتيجية على أنها تحوطات القيمة العادلة ويتم تقييم مدى فاعليتها 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 لمقاييس 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 يلى:

- (١) الفروق 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 ائتمان الطرف الآخر التي تؤثر على القيمة العادلة لمقاييس أسعار الفائدة غير المضمونة ولكنها لا تؤثر على البند المحوطة.

تقلبات أسعار العملات الأجنبية (تحوط التدفقات النقدية)

تدخل المجموعة في عقود آجلة متعددة للعملات بهدف التحوط من تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية التي قد تؤثر على تدفقاتها النقدية المستقبلية المحتملة للغاية. وقد تم تصنف 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:

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

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 وأداته التحوط. وبالنسبة لتحولات التعرض للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، تدخل المجموعة في علاقات التحوط حيث تتطابق الشروط الأساسية لأداته 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 لأداته التحوط، تستخدم المجموعة فحص فعالية التحوط الكمي باستخدام طريقة المقاومة بالدولار لتقدير الفعالية.

في التحوطات مقابل التعرض للعملات الأجنبية، قد تنتهي 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 العمليات 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 ٢٠٢٤ أو ٢٠٢٥ فيما يتعلق بمقاييس أسعار الفائدة لم تكن ذات أهمية بالنسبة للمجموعة.

٢٢ ارتباطات ائتمانية وبنود محتملة

تضمن الارتباطات الائتمانية والبنود المحتملة على ارتباطات تسهيلات ائتمانية واعتمادات مستديمة معززة وخطابات قبولي وخطابات ضمان تم هيكلتها لتلبية المتطلبات المختلفة للعملاء.

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

٢٠٢٥

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤,٥٦٦	٤١	٥١	٤,٤٧٤	بنود محتملة متعلقة بالمتاجرة والمعاملات قصيرة
٢,٩٠١	١٢	٧٣	٢,٨١٦	الأجل وذاتية التصفية
٣,٣١٠	٧	٤٢	٣,٢٦١	بدائل الائتمان المباشرة وخطابات الضمان
١٠,٧٧٧	٦٠	١٦٦	١٠,٥٥١	القروض غير المسحوبة وارتباطات أخرى
٤,٥٠١	٣٢	١٠٣	٤,٣٦٦	النعرضات الائتمانية قبل تطبيق عامل تحول الائتمان
٣,٨٦٠				- إجمالي
				النعرضات الائتمانية بعد تطبيق عامل تحول الائتمان
				المعدل الموزون بالمخاطر

٢٠٢٤

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤,١٣٥	٥٤	٨٥	٣,٩٩٦	بنود محتملة متعلقة بالمتاجرة والمعاملات قصيرة
٢,٨٦١	٨	٤٩	٢,٨٠٤	الأجل وذاتية التصفية
٣,٠٧٣	٩	١٧	٣,٠٤٧	بدائل الائتمان المباشرة وخطابات الضمان
١٠,٠٦٩	٧١	١٥١	٩,٨٤٧	القروض غير المسحوبة وارتباطات أخرى
٤,٣٠٠	٣٨	٨٣	٤,١٧٩	النعرضات الائتمانية قبل تطبيق عامل تحول الائتمان
٣,٥٩١				- إجمالي
				النعرضات الائتمانية بعد تطبيق عامل تحول الائتمان
				المعدل 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				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤,٥٠١	٣٢	١٠٣	٤,٣٦٦	ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة
<u>٢٧</u>	<u>١٢</u>	<u>٧</u>	<u>٨</u>	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤,٣٠٠	٣٨	٨٣	٤,١٧٩	ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة
<u>٢٩</u>	<u>١٠</u>	<u>١١</u>	<u>٨</u>	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣٢	١١	١٢	٨	كما في ١ يناير
٣	٣	(١)	١	صافي القياس / الإضافات
-	-	-	-	استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها
٣	٣	(١)	١	المخصص للسنة - صافي تعديلات أسعار الصرف وتغيرات أخرى
(٦)	(٤)	(١)	(١)	
<u>٢٩</u>	<u>١٠</u>	<u>١١</u>	<u>٨</u>	كما في ٣١ ديسمبر

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

تشارك المجموعة في دعوى قضائية في عدة ولايات قضائية. تتضمن هذه الدعوى مطالبات مرفوعة من قبل المجموعة وضدتها والتي نشأت ضمن سياق الأعمال الاعتبادية. وقد قام مجلس إدارة البنك وبعد مراجعة المطالبات القائمة ضد شركات المجموعة وبالاستناد إلى إفادة المستشارين القانونيين المهنئين ذوي الصلة، بالاقتناع بأن نتائج هذه المطالبات سوف لن يكون لها تأثير جوهري سلبي على المركز المالي للمجموعة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ صافي التعرضات الهامة للعملات الأجنبية

فيما يلي صافي التعرضات الهامة للعملات الأجنبية والناتجة بصورة أساسية من الاستثمارات في الشركات التابعة:

٢٠٢٤		٢٠٢٥		صافي الفائض (العجز)
العملة الأمريكية	المعادل بالدولار	العملة الأمريكية	المعادل بالدولار	
٨٨٢	٥,٤٥٦	١,٠٠٨	٥,٥٤٧	ريال برازيلي
٧	٥	(٢٩)	(٢١)	جنيه إسترليني
٢٢٨	١١,٥٩٣	٢٨٦	١٣,٦٢٢	جنيه مصرى
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 بحرينى
٢	١	٥	٢	ريال عمانى

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٢٠٢٥ ديسمبر ٣١ - ٢٠

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 محفظة بها لغرض المتاجرة
٧,٨٧٢	-	٦٦١	٧,٢١١	استثمارات محفظة بها لغرض غير المتاجرة
٨٦٧	-	٨٦٧	-	قروض وسلف
١,٠٢٥	-	٣٨٧	٦٣٨	مشتقات مالية محفظة بها لغرض المتاجرة
٣٤	-	٣٤	-	مشتقات مالية محفظة 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 محفظة بها لغرض المتاجرة
٧٩	-	٧٩	-	مشتقات مالية محفظة 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 المدرجة	القيمة العادلة	الموجودات المالية
٩,٦٤٥	٩,٦٤٨	استثمارات محفظة بها لغرض غير المتاجرة مدرجة بالتكلفة المطفأة - إجمالي (المستوى ١)
١٩٦	١٨٢	المطلوبات المالية
		أقراض - دائمة (المستوى ١)

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تممة)

٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
٨٣٨	١١٦	١٧٤	٥٤٨	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٦,٩٠٩	٤	٦٤٠	٦,٢٦٥	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٥٤٧	-	٥٤٧	-	قروض وسلف
١,١٠٤	-	٥٤١	٥٦٣	مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
١٢١	-	١٢١	-	مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات

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

المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
٧٥٢	-	٢٨٥	٤٦٧	مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٣٤	-	٣٤	-	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:

الموجودات المالية	القيمة المدرجة	القيمة العادلة
استثمارات محتفظ بها لغرض 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 التسويق 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 التغيرات 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 لتقدير 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 ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ لا شيء).

جميع الأرقام بمليين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر

١-٢٦ المقدمة

تعتبر المخاطر جزءاً لا يتجزء 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 حدتها 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 لجتنان على مستوى الإدارة بما في لجنة المخاطر التابعة للمجموعة ولجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة. كما تساعد لجنة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة المجلس في الوفاء بمسؤولياته المتعلقة بإدارة الحكومة والاشراف على إطار إدارة مخاطر الائتمان لدى البنك ومدى التزام البنك بالقوانين والأنظمة المعمول بها على مستوى المجموعة. ويتم دعم لجنة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة لجنة مراقبة الالتزام التابعة للمجموعة.

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

تتمثل الأهداف الرئيسية لجنة 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) والمرؤنة التشغيلية (لجنة المرؤنة التشغيلية التابعة للمجموعة). يتم إدارة مخاطر البيئة والمجتمع والحكومة من خلال لجنة توجيهية ترفع تقاريرها إلى لجنة المخاطر التابعة للمجموعة.

تساعد لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة لجنة المخاطر 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 الازمة لدعم وظيفة التزام دائمة وفعالة. وتنتمي إدارة مخاطر السمعة من خلال لجنة مخاطر السمعة التابعة للمجموعة والتي تعد لجنة فرعية تابعة لجنة مراقبة الالتزام التابعة للمجموعة.

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

تحمل 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.

٣-٢٦ تقييم 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 التغير في السداد.

كجزء من عملية مراجعة الائتمان، يقوم البنك بتقييم هيكل التسهيلات والمصدر الأساسي للسداد وال الحاجة 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 المنشقات 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 الخزانة والأسواق المالية التابعة للمجموعة بالدخول في معاملات تحوط بصورة منتظمة لإدارة مخاطر السوق ضمن محافظها الاستثمارية، وذلك في حدود الصلاحيات المفروضة 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 يتربّب 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 تشتراك في خصائص مشابهة. 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 التغير 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 الالزامية للحد من هذا التركيز أو التخفيف من آثاره حسب مقتضى الحال.

٤-٢٦ مخاطر الائتمان

تتشاءم 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 المنوح للملتزم بناءً على بيانه الائتماني (كما هو موضح في تصنيف المخاطر)، والضمانات المقدمة لدعم التسهيل ومدة استحقاق التسهيل. وتنتمي الموافقة على الحدود الائتمانية من قبل لجان الائتمان ضمن إطار الصلاحيات المفروضة 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 في الدور فيما يلي:

- مراجعة مقررات الائتمان واتخاذ القرار بشأنها بما يتوافق مع الصلاحيات المفروضة 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 والتخفيض من حدتها

قيمة التعرض عند التعرض في السداد

يمثل قيمة التعرض عند التعرض في السداد إجمالي القيمة المدرجة للأدوات المالية الخاضعة لحساب الأضمحلال. يتم احتساب قيمة التعرض عند التعرض 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 التعرض في السداد لفروض المرحلة ١، تقوم المجموعة بتقييم الأحداث المحتملة لحدوث التعرض في السداد والتدفقات النقدية خلال ١٢ شهراً لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. بالنسبة للمرحلة ٢ والمرحلة ٣ والموارد المشتراء أو الممنوحة المضمحة ائتمانياً، يتم الأخذ في الاعتبار قيمة التعرض عند التعرض في السداد على أساس الأحداث المتوقعة حدوثها التي تحدث على مدى عمر الأدوات المالية.

تصنيف مخاطر الملزتم وعملية تقيير احتمالية حدوث التعرض في السداد

تقوم المجموعة بتخصيص تصنيف مخاطر لكل ملزتم والذي يتواافق مع تقييم المجموعة لاحتمالية حدوث التعرض في السداد بالنسبة لهذا الملزتم. يتم محاداة مقياس تصنيف المخاطر للملزتم مع مقياس تصنيف وكالات التصنيف الائتماني الدولية (انظر أدناه). يتم مراجعة تصنيف مخاطر الملزتم سنوياً على الأقل.

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

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

مقياس تصنيف المخاطر الائتمانية

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

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

فيما يلي أدناه درجات التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة مع تقديرات التوفيق لدوره اقتصادية محددة لاحتمالية حدوث التعرض في السداد ذات الصلة:

نطاق احتمالية حدوث التعرض في السداد	وصف درجة التصنيف الداخلي	درجات التصنيف الداخلي
$0.00 \leq \text{Risk} < 0.49$	درجات استثمارية	١ إلى -٤
$0.49 \leq \text{Risk} < 0.52$	مرضٍ	٥ إلى -٥
$0.52 \leq \text{Risk} < 0.55$	كافٍ	٦ إلى -٦
$0.55 \leq \text{Risk} < 0.58$	هامشي	٧ إلى -٧
$0.58 \leq \text{Risk} < 1.00$	خاضع للمراقبة	٨

يتم بعد ذلك تعديل احتمالية حدوث التعرض 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.

٢٦ إدارة المخاطر (تمة)

٢٦

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تمة)

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

خسارة في حالة حدوث الت العثر في السداد

يستد تقييم التخفيف من المخاطر الائتمانية إلى إطار عمل موحد لتحديد الخسارة في حالة حدوث الت العثر في السداد. بموجب هذا الإطار، تقوم المجموعة باحتساب قيمة الخسارة في حالة حدوث الت العثر في السداد مع الأخذ في الاعتبار نوع وقيمة الضمانات والسيناريوهات الاقتصادية وأولوية الشريحة وقطاع بلد المخاطر الخاص بالمقرض وعوامل أخرى ذات الصلة.

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

تعريف الت العثر في السداد والتعافي

تعتبر المجموعة العقد في حالة الت العثر 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 التأخير في السداد لمدة ٩٠ يوماً فقط إذا كانت هناك معلومات معقولة وداعمة تثبت أن هذا التأخير لا يستوفي متطلبات تعريف الأض محلال.

وكلجزء من التقييم النوعي لمعرفة ما إذا كان العميل في حالة الت العثر في السداد، تأخذ المجموعة في اعتبارها مجموعة متوقعة 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 مت العثر 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 الت العثر في السداد الفنية و / أو أخطاء البيانات. ومع ذلك، يجوز للمجموعة رفض افتراض التأخير 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 رئيس 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 "خساره"؛
- حدوث خرق في شروط العقد لم يتم التنازل عنها من قبل المجموعة؛
- تم رفع دعوى إفلاس أو تصفية أو إجراءات إدارية أو مدينونية أو إجراءات مماثلة من قبل أو ضد الملتزم؛
- شراء أو منح موجود مالي بخصم كبير يعكس خسارة مت肯بة؛ 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 الت العثر في السداد المستخدم لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية. كما تم تطبيق تعريف الت العثر في السداد بصورة متطابقة على نموذج احتمالية حدوث الت العثر في السداد وقيمة التعرض عند الت العثر في السداد والخسارة في حالة الت العثر في السداد خلال فترة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى المجموعة.

جميع الأرقام بمليين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تنمية)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تنمية)

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

تعريف التعذر في السداد والتعافي (تنمية)

يستخدم البنك فترات "المراقبة" عندما يتم تحويل الحساب الذي تم تعافيء من المرحلة ٣ إلى المرحلتين ٢ أو ١ (المدة ١٢ شهراً) من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١ (المدة ٦ شهر). وفي الحالات التي تكون فيها الموجودات المالية مشتراء أو منحوة بخصم كبير يعكس الخسارة الائتمانية المتبدلة، يتم تصنيف الموجودات المالية ضمن فئة مشتراء أو منحوة أو مضمحة ائتمانياً وغير مؤهلة للتحول إلى المراحل الأخرى. يجوز للبنك اختيار استثناءات خاصة لمراجعة وذلك على أساس كل حالة على حدة واستيفاء متطلبات الحكومة الداخلية. يسترشد البنك بمتطلبات مصرف البحرين المركزي عند الموافقة على هذه الاستثناءات.

تصنيف مخاطر الائتمان واحتمالية حدوث التعذر في السداد فيما يلي اعتبارات إضافية لكل نوع من أنواع محافظ الائتمان المحفظ بها لدى المجموعة:

محفظة الجملة

تتضمن محفوظة 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 المقترض التجاري أو لاً على لجنة قبول الأعمال للتحقق من توافق التسهيل مع استراتيجية البنك ويستوفي معايير ربحية البنك ومدى استعداده 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 المقترض التجاري، لضمان توافقه مع استعداد البنك لتحمل المخاطر والمعايير والسياسات المتعلقة لدى البنك ذات الصلة بالمخاطر التي يتم الاكتتاب فيها. كما تقوم وحدات مخاطر الائتمان التابعة للمجموعة بالتحقق من صحة تقييم مخاطر الملزם المقترض. ومن ثم يتم تقديم نموذج طلب الائتمان إلى لجنة الائتمان المختصة وفقاً لمنطقة الجغرافية والمنتج وتقييم مخاطر الملزם 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 الملزם.
- تحديد مدخلات النماذج المستخدم في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك، تقييم مخاطر الملزם والخسارة في حالة حدوث التعذر 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 الملزם 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 المسئولة 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 بمليين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تمة)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تمة)

١-٤-٢٦ تقييم المخاطر الائتمانية والتخفيض من حدتها (تمة)

محفظة التجزئة

تدبر المجموعة عملية الإقراض بالتجزئة من خلال سلسلة من برامج المنتجات التي يتم الموافقة عليها من قبل لجان الائتمان ذات الصلة. تستخدم المجموعة منهجه "معدل التحول" لإجراء التقييم المستمر للخسائر الائتمانية المتوقعة عبر محفظة التجزئة. تستخدم منهجه معدل التحول التحليل الإحصائي للبيانات التاريخية المتعلقة بمستويات التأخر في السداد لتقدير مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد يتم تكديها 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 الخزانة

بالنسبة لسداد 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 الملزام. ويتم مراقبة وتحديث هذه التصنيفات الائتمانية الخارجية باستمرار. ويتم ربط التصنيفات الخارجية بمقاييس التصنيفات الداخلية للمجموعة ويتم استخدام احتمالية حدوث التعثر في السداد المرتبطة بكل تصنيف لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

يتم تحويل الملزدين 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 بطرقين:

- من خلال عملية المراجعة السنوية والمواضيعية والمخصصة وإعادة تصنيف مخاطر الملزام ودرجات التصنيف حسب مقتضى الحال؛
- مراقبة المدفوعات المتأخرة عن السداد أو حركة الانتقال بين درجة تصنيف مخاطر الملزام منذ بداية التعامل حتى التاريخ الحالي؛ و
- العوامل النوعية الأخرى، مثل إعادة هيكلة التسهيلات / تأجيل السداد للملزدين، 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 المملوكة 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 المقترض متاخر 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 المضمحة 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 مضمحة ائتمانياً. يرجى الرجوع أعلاه للاطلاع على كيفية تحديد المجموعة لحدث زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية.
- إذا كانت الأداة المالية مضمحة 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 شهراًقادمة. يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية في المرحلتين ٢ أو ٣ على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- إن المفهوم السادس 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 (تمة)

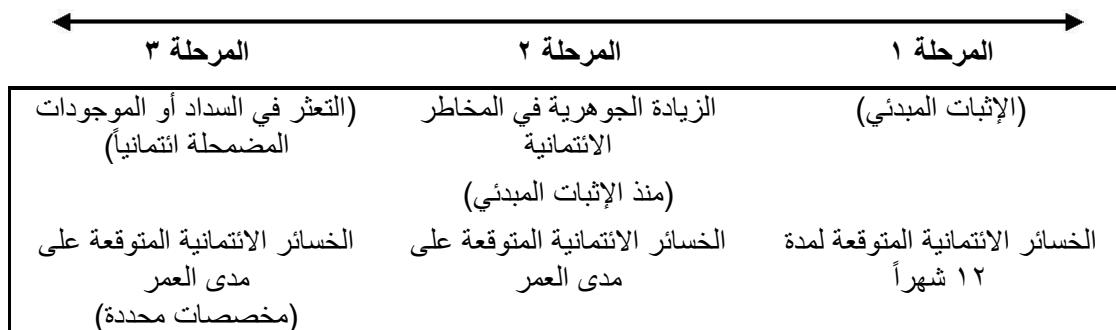
٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تمة)

١-٤-٢٦ تقييم المخاطر الائتمانية والتحفيف من حدتها (تمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تمة)

يلخص الرسم البياني التالي متطلبات الأضاحلال وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (بخلاف الموجودات المالية المضمحة ائتمانياً المشترأة أو الممنوعة):

التغير في جودة الائتمان منذ الإثبات المبدئي



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 المبدئي أو ما إذا كانت الموجودات تعتبر مضمحة 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 تعذر المقترض في الوفاء بالتزاماته المالية (حسب "تعريف التعثر في السداد" المذكور أعلاه)، وذلك إما على مدى ١٢ شهراً القادمة أو على مدى العمر المتبقى للالترام.

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 المتبقى (قيمة التعرض عند التعثر في السداد على مدى العمر). فعلى سبيل المثال، بالنسبة لارتباطات المتقددة، تقوم المجموعة بإدراج الرصيد الممسحوب الحالي بالإضافة إلى أي مبلغ آخر يتوقع سحبها حتى الحد التعاوني الحالي بحلول تاريخ حدوث التعثر في السداد، في حال حدوثه.

تمثل الخسارة في حالة التعثر في السداد تقدير المجموعة لمدى الخسارة المتوقعة على التعرضات المتغيرة في السداد. وتحتاج قيمة الخسارة في حالة التعثر في السداد باختلاف نوع الطرف الآخر ونوع وأولوية المطالبة وتتوفر 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 المتبقى للفرض.

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال توقعات احتمالية حدوث التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد لكل شهر مستقبلي وكل تعرض ائتماني على حدة. تتم مضاعفات المكونات الثلاثة (احتتمالية التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد وقيمة التعرض عند التعثر في السداد) معاً وكما يتم تعديل احتمالية التعثر في السداد لمراقبة احتمالية الاستمرار (أي أن التعرض لم يتم سداده 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 الفعلية الأصلي أو ما يقاربه.

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

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

جميع الأرقام بمليين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تنمية)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تنمية)

١-٤-٢٦ تقييم أض migliori المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها (تنمية)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تنمية)

بالنسبة للمنتجات المتعددة، يعتبر أجل الاستحقاق السلوكي هو الأطول بين سنتين أو أجل الاستحقاق التعاقدى. ويطبق مفهوم الاستحقاق السلوكي فقط على التعرضات المدرجة في الميزانية والمتلزم بها. وإنما بالنسبة للتعرضات غير المدرجة في الميزانية فيستخدم لها أجل الاستحقاق التعاقدى ويتم تقييم قيمة التعرض عند التعرض 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 التعرض في السداد فيما يتعلق بالجزء المضمون بالكامل من المحفظة وذلك اعتماداً على نوع الضمان.

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

كما يتم إدراج المعلومات الاقتصادية للنظرة المستقبلية في تحديد احتمالية حدوث التعرض في السداد أو الخسارة في حالة التعرض في السداد لمدة ١٢ شهراً أو على مدى العمر. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤ وأندأه 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 التعرض في السداد وكيفية تغيير قيم الضمانات وما إلى ذلك على أساس ربع سنوي. يتضمن احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاجتهادات والتقييرات والافتراضات المحاسبية الهامة. تم توضيح ذلك في الإيضاحين رقم ١٩-٤ و٣٤-٤. ولم تطرأ أي تغيرات 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 تقييرات 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 المتعددة 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 استشارية، اعتماداً على المحفظة / القطاع المحدد. ويتم التخفيف من هذه المخاطر من خلال تطبيق تعديلات ما بعد النماذج، حيثما كان ذلك مناسباً، والتي تخضع لإجراءات الحكومة 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 تقيير الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو مذكور أعلاه في الإيضاح رقم ١٩-٤. لضمان التقيير المناسب للخسائر الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك مصادر بيانات مستقلة من أطراف أخرى (مثلاً وكالة موديز وصندوق النقد الدولي).

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

- (١) الناتج المحلي الإجمالي، نظراً لتأثيره الجوهرى على أداء الشركات وعملية تقييم الضمان؛
- (٢) أسعار النفط، نظراً لتأثيرها على الاقتصاد العالمي وبالاخص 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 (تمة)

٤-٢٦

مخاطر الائتمان (تمة)

٤-٢٦

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

افتراضات المتغيرات الاقتصادية (تمة)

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 لافتراضات المستخدمة في سنة ٢٠٢٤):

افتراضات المستخدمة في سنة ٢٠٢٥					
المتغيرات	الافتراضية	المتواعدة	الاقتصادية الكلية	الرجحية	المخصصة
٢٠٣٠	٢٠٢٩	٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥
٢٢٨,٦٪٨,٢	٢٢٤,٪٦,٤	١٧,٥٪٤,٦	١٤,٤٪٢,٩	٧,٢٪١,٤	٤٠٪٤٠
٣٩٪١٠,٣	٢٥,٩٪٨,٧	٢١,٢٪٧,٠	١٨,١٪٣,٣	٩,٩٪٣,٧	٣٠٪٣٠
٢٤,٩٪٤,٠	١٨,٤٪٢,٣	١١,٦٪٠,٠	٤,٩٪٣,٩-	٠,١٪٨,٣-	٣٠٪٣٠
١٢,٢٨	١٠,٢١	٨,٥١	٥,٤١	١,٢٢	٤٠٪٤٠
١٤,٣٦	١٢,١٨	١٠,٦٦	١٠,٣١	٩,٣١	٣٠٪٣٠
٨,٨٩	٥,٨٦	٣,٧٠	٩,٩٥-	٣٠,٨١-	٣٠٪٣٠
٦٣,١٪٥,٥	٥٢,٥٪١,٧	٤٣,٥٪٠,٤-	٣١,٥٪٤,٥-	١٥,١٪٥,٩-	٤٠٪٤٠
٦٤,٩٪٧,٢	٥٤,٥٪٢,٣	٤٦,٠٪٢,٦	٣٥,٧٪١,٤	٢٦,١٪١,٠-	٣٠٪٣٠
٥٤,١٪٢,٨-	٤٤,١٪٦,٣-	٣٤,٤٪١٤,٥-	١١,٤٪٢٩,٦-	٨,٥٪٣٤,٦-	٣٠٪٣٠
افتراضات المستخدمة في سنة ٢٠٢٤					
المتغيرات	الافتراضية	المتواعدة	الاقتصادية الكلية	الرجحية	المخصصة
٢٠٢٩	٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤
٢٩,٠٪٧,٦	٢٢,٨٪٦,١	١٦,٥٪٤,٦	١٠,٨٪٢,٧	٤,٦٪١,٢	٤٠٪٤٠
٣٢,٣٪٩,٧	٢٥,٩٪٨,٣	١٩,٦٪٦,٨	١٤,٣٪٤,٣	٧,٢٪٣,٤	٣٠٪٣٠
٢٥,٣٪٣,٦	١٨,٧٪١,٩	١١,٨٪٢,٨-	٤,٩٪٦,٩-	٠,٥٪٨,٤-	٣٠٪٣٠
٤,٥٧-	٥,٣٩-	٦,٨١-	٦,٧١-	٠,١٥-	٤٠٪٤٠
٢,٨١-	٣,٧٢-	٥,١-	٤,٤٢-	٦,٧٠	٣٠٪٣٠
٧,٣٧-	٨,٩٩-	١٠,٧٥-	١٩,٧٢-	٢٦,٦٥-	٣٠٪٣٠
٦٠,١٪٨,٤	٥٠,٨٪٣,٤	٤٠,٠٪٠,٩-	٢٥,٤٪٦,١-	١٠,٦٪٤,٠-	٤٠٪٤٠
٦١,٨٪١٠,٥	٥٢,٨٪٥,٠	٤٢,٤٪٠,٧	٢٩,٣٪٣,٧-	١٢,٢٪٢,٠-	٣٠٪٣٠
٥١,٢٪٠,٠-	٤٢,٤٪٤,٦-	٣١,٦٪١٧,٢-	٦,٢٪٢٠,٨-	١٢,٠٪٤,١-	٣٠٪٣٠

* يتم عرض نمو الناتج المحلي الإجمالي ومؤشر الأسهم على شكل نطاق نظراً لأنهما يشتملان مؤشرات عددة 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 وتتأثرها المرتبطة باحتمالية حدوث التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد باختلاف البلد والقطاع. ويتم تقييم 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.

وكم هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، فإن التقديرات واحتمالات حدوثها تخضع لدرجها 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 التمايز والتباين ضمن مختلف المناطق الجغرافية التي تعمل فيها المجموعة، وذلك للتأكد من أن السيناريوهات المختارة تمثل بشكل مناسب نطاق السيناريوهات المحتملة.

جميع الأرقام يملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تمة)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تممة)

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

افتراضات المتغيرات الاقتصادية (تتمة)

تحليل الحساسة

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٪ (زيادة بنسبة ٦٪) إلى زيادة بنسبة ٧٪ (زيادة بنسبة ٧٪).

٤-٤-٢٦ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى
تتم إدارة ترکز مخاطر المجموعة حسب المنطقة الجغرافية والقطاع الصناعي ومجموعة واحدة من الأطراف الأخرى ذات العلاقة. يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لبنود 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 المقاومة الرئيسية والضمانات.

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.

٣-٤-٢٦ تركز 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 الحغرافية التالية:

الموجودات				
٢٠٢٥				
المجموع	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 ترکز 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
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
		٢٤,٠٢٥	٢٨,١١٧
		١,١٣٧	٢,٠٤٢
		٤,٣٥٣	٢,٢٩٥
		٨,٢٦٤	٨,٥٥٥
		٤٢١	٧٥٤
		٤٦,٢٦٥	٤٩,٩١٢
		٤٦,٢٦٥	٤٩,٩١٢

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

بنود الارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة - إجمالي				
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
١٠,٧٧٧	٦٠	١٦٦	١٠,٥٥١	المجموع

بنود الارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة - إجمالي

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
١,٤٤٥	٣	١٦	١,٣٨٦	أمريكا الشمالية
٢,٥٠٩	٥	٢٣	٢,٤٨١	أمريكا اللاتينية
٢٦٢	-	-	٢٦٢	أخرى
١٠,٠٦٩	٧١	١٥١	٩,٨٤٧	المجموع
١٠,٠٦٩	٧١	١٥١	٩,٨٤٧	المجموع

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣-٤-٢٦ تركز 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 المحفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى، على النحو التالي:

اجمالي الحد الأقصى للتعرض				
٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٠,٥٥١	١	-	١٠,٥٥٠	خدمات مالية
٣,٧٢٣	-	-	٣,٧٢٣	بنوك مرئية
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
١,٤٤٩	-	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	تكنولوجيابا ووسائل الإعلام واتصالات
٣٧٣	٣	٤٠	٣٣٠	تجاري
٣٨٧	-	٣	٣٨٤	تجار التجزئة
٩٤	١٠	٢٠	٦٤	تعدين وتنقيب
٢٠	-	-	٢٠	رهن العقار السكني
٩٠٢	-	٤٥	٨٥٧	البنية التحتية
١٧٢	-	١٦	١٥٦	المقاولات
٤٩,٠٣٢	٢٣٥	٤٨٧	٤٨,٣١٠	المجموع

اجمالي الحد الأقصى للتعرض				
٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٩,٢٠٦	١٣	٦	٩,١٨٧	خدمات مالية
٣,٨٧٦	-	-	٣,٨٧٦	بنوك مرئية
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	تكنولوجيابا ووسائل الإعلام واتصالات
٢٧٨	٤٤	٦	٢٢٨	تجاري
٢٤٨	-	١	٢٤٧	تجار التجزئة
١٤٦	٥	١٣	١٢٨	تعدين 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 (تنمية)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تنمية)

٣-٤-٢٦ تركز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تنمية) 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 مرئية
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	إنساني
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	تعدين 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:

اجمالي الحد الأقصى للتعرض	٢٠٢٥
---------------------------	------

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المجموع
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	إنساني
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	تعدين 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 تركز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

إجمالي الحد الأقصى للتعرض

٢٠٢٤

	المجموع	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		إنساني
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		تعدين 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		إنساني
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		تعدين وتنقيب
٢	٥٥٤		البنية التحتية
٨٤٩	٨٨٦		المقاولات
٩,٤٣٦	١٠,٢٢٦		المجموع

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

إدارة المخاطر (تتمة)

٢٦

مخاطر الائتمان (تتمة)

٤-٢٦

٤-٤-٢٦ جودة الائتمان حسب فئة الموجودات المالية

تم إداره 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.

لم يحن موعد استحقاقها
وغير مضمونة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المجموع	فات موعد استحقاقها وغير مضمونة	فات موعد استحقاقها وغير مضمونة	درجة المعنىـار لـكـنـهاـغـيرـ مـضـمـحـلـةـ	درجة الأـسـاسـيـ*ـ	درجة عـالـيـةـ
٣,٠٥١	-	-	٢٥٢	٢,٧٩٩	
١,١٩٥	-	-	١,٠١٦	١٧٩	
٢,٢٤٠	-	-	١,٣١٥	٩٢٥	
١,٣١٠	-	-	١,٣١٠	-	
١٧,٤١٧	-	-	٣,٧٧٢	١٣,٦٤٥	
٢٠,٦٦١	٢٣٤	٦٩	١٦,٠١٠	٤,٣٤٨	
٣,١٥٨	١	-	-	٣,١٥٧	
٤٩,٠٣٢	٢٣٥	٦٩	٢٣,٦٧٥	٢٥,٠٥٣	

لم يحن موعد استحقاقها
وغير مضمونة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المجموع	فـاتـموـعدـاستـحقـاقـهاـ وـغـيرـمـضـمـنـةـ	فـاتـموـعدـاستـحقـاقـهاـ وـغـيرـمـضـمـنـةـ	دـرـجـةـ الـعـيـارـ لـكـنـهاـغـيرـ مـضـمـحـلـةـ	دـرـجـةـ الـأـسـاسـيـ*ـ	دـرـجـةـ عـالـيـةـ
٣,٥٨٢	-	-	٤١٩	٣,١٦٣	
٨٢٨	-	-	٤٩٦	٣٣٢	
٢,٠٧١	-	-	١,٠٧١	١,٠٠٠	
١,٢٨٨	-	-	١,٢٨٨	-	
١٦,٠٩٦	-	-	٣,٤٨٦	١٢,٦١٠	
١٨,٦٤٩	٢٨٦	٦٣	١٤,٩٦٤	٣,٣٣٦	
٢,٩٦٨	١	-	٤٢٨	٢,٥٣٩	
٤٥,٤٨٢	٢٨٧	٦٣	٢٢,١٥٢	٢٢,٩٨٠	

* بما في ذلك التعرضات المصنفة على أنها خاضعة للمراقبة.

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٤ - مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

۲۰۲۵ دیسمبر فی ۳۱

الاستثمارات المالية	أوراق مالية	إيداعات لدى	سنوات الدين	متوفى بها	أموال
دائن محفظ	مشترأة بموجب	بنوك	دائن	متوفى بها	سائلة
قرص	بها لغرض	ومؤسسات	متوفى بها	لغا	أموال
وسلف	غير المتاجرة	مالية أخرى	متوفى بها	لغا	أموال
٤,٣٤٨	١٣,٦٤٥	-	٩٢٥	١٧٩	٢,٧٩٩
٨,٨٩٥	١,٦٧٨	١,٣١٠	٧٢٢	٩١٩	١٧٤
٥,٤٥١	٢,٠١٨	-	٤٠٧	٦٨	٧٦
١,٢٤٦	٧٦	-	١٨٦	٢٩	٢
١٩,٩٤٠	١٧,٤١٧	١,٣١٠	٢,٢٤٠	١,١٩٥	٣,٠٥١

المرحلة ١ (الخسائر الانتمانية 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 الانتمانية المتوقعة غير المضمونة انتمنياً على مدى العمر)

درجات التصنيف ١ إلى ٤

درجات التصنيف ٥+ إلى ٥-

درجات التصنيف + ٦ إلى ٦

درجات التصنيف ٧+ إلى ٧-

القيمة المدرجة (صافى)

لمرحلة ٣ (الخسائر الانتمانية المتوقعة المضمحة انتمانياً على مدى العمر)

نحوات التصنيف ٩ الى ١١

القيمة المدرجة (صافي)

المجموع

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تنمية)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تنمية)

٤-٤-٢٦ جودة الائتمان حسب فئة الموجودات المالية (تنمية)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

استثمارات دين محفظة قرصنة بها لغرض غير المتاجرة وسلف	أوراق مالية مشترأة بموجب إيداعات لدى بنوك ومؤسسات المالية المتاجرة	سندات دين محفظة بها لغرض المتاجرة	اتفاقيات إعادة مالية أخرى شراء	أموال سائلة	
٣,٣٣٦	١٢,٦١٠	-	١,٠٠٠	٣٣٢	٣,١٦٣
٧,١٦٩	١,٨٦٧	١,٠٣٧	٥٥٨	٤٨٢	١٩٣
٦,٢٣١	١,٥٥٥	٢٥١	٣٩٢	٤	١٩٦
١,١١٢	٦٤	-	١٢١	١٠	٢٤
١٧,٨٤٨	١٦,٠٩٦	١,٢٨٨	٢,٠٧١	٨٢٨	٣,٥٧٦

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 المضمحة الائتمانياً 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 المضمحة الائتمانياً على مدى العمر)

درجات التصنيف ٩ إلى ١١

القيمة المدرجة (صافي)

المجموع

-	-	-	-	-	٥
٧٠	-	-	-	-	١
١٧٦	-	-	-	-	-
١٧٤	-	-	-	-	-
٩٥	-	-	-	-	-
٥١٥	-	-	-	-	٦

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تمة)

٤٤٢٦

٤٤٢٦ مخاطر الائتمان (تمة)

٤٤٢٦

٤٤٢٦ جودة الائتمان حسب فئة الموجودات المالية (تمة)

تمثل سياسة المجموعة في الحفاظ على تصنيفات مخاطر دقيقة ومتطابقة عبر محفظة الائتمان من خلال نظام تصنيف المخاطر. ويسهم ذلك في تمكين الإدارة المركزية للمخاطر ذات الصلة ومقارنة التعرضات الائتمانية عبر كافة خطوط الأعمال والمناطق الجغرافية والمنتجات. ويتم دعم التصنيف من خلال مجموعة متنوعة من التحليلات المالية، مترافقاً 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 إنجلينز.

٤٤٢٦ القيمة المدرجة حسب فئة الموجودات المالية التي تمت إعادة التفاوض بشأن شروطها كما في نهاية السنة

٢٠٢٤

٢٠٢٥

قرفوس وسلف

٣٣٣

٤٤٢

٤٤٢٦ نظرة عامة بشأن القرفوس المعدلة أو القرفوس المؤجلة

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

٤٤٢٦ 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 المنشورة وغير المنشورة.

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 الأضمحلال. كما تقوم المجموعة باستخدام اتفاقيات المقاضة الرئيسية مع الأطراف الأخرى.

٤٤٢٦ نسب التعرض الائتماني للقرض إلى القيمة لمحفظة العقارات

يبلغ التعرض الائتماني لمحفظة العقارات القائمة على الموجودات لدى المجموعة ١,٩٥٣ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٢٠٢٧: ٢٠٢٤) مليون دولار أمريكي). ويبلغ متوسط نسب القرفوس إلى القيمة بالنسبة لهذا التعرض ٤٨٪ (٤٩٪: متوسط: ٤٨٪).

٤٤٢٦ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية غير الخاضعة للأضمحلال

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

٤٤٢٦ الحد الأقصى للتعرض
لمخاطر الائتمان

	٢٠٢٤	٢٠٢٥
٨٢٨	١,١٩٥	
١,١٠٤	١,٠٢٥	
١٢١	٣٤	
٦٣	٢	

أوراق مالية محفظة بها لغرض المتاجرة

- سندات دين

مشتقات مالية محفظة بها لغرض المتاجرة

مشتقات محفظة بها لغرض التحوط

موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

قرفوس وسلف العملاء

٤٤٢٦ 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 منقى عليه تعديلاً. 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 بالتزاماتها 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 بموجها أرباح المجموعة أو رأسملها 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 الحكومة 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؛ وب) مخاطر سوق الاستثمار. تتشكل مخاطر السوق التجارية بالأساس من المراكز المحافظ 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 المقاييس. وقد تتشكل مخاطر السوق التجارية أيضاً من المراكز التي أنشأها البنك خاضعة لمدى قبولها لمخاطر السوق والحدود الموضوعة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة وللجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

وتتشكل مخاطر سوق الاستثمار من عوامل السوق التي تؤثر على الأوراق المالية المحافظ بها ضمن محفظة الأصول السائلة ذات الجودة العالية والأوراق المالية السائلة القابلة للتسويق المحافظ 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 المصرفى

تشير مخاطر سعر الفائدة في الدفتر المصرفى إلى المخاطر الحالية أو المحتملة على رأسمل المجموعة وأرباحها الناتجة عن التغيرات السلبية في أسعار الفائدة التي تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض المجموعة لمخاطر 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 المصرفى. وبشكل عام، تستخدم المجموعة التمويل المتواافق 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 الفائد لمدة سنة واحدة، وذلك استناداً إلى الموجودات المالية والمطلوبات المالية المحافظ 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 ومقاييس مرتبطة بها. بصورة عامة، فإن جميع الأوراق المالية المحافظ 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	الزيادة في نقط الأساس	النقص في نقاط أو الخسائر أو الأساس	القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر
(٦)	٢٥	٦	٢٥	٢٥
(١)	٢٥	١	٢٥	
١	٢٥	(١)	٢٥	
(١)	٢٥	١	٢٥	
١	٢٥	(١)	٢٥	

دولار أمريكي
يورو
جنيه إسترليني
ريال برازيلي
أخرى

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تنمية)

٧-٢٦ مخاطر سعر الفائدة في الدفتر المصرفي (تنمية)

٢٠٢٤

حساسية القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر	النقص في نقاط الأساس	الزيادة في نقط الأساس	دollar أمريكي
-	٢٥	-	٢٥
(١)	٢٥	١	٢٥
-	٢٥	-	٢٥
(٢)	٢٥	٢	٢٥
(١)	٢٥	١	٢٥

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 بموجب تعديلات المرحلتين ١ و ٢ مما يتبع 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 السنين 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 المحافظ لها لغرض المتاجرة والممحافظ بها لغرض غير المتاجرة الحساسة لسعر العملة) وحقوق الملكية (نتيجة لتغيرات في القيمة العادلة لمقاييس العملات وعقود صرف أجنبى آجلة المستخدمة كتحوطات لقيمة 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			العملة
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على سعر العملة الضريبية	تغير في الربح قبل الضريبة %	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على سعر العملة الضريبية	تغير في الربح قبل الضريبة %	
٣٤-/+	-	٪٥-/+	٤١-/+	-	٪٥-/+	ريال برازيلي
-	-	٪٥-/+	-	١-/+	٪٥-/+	جنيه إسترليني
١١-/+	-	٪٥-/+	١٤-/+	-	٪٥-/+	جنيه مصرى
١٠-/+	١-/+	٪٥-/+	١٠-/+	٤-/+	٪٥-/+	دينار أردني
٩-/+	-	٪٥-/+	١٠-/+	-	٪٥-/+	دينار جزائري
٢-/+	-	٪٥-/+	٣-/+	-	٪٥-/+	دينار تونسى
-	٥-/+	٪٥-/+	-	٣-/+	٪٥-/+	دينار بحرينى
-	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 المحافظ لها لغرض غير المتاجرة من محفظة الأوراق المالية للمجموعة.

جميع الأرقام بمليين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تنمية)

٩-٢٦

مخاطر أسعار الأسهم (تنمية)

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

٢٠٢٤		٢٠٢٥			
التأثير على القائمة		التأثير على القائمة			
الموحدة للأرباح	% التغيير	الموحدة للأرباح أو	% التغيير	أسهم حقوق الملكية	
في أسعار أو الخسائر/حقوق الملكية	الأسهم	في أسعار الخسائر/حقوق الملكية	الأسهم		
١.-/+	٪٥.-/+	١.-/+	٪٥.-/+	أسهم حقوق الملكية المحفظ 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.

تلزم 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 وشركتها التابعة.
- تحديد المكونات المختلفة لإطار إدارة المخاطر التشغيلية على مستوى المجموعة والاشراف على تنفيذ الإطار على مستوى المجموعة.
- الاشراف على ضمان تواافق الإجراءات المتخذة مع تحمل المخاطر التشغيلية.
- تحكم تنفيذ إطار إدارة المخاطر التشغيلية

تشرف لجنة 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 ومراقبة 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.

١٠-٢٦ المخاطر التشغيلية (تمة)

يتم تسجيل حوادث وقضايا المخاطر التشغيلية ومؤشرات المخاطر الرئيسية في حلول الحكومة 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.

١٠-٢٦ 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)

تجمع 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 بمليين 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. والتخفيف من هذه المخاطر، تسعى المجموعة إلى تمويل موجوادتها من مصادر تمويل متعددة. ومن أجل تخفيف مخاطر السيولة، بالإضافة إلى قاعدة ودائعها الأساسية، تحفظ المجموعة بمجموعة كافية من الأصول السائلة عالية الجودة التي يمكن تحويلها إلى نقد في خلال فترة زمنية قصيرة لتلبية احتياجات النقدية الخارجية 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.

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

يُنطَلِّب 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 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: ١٢٧٪) و ١٩٨٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٢٣٪) على التوالي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							٣١ ديسمبر ٢٠٢٥							التمويل المستقر المتاح:		
القيمة غير الموزونة (أي قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)							القيمة غير الموزونة (أي قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)							رأس المال:		
المجموع	القيمة الموزونة	أقل من ٦ أشهر	٦ أشهر وأقل من سنة	من سنة	أقل من ٦ أشهر	غير محدد	المجموع	القيمة الموزونة	أقل من ٦ أشهر	٦ أشهر وأقل من سنة	من سنة	أقل من ٦ أشهر	غير محدد	ودائع ثابتة	رأس المال التنظيمي	
٤,١١٢	-	-	-	٤,١١٢	٤,٤٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٤٤٧	رأس المال التنظيمي
٨١٥	٣٢٧	-	-	٤٨٨	١,٠٠٠٣	٢٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٧١٠	أدوات رأس مالية أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ودائع ثابتة
٢,٣٩٧	٢٥٩	٢٧٧	٢,٠٩٨	-	٢,٩٢٨	٣٥٧	٦٧٩	٢,١٧٨	-	-	-	-	-	-	-	ودائع أقل ثابتة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التمويل بالجملة:
١٣,٥٢٤	٧,٢١٧	٤,٤٨١	٢٥,٠٦٠	-	١٤,١٩٦	٦,٤٣٥	٥,٢٧٠	٢٧,٦٠٣	-	-	-	-	-	-	-	الودائع التشغيلية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تمويل بالجملة آخر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى:
-	-	-	١,١١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صفى نسبة التمويل المستقر للمطلوبات المشتقة
٢٠,٨٤٨					٢٢,٥٥٤											مجموع التمويل المستقر المتاح (أ)
																جميع المطلوبات الأخرى غير المدرجة ضمن الفئات المذكورة أعلاه

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

١١-٢٦ مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
القيمة غير الموزونة (أي قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)						
المجموع	تاریخ	استحقاق	القيمة الموزونة	أقل من ٦ أشهر	أقل من سنة	أكبر من ٦ أشهر
١,١٦٣	-	-	١٧٥	١٥,٧٣٦	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١,٧٣٠	٧٢٧	٩١٩	٣,٨٨٤	-	٢,١٤٠	٨٢٩
٩,٥٥٣	٥,٤٨٤	٢,٦٥٣	٧,١٣٠	-	١٠,٢٣٨	٦,٣٨٤
٢١٠	٣٢٣	-	-	-	١٨٨	٢٨٩
-	-	-	-	-	-	-
١,٥١٧	١,٥٣١	٢٥٩	١٧٣	-	٢,٣٧٠	٢,٤١٢
-	-	-	-	-	-	-
٢,٢٠٩	١,٨٨٢	٦	٥٠٦	٣,٧٦٥	١,٠٧٦	٧٨٤
٥١٨	-	-	١٠,٣٧٠	-	٥٨١	-
١٧,٠٠٦					١٧,٧٧٣	
١١٢٣					١١٢٧	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
القيمة غير الموزونة (أي قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)						
المجموع	تاریخ	استحقاق	القيمة الموزونة	أقل من ٦ أشهر	أقل من سنة	أكبر من ٦ أشهر
١,١٧٤	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١,٣١١	٤,٦٢٦	-	-	-	-	-
٢,٥٠٧	-	-	-	-	-	-
٧,١١٧	-	-	-	-	-	-
٢,٣٧٠	٢,٤١٢	-	-	-	-	-
٣٩٦	-	-	-	-	-	-
٢٤٦	-	-	-	-	-	-
٣,٤٦١					٣,٤٦١	
١١,٦١٤					١١,٦١٤	
١٧,٧٧٣					١٧,٧٧٣	
١١٢٧					١١٢٧	

التمويل المستقر المطلوب:

مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للأصول السائلة عالية الجودة ودائع محفظتها لها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية:

القروض والأوراق المالية المنوحة: القروض المنوحة للمؤسسات المالية المضمونة بالأصول السائلة عالية الجودة

حسب المستوى ١

القروض المنوحة للمؤسسات المالية المضمونة بالأصول السائلة عالية الجودة بغير المستوى ١ والقروض المنوحة غير المضمونة للمؤسسات المالية

القروض المنوحة لعملاء الشركات غير المالية والقروض لعملاء الأفراد والشركات الصغيرة والقروض للحكومات والبنوك المركزية والشركات الصغيرة والمتوسطة، ومنها قروض:

وزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لتوجيهات نسبة كفاية رأس المال الصادر عن مصرف البحرين المركزي

قروض الرهن العقاري المنتجة، ومنها قروض: وزن 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 كمأمتى 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 الهاشم المسجل

جميع الموجودات الأخرى غير المدرجة ضمن الفئات المذكورة أعلاه البند غير المدرجة في الميزانية

مجموع التمويل المستقر المطلوب (ب)

نسبة صافي التمويل المستقر (أ/ب)

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

إدارة المخاطر (تتمة)

٢٦

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.

يخلص الجدول الوارد أدناه بيان استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ على أساس الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصومة. راجع الجدول التالي لمعرفة تواريخ الاستحقاق المتوفقة لهذه المطلوبات. يتم التعامل مع المدفوعات الخاصة 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.

المجموع	أكثر من ١٠ سنوات و غير مؤرخة	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥							
		١٠-٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٦ شهور	٦-٣ شهور	٣-١ شهور	خلال شهر واحد	المطلوبات المالية	
٢٨,٨٣٠	٣٥٤	٣٧٦	٦,٦١٨	٤,٠٩٤	٢,٩٥٩	٤,٦٠١	٩,٨٢٨	ودائع العملاء	
٤,١٥٧	-	١٧	١٢٧	٥٤٣	٦٧٠	١,١٩٤	١,٦٠٦	ودائع البنوك	
٤١٩	-	٩	١٣٥	١٧	٢٨	٩٦	١٣٤	شهادات إيداع	
٩,١٢٢	-	-	٢٤٦	-	٢٢٣	١٥١	٨,٥٠٢	أوراق مالية مباعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	
٣,١٤٩	١,٩٦٩	-	-	-	-	-	١,١٨٠	فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	
١,٧٣٠	١٩٨	-	١,٣٦٥	١٤٣	٢٤	-	-	اقتراضات	
<hr/>									
٤٧,٤٠٧	٢,٥٢١	٤٠٢	٨,٤٩١	٤,٧٩٧	٣,٩٠٤	٦,٠٤٢	٢١,٢٥٠	مجموع المطلوبات غير المصطحبة بالمشنقات المالية وغير المخصومة المدرجة في قائمة المركز المالي	
<hr/>									
٣٦,٧٠٠	٣٤٩	٩٧٤	٥,٢٥١	١٥,٥٤٣	٥,٥٩٢	٣,٨٠٦	٥,١٨٥	إجمالي المشنقات المالية بالعملات الأجنبية التي تمت تسويتها	
٢,٤٧٢	-	-	-	-	-	-	٢,٤٧٢	ضمانات	
<hr/>									

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

١١-٢٦ مخاطر السيولة (تتمة)

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

جميع الأرقام بـ ملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تمة)

١١-٢٦ مخاطر السيولة (تمة)

* تمثل هذه الأدوات المالية الدائمة، للحصول على تفاصيل إضافة، 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 (تنمية)

١١-٢٦ مخاطر السيولة (تنمية)

المجموع	المجموع			المجموع			المجموع			المجموع			في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
	لأكثر من ١٢ شهر	غير مؤرخة	أكثر من ٢٠ سنة	٢٠-١٠ سنة	١٠-٥ سنوات	٥-١ سنوات	خلال شهر	١٢-٧ شهور	٧-٣ شهور	٣-١ شهور	خلال واحد شهر	٢٠	٣,٦١٦	
٣,٦٣٦	-	-	-	-	-	-	٣,٦٣٦	-	-	-	٢٠	٣,٦١٦		
٨٣٨	٢٨٧	١٠	٥	١٢٠	٧٤	٧٨	٥٥١	١١	٥١٠	٧	٢٣			
٢,٠٧١	-	-	-	-	-	-	٢,٠٧١	٣٥٧	٢٤	٢٢٧	١,٤٦٣			
١,٢٨٨	-	-	-	-	-	-	١,٢٨٨	١٥٣	١٥	١٥١	٩٦٩			
١٦,١١٧	٤,٢٦٣	٢١	٤	٤٩	١,٣٢٢	٢,٨٦٧	١١,٨٥٤	٧٥٧	٤٠٥	٣,٠١٤	٧,٦٧٨			
١٨,٦٤٩	٦,٢٧٦	-	٢	١٦٠	١,٠١٦	٥,٠٩٨	١٢,٣٧٣	٣,٢٤٠	٢,٧٥٩	٣,٣٩٥	٢,٩٧٩			
٣,٦٦٦	٣,٦٦٦	٣,٦٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
٤٦,٢٦٥	١٤,٤٩٢	٣,٦٩٧	١١	٣٢٩	٢,٤١٢	٨,٠٤٣	٣١,٧٧٣	٤,٥١٨	٣,٧١٣	٦,٨١٤	١٦,٧٢٨			
مجموع الموجودات														
المطلوبات وحقوق المساهمين														
٢٢,٤٣١	٥,٦٥٠	-	-	٩١	١٨١	٥,٣٧٨	١٦,٧٨١	٥,١٦٣	٢,٠٠٨	٣,١٢٠	٦,٤٩٠			
٤,٦٢٨	٤١١	-	-	-	٩	٤٠٢	٤,٢١٧	٤٠٧	٦٦٥	٨٦٧	٢,٢٧٨			
٢٤٤	١٣٧	-	-	-	-	١٣٧	١٠٧	١٠	٢٠	٢٨	٤٩			
١٠٠,٨٦	٩,١١٨	-	-	-	-	٩,١١٨	٩٦٨	١٢٨	-	١٠٢	٧٣٨			
١,٣٨١	١,١٩٨	*٢٣٨	-	-	-	٩٦٠	١٨٣	١٧٨	٥	-	-			
٢,٨٥٢	٢,٨٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
٤,٦٤٣	٤,٦٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
٤٦,٢٦٥	٢٤,٠٠٩	٧,٧٣٣	-	٩١	١٩٠	١٥,٩٩٥	٢٢,٢٥٦	٥,٨٨٦	٢,٦٩٨	٤,١١٧	٩,٥٥٥			
-	(٩,٥١٧)	(٤,٠٣٦)	١١	٢٣٨	٢,٢٢٢	(٧,٩٥٢)	٩,٥١٧	(١,٣٦٨)	١,٠١٥	٢,٦٩٧	٧,١٧٣			
		-	٤,٠٣٦	٤,٠٢٥	٣,٧٨٧	١,٥٦٥		٩,٥١٧	١٠,٨٨٥	٩,٨٧٠	٧,١٧٣			

* 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 تبني 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 الخزانة للشركات التابعة في شمال أفريقيا ودول شرق المتوسط؛
- الخدمات المصرفية الدولية بالجملة تغطي تمويل المشاريع وهيكلة التمويلات والتمويل التجاري والخدمات المصرفية الإسلامية والقروض المشتركة؛
- خزانة المجموعة تشمل على أنشطة الخزانة في المكتب الرئيسي في البحرين ونيويورك ولندن؛
- إيه.بي.سي البرازيل يعكس بصورة أساسية الأنشطة المصرفية التجارية وأنشطة الخزانة لشركة تابعة برازيلية هي بانكر إيه.بي.سي البرازيل أ.س.أيه، مع التركيز على الشركات وقطاعات السوق المتوسطة في البرازيل والشركات القابضة ذات الصلة؛ و
- أخرى تشمل على أنشطة المكتب الرئيسي وشركة الخدمات المالية العربية ش.م.ب. (مقلة) وبنك إلى.

٢٠٢٥

المجموع	أخرى	إيه.بي.سي البرازيل	خزانة المجموعة	الخدمات المصرفية الدولية بالجملة	الشركات التابعة لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	مجموع الدخل التشغيلي
٩٧٠	١٥٥	٣٦١	٣٥	٢٠٢	٢١٧	صافي دخل الفوائد
٤٤٠	٧٩	١٢٢	٧٦	١٠٩	٥٤	دخل تشغيلي آخر
<u>١,٤١٠</u>	<u>٢٣٤</u>	<u>٤٨٣</u>	<u>١١١</u>	<u>٣١١</u>	<u>٢٧١</u>	<u>مجموع الدخل التشغيلي</u>
<u>(٦٥٧)</u>	<u>(١٢١)</u>	<u>(٢٠١)</u>	<u>(٣٧)</u>	<u>(١٥٣)</u>	<u>(١٤٥)</u>	<u>مجموع المصروفات التشغيلية</u>
٧٥٣	١١٣	٢٨٢	٧٤	١٥٨	١٢٦	صافي الربح التشغيلي قبل مصروفات
<u>(١٦٤)</u>	<u>(١)</u>	<u>(٧٧)</u>	<u>-</u>	<u>(٧٢)</u>	<u>(١٤)</u>	<u>الخسائر الائتمانية والضرائب</u>
<u>٥٨٩</u>	<u>١١٢</u>	<u>٢٠٥</u>	<u>٧٤</u>	<u>٨٦</u>	<u>١١٢</u>	<u>والمصروفات التشغيلية غير المخصصة</u>
<u>(١٠٥)</u>						<u>مصروفات الخسائر الائتمانية</u>
<u>(١٥٧)</u>						<u>الربح قبل الضرائب والمصروفات</u>
<u>٣٢٧</u>						<u> التشغيلية غير المخصصة</u>
<u>٤٩,٩١٢</u>	<u>١,٠٧٤</u>	<u>١١,٧٣٨</u>	<u>١٩,٨٥٧</u>	<u>١١,٦٥١</u>	<u>٥,٥٩٢</u>	<u>مصروف ضريبي</u>
<u>٤٤,٦٧٨</u>	<u>١,١٩٣</u>	<u>١٠,٤٤٢</u>	<u>٢٨,٢٤٧</u>	<u>-</u>	<u>٤,٧٩٦</u>	<u>المصروفات التشغيلية غير المخصصة</u>
						<u>الربح للسنة</u>
						<u>الموجودات التشغيلية كما في ٢٠٢٥ ديسمبر ٣١</u>
						<u>المطلوبات التشغيلية كما في ٢٠٢٥ ديسمبر ٣١</u>

جميع الأرقام بمليين الدولارات الأمريكية

٢٧ القطاعات التشغيلية (تمهـة)

٢٠٢٤

المجموع	آخرى	إيه بي سي	البرازيل	خزانة المجموعة	الخدمات المصرفية لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	الشركات التابعة
٩٠٢	١٦٦	٢٩٩		٢٢	٢٠٥	٢١٠
٤٣٧	٦٧	١٥٢		٦٢	١٠٨	٤٨
<u>١,٣٣٩</u>	<u>٢٣٣</u>	<u>٤٥١</u>		<u>٨٤</u>	<u>٣١٣</u>	<u>٢٥٨</u>
(٦٢٣)	(١١٣)	(٢٠٠)		(٢٤)	(١٥٧)	(١٢٩)
٧١٦	١٢٠	٢٥١		٦٠	١٥٦	١٢٩
(١٤٣)	(١)	(٦٦)		-	(٥٦)	(٢٠)
<u>٥٧٣</u>	<u>١١٩</u>	<u>١٨٥</u>		<u>٦٠</u>	<u>١٠٠</u>	<u>١٠٩</u>
(٧٢)						
(١٥٠)						
<u>٣٥١</u>						
<u>٤٦,٢٦٥</u>	<u>٦٤٨</u>	<u>١٠,٦٥٢</u>		<u>١٩,٠٦٨</u>	<u>١١,٠٠١</u>	<u>٤,٨٩٦</u>
<u>٤١,٦٢٢</u>	<u>٩٦٢</u>	<u>٩,٥٨٥</u>		<u>٢٦,٨٧٩</u>	<u>-</u>	<u>٤,١٩٦</u>

الموجودات التشغيلية كما في ٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

المطلوبات التشغيلية كما في ٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

المعلومات الجغرافية

تعمل المجموعة في ستة أسواق جغرافية هي: الشرق الأوسط وشمال إفريقيا 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 للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٢٠٢٤:

المجموع	آخرى	البرازيل	أوروبا	البحرين	٢٠٢٥
<u>١,٤١٠</u>	<u>٣٤٩</u>	<u>٤٨٦</u>	<u>١٧٧</u>	<u>٣٩٨</u>	<u>٢٠٢٤</u>
<u>١,٣٣٩</u>	<u>٣٢٧</u>	<u>٤٤٧</u>	<u>١٧٢</u>	<u>٣٩٣</u>	<u>٢٠٢٤</u>

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 المشترأة بموجب اتفاقيات إعادة البيع في نهاية السنة ١,٣١٠ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ١,٢٨٨ مليون دولار أمريكي)، مخصوصاً منها مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، وتعلق هذه المبالغ بمنتجات العملاء وأنشطة الخزانة. بلغت القيمة السوقية للأوراق المالية المشترأة 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	٢٠٢٤	٢٠٢٥
٢,٨٣٣	٢,٨١٠	١	-	٢,٨٠٩
١,١١٥	١,١١٥	-	-	١,١١٥
٣٩٠	٥٩٠	-	-	٥٩٠
١,٠٤٩	٨٦٢	-	-	٨٦٢

وتابع العملاء
اقتراضات
رأس المال الإضافي / الدائم فئة *١
بنود الالتزامات المحتملة المتعلقة بالمتاجر
المعاملات قصيرة الأجل وذاتية التصفية

* 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:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	دخل عمولة مصروفات الفوائد
٢٢	٢١	
٢٥٠	٢٠٨	

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	مكافآت الموظفين قصيرة الأجل مكافآت ما بعد التوظيف
٢٤	٢٢	
٣	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 ٣,٥٥٥ 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: ١,١٦٦ مليون دولار أمريكي) و ١,٥١٠ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ١,٢٥٨ مليون دولار أمريكي) على التوالي.

جميع الأرقام بمليين 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 (٤٣ مليون دولار أمريكي) كضمان مقابل الاقتراضات والعمليات المصرفية الأخرى.

٣٣ النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح وأرباح أسهم موصى 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 أسهم موصى بتوزيعها):

٢٠٢٤ ٢٠٢٥

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)

٢٠٢٤ ٢٠٢٥

٢-٣٣ أرباح أسهم موصى بتوزيعها وتحويلات

أرباح أسهم نقدية موصى بتوزيعها لسنة ٢٠٢٥ بواقع ٢٧٥,٠٠٠ دولار أمريكي للسهم
(٢٠٢٤: ٢٧٥,٠٠٠ دولار أمريكي للسهم)

تخضع أرباح الأسهم النقدية الموصى بتوزيعها للحصول على مواقف الجهات التنظيمية وموافقة 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 تحفظ المجموعة بدرجات ائتمانية قوية ونسب رأس المال عالية من أجل دعم أعمالها وزيادة الحد الأعلى للفيصة عند المساهمين.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال واجراء 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 رأس المال. لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف والسياسات والعمليات مقارنة بالسنوات السابقة.

جميع الأرقام بمليين 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.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	قاعدة رأس المال
٣,٨٨٦	٤,٢١١	رأس المال الأسمى العادية فئة ١
٥٣٥	٧٢٤	رأس المال الإضافي فئة ١
٤,٤٢١	٤,٩٣٥	مجموع قاعدة رأس المال فئة ١
٣٢٧	٢٩٣	رأس المال فئة ٢
٤,٧٤٨	٥,٢٢٨	مجموع قاعدة رأس المال
٢٠٢٤	٢٠٢٥	التعرضات المرجحة بالمخاطر
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	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٣,٦	%١٣,٧	نسبة رأس المال الأسمى العادية فئة ١
%١٥,٥	%١٦,٠	نسبة رأس المال فئة ١
%١٦,٦	%١٧,٠	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

تغيرات				١ يناير ٢٠٢٥	شهادات إيداع اقتراضات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أسعار صرف النقدية، صافي	التدفقات العملات الأجنبية	١ يناير ٢٠٢٥		
٣٨٣	٥	١٣٤	٢٤٤		
١,٤٢٦	٣٦	٩	١,٣٨١		
١,٨٠٩	٤١	١٤٣	١,٦٢٥		
					مجموع المطلوبات من الأنشطة التمويلية

تغيرات				١ يناير ٢٠٢٤	شهادات إيداع اقتراضات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أسعار صرف النقدية، صافي	التدفقات العملات الأجنبية	١ يناير ٢٠٢٤		
٢٤٤	-	١٠٢	١٤٢		
١,٣٨١	(٣١)	١٠٩	١,٣٠٣		
١,٦٢٥	(٣١)	٢١١	١,٤٤٥		
					مجموع المطلوبات من الأنشطة التمويلية

٣٦ الشهرة الناتجة عن عملية الاستحواذ

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

				١ يناير ٢٠٢٤	كم في ١ يناير تغيرات في سعر الصرف
٢٠٢٤	٢٠٢٥				
٤١	٤٥				
(١٦)	١				
٢٥	٢٦				
					كم في ٣١ ديسمبر

٢-٣٦ فحص أض محلال الشهرة والودائع الأساسية غير الملموسة المكتسبة

يتم مراجعة الشهرة المكتسبة من خلال دمج الأعمال سنويًا لفحص الأض محلال. وفي تاريخ إعداد كل تقرير مالي، يتم إجراء تقييم المؤشرات الأض محلال. وفي حالة وجود أي من هذه المؤشرات، يتطلب إجراء فحص الأض محلال. يقارن فحص الأض محلال 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 أيضًا القطاعات التشغيلية وقطاعات تقديم التقارير المالية.

تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد استناداً إلى نهج الدخل المتبقى. 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 المتبقى لتقدير الأض محلال.

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

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

- هوامش 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 تغير خلال فترة الموازنة وفقاً لظروف السوق المتوقعة.

جميع الأرقام بمليين 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 مقررات الاستثمار المستقبلية. ويتم احتساب معدلات الخصم باستخدام نموذج تسعير الموجودات الرأسمالية.

معدلات النمو المتوقعة المستخدمة لاستقرار التدفقات النقدية بعد فترة التوقعات تستند إلى افتراضات 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 إطفاؤها باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعوام الإنتاجية للموجودات، والتي تقدر بـ ١٠ سنوات. في حال وجود مؤشر على الأضمحلال، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد ويتم إثبات خسارة اضمحلال إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد أدنى من القيمة المدرجة. ولم يتم تحديد أي مؤشرات على الأضمحلال 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.