

بنك السلام ش.م.ب.  
البيانات المالية الموحدة  
31 ديسمبر 2025

المحتويات	الصفحة
تقرير مجلس الإدارة	1 - 5
تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	6 - 10
تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى المساهمين	11 - 16
بيان المركز المالي الموحد	17
بيان الدخل الموحد	18
بيان الدخل الشامل الموحد	19
بيان الدخل والاسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية الموحد	20
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	21
بيان التدفقات النقدية الموحد	22
بيان التغيرات في الموجودات المدارة خارج الميزانية العمومية الموحد	23
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	24 - 106

## تقرير مجلس الإدارة

شهد الاقتصاد العالمي في عام 2025 مستويات مرتفعة من التقلبات على صعيد التجارة الدولية والتوجهات السياسية والتطورات الجيوسياسية. بينما تباطأ النمو العالمي بشكل طفيف مقارنة بعام 2024، ظلت الأسس الاقتصادية في دول مجلس التعاون الخليجي مواتية للنمو بفضل استمرارية النشاط الاستثماري ومواصلة جهود التنويع الاقتصادي. وقد ساهمت هذه العوامل في تعزيز متانة الاقتصادات الإقليمية وتوفير قاعدة قوية للنمو المستدام على الرغم من التحديات العالمية المستمرة.

كما يُتوقع أن يستقر النمو الاقتصادي في مملكة البحرين عند نسبة 3.5% في عام 2025، مقارنة بـ 3.0% في عام 2024، مدعوماً بالتوسع المستمر في عدة قطاعات تشمل البنية التحتية، والخدمات اللوجستية، والتكنولوجيا المالية، والسياحة. وقد تم خلال العام الماضي خفض التصنيف الائتماني السيادي لمملكة البحرين، مما دفع إلى تنفيذ مجموعة من الإصلاحات الهادفة إلى تعزيز الوضع المالي وتسريع وتيرة تنويع الإيرادات. وتعكس هذه المبادرات التزاماً بتعزيز متانة الاقتصاد الوطني وتحقيق الاستقرار الاقتصادي الكلي على المدى الطويل.

وفي ظل هذه المعطيات، حافظ بنك السلام على نهج منضبط في عملياته، مع الالتزام بتنفيذ استراتيجيته وتنويع إيراداته، وتوسعه إقليمياً، وتحقيق نمو مستدام. ويسعدنا أن نقدم التقرير السنوي لعام 2025 إلى مساهميننا وزبائننا وشركائنا الكرام، والذي يستعرض التقدم الاستراتيجي الذي تم تحقيقه خلال العام، والأولويات التي سترسم ملامح المرحلة المقبلة من نمو المجموعة بإذن الله.

على مدار الأعوام الماضية، عزز بنك السلام حضوره من خلال النمو الذاتي وعمليات الاستحواذ الاستراتيجية، ليتحول البنك إلى مجموعة مالية إقليمية متنوعة. وقد تركزت الجهود في عام 2025 بشكل متزايد نحو تعزيز الأداء والكفاءة، بما يضمن ترجمة الحجم الذي تم تحقيقه إلى ربحية مستدامة، وكفاءة تشغيلية، وتعزيز متانة الميزانية العمومية. ويمثل ذلك تطوراً طبيعياً ومهماً ينسجم مع تطلعات المجموعة نحو الاستدامة المالية على المدى الطويل.

وقد حققت المجموعة، بفضل الله، أداءً مالياً قياسياً خلال العام، حيث بلغ إجمالي الدخل التشغيلي 444.2 مليون دينار بحريني (1.18 مليار دولار أمريكي)، بزيادة نسبتها 13.3% مقارنة بعام 2024. وبفضل تحسن أداء الأنشطة المصرفية الأساسية للمجموعة، والإدارة الفعالة للأصول والمطلوبات، وتنفيذ مبادرات تحسين الكفاءة التشغيلية على مستوى المجموعة، بلغ صافي الربح العائد للمساهمين 76.8 مليون دينار بحريني (203.8 مليون دولار أمريكي)، بزيادة نسبتها 30.2% مقارنة بـ 59.0 مليون دينار بحريني (156.5 مليون دولار أمريكي) في عام 2024.

كما واصلت المجموعة توسيع ميزانيتها العمومية، حيث بلغ إجمالي الأصول الموحدة بنهاية العام 8.05 مليار دينار بحريني (21.36 مليار دولار أمريكي)، بزيادة قدرها 14.0% مقارنة بـ 7.06 مليار دينار بحريني (18.73 مليار دولار أمريكي) في عام 2024، مدعوماً بزيادة في الأصول التمويلية وتوسيع محفظة الدخل الثابت. وتم تحقيق هذا النمو من خلال مختلف القطاعات التشغيلية بالتوازي مع التركيز المستمر على متانة وصلابة الميزانية العمومية. وخلال العام، قمنا بتعزيز مركزنا الرأسمالي من خلال مبادرات موجهة لبناء رأس المال، الأمر الذي نتج عنه نمو إجمالي حقوق

الملكية بنسبة 26.3% ليصل إلى 749.7 مليون دينار بحريني (1.99 مليار دولار أمريكي) مقارنة بـ 593.4 مليون دينار بحريني (1.57 مليار دولار أمريكي) في عام 2024. ونتيجة لذلك، ارتفع معدل كفاية رأس المال المجموعة من 24.8% في عام 2024 إلى 27.2% في عام 2025، مما يعزز قدرة المجموعة على دعم النمو المستقبلي مع الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية.

ونتيجة للأداء المالي القوي الذي شهدته عام 2025، والالتزام الراسخ بتعزيز القيمة المستدامة طويلة الأجل لمساهميننا، أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح بنسبة 15% من رأس المال الصادر والمدفوع للبنك (8% أرباح نقدية و7% أسهم منحة)، وذلك بإجمالي 44.1 مليون دينار بحريني (117.0 مليون دولار أمريكي). وتخضع هذه التوصية لموافقة مسبقة من الجمعية العمومية والجهات الرقابية.

لقد شكّل نهجنا المنضبط في تحسين الميزانية العمومية وإدارة مصادر السيولة عاملاً أساسياً في تمكين النمو. واستجابة لظروف السوق المتغيرة، واصل بنك السلام تحسين تخصيص الأصول وإدارة الخصوم من خلال تركيز استراتيجي على أدوات الدخل الثابت السيادية، والمشاركة الانتقائية في استثمارات ذات جودة ائتمانية عالية في الأسواق المحلية والإقليمية، بالإضافة إلى تعزيز قاعدة التمويل المتنوعة الخاصة بالمجموعة. وقد ساهمت هذه الجهود مجتمعة في دعم نمو الدخل خلال العام، وتحسين العوائد المعدّلة حسب المخاطر، وتعزيز قوة المركز المالي للمجموعة.

وبالتوازي مع مواصلة تعزيز حضورها في السوق المحلي، أحرزت المجموعة تقدماً إضافياً في توسيع انتشارها الإقليمي من خلال شركاتها التابعة ومسارات النمو الجديدة، بما في ذلك شركة ASB Capital. وخلال العام، شكّل الإدراج الناجح لصندوق المؤشرات المتداولة للصكوك XASB في بورصة لندن بالتعاون مع Xtrackers التابعة لـ DWS محطة رئيسية في توسيع نطاق الوصول العالمي إلى الحلول الاستثمارية الأخلاقية. كما أطلقت ASB Capital خلال عام 2025 صناديق جديدة تشمل: صندوق الأسهم العالمية، وصندوق الصكوك العالمية، وصندوق التكنولوجيا العالمية، وصندوق الأسهم في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. وتعكس هذه التطورات تنامي الحضور الإقليمي للمجموعة وقدرتها على ربط رؤوس الأموال الدولية بفرص عالية الجودة، إلى جانب تعزيز تنوع مصادر دخلها.

وفي إطار الخطة الاستراتيجية للمجموعة، والتي تهدف إلى الاستثمار المستمر في القدرات الرقمية لدعم النمو المتوازن والمرن، قمنا هذا العام، الحمد لله، بتعزيز أسسنا الرقمية من خلال تنفيذ برنامج شامل لتحديث البنية التحتية، مع الاستمرار في إطلاق خدمات رقمية جديدة بما في ذلك تكنولوجيا إدارة الثروات "WealthTech". وتشكل هذه القدرات ركيزة أساسية لجهود المجموعة في تحسين التجربة المصرفية للعملاء، وتعزيز الشمول المالي، ودعم النمو عبر القطاعات الأساسية والناشئة.

وطوال العام، استرشدت المجموعة بوعدنا المؤسسي: "تجربة مميزة لعلاقة دائمة". ويتجسد هذا الالتزام ليس فقط في طريقة خدمة البنك لعملائه، بل أيضاً في دعمه لموظفيه، ومساهمته في خدمة المجتمع الذي ينتمي له. وقد استمرت مبادرات المسؤولية الاجتماعية في التركيز على بناء القدرات، وتعزيز الشمول، وإيجاد الفرص، حيث إن تحقيق القيمة المستدامة يرتبط بالتقدم المجتمعي تماماً كما يرتبط بالأداء المالي.

وفي ختام عام 2025، أود أن أتوجه بالشكر الجزيل إلى زبائننا الكرام، ومساهميننا، وشركائنا، على ثقتهم ودعمهم المتواصل. كما أخص بالشكر جميع أعضاء فريق بنك السلام، الذين تشكّل جهودهم والتزامهم حجر الأساس لنجاحنا وسمعتنا.

وتماشياً مع قانون الشركات التجارية رقم (21) لسنة 2001 وتعديلاته، واستناداً إلى أحكام المادة رقم (188) من قانون الشركات التجارية والمادة رقم (125) من لائحة التنفيذية للقرار رقم (3) لسنة 2023، يسرنا أن نرفق الجدول أدناه والذي يوضح مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

**نماذج الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في تقرير مجلس الإدارة**

**أولاً: مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:**

الاسم	المكافآت الثابتة					المكافآت المتغيرة					مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي (لا يشمل بدل المصروفات)	بدل المصروفات
	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	مجموع بدلات حضور جلسات المجلس واللجان	رواتب	أخرى*	المجموع	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	Bonus	خطط تحفيزية	أخرى*	المجموع			
أولاً: الأعضاء المستقلين:													
1-السيد سالم عبد الله العوادي	140,000	52,000	-	-	192,000	-	-	-	-	-	-	192,000	-
2-السيد الحر محمد السويدي	140,000	72,000	-	-	212,000	-	-	-	-	-	-	212,000	-
3- السيد طارق عبدالحافظ العجيلي	140,000	72,000	-	-	212,000	-	-	-	-	-	-	212,000	-
4- السيد أحمد حبيب قاسم	140,000	60,000	-	-	200,000	-	-	-	-	-	-	200,000	-
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين:													
1-سعادة الشيخ خالد مستهيل المعشني	180,000	79,000	-	-	259,000	-	-	-	-	-	-	259,000	-
2-السيد مظهر محمد البلوشي	140,000	52,000	-	-	192,000	-	-	-	-	-	-	192,000	-
3-السيد سلمان صالح المحميد	140,000	44,000	-	-	184,000	-	-	-	-	-	-	184,000	-
4- السيد زايد علي الأمين	140,000	68,000	-	-	208,000	-	-	-	-	-	-	208,000	-
5-السيد هشام صالح الساعي	140,000	44,000	-	-	184,000	-	-	-	-	-	-	184,000	-
المجموع	1,300,000	543,000	-	-	1,843,000	-	-	-	-	-	-	1,843,000	-

ملاحظة: جميع المبالغ بالدينار البحريني. لا يوجد لدى البنك أعضاء تنفيذيين.

المكافآت الأخرى:

\* لا يوجد مزايا العينية.

\*\* لا يوجد مزايا لأعضاء مجلس الإدارة من الأرباح.

تمثل مكافآت مجلس الإدارة المقترحة لعام 2025، والتي تخضع لموافقة مساهمي البنك في الجمعية العمومية السنوية القادمة.

**ثانياً: تفاصيل مكافآت الإدارة التنفيذية:**

الإدارة التنفيذية	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة	مجموع المكافآت المدفوعة (Bonus)	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام 2025	المجموع الكلي (د.ب)
أعلى ستة مكافآت من التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي* والمسؤول المالي الأعلى**	2,038,500	1,942,760	1,344,620	5,325,880

ملاحظة: جميع المبالغ بالدينار البحريني

\* أعلى سلطة في الجهاز التنفيذي بالشركة، ممكن أن تختلف التسمية: (الرئيس التنفيذي (CEO)، الرئيس (President)، المدير العام (GM)، العضو المنتدب (Director Managing) ...الخ).

\*\* أعلى مسؤول مالي بالشركة، (CFO)، المدير المالي، ...الخ).

ملاحظات:

1. رواتب ومنافع الموظفين المدفوعة لا تشمل تكاليف الموظفين غير المباشرة، كاشتراكات في التأمينات الاجتماعية ومكافآت نهاية الخدمة ومصاريف التأمين الصحية ومصاريف السفر.
2. تشمل المكافآت النقدية الأخرى على حوافز البيع والمكافآت المكتسبة عن الدور التنفيذي في مجلس إدارة الشركات المستثمر فيها أو الشركات التابعة الأخرى.
3. بالإضافة إلى المزايا المذكورة أعلاه، تم إدراج خطة حوافز طويلة الأجل (LTIP) للموظفين، بما يتيح للموظف المعني المشاركة في خطة الأسهم المكتسبة. وبموجب شروط LTIP، سيتم منح الأسهم المخصصة للموظفين واكتسابها من قبل الموظفين على فترة أداء تتراوح من 5 إلى 6 سنوات. يتم تقييم الرسوم المحاسبية غير النقدية لبرنامج LTIP بموجب المعيار المحاسبي (IFRS 2) – الدفع بالأسهم – ويتم إدراجها على فترة الاستحقاق البالغة 5 سنوات. لم يتم منح أي أسهم جديدة خلال السنة 2025. ولمزيد من الإيضاح حول هيكل المكافآت، يرجى الرجوع إلى الإيضاحات المتعلقة بالمكافآت والحوافز في التقرير السنوي للبنك.



**سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني**

رئيس مجلس الإدارة

المنامة، مملكة البحرين

9 فبراير 2026

## بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين  
سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم.

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبنك السلام المقدم إلى  
الجمعية العمومية عن أعمال السنة المالية المنتهية بتاريخ  
2025/12/31م

### أولاً: النظام الأساسي

إن بنك السلام ش.م.ب. يعمل بصفته بنكاً إسلامياً بموجب الترخيص  
الصادر من مصرف البحرين المركزي وعقد تأسيسه والنظام الأساسي  
متوافقان مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

### ثانياً: أنشطة البنك وتوجيه الهيئة

أشرفت الهيئة على أنشطة البنك ومعاملاته خلال العام إما مباشرة أو  
من خلال لجناتها التنفيذية وإدارة الالتزام الشرعي وقامت بدورها في  
توجيه الإدارات المختلفة إلى الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة  
الإسلامية وفتاوى الهيئة في هذه الأنشطة وتلك المعاملات، وعقدت  
الهيئة أربعة اجتماعات حضورياً كما عقدت لجناتها التنفيذية ثلاثة  
اجتماعات.



### ثالثاً: العقود والمعاملات

درست الهيئة هياكل العمليات التي عرضت عليها أثناء العام، واعتمدت عقودها ومستنداتها، وأجابت عن الأسئلة والاستفسارات التي طرحت بشأنها، وأصدرت في ذلك القرارات والفتاوى بخصوصها، وقد عممت هذه الفتاوى والقرارات على إدارات البنك المختصة لتنفيذها، كما راجعت الهيئة نماذج العقود والاتفاقيات التي عرضت عليها في معاملات صكوك وتمويلات مجمعة وصناديق الاستثمار ونحوها وأبدت عليها ملاحظاتها وأقرتها.

### رابعاً: الاطلاع على السجلات

قامت إدارة البنك بالتجاوب مع الهيئة مشكورة بتوفير جميع ما طلبته الهيئة من السجلات والبيانات والمعلومات التي تحتاج إليها الهيئة لمباشرة أعمالها، ويقتضيها التدقيق الشرعي والرقابة الشرعية.

### خامساً: التدقيق الشرعي

راجعت الهيئة تقارير التدقيق الشرعي الداخلي المقدمة من إدارة التدقيق الشرعي الداخلي، وأبدت ملاحظاتها عليها، كما اطلعت على الملاحظات التي أبدتها المدقق الشرعي الخارجي، وقد تم مناقشة التقريرين وأخذ الملاحظات الواردة فيها في الاعتبار.

### سادساً: التدريب

اطلعت الهيئة على ما قامت به الإدارة من تدريب العاملين، وتوصي الهيئة إدارة البنك باستمرار التدريب بصفة منتظمة لرفع مستوى الأداء والالتزام الشرعي.

### سابعاً: الميزانية العمومية

اطلعت الهيئة على الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر والسياسات المحاسبية لإعداد الميزانية وعلى أسس توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين.

وترى الهيئة أن البيانات الواردة في هذه الميزانية في حدود ما عرضته إدارة البنك وما قدمته من معلومات وما تم تنفيذه من بعض الملاحظات لم تنتج عن معاملات مخالفة لمبادئ وأحكام الشريعة، وأن الدخل المحرم قد جُنب إلى الحسابات المخصصة لأعمال البر والخيرات، وعليه أقرت الهيئة الشرعية هذه الميزانية.

### ثامناً: الزكاة

لما كان النظام الأساسي للبنك لا يلزم البنك بإخراج زكاة حقوق المساهمين المستثمرة لديه، فقد قامت الهيئة بمراجعة حساب الزكاة الواجبة على المساهمين لإبلاغهم بها عن طريق الإفصاح عنها في الميزانية. وقد تم إعداد حساب الزكاة وفقاً لما ورد في المعيار الشرعي رقم 35 بشأن الزكاة والمعيار المحاسبي رقم 39 بشأن محاسبة الزكاة الصادرين عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي)، وأقرت الهيئة حساب الزكاة وفقاً لذلك، وطلبت إبلاغ المساهمين بحساب الزكاة لهذا العام بالإفصاح عنها في الميزانية.

### تاسعا: صندوق الخيرات

قامت الهيئة من خلال ممثلها في لجنة المسؤولية الاجتماعية بالتأكد من صرف وتوجيه جميع العوائد غير المتوافقة مع مبادئ وأحكام الشريعة إلى صندوق الخيرات بالبنك، وتم صرف هذه العوائد بموافقة الهيئة للمستحقين المسجلين لدى الجهات المرخصة..

### قرار الهيئة

تؤكد الهيئة أن مسؤولية تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في جميع أنشطة ومعاملات البنك تقع على عاتق إدارة البنك، كما تقرر أن معاملات البنك المنفذة خلال العام، لا تخالف في جملتها مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، وأنها لا تخالف المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وذلك في حدود ما اطلعت عليه من معلومات وبيانات. كما تؤكد الهيئة أن دقة المعلومات والبيانات والأرقام من مسؤولية الإدارة. والله الموفق وهو الهادي إلى سواء السبيل.

ونسأل الله للبنك دوام التوفيق والسداد لما يحبه ويرضاه.  
وصلّى الله على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم

## هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

1- فضيلة الشيخ القاضي عدنان عبد الله القطان

رئيس الهيئة

التوقيع: 

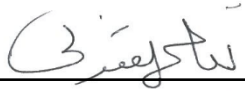
2- فضيلة الشيخ الدكتور فريد يعقوب المفتاح

نائب رئيس الهيئة

التوقيع: 


3- فضيلة الشيخ الدكتور نظام محمد يعقوبي

عضو الهيئة ورئيس اللجنة التنفيذية

التوقيع: 

4- فضيلة الشيخ الدكتور أسامة محمد بحر

عضو الهيئة وعضو اللجنة التنفيذية

التوقيع: 

أمين الهيئة: د. محمد برهان عربونة

التوقيع: 

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين

بنك السلام ش.م.ب.  
المنامة - مملكة البحرين

### الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك السلام ش.م.ب ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليهما معاً بـ "المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2025، والبيانات الموحدة للدخل، والدخل الشامل، والدخل والاسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية، والتغيرات في الموجودات المدارة خارج الميزانية العمومية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتكون من ملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

برأينا أن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2025، ونتائج أعمالها الموحدة والدخل والاسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية الموحد والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة والتغيرات في الموجودات المدارة خارج الميزانية العمومية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

وبرأينا، فإن المجموعة أيضاً التزمت بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما حددتها هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

### أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤولياتنا وفق هذه المعايير مشروحة بمزيد من التفصيل في قسم "مسؤوليات المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" من تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لمدونة قواعد السلوك الأخلاقي لمحاسبين ومدققي المؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومدونة قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين التابعة لمجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) (ويشار إليهما معاً بـ "المدونة")، وذلك بالقدرة المنطبق على تدقيق البيانات المالية الموحدة للمنشآت ذات المصلحة العامة، إلى جانب المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية الموحدة للمنشآت ذات المصلحة العامة في مملكة البحرين. كما أننا قد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ووفقاً للمدونة. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملزمة لتوفير أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

### أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي تعتبر، وفق تقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. تم اعتبار هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي صياغة رأينا المهني بشأنها، ونحن لا نُبدي رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

## مخصص انخفاض قيمة عقود التمويل

(راجع السياسة المحاسبية في إيضاح رقم 3(هـ)، الإفصاح المتعلق باستخدام التقديرات والأحكام في إيضاح رقم (2.2)، وإدارة مخاطر الائتمان في إيضاح رقم (33.2) في البيانات المالية الموحدة.

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق
<p>تم التركيز على هذا الأمر للأسباب التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• أهمية عقود التمويل والتي تمثل 50% من مجموع الموجودات (من حيث القيمة)؛</li> <li>• يتضمن عمل مخصص انخفاض قيمة عقود التمويل ما يلي:</li> </ul> <p>◀ تقديرات وأحكام تقديرية معقدة لكل من التوقيت واحتساب انخفاض القيمة بما في ذلك قابلية تحيز الإدارة،</p> <p>◀ استخدام النماذج والمنهجيات الإحصائية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تمارس المجموعة أحكام تقديرية مهمة وتضع عددًا من الافتراضات في تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها ("ECL") والتي يتم تحديدها على أساس تقييم احتمالية حدوث التعثر في السداد ("PD")، والخسارة في حالة التعثر في السداد ("LGD")، وقيمة التعرض للتعثر في السداد ("EAD") المرتبطة بالموجودات المالية المعنية؛</p> <p>◀ متطلبات الإفصاح المعقدة المتعلقة بجودة الائتمان للمحفظة بما في ذلك شرح الأحكام التقديرية الرئيسية والمدخلات الجوهرية المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• الحاجة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس استشرافي غير منحاز، يعكس مجموعة من الظروف الاقتصادية. يتم تطبيق تقديرات إدارية جوهرية في تحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة، وترجيح الاحتمالات المطبقة عليها.</li> <li>• ويتم إجراء تعديلات على نتائج نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من قبل الإدارة لمعالجة قصور نموذج الانخفاض المعروفة أو الاتجاهات أو المخاطر الناشئة.</li> </ul>	<p>إجراء اتنا تشمل، ولكن لا تقتصر على:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة بناءً على متطلبات المعايير المحاسبية المعمول بها، والتوجيهات التنظيمية، وفهمنا لأعمال وممارسات القطاع؛</li> <li>• تأكيد فهمنا لعمليات الإدارة والأنظمة والضوابط المتبعة على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> </ul> <p><b>اختبار أنظمة الرقابة</b></p> <p>لقد قمنا باختبارات تعقب الإجراءات للتعرف على الأنظمة، والتطبيقات ونظم الرقابة الرئيسية المستخدمة في إجراءات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>تشمل الجوانب الرئيسية لاختبار الضوابط على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• اختبار الضوابط على نقل المعلومات بين مصادر الأنظمة الرئيسية ونماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة؛</li> <li>• إجراء تقييم مفصل لمخاطر الائتمان لعينات من عقود التمويل لشركات غير متعثرة السداد لاختبار الضوابط على تصنيف الائتمان وعملية المراقبة عليها؛</li> <li>• اختبار الضوابط على مراجعة واعتماد تعديلات ما بعد النموذج، وتعديلات الإدارة وعملية الحوكمة على مثل هذه التعديلات.</li> <li>• اختبار الضوابط الرئيسية على عملية وضع النماذج، بما في ذلك الحوكمة على مراقبة النماذج، والتحقق منها والموافقة عليها.</li> </ul> <p><b>الاختبارات التفصيلية</b></p> <p>تشمل الجوانب الرئيسية للأمور التي تم فحصها:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• اختبار عينة من ملفات الائتمان لحسابات منتظمة السداد وتقييم الأداء المالي للمقترض، ومصدر السداد والضمانات المقبولة، وعلى هذا الأساس تقييم ملائمة تصنيف والائتمان ووضعه في المرحلة الصحيحة؛</li> <li>• اختبار عينة من المدخلات الرئيسية للبيانات المستخدمة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، وتقييم اكتمال ودقة وملائمة البيانات المستخدمة؛</li> <li>• إعادة احتساب العناصر المهمة في حساب نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة وتحديد مدى صحة نتائج أداء النموذج؛</li> </ul>

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• اختبار عينة من العوامل المستخدمة لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بصورة مناسبة؛</li> <li>• اختيار عينة من تعديلات ما بعد النموذج وتعديلات الإدارة بغرض تقييم مدى معقولية التعديلات من خلال اختبار الفرضيات الرئيسية، وفحص منهجية الاحتساب وتتبع عينة من البيانات المستخدمة إلى مصدر المعلومات.</li> <li>• تقييم كفاية المخصصات لعقود التمويل منخفضة القيمة بصورة منفردة (المرحلة الثالثة) وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الواجب تطبيقها.</li> </ul> <p><b>الاستعانة بالمتخصصين</b></p> <p>بالنسبة للمحافظ ذات الصلة التي تم فحصها، قمنا بإشراك مختصين لدينا لمساعدتنا في تقييم ضوابط نظام تكنولوجيا المعلومات ومناقشة افتراضات الإدارة الرئيسية المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تشمل الجوانب الرئيسية لمشاركتهم فيما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• لقد قمنا بإشراك أخصائي تكنولوجيا المعلومات لدينا لاختبار الضوابط العامة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات والتطبيقات ذات الصلة على الأنظمة الرئيسية المستخدمة لاستخراج البيانات كجزء من عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> <li>• لقد قمنا بإشراك اخصائينا في إدارة مخاطر الائتمان لمساعدتنا في:             <ul style="list-style-type: none"> <li>■ تقييم ملائمة منهجيات المجموعة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (بما في ذلك محددات المراحل المستخدمة)؛</li> <li>■ إعادة احتساب بعض مكونات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، على أساس أخذ عينات (بما في ذلك محددات المراحل المستخدمة)؛</li> <li>■ تقييم ملائمة منهجية المجموعة لتحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة وأوزان الاحتمالات المطبقة عليها؛</li> <li>■ تقييم المعقولية الشاملة للتوقعات الاقتصادية التطلعية للإدارة عن طريق مقارنتها ببيانات السوق الخارجية، وفهمنا للقطاع المعني، واتجاهات الاقتصاد الكلي.</li> </ul> </li> </ul> <p><b>الإفصاحات</b></p> <p>قمنا بتقييم مدى ملائمة وكفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق باستخدام التقديرات الهامة والأحكام والجودة الائتمانية لعقود التمويل بالرجوع إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.</p>



## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين - بنك السلام ش.م.ب (تتمة)

### المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة مسئول عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقريرنا حولها. وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على تقرير مجلس الإدارة والذي يمثل جزءاً من التقرير السنوي ومن المتوقع الحصول على الأجزاء الأخرى بعد ذلك التاريخ.

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

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تكمن مسئوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة، أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال أعمال التدقيق، أو يبدو أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة.

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

### مسئولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسئول عن إلتزام المجموعة بالعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على النحو الذي حددته هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

كما إن مجلس الإدارة مسئول عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية معلومات جوهرية خاطئة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسئولاً عن تقييم قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، كلما كان ذلك ضرورياً، عن الأمور المتعلقة بفرضية الاستمرارية، واستخدامها كأساس محاسبي إلا إذا كان مجلس الإدارة ينوي تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها، أو ليس لديه بديل واقعي إلا القيام بذلك.

### مسئولية المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول من خلو البيانات المالية الموحدة ككل من أية معلومات جوهرية خاطئة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدققين الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. يمكن أن تنجم المعلومات الخاطئة من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع أن تؤثر، بصورة فردية أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي البيانات المالية الموحدة.



## تقرير مدقي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين - بنك السلام ش.م.ب (تمة)

كجزء من أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، إننا نمارس التقديرات المهنية ونحافظ على منهج الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كما نقوم بالآتي:

- تحديد وتقييم مخاطر المعلومات الجوهرية الخاطئة في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الاحتيال أعلى من عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الخطأ، كون الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ، أو التزوير، أو الحذف المتعمد، أو التحريف، أو تجاوز نظم الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء الرأي حول مدى فاعلية نظم الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- الوصول إلى استنتاج حول مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة الأساس المحاسبي لفرضية الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة. وإذا توصلنا لمثل هذا الاستنتاج، فإنه يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا هذا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا المهني. تستند استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ هذا التقرير، مع ذلك فإنه يمكن للأحداث أو الظروف المستقبلية أن تدفع المجموعة للتوقف عن العمل كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- تخطيط وتنفيذ أعمال تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الوحدات التجارية الداخلة ضمن المجموعة بغرض إبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة أعمال تدقيق المجموعة، ونبقى وحدنا المسؤولين عن رأي التدقيق الصادر عنا.

إننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يخص، من بين أمور أخرى، نطاق التدقيق وتوقيت أعماله المخطط لها والنقاط المهمة التي برزت أثناء أعمال التدقيق بما في ذلك أوجه القصور الهامة، إن وجدت، في نظم الرقابة الداخلية.

كما نقدم لمجلس الإدارة بياناً يفيد امتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، ونطلعه على جميع العلاقات والأمور الأخرى، إن وجدت، التي قد يعتقد بشكل معقول بأنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات المتخذة للتخلص من مخاطرها، أو الوقاية منها.

من بين الأمور التي يتم إبلاغها لمجلس الإدارة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تمثل أمور التدقيق الرئيسية. كما أننا نقوم بشرح هذه الأمور في تقرير المدققين، ما لم تحظر القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن هذه الأمور، أو عندما نحدد، في حالات نادرة جداً، أنه لا ينبغي الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا لأن الآثار السلبية لذلك من المتوقع بشكل معقول أن تفوق منافع المصلحة العامة المحققة عن ذلك الإبلاغ.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين - بنك السلام ش.م.ب (تتمة)

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة 2001 (وتعديلاته) والمجلد رقم (2) من دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي، نفيد بما يلي:

(أ) إن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وان البيانات المالية الموحدة تتفق معها؛

(ب) إن المعلومات المالية الواردة في تقرير رئيس مجلس الإدارة متفقة مع البيانات المالية الموحدة؛

(ج) أنه لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات خلال السنة لقانون الشركات التجارية لسنة 2001 (وتعديلاته)، أو قانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية رقم (64) لسنة 2006 (وتعديلاته) أو دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي (المجلد رقم (2) والفقرات النافذة من المجلد رقم (6) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي)، أو أنظمة أسواق المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي والقرارات ذات العلاقة أو أنظمة وإجراءات بورصة البحرين أو لمتطلبات عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، يمكن أن يكون لها أثر سلبي جوهري على أعمال البنك أو مركزه المالي؛

(د) وقد حصلنا من الإدارة على جميع الإيضاحات والمعلومات التي طلبناها لأغراض التدقيق.

الشريك المسئول عن مهمة التدقيق الناتج عنها هذا التقرير للمدققين المستقلين هو جليل العالي.

كبي إم جي

كبي إم جي فخرو  
رقم قيد الشريك 100  
9 فبراير 2026

بنك السلام ش.م.ب.  
بيان المركز المالي الموحد  
كما في 31 ديسمبر 2025

2024	2025		
ألف	ألف	إيضاح	
دينار بحريني	دينار بحريني		
633,611	775,733	5	الموجودات
476,450	456,634	6	أرصدة لدى البنوك والمصارف المركزية
1,447,803	1,934,154	7	إيداعات لدى مؤسسات مالية
3,661,670	4,066,788	8	استثمار في الصكوك
97,944	96,004	10	عقود التمويل
26,353	29,748	11	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
129,295	84,129	12	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
255,008	279,000	13	استثمار في العقارات
129,894	100,767	14	استثمار في شركات زميلة
204,750	230,939	15	موجودات أخرى
7,062,778	8,053,896		الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات، شبه حقوق الملكية وحقوق الملكية
			المطلوبات
171,016	117,586	16	إيداعات من مؤسسات مالية وأفراد
751,062	1,076,354	17	تمويلات مرابحة لأجل
1,279,886	1,486,337		حسابات جارية للعملاء
75,550	93,460	11	مطلوبات التكافل والمطلوبات ذات العلاقة
127,822	142,366	18	مطلوبات أخرى
2,405,336	2,916,103		إجمالي المطلوبات
			شبه حقوق الملكية
420,231	556,945		عقود وكالة من مؤسسات مالية
3,643,830	3,831,128		عقود وكالة ومضاربة من العملاء
4,064,061	4,388,073	19	إجمالي شبه حقوق الملكية
			حقوق الملكية
274,778	296,760	20	رأس المال
(28,010)	(8,684)		أسهم الخزينة
(6,617)	(2,986)		أسهم خطة حوافز الموظفين
209	209		علاوة إصدار أسهم
60,563	82,111		أرباح مستبقة
59,554	95,037		احتياطيات
360,477	462,447		حقوق الملكية العائد لملاك البنك
159,026	209,124	22	مشاركات أخرى في حقوق الملكية
73,878	78,149		حصص غير مسيطرة
593,381	749,720		إجمالي حقوق الملكية
7,062,778	8,053,896		إجمالي المطلوبات، وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية

رفيق النايض  
الرئيس التنفيذي للمجموعة

مطر محمد البلوشي  
نائب رئيس مجلس الإدارة

سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

2024	2025		
ألف	ألف	إيضاح	
دينار بحريني	دينار بحريني		
236,373	247,786	24	<b>الدخل</b>
24,888	29,478		دخل عقود التمويلات
71,568	103,119		دخل من إيداعات لدى مؤسسات مالية
(11,287)	(8,116)		دخل الاستثمار في الصكوك
(30,851)	(46,333)		مصرفات التمويل على إيداعات من المؤسسات المالية وأفراد
(3,470)	(4,571)		مصرفات التمويل على تمويل المراجعة لأجل
287,221	321,363		مصرفات تمويل أخرى
			<b>صافي دخل التمويل</b>
26,267	27,927	25	الرسوم والعمولات، صافي
18,169	21,423	13	حصة المجموعة من أرباح الشركات الزميلة
5,357	3,424	26	دخل عمليات التكافل، صافي
9,437	11,088	27	إيرادات أخرى
346,451	385,225		<b>مجموع الدخل</b>
			<b>المصروفات</b>
44,346	46,693	28	تكاليف الموظفين
50,019	65,052	29	مصرفات تشغيلية أخرى
94,365	111,745		<b>مجموع المصروفات</b>
252,086	273,480		الربح قبل مخصصات انخفاض القيمة والعائد إلى شبه حقوق الملكية والضرائب
(21,173)	(35,912)	9	مخصص الانخفاض في قيمة الأدوات المالية
230,913	237,568		الربح قبل الدخل العائد إلى شبه حقوق الملكية والضرائب
(154,516)	(145,046)		الدخل العائد إلى شبه حقوق الملكية
76,397	92,522		الربح قبل الضرائب
(6,896)	(7,063)		مصرفات الضريبة
69,501	85,459		<b>ربح السنة</b>
			<b>العائد إلى:</b>
59,012	76,834		- ملاك البنك
10,489	8,625		- حصص غير مسيطرة
69,501	85,459		
19.2	22.7	23	العائد على السهم الأساسي والمخفض (فلس)

رفيق النايض  
الرئيس التنفيذي للمجموعة

مطر محمد البلوشي  
نائب رئيس مجلس الإدارة

سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

2024	2025
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
69,501	85,459
7,905	23,262
4,276	3,557
1,381	4,528
(5,376)	(3,403)
8,186	27,944
77,687	113,403
67,124	103,427
10,563	9,976
77,687	113,403

ربح السنة

## الدخل الشامل الآخر

البنود التي قد تم أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل

تغيرات القيمة العادلة على الاستثمارات التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال الدخل

## الشامل الآخر

حصة المجموعة من التغير في احتياطي القيمة العادلة للشركات الزميلة

## الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية

حصة المجموعة في احتياطي القيمة العادلة العائد لشبه حقوق الملكية

مجموع الدخل الشامل الآخر

## إجمالي الدخل الشامل للسنة

## العائد إلى:

- ملاك البنك

- حصص غير مسيطرة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

2024	2025	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
252,086	273,480	الربح قبل مخصصات انخفاض القيمة والعائد إلى شبه حقوق الملكية والضريبة
		معدلاً لما يلي:
(42,086)	(51,318)	الدخل غير العائد إلى شبه حقوق الملكية
94,365	111,745	المصروفات غير العائدة إلى شبه حقوق الملكية
(61,054)	(80,021)	حصة الدخل من استثمارات البنك، صافي
(5,635)	(11,956)	مخصص الانخفاض في القيمة العائد إلى شبه حقوق الملكية
3,470	4,571	مصروفات التمويل الأخرى
241,146	246,501	مجموع الدخل المتاح لحاملي شبه حقوق الملكية
(5,995)	(9,098)	حصة المضارب
(80,635)	(92,357)	حافز وكالة
154,516	145,046	أ الربح القابل للتوزيع لشبه حقوق الملكية
		الدخل الشامل الآخر - العائد إلى شبه حقوق الملكية - قبل إعادة التدوير لبيان الدخل
5,376	3,403	البند التي لن يتم إعادة تصنيفها لبيان الدخل
(5,376)	(3,403)	الدخل الشامل الآخر غير الخاضع للتوزيع الفوري
-	-	ب الدخل الشامل الآخر الخاضع للتوزيع الفوري
154,516	145,046	ج = أ + ب مجموع الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد  
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

المبالغ بالآلاف الدنانير البحرينية

العائد إلى ملاك البنك														
رأس المال	أسهم الخزينة	أسهم خطة حوافز الموظفين	علاوة إصدار أسهم	أرباح مستبقة	احتياطي قانوني	خطة منح الأسهم	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي القيمة العادلة للعقارات	احتياطي تحويل عمالات أجنبية	مجموع الاحتياطيات	حقوق الملكية العائدة لملاك البنك	مشاركات ملكية أخرى	حصة غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
274,778	(28,010)	(6,617)	209	60,563	31,883	947	4,198	22,683	(157)	59,554	360,477	159,026	73,878	593,381
-	-	-	-	76,834	-	-	-	-	-	-	76,834	-	8,625	85,459
-	-	-	-	-	-	-	23,416	-	3,177	26,593	26,593	-	1,351	27,944
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,021	-	51,021
-	-	-	-	388	-	-	-	-	-	-	388	(923)	(388)	(923)
-	-	-	-	(11,006)	-	-	-	-	-	-	(11,006)	-	(1,221)	(12,227)
21,982	-	-	-	(21,982)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(16,211)	-	-	-	-	-	-	(16,211)	-	-	(16,211)
-	19,326	-	-	2,208	-	-	-	-	-	-	21,534	-	-	21,534
-	-	3,631	-	-	-	1,207	-	-	-	1,207	4,838	-	-	4,838
-	-	-	-	(7,683)	7,683	-	-	-	-	7,683	-	-	-	(1,000)
-	-	-	-	(1,000)	-	-	-	-	-	-	(1,000)	-	(4,096)	(4,096)
296,760	(8,684)	(2,986)	209	82,111	39,566	2,154	27,614	22,683	3,020	95,037	462,447	209,124	78,149	749,720
261,693	(6,799)	(8,770)	209	44,348	25,982	2,120	(2,607)	22,691	(1,464)	46,722	337,403	-	71,247	408,650
-	-	-	-	(1,332)	-	-	-	-	-	-	(1,332)	-	(1,290)	(2,622)
261,693	(6,799)	(8,770)	209	43,016	25,982	2,120	(2,607)	22,691	(1,464)	46,722	336,071	-	69,957	406,028
-	-	-	-	59,012	-	-	-	-	-	-	59,012	-	10,489	69,501
-	-	-	-	-	-	-	6,805	-	1,307	8,112	8,112	-	74	8,186
-	-	-	-	-	-	-	-	(8)	-	(8)	(8)	-	-	(8)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	162,464	-	162,464
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,438)	-	(3,438)
-	-	-	-	(4,009)	-	-	-	-	-	-	(4,009)	-	-	(4,009)
13,085	-	-	-	(13,085)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(17,947)	-	-	-	-	-	-	(17,947)	-	-	(17,947)
-	(21,211)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21,211)	-	-	(21,211)
-	-	2,153	-	(23)	-	(1,173)	-	-	-	(1,173)	957	-	-	957
-	-	-	-	(5,901)	5,901	-	-	-	-	5,901	-	-	-	-
-	-	-	-	(500)	-	-	-	-	-	-	(500)	-	-	(500)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,642)	(6,642)
274,778	(28,010)	(6,617)	209	60,563	31,883	947	4,198	22,683	(157)	59,554	360,477	159,026	73,878	593,381

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

2024	2025	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
69,501	85,459	<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		ربح السنة
		تعديلات:
6,896	7,063	مصروفات الضريبة
8,056	12,876	إستهلاك وإطفاء
(1,324)	(913)	إطفاء الصكوك - صافي
21,173	35,912	مخصص الانخفاض في قيمة الأدوات المالية
(18,169)	(21,423)	حصة الربح من شركات زميلة
86,133	118,974	<b>الدخل التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
		<b>تغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
(65,703)	13,990	إحتياطي إجباري لدى المصارف المركزية
(692)	(13,594)	ذمم مرابحة ووكالة مدينة من بنوك
32,509	(437,936)	عقود التمويل
41,017	20,028	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
(5,033)	13,589	موجودات أخرى
(81,447)	(53,430)	إيداعات من مؤسسات مالية وأفراد
94,096	206,451	حسابات جارية للعملاء
(38,943)	(28,654)	مطلوبات التكافل والمطلوبات ذات العلاقة
(10,127)	4,241	مطلوبات أخرى
110,236	320,609	شبه حقوق الملكية
162,046	164,268	<b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(199,761)	(441,190)	شراء صكوك، صافي
77,967	12,254	النقد المكتسب كجزء من عملية اندماج الأعمال
(214,488)	(69,146)	النقد المدفوع لإستحواذ الأعمال
14,700	64,781	بيع أوراق مالية وعقار
15,052	17,576	أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة
(2,721)	(2,207)	شراء مباني ومعدات
(309,251)	(417,932)	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
240,214	325,292	سحب تمويل مرابحة لأجل
(17,947)	(16,211)	أرباح أسهم مدفوعة
155,017	39,092	إصدار مشاركات أخرى في حقوق الملكية
(21,211)	21,534	الحركة في أسهم الخزينة، صافي
356,073	369,707	<b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية</b>
208,868	116,043	<b>صافي الزيادة في النقد وما في حكمه</b>
711,643	920,511	النقد وما في حكمه في 1 يناير
920,511	1,036,554	<b>النقد وما في حكمه في 31 ديسمبر</b>
267,314	179,021	نقد وأرصدة غير مقيدة لدى المصارف المركزية*
176,741	400,891	أرصدة لدى بنوك تجارية**
476,456	456,642	إيداعات لدى مؤسسات مالية فترات استحقاقها الأصلية أقل من 90 يوماً*
920,511	1,036,554	
341,951	359,199	أرباح مستلمة
15,052	18,926	أرباح أسهم مستلمة
187,091	201,229	أرباح مدفوعة

\* النقد وما في حكمه يظهر بإجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ 195 ألف دينار بحريني (2024: 135 ألف دينار بحريني).

\*\* أرصدة لدى بنوك تجارية صافي من النقد المقيد بمبلغ 28,191 ألف دينار بحريني الغير متوفر للعمليات اليومية للبنك (2024: 8,194 ألف دينار بحريني).

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.



المبالغ بالآلاف الدنانير البحرينية

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025	الحركة خلال السنة				الرصيد كما في 1 يناير 2025
	رسوم البنك كوكيل	إجمالي الدخل	إعادة تقييم	استثمار / (سحوبات)	
536,118	(1,165)	23,622	5,889	36,324	471,448
133,996	(1,429)	1,909	-	100,091	33,425
133,450	(143)	603	(2,891)	(4,965)	140,846
4,838	-	-	(1,117)	-	5,955
808,402	(2,737)	26,134	1,881	131,450	651,674

31 ديسمبر 2025

محفظة الدخل الثابت  
محفظة أسهم حقوق الملكية والصناديق  
المحفظة العقارية  
محفظة أخرى

المبالغ بالآلاف الدنانير البحرينية

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024	الحركة خلال السنة				الرصيد كما في 1 يناير 2024
	رسوم البنك كوكيل	إجمالي الدخل	إعادة تقييم	استثمار / (سحوبات)	
471,448	(797)	9,102	-	305,496	157,647
33,425	(23)	12	-	(16,960)	50,396
140,846	(1,354)	8,969	156	4,880	128,195
5,955	(8)	-	-	-	5,963
651,674	(2,182)	18,083	156	293,416	342,201

31 ديسمبر 2024

محفظة الدخل الثابت  
محفظة أسهم حقوق الملكية والصناديق  
المحفظة العقارية  
محفظة أخرى

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

**1 تقرير المنشأة**

تأسس بنك السلام ش.م.ب. ("البنك") في مملكة البحرين بموجب قانون الشركات التجارية البحريني رقم 2001/21 (وتعديلاته) وسجل لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب سجل تجاري رقم 59308 بتاريخ 19 يناير 2006. يعمل البنك تحت إشراف وتنظيم مصرف البحرين المركزي. ولدى البنك ترخيص مصرفي إسلامي بالتجزئة، ويزاول البنك أعماله بموجب قواعد الشريعة الإسلامية، ووفقاً لكافة متطلبات الأنظمة المعنية بالبنوك الإسلامية الصادرة عن مصرف البحرين المركزي.

عنوان البنك هو مبنى 935، طريق 1015، مجمع 410، السنايس، مملكة البحرين. يتم تداول الأسهم العادية للبنك في بورصة البحرين وسوق دبي المالي.

الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

نسبة الملكية %				اسم الشركة
2024	2025	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	
70.0%	70.0%	خدمات مصرفية	سيشل	بنك السلام - سيشل
55.9%	55.9%	شركة قابضة لخدمات التأمين	مملكة البحرين	مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب (مقفلة) *
68.0%	68.0%	خدمات مصرفية	الجزائر	بنك السلام الجزائر (ش.ذ.أ.) إيه إس بي للتمويل ش.م.ب (مقفلة) (سابقاً بيت التمويل الكويتي (البحرين) ش.م.ب (مقفلة))
100.0%	100.0%	خدمات مصرفية	مملكة البحرين	إيه إس بي كابيتال
100.0%	100.0%	إدارة الأصول	الإمارات العربية المتحدة	

يعمل البنك وشركاته البنكية التابعة الرئيسية من خلال 20 فرع (2024: 24 فرع) في مملكة البحرين، و 26 فرع في الجزائر (2024: 25 فرعاً)، وفرع واحد (2024: فرع واحد) في سيشل، ويقدم جميع أصناف الخدمات والمنتجات المصرفية المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية. تتضمن أنشطة البنك على إدارة الحسابات الاستثمارية المشاركة في الأرباح، وتقديم العقود التمويلية الإسلامية، والتعامل في الأدوات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية كأصيل/ وكيل، وإدارة الأدوات المالية طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية والأنشطة الأخرى المسموح بها بموجب الخدمات المصرفية لمصرف البحرين المركزي كما هو محدد في إطار الترخيص.

\* الشركة التابعة الرئيسية هي شركة سوليدرتي للاستثمار ش.م.ب، وهي شركة تأمين تكافلي مدرجة في بورصة البحرين.

تشتمل البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 على البيانات المالية البنك والشركات التابعة له (معاً "بالمجموعة").

تم اعتماد إصدار هذه البيانات المالية الموحدة بناءً على قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 9 فبراير 2026.

**2 أسس الإعداد****2.1 أساس المحاسبة**

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقاً لقانون الشركات التجارية البحريني لسنة 2001 (وتعديلاته)، وللقواعد واللوائح المعمول بها الصادرة عن مصرف البحرين المركزي.

وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ودليل أنظمة مصرف البحرين المركزي، بالنسبة للأمور التي لا تتناولها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإن المجموعة تسترشد بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات العلاقة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الاستثمارات في الصكوك السيادية وصكوك الشركات، والاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة، والاستثمارات العقارية، التي تظهر بالقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية الموحدة بالدينار البحريني، كونها العملة الرئيسية الوظيفية وعملة عرض عمليات البنك، وتم تقريبها إلى أقرب ألف دينار بحريني، ما لم يذكر خلاف ذلك.

## 2 أسس الإعداد (تتمة)

### 2.2 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام وتقديرات قد تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما تؤثر هذه الأحكام والتقديرات على الدخل والمصروفات ومخصصات الخسائر الناتجة، وكذلك على تغيرات القيمة العادلة المسجلة في حقوق الملكية.

#### عدم يقينية التقديرات

الافتراضات الرئيسية التالية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الأساسية للتقديرات المستقبلية الغير مؤكدة بتاريخ المركز المالي الموحد، والتي لها مخاطر جوهرية مما قد يتسبب في تعديل كبير في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة وقد تم مناقشتها أدناه:

#### تقييم انخفاض القيمة للعقود المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان

عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على العقود المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان، يتم استخدام التقديرات الجوهرية لتقدير المدخلات في نموذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الفرضيات الرئيسية المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية القابلة للاسترداد، واستخدام المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. لتفاصيل إضافية، راجع إيضاحات 3 (د)، و 33.2.

#### انخفاض قيمة الشهرة

يوجد انخفاض القيمة عندما تفوق القيمة الدفترية للموجودات أو الوحدة المنتجة للنقد قيمتها القابلة للاسترداد، وهي قيمتها العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة، أيهما أعلى.

تستند القيمة القابلة للاسترداد لشهرة الوحدات المنتجة للنقد على حسابات القيمة المستخدمة باستخدام توقعات التدفقات النقدية حسب الميزانيات المالية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، المتوقعة لفترة ثلاث سنوات باستخدام معدل النمو الاسمي. يتضمن تحديد توقعات معدل النمو ومعدل الخصم على قرارات تقديرية، بينما يتطلب إعداد توقعات التدفقات النقدية على افتراضات مختلفة من قبل الإدارة.

يتم مراجعة المنهجية والفرضيات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بانتظام، للحد من أي فروقات قد تنتج بين تقديرات الخسارة بناء على خبرة الخسائر الفعلية. لتفاصيل إضافية، راجع إيضاحات 3 (ع) و 15.

#### انخفاض قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقرر المجموعة، بأن الاستثمارات في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منخفضة القيمة عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو انخفاض لفترة طويلة في القيمة العادلة لأقل من تكلفتها. إن تحديد إذا ما كان هناك انخفاض جوهري أو طويل الأجل يتطلب اتخاذ قرارات تقديرية. تعتبر المجموعة أن الانخفاض يكون جوهرياً عندما تنخفض قيمته العادلة بنسبة تفوق 30% من تكلفته، كما تعتبر المجموعة أن أي انخفاض في قيمة الأسهم لأقل من تكلفتها ولمدة تتجاوز 9 أشهر انخفاضاً لفترة طويلة.

#### القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية غير المدرجة

تحدد المجموعة القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية غير المدرجة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم، مثل التدفقات النقدية المخصومة، وصافي قيمة الأصول، ومنهجيات الدخل، ومنهجيات السوق. يتم تحديد تقديرات القيمة العادلة في وقت معين، على أساس ظروف السوق ومعلومات عن الشركات المستثمر فيها. إن هذه التقديرات ذات طبيعة غير موضوعية ومتضمنة لأمر غير مؤكدة وتحتاج إلى درجة عالية من القرارات الحكمية، وعليه لا يمكن تحديدها بدقة متناهية.

إن الأحداث المستقبلية (كاستمرار الأرباح التشغيلية والقوة المالية) غير مؤكدة، وإنه من الممكن بناءً على المعلومات المتوفرة حالياً، بأن تختلف النتائج خلال السنة المالية التالية عن الفرضيات، مما يتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للاستثمارات. في الحالات التي يتم استخدام فيها نماذج التدفقات النقدية المخصومة لتقدير القيم العادلة، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية من قبل الإدارة وفقاً للمعلومات والمناقشات مع ممثلي الشركات المستثمر فيها ووفقاً لأحدث البيانات المالية المتوفرة المدققة وغير المدققة. تم مراجعة أساس التقييم من قبل الإدارة من حيث ملائمة الطريقة، وسلامة الفرضيات، وصحة الاحتساب، وتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة بهدف تضمينها في البيانات المالية الموحدة.

**2 أسس الإعداد (تتمة)****2.2 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)****عدم يقينية التقديرات (تتمة)****تقييم الاستثمارات في العقارات**

تقييم الاستثمارات في العقارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل يتضمن قرارات تقديرية، وعادة يستند على نماذج التقييم المعترف بها التالية:

- تقييم من قبل مقيمين خارجيين مستقلين للعقارات / المشاريع المعنية؛
- أحدث معاملات السوق دون شروط تفضيلية؛
- القيمة العادلة الحالية لعقد آخر مماثل إلى حد كبير؛
- القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بالمعدلات الحالية المطبقة لبنود تحمل ذات الشروط وخصائص المخاطر؛ أو
- تطبيق نماذج التقييم الأخرى.

**تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية وصافي القيمة القابلة للتحقق لعقارات قيد التطوير**

تظهر العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة. تظهر العقارات قيد التطوير بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. صافي القيمة القابلة للتحقق هي سعر البيع المقدر في سياق العمل الاعتيادي مطروحاً منه مصروفات البيع المقدرة.

تقوم المجموعة بتعيين مقيمين خارجيين من ذوي الخبرة، بموجب فئة معتمدة من قبل مؤسسة التنظيم العقاري لتحديد القيمة السوقية للاستثمار والعقارات قيد التطوير كما في تاريخ بيان المركز المالي. بالنسبة لمشاريع التطوير الكبيرة، يتم استخدام منهجية القيمة المتبقية، والتي تقدر التكلفة المستقبلية للإنجاز واستخدام التطوير المتوقع. قامت الإدارة بتقدير تكلفة إنجاز العقارات قيد التطوير، وقامت بتكليف مقيمين مستقلين لتقدير القيمة المتبقية للعقارات قيد التطوير بناءً على أسعار البيع التقديرية / المتوقعة للسوق لعقارات مماثلة. يتم عمل تقديرات صافي القيمة القابلة للتحقق في فترة زمنية محددة، بناءً على أوضاع السوق والمعلومات حول الاستخدام المتوقع للعقارات قيد التطوير.

**الأحكام****فرضية الاستمرارية**

قامت الإدارة بعمل تقييم لقدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية وهي مقتنعة بأن المجموعة لديها الموارد للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي أمور جوهرية غير مؤكدة والتي من الممكن أن تسبب شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية. ولذلك، تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

**السيطرة على شركات ذات أغراض خاصة**

تقوم المجموعة برعاية تأسيس الشركات ذات الأغراض الخاصة بصورة أساسية لغرض السماح للعملاء الاحتفاظ بالاستثمارات. تقوم المجموعة بتقديم خدمات الإدارة، وإدارة الاستثمار والخدمات الاستشارية إلى هذه الشركات ذات الأغراض الخاصة، حيث تتضمن اتخاذ القرارات من قبل المجموعة بالنيابة عنهم. كما تقوم المجموعة بإدارة هذه الشركات بالنيابة عن العملاء وهم بوجه عام عبارة عن أطراف ثالثة كبيرة وهم المستفيدون الاقتصاديون للاستثمارات الأساسية. البيانات المالية للشركات ذات الأغراض الخاصة غير مدرجة في هذه البيانات المالية الموحدة، إلا إذا كانت المجموعة تسيطر على الشركة ذات الأغراض الخاصة. لا تشمل السيطرة الحالات التي تتمتع فيها المؤسسة بالسلطة، ولكن هذه السلطة يتم ممارستها بصفة أمانة، وليس للعوائد المتغيرة للمؤسسة نفسها. حوافز الأداء المستحقة القبض من قبل الوكيل تكون بصفة أمانة، وبالتالي لا تعتبر عوائد متغيرة لغرض تقييم السيطرة.

**تصنيف الاستثمارات**

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، تقرر المجموعة عند شراء استثمار التصنيف المناسب لهذا الاستثمار، إما استثمار محدد بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو كاستثمارات تظهر بالتكلفة المطفأة. ويعكس هذا التصنيف نية الإدارة بخصوص كل استثمار ويخضع كل تصنيف إلى معالجة محاسبية مختلفة بناءً على هذا التصنيف.

تستخدم الأحكام والتقديرات الجوهرية في تقييم نموذج العمل الذي يتم من خلال إدارة الاستثمارات، وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للاستثمار تمثل إما أداة دين، أو أداة استثمارية أخرى ذات عائد فعال يمكن تحديده بشكل معقول.

**3 السياسات المحاسبية الجوهرية****(أ) أسس التوحيد****(i) دمج الأعمال**

يتم احتساب عمليات دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ للمحاسبة، عندما تستوفي مجموعة الأنشطة المستحوذ تعريف الأعمال. يتم قياس تكلفة الاستحواذ كإجمالي المقابل المحول والمفاس بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ، وقيمة أي حصص غير مسيطرة في الملكية المشتركة. لكل عملية من عمليات دمج الأعمال، تختار المجموعة ما إذا كانت ستقيس الحصص غير المسيطرة في الملكية المشتركة إما بالقيمة العادلة، أو بالحصص التناسبية في صافي الموجودات المحددة للملكية المشتركة.

إذا تحققت عمليات دمج الأعمال على مراحل، فإن المجموعة تقوم بإعادة قياس حصتها في حقوق الملكية المحتفظ بها سابقاً بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ، وتقوم باحتساب الناتج من الربح أو الخسارة، إن وجد، في بيان الدخل الموحد.

عندما تقوم المجموعة باستحواذ الأعمال، فإنها تقيّم الموجودات المالية والمطلوبات المفترضة للتصنيف والتعيين المناسب وفقاً للشروط التعاقدية، والظروف الاقتصادية، والشروط ذات الصلة كما هو بتاريخ الاستحواذ.

إذا تحققت عمليات دمج الأعمال التي يتبادل فيها البنك والملكية المشتركة فقط حصص الملكية، فإنه يتم استخدام القيمة العادلة بتاريخ استحواذ حصة الملكية المشتركة لتحديد قيمة الشهرة.

بشكل عام، يتم قياس المقابل المحول من الشراء بقيمته العادلة، كما هو الحال بالنسبة لصافي الأصول القابلة للتحديد المستحوذ عليها. أي شهرة ناتجة يتم اختبارها لانخفاض القيمة، بشكل سنوي (راجع إيضاح 3 (ع)). يتم تسجيل أي أرباح مساومة عند الشراء فوراً في بيان الربح أو الخسارة الموحد. يتم احتساب تكاليف المعاملة عند تكبدها، إلا إذا كانت هذه التكاليف تتعلق بإصدار أوراق مالية للدين أو أدوات حقوق الملكية.

المقابل المحول لا يشمل المبالغ المتعلقة بسداد العلاقات الموجودة سابقاً. يتم احتساب مثل هذه المبالغ بشكل عام في بيان الدخل الموحد.

الشركات التابعة هي مؤسسات (وتشمل الشركات ذات الأغراض الخاصة) خاضعة لسيطرة البنك. تسيطر المجموعة على المنشأة إذا، فقط إذا كان لديها (أ) السلطة على الأعمال التجارية (ب) التعرض، أو الحقوق في العوائد المتغيرة من مشاركتها مع المنشأة؛ و (ج) القدرة على استخدام سلطتها على المنشأة للتأثير على مقدار عوائد المؤسسة.

يفترض وجود السلطة عندما تمتلك المنشأة بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال الشركات التابعة لها أكثر من 50٪ من حقوق التصويت. عندما يكون لدى المجموعة أقل من أغلبية حقوق تصويت، قد توجد السيطرة من خلال (أ) الاتفاق مع المساهمين الآخرين (أو الشركة نفسها؛ ب) الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ (ج) حقوق التصويت للمؤسسة (سلطة الأمر الواقع)؛ (د) حقوق التصويت المحتملة؛ أو (هـ) مزيج منها.

تأخذ المجموعة في الاعتبار حقوق التصويت الحقيقية فقط في تقييمها لما إذا كانت لديها سلطة على المنشأة. ولكي تكون الحقوق حقيقية، لا بد أن تكون قابلة للممارسة عندما يقتضي الأمر اتخاذ قرارات ذات صلة، ويجب أن يكون لصاحب هذه الحقوق القدرة العملية على ممارسة تلك الحقوق. عند إجراء تقييم لما إذا كانت المجموعة تسيطر على المنشأة، فإنها تأخذ في الاعتبار حقوق التصويت والحقوق الأخرى المنبثقة عن الاستثمار في المنشأة الممولة على النحو الواجب من قبل المجموعة نفسها وشبه حقوق الملكية.

في سياق عملها الاعتيادي، يجوز للمجموعة أن تدبر أصلاً أو عملاً تجارياً لصالح أصحاب المصلحة، بخلاف حاملي الأسهم، وذلك من خلال وكالة (عادةً وكالة استثمار) أو ترتيب مماثل. لا تشمل السيطرة الحالات التي تمتلك المؤسسة بموجبها السلطة، ولكن هذه السلطة يمكن ممارستها بصفة انتمائية، وليس من أجل العوائد المتغيرة للمؤسسة نفسها. حوافز الأداء المستحقة من قبل الوكيل بصفة انتمائية، وبالتالي لا تعتبر عوائد متغيرة لغرض تقييم السيطرة.

يتم تسجيل الاستثمارات المستحوذ عليها والتي لا تستوفي تعريف دمج الأعمال كموجودات مالية أو استثمارات عقارية، كلما كان ذلك مناسباً. عندما يتم الاستحواذ على مثل هذه الاستثمارات، تقوم المجموعة بتخصيص تكلفة الاستحواذ بين الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد بشكل فردي بناءً على قيمها العادلة النسبية بتاريخ الاستحواذ. إن تكلفة تلك الموجودات هي إجمالي مجموع المقابل المدفوع وأي حصص غير مسيطرة محتسبة. إذا كانت لدى الحصص غير المسيطرة حصة ملكية حالياً ويحق لهم حصة تناسبية من صافي الموجودات عند التصفية، فإن المجموعة تقوم باحتساب الحصص غير المسيطرة بالتناسب مع حصصهم في صافي الموجودات.

**3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)****(أ) أسس التوحيد (تتمة)****(ii) الشركات التابعة**

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة كما في 31 ديسمبر 2025. أعدت البيانات المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك. جميع الشركات التابعة تستخدم سياسات محاسبية متوافقة مع سياسات البنك.

الشركات التابعة هي مؤسسات (وتشمل الشركات ذات الأغراض الخاصة) خاضعة لسيطرة البنك. تسيطر المجموعة على المنشأة إذا ، فقط إذا كان لديها (أ) السلطة على الأعمال التجارية (ب) التعرض ، أو الحقوق في العوائد المتغيرة من مشاركتها مع المنشأة؛ (ج) القدرة على استخدام سلطتها على المنشأة للتأثير على مقدار عوائد المؤسسة.

يفترض وجود السلطة عندما تمتلك المنشأة بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال الشركات التابعة لها أكثر من 50 ٪ من حقوق التصويت. عندما يكون لدى المجموعة أقل من أغلبية حقوق تصويت ، قد توجد السيطرة من خلال (أ) الاتفاق مع المساهمين الآخرين أو الشركة نفسها ؛ (ب) الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى ؛ (ج) حقوق التصويت للمؤسسة (سلطة الأمر الواقع) ؛ (د) حقوق التصويت المحتملة ؛ أو (هـ) مزيج منها.

تأخذ المجموعة في الاعتبار حقوق التصويت الحقيقية فقط في تقييمها لما إذا كانت لديها سلطة على المنشأة. ولكي تكون الحقوق حقيقية، لا بد أن تكون قابلة للممارسة عندما يقتضي الأمر اتخاذ قرارات ذات صلة ، ويجب أن يكون لصاحب هذه الحقوق القدرة العملية على ممارسة تلك الحقوق. عند إجراء تقييم لما إذا كانت المجموعة تسيطر على المنشأة، فإنها تأخذ في الاعتبار حقوق التصويت والحقوق الأخرى المنبثقة عن الاستثمار في المنشأة الممولة على النحو الواجب من قبل المجموعة نفسها وشبه حقوق الملكية.

يجوز للمجموعة في سياق عملها الاعتيادي إدارة أصل أو منشأة لصالح أصحاب المصلحة بخلاف المساهمين، من خلال وكالة (عادة وكالة استثمار) أو ترتيب مماثل. لا تشمل السيطرة الحالات التي تتمتع فيها المؤسسة بالسلطة، ولكن هذه السلطة يتم ممارستها بصفة أمانة، وليس للعوائد المتغيرة للمؤسسة نفسها. حوافز الأداء المستحقة القبض من قبل الوكيل تكون بصفة الأمانة، وبالتالي لا تعتبر عوائد متغيرة لغرض تقييم السيطرة.

البيانات المالية لهذه الشركات ذات الأغراض الخاصة لم يتم توحيدها في هذه البيانات المالية الموحدة، إلا إذا كانت المجموعة تسيطر على الشركة ذات الأغراض الخاصة.

**(iii) حصص غير مسيطرة**

يتم قياس الحصص غير المسيطرة بحصتها التناسبية في صافي موجودات الشركة المستحوذ عليها القابلة للتحديد في تاريخ الاستحواذ. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المنسوبة للحصص غير المسيطرة في بيان الدخل الموحد كدخل منسوب للحصص غير المسيطرة. الخسائر القابلة للتطبيق على الحصص غير المسيطرة في شركة تابعة، يتم تخصيصها للحصص غير المسيطرة، حتى لو كان ذلك يؤدي لتكبد الحصص غير المسيطرة عجزاً في الرصيد.

تعامل المجموعة المعاملات مع الحصص غير المسيطرة كمعاملات مع مساهمي المجموعة.

**(iv) فقدان السيطرة**

عند فقدان السيطرة أو التأثير الجوهري، يتم إعادة قياس أي حصة محتفظ بها في الشركة التابعة السابقة بالقيمة العادلة، مع احتساب التغير في القيمة الدفترية في بيان الدخل الموحد. القيمة العادلة هي القيمة الدفترية المبدئية لأغراض المحاسبة اللاحقة للحصة المحتفظ بها كشركة زميلة، أو مشروع مشترك، أو كأصل مالي. بالإضافة لذلك، فإن أي مبالغ محتسبة سابقاً في حقوق الملكية فيما يتعلق بتلك المنشأة يتم احتسابها كما لو أن المجموعة قد استبعدت الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة مباشرة. قد يعني ذلك أن المبالغ المحتسبة سابقاً في حقوق الملكية الأخرى يعاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد.

**(v) معاملات تم استبعادها عند توحيد البيانات المالية**

تم استبعاد جميع المعاملات والأرصدة، وأي أرباح غير محققة نتجت عن عمليات مع شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. كما تم أيضاً استبعاد الأرباح الناتجة من المعاملات التي تتم بين المجموعة والشركات الزميلة والتي تم احتسابها بطريقة حقوق الملكية إلى حد استثمار المجموعة في هذه الشركات. ويتم أيضاً استبعاد الخسائر غير المحققة بالطريقة ذاتها، ولكن إلى الحد بحيث لا تكون هناك أدلة على حدوث أي انخفاض في القيمة. تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة والشركات الزميلة عند الضرورة وذلك لضمان توافقها مع السياسات التي تطبقها المجموعة.

**3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)****(أ) أسس التوحيد (تتمة)****(vi) العملة الأجنبية****(أ) عملة التعامل وعملة العرض**

يتم احتساب البنود المتضمنة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بالعملة الاقتصادية الرئيسية للبيئة التي تعمل فيها المنشأة ("عملة التعامل"). يتم إعداد البيانات المالية الموحدة بالدينار البحريني وهي العملة التي يستخدمها البنك في معاملاته وكذلك في إعداد البيانات المالية.

**(ب) العملات الأجنبية**

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى عملة التعامل بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية في تاريخ المركز المالي الموحد إلى عملة التعامل بأسعار الصرف السائدة في نهاية فترة إعداد التقارير المالية. تدرج أرباح وخسائر فروقات العملة الناتجة من تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد. البنود غير النقدية بالعملة الأجنبية والتي يتم قياسها بناء على التكلفة التاريخية يتم تحويلها بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. تدرج أرباح أو خسائر تحويل البنود غير النقدية المصنفة "بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية" في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد إلى حين بيع، أو إلغاء احتساب الموجودات ذات العلاقة، والتي يتم احتسابها آنذاك في بيان الدخل الموحد. أرباح تحويل الموجودات غير المالية المصنفة "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" يتم احتسابها مباشرة في بيان الدخل الموحد كجزء من تغيرات القيمة العادلة.

**(ج) تحويل العمليات الأجنبية**

يتم تحويل موجودات ومطلوبات الشركات التابعة والشركات الزميلة الأجنبية التي عملتها الوظيفية ليست الدينار البحريني إلى الدينار البحريني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. تحول بنود إيرادات ومصروفات العمليات الأجنبية إلى الدينار البحريني وفقاً لمتوسط أسعار الصرف السائدة خلال السنة. تحتسب الفروقات الناتجة من تحويل العملات ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية الذي يمثل جزء من حقوق الملكية، باستثناء إلى حد تخصيص فروقات التحويل إلى الحصة غير المسيطرة. عند بيع العمليات الأجنبية، فإن فروقات التحويل المتعلقة بالبيع، والمحتسبة سابقاً في احتياطي تحويل العملات الأجنبية يتم احتسابها في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

**(ب) الأدوات المالية**

تتكون الموجودات المالية من أرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي، وصكوك سيادية، وصكوك شركات، وإيداعات لدى مؤسسات مالية، وتمويلات مرابحة (صافي من الأرباح المؤجلة)، وتمويلات مضاربة، وتمويلات مشاركة، وتمويلات سلم، وتمويلات استئصال، وذمم مدينة بموجب عقود موجودات الإيجارات التمويلية، وموجودات قيد التحويل، واستثمارات في أسهم حقوق الملكية محتفظ بها لغرض غير المتاجرة، وتحوطات تستخدم لإدارة المخاطر وذمم مدينة أخرى.

تتكون المطلوبات المالية من إيداعات من مؤسسات مالية، وإيداعات من العملاء، وحسابات جارية للعملاء، وتمويل مرابحة لأجل، وذمم دائنة أخرى.

باستثناء الصكوك التي تظهر بالقيمة العادلة، والاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة، والتحوطات التي تستخدم لأدوات إدارة المخاطر، تحتسب جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى مبدئياً بالتكلفة المطفأة.

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة، زائداً - للبند غير المصنف بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة للشراء أو الإصدار. في حالة البنود المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، يتم احتساب تكاليف المعاملة كمصروفات. القيمة العادلة للأداة المالية عند الاحتساب المبدئي هي عادة سعر المعاملة. إن التكلفة المطفأة للموجودات أو المطلوبات المالية هو المبلغ الذي يتم من خلاله قياس الموجود أو المطلوب المالي في الاحتساب المبدئي، مطروحاً منه التسديدات الرأسمالية، مضافاً إليه أو مطروحاً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المحتسب مبدئياً ومبلغ الاستحقاق، مطروحاً منه مبلغ (مباشرة أو باستخدام حساب مخصص) لانخفاض القيمة أو عدم القدرة على التحصيل. يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي كل الأتعاب المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً أساسياً من معدل الربح الفعلي.

**3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)****(ب) الأدوات المالية (تتمة)**

تقوم المجموعة بتصنيف استثماراتها إلى الفئات التالية:

***(i) أدوات حقوق الملكية:***

أدوات تثبت القيمة المتبقية في موجودات المنشأة، بعد طرح جميع المطلوبات وأرصدة شبه حقوق الملكية، بما في ذلك أدوات حقوق الملكية العادية والأدوات الاستثمارية المركبة الأخرى التي تصنف كأدوات حقوق ملكية.

***(ii) أدوات الدين:***

أدوات دين نقدية – هي الأدوات التي يتسبب هيكل معاملتها في إنشاء التزام مالي / دين، مثل المربحة مستحقة الدفع. أدوات دين غير نقدية – هي الأدوات التي يتسبب هيكل معاملتها في إنشاء التزام غير مالي، مثل البضائع (السلم أو الاستصناع) أو حق الانتفاع (إجارة موصوفة في الذمة) أو الخدمات (خدمة الإجارة) التي سيتم تسليمها في المستقبل.

***(iii) أدوات استثمارية أخرى:***

تصنف المجموعة الاستثمارات عند الاحتساب المبدئي كمقاسة: (أ) بالتكلفة المطفأة أو (ب) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو (ج) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

**(ج) المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد**

تحتسب المجموعة التمويلات، والاستثمارات، والودائع، وشبه حقوق الملكية، وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار بتاريخ نشأتها. يتم احتساب جميع المشتريات والمبيعات للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تتعاقد فيه المجموعة لشراء أو بيع الأصل أو الالتزام.

**(د) إلغاء احتساب الموجودات المالية**

يتم إلغاء احتساب الموجودات المالية عند انتهاء حقوق استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عند قيام المجموعة بنقل جميع مخاطر ومكافآت الملكية بصورة جوهرية.

يتم قياس استمرار المشاركة التي تأخذ شكل ضمان على الموجودات المحولة بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأقصى للمقابل الذي قد يكون من الواجب على المجموعة دفعه، أيهما أقل.

تقوم المجموعة بإلغاء احتساب المطلوبات المالية عند الوفاء بالالتزامات التعاقدية المحددة في العقد، أو إلغائها أو انتهائها.

**(هـ) انخفاض قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان****انخفاض قيمة الموجودات المالية والالتزامات**

تطبق المجموعة منهجية المراحل الثلاث لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة، والتي تشمل موجودات ترحل من خلال المراحل الثلاث التالية، بناء على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاحتساب المبدئي.

**المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً:**

بالنسبة للتعرضات التي لم يكن هناك أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، يحتسب جزء الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة فقط المتعلق باحتمالية أحداث التخلف ضمن 12 شهراً.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1) هي الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد على عقد مالي خلال 12 شهراً بعد تاريخ إعداد التقارير المالية.

**المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – ليست منخفضة القيمة**

بالنسبة لتعرضات الائتمان التي يوجد لها ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، لكنها غير ضعيفة ائتمانياً، يتم احتساب خسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة.



**3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)****هـ) تقييم انخفاض القيمة (تتمة)**

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة (المرحلة 2) هي تقدير الاحتمالية المرجحة للخسائر الائتمانية المتوقعة ويتم تحديدها بناءً على الفرق بين القيمة الحالية لكافة العجز النقدي. إن العجز النقدي هو الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة الدفع للمجموعة والقيمة الحالية للقيمة القابلة للاسترداد للموجودات المالية غير منخفضة القيمة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقارير المالية.

**المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – منخفضة القيمة**

تقيم عقود التمويل بأنها ضعيفة ائتمانياً عندما يقع حدث أو أكثر من الأحداث ذات الآثار السلبية على التدفقات النقدية المتوقعة لذلك الأصل.

بالنسبة لعقود التمويل للمرحلة 3، يتم تحديد المخصصات المتعلقة بانخفاض القيمة الائتمانية على أساس الفرق بين صافي القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد للعقد المالي.

**عقود التمويل منخفضة القيمة ائتمانياً**

في تاريخ إعداد التقرير المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت عقود التمويل منخفضة القيمة ائتمانياً.

الأدلة التي تثبت بأن عقود التمويل منخفضة القيمة ائتمانياً تتضمن المعلومات القابلة للرصد التالية:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه العميل أو الجهة المصدرة؛
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق لأكثر من 90 يوماً؛
- إعادة هيكلة القرض أو السلفية من قبل المجموعة بشروط لن تأخذها المجموعة بالاعتبار في ظروف أخرى؛
- من المحتمل بأن العميل سيعمل إفلاسه أو في عملية إعادة تنظيم مالي أخرى؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأداة المالية بسبب الظروف المالية الصعبة.

**الشطب**

يتم شطب الموجودات المالية (إما جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود أي احتمال واقعي للاسترداد. تكون هذه هي الحالة عامة عندما تحدد المجموعة أن العميل ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. بالرغم من ذلك، فإن الأصول المالية المشطوبة لا تزال خاضعة لأنشطة التنفيذ لغرض الامتثال بإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

**عرض مخصص الخسائر الائتمانية في بيان المركز المالي الموحد**

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية في بيان المركز المالي الموحد كما يلي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- الالتزامات التمويلية وعقود الضمانات المالية: عامة كمخصص ضمن بند المطلوبات الأخرى؛ و
- حين يشتمل العقد المالي على مكونين مسحوب وغير مسحوب، وقد حددت المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على الالتزامات المالية / بند خارج الميزانية العمومية بشكل منفصل عن تلك المتعلقة بالبند المسحوب، تعرض المجموعة مخصصاً للخسائر الائتمانية للمكونات المسحوبة. يتم عرض المبلغ كتحفيض من إجمالي القيمة الدفترية للمكونات المسحوبة. يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية للمكون المسحوب كمخصص في المطلوبات الأخرى.

**3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)****(و) النقد وما في حكمه**

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد، يشتمل "النقد وما في حكمه" على النقد في الصندوق، وأرصدة لدى مصرف البحرين المركزي، عدا ودائع الاحتياطيات الإلزامية، وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (باستثناء الأرصدة المقيدة)، وإيداعات لدى مؤسسات مالية ذات استحقاق أصلي خلال 90 يوم أو أقل من تاريخ شرائها.

**(ز) عقود التمويل**

عقود التمويل هي عبارة عن عقود تمويلات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تكون مدفوعات ذات طبيعة ثابتة أو قابلة للتحديد. وتشتمل هذه على تمويلات بعقود مرابحة، ومشاركة، ومضاربة، واستصناع، وسلم، وعقود إجارة، والذمم المدينة القائمة على بطاقات الائتمان. يتم احتساب موجودات التمويلات من تاريخ نشأتها، وتظهر بالتكلفة المطفأة بعد طرح مخصصات الإنخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة، إن وجدت.

**تعديل عقود التمويل**

إذا تم تعديل شروط عقود التمويل، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية للعقد المعدل مختلفة بصورة جوهرية. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً، فإن الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من عقود التمويل الأصلية تعتبر منتهية. في هذه الحالة، يتم إلغاء احتساب موجودات التمويل الأصلية واحتساب موجودات التمويل الجديدة بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف معاملة مؤهلة.

إذا كان تعديل عقود التمويل المقاسة بالتكلفة المطفأة لا ينتج عنها إلغاء احتساب موجودات التمويلات، تقوم المجموعة أولاً بإعادة احتساب مبلغ القيمة الدفترية الإجمالي للموجودات المالية باستخدام معدل الفائدة الفعلي للموجودات، وتحتسب التسوية الناتجة كربح أو خسارة التعديل في بيان الدخل الموحد.

جميع العقود المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية يتم تفسيرها للأغراض المحاسبية بمجملها، وجميع العقود المربوطة أو ترتيبات السندات الأذنية يتم أخذها بالاعتبار مع عقد التمويل الأساسي لتعكس نتيجة اقتصادية واحدة، وهدف العقود.

**(i) تمويل المrabحات**

المrabحة هو عقد يقوم بموجبه أحد الأطراف ("البائع") ببيع أصل لطرف آخر ("المشتري") بالتكلفة زائداً هامش ربح على أساس دفعات مؤجلة، بعد أن يقوم البائع بشراء الأصل بناءً على وعد المشتري بشراء نفس الأصل على أساس عقد هذه المrabحة ذاتها. سعر البيع يشتمل على التكلفة زائداً هامش ربح متفق عليه. إن سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) يعاد سداً على أقساط من قبل المشتري بموجب فترة التمويل المتفق عليها. بموجب عقد المrabحة، يجوز للمجموعة التصرف إما كبائع أو مشتري، حسب الحالة. تعتبر المجموعة أن وعد الشراء الذي قام به المشتري في معاملة مrabحة لصالح البائع ملزماً.

**(ii) تمويل مضاربة**

المضاربة هي عقد بين طرفين، والذي بموجبه يقدم أحدهما الأموال (رب المال)، حيث يقوم بتوفير مبلغ معين من المال (رأس مال المضاربة) إلى الطرف الآخر (المضارب). ومن ثم يقوم المضارب باستثمار رأس مال المضاربة في مؤسسة أو نشاط معين مستخدماً خبرته ومعرفته نظير حصة محددة من الأرباح الناتجة المتفق عليها مسبقاً. لا يشارك رب المال في إدارة نشاط المضاربة. يتحمل المضارب الخسارة في حال إهماله أو انتهاك أي من شروط أو بنود عقد المضاربة؛ عدا ذلك، فإن رب المال يتحمل الخسارة. بموجب عقد المضاربة، يجوز للمجموعة التصرف إما كمضارب أو رب المال، حسب الحالة.

**(iii) تمويل المشاركات**

تستخدم عقود المشاركة لتقديم رأس مال مشترك أو تمويل مشروع. تساهم المجموعة والعميل في رأس مال المشاركة. يتم تقاسم الأرباح وفقاً لنسبة من الربح متفق عليها مسبقاً، غير أن الخسارة يتحملها الشركاء بناءً على مساهمة كل شريك في رأس المال. وقد يكون رأس مال المشارك إما بصورة نقدية أو عينية، ويتم احتساب قيمته في وقت إبرام المشاركة.

**(iv) استصناع**

الاستصناع هو عقد بيع تقوم فيه المجموعة بدور "الصانع" (البائع) مع "المستصنع" (المشتري) وتتعهد بتصنيع أو شراء منتج بناءً على المواصفات المستلمة من المشتري، مقابل سعر متفق عليه.

**3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)****(ز) عقود التمويل (تتمة)****(V) الموجودات المالية الضعيفة الائتمانية المشتراة أو المنشأة**

الموجودات المالية الضعيفة الائتمانية المشتراة أو المنشأة هي موجودات ضعيفة ائتمانياً عند الاحتساب المبدئي. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم دمج الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة في حساب معدل الفائدة الفعلي عند الاحتساب المبدئي. نتيجة لذلك، لا تحمل الموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو المنشأة مخصصاً لانخفاض القيمة عند الاحتساب المبدئي. المبلغ المحتسب كمخصص خسارة بعد الاحتساب المبدئي يساوي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة منذ الاحتساب المبدئي للموجودات.

**(ح) إجارة منتهية بالتملك (تعرف أيضاً بموجودات الإيجارات التمويلية)**

إجارة منتهية بالتملك هي عبارة عن اتفاقية مع العملاء تقوم بموجبها بناءً على طلب العميل والوعد بالتأجير لشراء أو / اقتناء أصل محدد، سواءً من بائع طرف ثالث أو من العميل نفسه. وتقوم المجموعة "المؤجر" بتأجير الأصل إلى العميل "المستأجر" مقابل بعض مدفوعات الإيجار لمدة تأجير أو سنوات تأجير محددة، مستحقة الدفع على أساس إيجار ثابت أو متغير.

تحدد اتفاقية الإجارة الأصل المؤجر ومدة الإيجار، وكذلك الأسس لحساب الإيجار وتوقيت دفعات الإيجار ومسؤوليات كلا الطرفين خلال مدة الإيجار. يقدم العميل (المستأجر) للمجموعة (المؤجر) تعهد بتجديد مدة عقد الإيجار ودفع دفعات الإيجار المتعلقة بذلك حسب جدول زمني متفق عليه خلال مدة الإيجار.

يحتفظ المؤجر بملكية الأصل خلال مدة الإيجار. في نهاية مدة التأجير، ويقوم المؤجر بتحويل الأصل المؤجر إلى المستأجر وفقاً لوعده الشراء من قبل المستأجر وبعد الوفاء بكافة الالتزامات من قبل المستأجر بموجب اتفاقية الإجارة المنتهية بالتملك وبناءً على وعد بالبيع من قبل المؤجر.

يتم حساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت لجميع موجودات الإيجارات التمويلية فيما عدا الأراضي (التي ليس لها عمر محدد)، بمعدلات يتم احتسابها لشطب التكلفة لكل أصل على مدى فترة عقد التأجير أو العمر الاقتصادي للموجود، أيهما أقل.

تقوم المجموعة بعمل تقييم في نهاية فترة إعداد التقارير المالية لتحديد وجود دليل موضوعي يثبت انخفاض في قيمة موجودات الإيجارات التمويلية. تحتسب خسارة انخفاض القيمة عندما تفوق القيمة الدفترية للموجودات قيمتها القابلة للاسترداد. إن تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، عندما تعتمد على عميل واحد، تأخذ بالاعتبار التقييم الائتماني للعميل، بالإضافة لعوامل أخرى. تحتسب خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، في بيان الدخل الموحد.

**تعديل موجودات الإجارة المنتهية بالتملك**

إذا تم تعديل شروط موجودات الإجارة المنتهية بالتملك، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهرية. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً، فإن الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من موجودات الإجارة المنتهية بالتملك الأصلية تعتبر منتهية. في هذه الحالة، يتم إلغاء احتساب موجودات الإجارة المنتهية بالتملك الأصلية واحتساب موجودات الإجارة المنتهية بالتملك الجديدة بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف معاملة مؤهلة.

إذا كان تعديل موجودات الإجارة المنتهية بالتملك المقاسة بالتكلفة المطفأة لا ينتج عنها إلغاء احتساب موجودات الإجارة المنتهية بالتملك، تقوم المجموعة أولاً بإعادة حساب مبلغ القيمة الدفترية الإجمالي لموجودات الإجارة المنتهية بالتملك باستخدام معدل الفائدة الفعلي للموجودات، وتحتسب التسوية الناتجة كربح أو خسارة التعديل في بيان الدخل الموحد.

**(ط) إيداعات لدى مؤسسات مالية**

تشتمل هذه الإيداعات على عقود خزينة قصيرة الأجل لدى مؤسسات مالية في شكل ذمم مرابحات سلع مدينة، وعقود مضاربة، واستثمارات وكالات. تظهر هذه الإيداعات بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها الأرباح المؤجلة ومخصص الخسائر الائتمانية، إن وجدت.

**3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)****(ي) صكوك**

هذه الاستثمارات هي في طبيعة أدوات الدين توفر دفعات أرباح ودفعات رأس مالية ثابتة أو قابلة للتحديد، وتشمل صكوك حقوق ملكية أيضاً. تقيم الصكوك في إطار نموذجين متميزين للأعمال:

- نموذج عمل المحتفظ بها للحصول - تشمل هذه المحفظة الصكوك قصيرة الأجل وطويلة الأجل، وأدوات الخزينة التي يتم الاحتفاظ بها لتلبية متطلبات السيولة الأساسية للأصول السائلة عالية الجودة، وعادة ما يتم الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها التعاقدية. يتم تصنيف وقياس الأصول بموجب هذا النموذج بالتكلفة المطفأة. على الرغم من أن الإدارة تأخذ معلومات القيمة العادلة بالاعتبار، إلا أنها تقدم ذلك من منظور السيولة، ويظل التركيز الرئيسي لمراجعتها للمعلومات المالية بموجب نموذج العمل هذا على جودة الائتمان والعائدات التعاقدية.

- نموذج عمل كل من المحتفظ به للحصول وللبيع: سيتم الاحتفاظ بمحفظة الخزينة المتبقية تحت الإدارة النشطة للخزينة للحصول كل من التدفقات النقدية للعقد والبيع. ويعتبر موظفو الإدارة الرئيسيون هذين النشاطين بأنهما جزء لا يتجزأ من تحقيق الأهداف المحددة لوحدة أعمال الخزينة. في حين أن هذه المحفظة تولد العوائد في المقام الأول من خلال العائد، فإنه يتم الاحتفاظ بها أيضاً لتلبية الالتزامات المتوقعة أو غير المتوقعة، أو لتمويل عمليات الاستحواذ المتوقعة أو النمو في وحدات الأعمال الأخرى. يتم تصنيف وقياس الموجودات بموجب هذا النموذج بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

**(ك) موجودات قيد التحويل**

قروض وسلفيات:

بالتكلفة المطفأة، مطروحاً منها المبالغ المشطوبة ومخصص الخسائر الائتمانية، إن وجد.

استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

تم تصنيف الاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، ويتم تقييم القيمة العادلة على أساس المعايير المنصوص عليها في إيضاح 2.2.

**(ل) استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة**

استثمارات أسهم حقوق الملكية

استثمارات أسهم حقوق الملكية هي استثمارات لا تحمل ملامح أدوات الدين، وتشمل أدوات تملك تبرهن على القيمة المتبقية من الأرباح في موجودات المنشأة، بعد طرح كل المطلوبات المتعلقة بها. يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات أسهم حقوق الملكية في الفئات التالية: (1) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو (2) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بما يتفق مع استراتيجيتها الاستثمارية.

الاحتساب و إلغاء الاحتساب

يتم مبدئياً احتساب الاستثمارات في الأوراق المالية بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل، وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة. تقوم المجموعة بإلغاء احتساب الموجودات المالية عندما ينتهي حق استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بنقل جميع مخاطر وعوائد الملكية بشكل جوهري.

القياس

يتم مبدئياً قياس الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة، والتي تمثل قيمة المقابل المدفوع. بالنسبة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، يتم احتساب تكاليف المعاملة كمصروفات في بيان الدخل الموحد. بالنسبة للاستثمارات الأخرى في الأوراق المالية، فإن تكاليف المعاملة يتم تضمينها كجزء من الاحتساب المبدئي.

بعد الاحتساب المبدئي، يتم لاحقاً إعادة قياس استثمارات أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة. يتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة للأدوات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في بيان الدخل الموحد في السنة التي تنشأ فيها. يتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان دخل شامل آخر الموحد. عند بيع، أو انخفاض قيمة، أو تحصيل، أو التخلص من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تحول الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي احتسبت سابقاً في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد إلى بيان الدخل الموحد.

**3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)****(م) استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة**

يتم احتساب استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة، والتي تم شراؤها لأغراض استراتيجية، بموجب طريقة حقوق الملكية للمحاسبة. تحتسب استثمارات أسهم حقوق الملكية الأخرى في الشركات الزميلة (2.2) كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد، عن طريق الاستفادة من نطاق الإعفاء بموجب معيار المحاسبة المالي رقم 24، المتعلق بالاستثمارات في الشركات الزميلة. الشركة الزميلة هي مؤسسة التي تمارس المجموعة نفوذاً مؤثراً عليها وهي ليست شركة تابعة أو مشروع مشترك. تعتبر المؤسسة كشركة زميلة إذا كان لدى المجموعة أكثر من 20% حصة ملكية في المؤسسة، أو لدى المجموعة نفوذ مؤثر من خلال أي طريقة أخرى. المشروع المشترك هو اتفاقية يكون للمجموعة فيها سيطرة مشتركة، حيث تملك الحق في صافي موجودات الاتفاقية، بدلاً من حقوقها في موجوداتها والتزاماتها مقابل مطلوباتها.

بموجب طريقة حقوق الملكية، يظهر الاستثمار في الشركة الزميلة في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة مضافاً إليها تغيرات ما بعد الاستحواذ في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركات الزميلة. يتم احتساب الخسائر التي تجاوزت تكلفة الاستثمار في الشركات الزميلة عندما تنكبد المجموعة التزامات نيابةً عن الشركة الزميلة. يتم تضمين الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة الدفترية للاستثمار ولا تخضع للإطفاء. بيان الدخل الموحد يعكس حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركات الزميلة. أينما وجدت تغيرات احتسبت مباشرة في حقوق الشركة الزميلة، تقوم المجموعة باحتساب حصتها في هذه التغيرات وتفصح عنها إذا استلزم الأمر في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان ضرورياً احتساب خسارة إضافية لانخفاض القيمة على استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة. تقوم المجموعة بتاريخ إعداد كل تقرير مالي بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت انخفاض قيمة الاستثمارات في الشركات الزميلة. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ انخفاض القيمة والذي يتمثل في الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية، وتقوم باحتساب المبلغ في بيان الدخل الموحد.

يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة من معاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة إلى حد حصة المجموعة في الشركات الزميلة. يتم تضمين الأرباح / الخسائر من تحويل العملات الأجنبية الناتجة من تحويل صافي موجودات الاستثمار المذكور أعلاه في الشركات الزميلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

**(ن) استثمارات عقارية**

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها لغرض الإيجار أو للاستفادة من الزيادة في قيمتها، أو لكليهما كاستثمارات عقارية. يتم احتساب الاستثمار العقاري مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم لاحقاً قياسه بناءً على نية ما إذا كان الاحتفاظ بالاستثمار العقاري لغرض الاستخدام أو البيع. قامت المجموعة بتطبيق نموذج القيمة العادلة لاستثماراتها العقارية. بموجب نموذج القيمة العادلة، يتم احتساب أية أرباح غير محققة مباشرة في حقوق الملكية ضمن احتياطي القيمة العادلة للعقارات. يتم تسوية أي خسائر غير محققة في حقوق الملكية إلى حد الرصيد الدائن المتوفر. عندما تتجاوز الخسائر غير المحققة الرصيد المتوفر في حقوق الملكية، فإنه يتم احتسابها في بيان الدخل الموحد. في حالة وجود خسائر غير محققة متعلقة باستثمارات عقارية تم احتسابها في بيان الدخل الموحد في السنة المالية السابقة، يتم احتساب الأرباح غير المحققة للسنة المالية الحالية في بيان الدخل الموحد إلى حد عمل رصيد دائن للخسائر السابقة في بيان الدخل الموحد. يتم إدراج الاستثمارات العقارية المحتفظ بها لغرض البيع بقيمتها الدفترية وقيمتها العادلة المتوقعة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل. يتم قياس العقارات قيد التطوير بالتكلفة، أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل.

**(س) ممتلكات ومعدات**

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم حساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت بناءً على الأعمار الإنتاجية المتوقعة لجميع الممتلكات والمعدات، فيما عدا الأراضي المملوكة تملكاً حراً والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

- معدات الحاسب الآلي	3 إلى 5 سنوات
- برامج الحاسب الآلي	3 إلى 5 سنوات
- أثاث ومعدات مكتبية	3 إلى 5 سنوات
- مركبات	4 إلى 5 سنوات
- تحسينات على العقارات المؤجرة	على مدى فترة عقد التأجير

يتم مراجعة القيمة المتبقية والعمر الإنتاجي وطرق احتساب الاستهلاك الموجودات بتاريخ كل بيان للمركز المالي، وتعديلها كلما كان ذلك مناسباً.

**3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)****ع) الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى****أ) الشهرة**

بعد الاحتساب المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة مطروحاً منها أي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة. يتم فحص الشهرة لانخفاض القيمة على الأقل سنوياً. يتم احتساب أي انخفاض في القيمة مباشرة في بيان الدخل الموحد. يتم تخصيص الشهرة لكل وحدة من وحدات المجموعة المولدة للنقد التي من المتوقع أن تستفيد من أعمال الدمج، بغض النظر عما إذا كانت موجودات أو مطلوبات الشركة المشتراة الأخرى قد تم تخصيصها لتلك الوحدات.

يوجد انخفاض القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد قيمتها القابلة للاسترداد، وهي القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع وقيمتها المستخدمة، أيهما أعلى.

يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة عن طريق تقييم المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المولدة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المولدة للنقد) أقل من قيمتها الدفترية، فإنه يتم احتساب خسارة انخفاض القيمة مباشرة في بيان الدخل الموحد.

لغرض فحص انخفاض القيمة، يتم تخصيص الشهرة المستحوذ في دمج الأعمال، من تاريخ الاستحواذ لكل وحدة من الوحدات المولدة للنقد للمجموعة، أو مجموعة من الوحدات المولدة للنقد، والتي من المتوقع أن تستفيد من أعمال الدمج، بغض النظر عن ما إذا كانت موجودات أو مطلوبات أخرى للمجموعة تم تخصيصها لتلك الوحدات أو مجموعة من الوحدات. كل وحدة أو مجموعة من الوحدات التي تم تخصيص الشهرة لها:

- تمثل الحد الأدنى ضمن المجموعة والتي يتم فيها مراقبة الشهرة لأغراض الإدارة الداخلية؛ و
- ليست أكبر من القطاع الأساسي سواء قطاعات التقارير الرئيسية للمجموعة أو شكل قطاعات التقارير الجغرافية للمجموعة.

**ii) الموجودات غير الملموسة**

يتم مبدئياً احتساب الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بصورة فردية بالتكلفة. تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها من خلال عملية دمج الأعمال هي قيمتها العادلة بتاريخ الاستحواذ. يتم لاحقاً، احتساب الموجودات غير الملموسة بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. بالنسبة للموجودات غير الملموسة التي تم تكوينها داخلياً، عدا تكاليف التطوير المرسلة، فإنه لا يتم رسملتها، ويتم احتساب المصروفات في بيان الدخل الموحد في الفترة التي يتم تكبدها فيها. يتم تحديد ما إذا كانت الأعمار الافتراضية للموجودات غير الملموسة محددة أو غير محددة المدة. جميع الموجودات غير الملموسة المستحوذ المدرجة بتاريخ نهاية السنة لها أعمار محددة، مثل الودائع الرئيسية ("CD") وعلاقات العملاء المشتراة ("PCR") وسيتم إطفاءها على فترات تتراوح بين 7 إلى 15 سنة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى العمر الافتراضي، ويتم تقييمها لانخفاض القيمة متى ما كان هناك مؤشر على انخفاض القيمة. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة بتاريخ نهاية كل سنة مالية. تحتسب التغيرات في الأعمار الافتراضية المتوقعة أو نمط الاستهلاك المتوقع للمنافع الاقتصادية المستقبلية المتمثلة في الأصل عن طريق تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، كلما كان ذلك مناسباً، ويتم التعامل معها كتغييرات في التقديرات المحاسبية. يتم احتساب مصروف الإطفاء على الأصول غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل الموحد ضمن فئة المصروفات المتطابقة مع وظيفة الأصل غير الملموس.

يتم إلغاء احتساب الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار غير المحددة (أي في تاريخ حصول المستلم على السيطرة) أو عندما لا يتوقع أي منافع اقتصادية من استخدامها أو بيعها. يتم قياس الأرباح والخسائر الناتجة من إلغاء احتساب أي من الأصول غير الملموسة كالفرق بين صافي عوائد البيع والقيمة الدفترية للأصل، ويتم احتسابها في بيان الدخل الموحد عند إلغاء احتساب الأصل.

**ف) المقاصة**

يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد فقط إذا كان هناك حق شرعي أو قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المحتسبة، وعند وجود نية للتسوية على أساس صافي المبلغ أو تسهيل الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

**3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)****ص) حسابات جارية للعملاء**

أرصدة الحسابات الجارية للعملاء هي حسابات غير استثمارية، ويتم إحتسابها عند إستلامها من قبل البنك. يتم قياس المعاملات بالقيمة النقدية المستلمة من قبل البنك بتاريخ التعاقد. يتم قياس هذه الحسابات بقيمتها الدفترية في نهاية الفترة المحاسبية، والذي يمثل قيمة السداد للعملاء.

**ق) شبه حقوق الملكية**

تمثل شبه حقوق الملكية أموالاً تحتفظ بها المجموعة في حساب استثمار مشترك غير مقيد، وللمجموعة ("المضارب") حرية التصرف في استثمارها. وتشمل هذه الأموال التي يتم جمعها بموجب عقود المضاربة وعقود الوكالة ضمن إطار ترتيبات استثمارات متعددة المستويات. يتم استثمار الأموال المستلمة بموجب اتفاقيات الوكالة في سلة استثمار المضاربة، وتعتبر كاستثمار يقوم به صاحب الحساب الاستثماري. بموجب ترتيبات كلاً من المضاربة والوكالة الممزوجة، يخول أصحاب حسابات الاستثمار المجموعة باستثمار أموالهم بالطريقة التي تراها مناسبة ودون وضع قيود لاستثمارها من حيث المكان والطريقة والغرض. تحتسب المجموعة رسوم إدارة (رسوم مضارب) على أصحاب حقوق الإستثمار. يتم تخصيص الإيراد من قبل إدارة المجموعة وفقاً للمعدلات المتفق عليها مسبقاً مع أصحاب حسابات الإستثمار. تتحمل المجموعة المصروفات الإدارية المتكبدة المتعلقة بإدارة هذه الأموال، ولا يتم تحميلها على أصحاب حسابات الإستثمار. يتم توزيع الأرباح المكتسبة من سلة الموجودات الممولة من قبل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار فقط بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمارات. تظهر جميع حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار بالتكلفة، زائداً الأرباح والاحتياطيات ذات العلاقة، مطروحاً منها المبالغ المسددة.

إن الأساس الذي تطبقه المجموعة في الوصول إلى حصة شبه حقوق الملكية في الدخل هو إجمالي دخل الاستثمار مطروحاً منه دخل المساهمين. في حالة عقود الوكالة، لا يعمل البنك كوكيل استثماري ومضارب لنفس الصندوق في نفس الوقت. وبالتالي، وفي حال مزج أموال استثمارات الوكالة مع سلة المضاربة، فإن وكيل الاستثمار سيقوم فقط بفرض رسوم وكالة، ولن يتقاسم الأرباح من سلة استثمار المضاربة بصفته مضارب.

بموجب معيار المحاسبة المالي رقم 30، يتم تخصيص الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الموجودات المستثمرة باستخدام الأموال من حسابات الاستثمار غير المقيدة.

**ر) مخصصات**

يتم احتساب المخصصات إذا كان على المجموعة أي التزام حالي (قانوني أو استدلالي) ناتج عن حدث سابق وأن تكلفة تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بموثوقية.

**ش) منافع نهاية الخدمة للموظفين****المنافع قصيرة الأجل**

تقاس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصص وتسجل كمصروف متى ما قدمت الخدمة ذات العلاقة. يتم عمل مخصص للمبلغ المتوقع دفعه ضمن المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو خطط المشاركة في الأرباح، إذا كان على المجموعة التزام قانوني أو اعتيادي حالي كنتيجة لخدمات سابقة قام الموظفون بتقديمها، وإذا كان بالإمكان تقدير هذا الالتزام بصورة موثوقة.

**منافع ما بعد نهاية الخدمة**

يتم تغطية حقوق التقاعد والحقوق الاجتماعية الخاصة بالموظفين البحرينيين حسب نظام الهيئة العامة للتأمين الإجتماعي، وهو "نظام إشتراكات محددة" بطبيعته، حيث يتم بموجبه تحصيل إشتراكات شهرية من البنك ومن الموظفين على أساس نسبة مئوية ثابتة من الراتب. يتم إحتساب مساهمة البنك كمصروف في بيان الدخل متى إستُجقت.

يستحق الموظفون الذين يعملون بعقود عمل ثابتة مكافأة نهاية خدمة وفقاً لنصوص قانون العمل البحريني، وذلك على أساس مدة الخدمة والتعويض النهائي. يتم عمل مخصص لهذه الإلتزامات غير الممولة وذلك على إفتراض أن جميع الموظفين قد تركوا العمل في تاريخ البيانات المالية.

**3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)****ش) منافع نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)****مدفوعات على أساس أسهم**

يتم احتساب الأسهم الممنوحة للموظفين وفق برنامج المدفوعات على أساس منح أسهم، كمصروف بالقيمة العادلة للأسهم بتاريخ المنح، مع زيادة مقابلة في حقوق الملكية على فترة استحقاق الموظفين لهذه المنح. يتم تعديل المبلغ المحتسب كمصروف ليعكس بذلك عدد الأسهم الممنوحة والتي من المتوقع استيفاء شروط الخدمات وشروط الأداء غير سوقي لها، ليكون المبلغ المحتسب في الأخير وفقاً لعدد المنح التي تستوفي شروط الخدمات وشروط الأداء غير السوقي لها بتاريخ المنح.

**الحوافز السنوية المؤجلة على أساس الأسهم**

تماشياً مع سياستها للمكافآت المتغيرة، تمنح المجموعة مكوناً من مكافآتها السنوية لبعض الموظفين المشمولين (الذين يتحملون مخاطرأ جوهرية والأشخاص المعتمدين) في شكل حوافز مؤجلة يتم إصدارها تناسبياً على مدى 3 سنوات. الحوافز المؤجلة تشمل مكوناً نقدياً ومكون أسهم. يتم تحويل مكون الأسهم إلى أسهم صورية في البنك استناداً إلى القيمة الدفترية لكل سهم بتاريخ المنح. يتم تسوية الحوافز المؤجلة نقداً في كل تاريخ إصدار استناداً إلى آخر قيمة دفترية لكل سهم في البنك. يتم إدراج التزام الحوافز المؤجلة بمبالغ التسوية في تاريخ كل بيان للمركز المالي، ويتم احتساب أي تغييرات في القيمة الدفترية للالتزام كمصروف أو إصدار في بيان الدخل لفترة التقرير. تخضع جميع الحوافز المؤجلة لأحكام الاقتطاع والتراجع.

**ت) احتساب الإيراد****عقود التمويلات**

عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد ومعلومًا تعاقدياً عند بداية العقد، فإنه يتم احتساب الدخل على أساس العائد الفعلي على فترة العقد. يعلق احتساب الدخل المستحق عندما تعتقد المجموعة بأن استرداد هذه المبالغ مشكوك في تحصيلها، أو عندما تكون أقساط المراجعات متأخرة عن السداد 90 يوماً، أيهما أسبق.

**الاستصناع**

إيرادات الاستصناع هي إجمالي السعر المتفق عليه بين البائع والمشتري، بما في ذلك هامش ربح المجموعة. تحتسب المجموعة إيرادات الاستصناع وهامش الربح على أساس طريقة النسبة المئوية للإنجاز، من خلال مراعاة الفرق بين إجمالي الإيرادات (السعر النقدي للمشتري) والتكلفة المقدرة للمجموعة. تحتسب المجموعة الخسائر المتوقعة في عقد الاستصناع بمجرد توقعها.

**الصكوك**

يتم احتساب الدخل من صكوك أدوات الدين على أساس التناسب الزمني بناءً على معدل العائد الأساسي لذلك النوع من الصكوك المعني.

يتم احتساب الدخل من صكوك أدوات حقوق الملكية عند إثبات حق المجموعة في استلام أرباح الأسهم.

**أرباح الأسهم**

يتم احتساب دخل أرباح الأسهم عندما يكون لدى المجموعة الحق في استلام مدفوعاتها.

**إجارة منتهية بالتمليك**

يتم احتساب دخل الإجارة المنتهية بالتمليك على أساس التناسب الزمني على فترة عقد التأجير. يعلق الدخل المتعلق بالإجازات المتعثرة. يعلق احتساب الدخل عندما تعتقد المجموعة بأن استرداد هذه المبالغ مشكوك في تحصيلها، أو عندما تكون مدفوعات الإيجار متأخرة عن السداد 90 يوماً، أيهما أسبق.



**3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)****ت) احتساب الإيراد (تتمة)****دخل الرسوم والعمولات**

تكتسب المجموعة دخل الرسوم والعمولات من نطاق متنوع من الخدمات التي تقدمها إلى عملائها. ويمكن تقسيم دخل الرسوم إلى الفئات الرئيسية التالية:

- دخل الرسوم من المعاملات التمويلية: تتضمن الرسوم المكتسبة من المعاملات التمويلية على الرسوم المدفوعة مقدماً ورسوم السداد المبكر ويتم احتسابها عند اكتسابها. إلى الحد الذي تعتبر فيه الرسوم معززة للعائد، فإنها تحتسب على فترة العقود التمويلية.
- دخل الرسوم من خدمات المعاملات: يتم احتساب الرسوم الناتجة من تمويل الشركات، والخدمات الاستشارية للشركات، وترتيب بيع الموجودات وإدارة الثروات عند اكتسابها أو على أساس التناسب الزمني عندما تكون الرسوم مرتبطة بالوقت.
- دخل الرسوم الأخرى: يتم احتساب دخل الرسوم الأخرى عندما يتم تقديم الخدمات.

**ث) القيمة العادلة للموجودات المالية**

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو سداد إلزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أسس تجارية بتاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة بنشاط في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار العرض المعلنة السائدة في السوق بتاريخ إعداد التقارير المالية.

بالنسبة للاستثمارات التي ليس لها أسعار سوقية معلنة، فإنه يتم تحديد تقديرات معقولة للقيمة العادلة بالرجوع إلى تقييم يتم إجراؤه من قبل مثمّنون خارجيون مستقلون أو بناءً على معاملات السوق الحالية. وبدلاً من ذلك، قد يستند التقييم أيضاً على القيمة السوقية الحالية لعقد آخر، وهو مشابه له إلى حد كبير، أو بناءً على تقييم التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تحديد قيمة ما في حكم النقد من قبل المجموعة عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بمعدلات الربح الحالية للعقود ذات شروط وخصائص مخاطر مشابهة.

بالنسبة للموجودات التي لها مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد، فإنه يتم تحديد القيمة العادلة بناءً على الأسعار المتاحة للوسيط النشط أو صافي القيمة المقدرة للتدفقات النقدية المستقبلية المحددة من قبل المجموعة باستخدام معدلات الربح السوقية الحالية لعقود ذات شروط وخصائص مخاطر مشابهة.

**خ) موجودات الأمانة**

لا تعامل الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة كموجودات للمجموعة، وبالتالي لا يتم إظهارها في بيان المركز المالي الموحد. تشمل هذه موجودات تحت الإدارة، وموجودات عهدة.

**ذ) أرباح الأسهم العادية**

يتم احتساب أرباح الأسهم المستحقة الدفع على الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل للبنك كالتزام، ويتم طرحها من حقوق الملكية عندما يتم الموافقة عليها من قبل مساهمي المجموعة.

**ض) ضمانات مالية**

الضمانات المالية هي العقود التي تتطلب من المجموعة القيام بدفعات محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين معين عن تسديد دفعات عند حلول أجلها وفقاً لشروط أداة الدين. يحتسب عقد الضمان المالي ابتداءً من تاريخ إصداره. تحتسب المطلوبات الناشئة من عقد الضمانة المالية بالقيمة الحالية للدفعات المقدرة، عندما يصبح وفقاً للضمان محتمل.

**ظ) أسهم الخزينة**

أسهم الخزينة هي أدوات الملكية الخاصة بالبنك التي يتم إعادة شراؤها، ويتم احتسابها بالتكلفة وتطرح من حقوق الملكية. لا يتم احتساب أي ربح أو خسارة من شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات أسهم حقوق الملكية الخاصة بالبنك في بيان الدخل الموحد. يتم احتساب أي فرق بين القيمة الدفترية والمقابل، إذا تم إعادة إصدارها، في علاوة إصدار الأسهم في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

**3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)****غ) الزكاة**

تحتسب الزكاة على قاعدة الزكاة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (39) – الزكاة، باستخدام طريقة صافي الموجودات. تحتسب الزكاة بناء على أرصدة الاحتياطي المستحق والأرباح المستبقة في نهاية السنة. ويقوم البنك بحساب الزكاة المستحقة الدفع من قبل المساهمين ويتم إبلاغهم بها سنوياً. يتم اعتماد حصة الزكاة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة. دفع الزكاة على حسابات الاستثمار غير المقيدة والحسابات الأخرى هو من مسؤولية حاملي حسابات الاستثمار.

**أ) استرداد حيازة الموجودات**

يتم تملك العقارات في بعض الأحيان بعد غلق الرهن على التسهيلات المالية متخلفة السداد والمتعثرة. يتم قياس العقارات المستردة المحتفظ بها للبيع الفوري بالقيمة الدفترية عند غلق الرهن أو القيمة العادلة ناقصاً مصاريف البيع، أيهما أقل. يتم تصنيف العقارات الأخرى المستردة حيازتها كعقارات استثمارية.

**ب) الإيرادات المخالفة للشرعية الإسلامية**

تلتزم المجموعة بالتبرع بأي إيراد من مصدر يتنافى مع الشريعة الإسلامية للأعمال الخيرية. ووفقاً لذلك، تحول أرباح المصادر غير الإسلامية إلى حساب الأعمال الخيرية الذي تستخدمه المجموعة للأعمال الخيرية.

**ج) عقود التكافل وإعادة التكافل****عقود التكافل**

باعتبارها شركة تأمين إسلامية، تقوم المجموعة بإصدار عقود تستند على النشاط التعاوني من خلال تقاسم المخاطر. تصنف المجموعة جميع عقودها بصورة فردية كعقود تكافل.

عقود التكافل هي تلك العقود التي يقبل بموجبها مشغل التكافل مخاطر تكافل جوهرية من المشارك، من خلال الموافقة على تعويض المشارك في حال تأثر المشارك سلبياً بحدث مستقبلي محدد غير مؤكد. قد تقوم هذه العقود أيضاً بتحويل المخاطر المالية. كإرشاد عام، تعرّف المجموعة مخاطر التكافل الجوهرية بأنها إمكانية الاضطرار لدفع منافع عند وقوع حدث التكافل. مخاطر التكافل هي مخاطر أخرى عدا المخاطر المالية التي يتم تحويلها من حامل العقد إلى المصدر.

المخاطر المالية هي مخاطر حدوث تغيير مستقبلي محتمل في سعر واحد أو أكثر من الأسهم، أو مؤشر الأسعار، أو الأسعار، أو عامل متغير آخر، بشرط أنه في حالة المتغير غير المالي فإن المتغير ليس خاصاً بأحد أطراف العقد. تعتبر مخاطر التكافل جوهرية، فقط إذا كان من المحتمل أن يتسبب حدث التكافل في دفع منافع جوهرية إضافية. بمجرد تصنيف العقد على أنه عقد تكافل، فإنه يظل مصنفاً كذلك إلى حين إطفاء أو انتهاء صلاحية جميع الحقوق والالتزامات.

**عقود إعادة التكافل**

هي عقود تبرمها المجموعة مع مشغلي إعادة التكافل بغرض الحد من صافي الخسارة المحتملة من خلال تنويع مخاطرها، والتي يتم بموجبها تعويض المجموعة عن خسائر عقود التكافل الصادرة.

يتم عرض الموجودات، والمطلوبات، والإيرادات، والمصروفات الناتجة من عقود التكافل المتنازل عنها بصورة منفصلة عن الموجودات، والمطلوبات، والإيرادات، والمصروفات لعقود التكافل ذات العلاقة، حيث أن ترتيبات إعادة التكافل لا تعفي المجموعة من التزاماتها المباشرة تجاه المشاركين.

يتم احتساب المنافع التي تستحقها المجموعة بموجب عقود إعادة التكافل الخاصة بها كموجودات إعادة التكافل. تتكون هذه الموجودات من أرصدة مستحقة من مشغلي إعادة التكافل عند سداد المطالبات، والذمم المدينة الأخرى مثل عمولات الربح، وحصة مشغلي إعادة التكافل من المطالبات القائمة التي تستند إلى المطالبات المتوقعة والمنافع الناتجة بموجب عقود التكافل المغطاة بموجب عقود إعادة التكافل. يتم احتساب المبالغ القابلة للاسترداد أو المستحقة من مشغلي إعادة التكافل وفقاً للمبالغ المرتبطة بعقود التكافل المعنية، ووفقاً لشروط كل عقد من عقود إعادة التكافل. مطلوبات إعادة التكافل تمثل بشكل رئيسي اشتراكات مستحقة الدفع لعقود إعادة التكافل، ويتم احتسابها كمصروفات عند استحقاقها.

تتكون صناديق التكافل الخاصة بالمشاركين من صندوق التكافل العام وصندوق التكافل العائلي والذي يمثل الفائض المتراكم غير الموزع أو العجز فيما يتعلق بالعقود السارية كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. كما تشمل احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

**3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)****أج) عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)***الاشتراكات الإجمالية*

تتكون الاشتراكات الإجمالية من مجموع الاشتراكات المستحقة لكامل فترة التغطية المنصوص عليها في العقود المبرمة خلال الفترة المحاسبية، ويتم احتسابها بتاريخ بداية الوثيقة. الاشتراكات تشمل أي تسويات ناتجة في الفترة المحاسبية للاشتراكات المدينة فيما يتعلق بالأعمال المكتتبة في الفترات المحاسبية السابقة. الاشتراكات المحصلة من قبل الوسيط والتي لم يتم استلامها بعد، يتم تقييمها استناداً إلى التقديرات من قسم الاكتتاب أو الخبرات السابقة، ويتم تضمينها في الاشتراكات المكتتبة. يدرج الجزء غير منتهي الصلاحية لهذه الاشتراكات ضمن بند " الاشتراكات غير المكتتبة" في بيان المركز المالي الموحد. يتم احتساب الجزء المكتسب من الاشتراكات كإيرادات في بيان الإيرادات والمصروفات للمشاركين.

*اشتراكات إعادة التكافل*

هي مبالغ مدفوعة لمشغلي إعادة التكافل وفقاً لعقود إعادة التكافل للمجموعة. فيما يتعلق بعقود إعادة التكافل النسبية وغير النسبية، يتم احتساب المبالغ في بيان الإيرادات والمصروفات للمشاركين وفقاً لشروط هذه العقود.

*اشتراكات غير مكتتبة*

تمثل اشتراكات بموجب عقود التكافل والتي سيتم اكتسابها في الفترات المالية التالية أو اللاحقة، للفترة المتبقية لمحتوى التكافل كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

*إجمالي المطالبات*

تحتسب إجمالي المطالبات في بيان الإيرادات والمصروفات للمشاركين عند تحديد مبلغ المطالبة المستحقة للمشاركين ولأطراف ثالثة، وفقاً لشروط عقود التكافل. إجمالي المطالبات تشمل جميع المطالبات المتكبدة خلال السنة، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، والتكاليف ذات الصلة بمعالجة المطالبات التي ترتبط مباشرة بمعالجة وعداد المطالبات، وتخفيض قيمة الخردة والاسترداد الأخرى، وأي تسويات للمطالبات المستحقة عن السنوات السابقة.

*المطالبات المستردة*

المطالبات المستردة تشمل المبالغ المستردة من مشغلي إعادة التكافل وشركات التأمين الأخرى فيما يتعلق بإجمالي المطالبات المدفوعة من قبل المجموعة، وذلك وفقاً لعقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها المجموعة، وتشمل أيضاً الخردة والاسترداد الأخرى. يتم احتساب المطالبات المستردة من شركات إعادة التكافل والأطراف الأخرى وذلك عند احتساب إجمالي المطالبات ذات الصلة التي تم سدادها وفقاً لشروط العقود ذات الصلة.

*المطالبات القائمة*

تستند المطالبات القائمة على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، إلى جانب التكاليف ذات الصلة بمعالجة المطالبات وتخفيض قيمة الخردة والاسترداد الأخرى. تستند مخصصات المطالبات القائمة التي تم الإبلاغ عنها إلى تقديرات الخسارة، والتي ستصبح مستحقة الدفع في نهاية المطاف على كل مطالبة غير مدفوعة، والتي حددتها الإدارة بناء على المعلومات المتوفرة حالياً والخبرات السابقة المعدلة للتغيرات التي تم عكسها على الأوضاع الحالية، والتعرض المتزايد، والتكاليف المتصاعدة للمطالبات، وشدة وتكرار آخر المطالبات، حسب الاقتضاء. لا يتم خصم المطالبات القائمة للقيمة الزمنية للنقود. يتم مراجعة الأساليب المستخدمة والتقديرات المعدة بانتظام.

يتم رصد مخصص للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها وفق تقييم اكتواري، والذي يتم تحديثه على أساس أحدث تقارير التقييم.

يتم تضمين أي فرق بين مخصصات المطالبات القائمة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، وتسويات ومخصصات السنة التالية، في بيان الإيرادات والمصروفات للمشاركين للسنة.

*نمذمة التكافل وندم التأمين المدينة*

يتم احتساب ندم التكافل وندم التأمين المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها عند الاحتساب المبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. يتم فحص القيمة الدفترية لندم التكافل وندم التأمين المدينة لانخفاض القيمة، إذا أشارت الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد، مع تسجيل خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل.

**3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)****(أ) مضاربة رأس المال الإضافي من الفئة الأولى**

يتم تصنيف مضاربة رأس المال الإضافي من الفئة الأولى التي تستوفي معيار حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (1) (لا يوجد التزام تعاقدي لتسليم النقد أو الموجودات المالية الأخرى) كعنصر من عناصر حقوق الملكية. يتم احتساب مضاربة رأس المال الإضافي من الفئة الأولى مبدئيًا بالمبلغ المكتتب، صافيًا من أي تكلفة معاملات يمكن نسبها مباشرة. ويتم احتساب التوزيعات ذات الصلة كخصم من الأرباح المستتبة.

**(هـ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير سارية المفعول بعد****(i) معيار المحاسبة المالي رقم (45) – أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)**

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (45) – أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) خلال سنة 2023. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ تحديد، وقياس، وعرض أدوات "أشباه حقوق الملكية" في البيانات المالية للمؤسسات المالية الإسلامية.

يحدد المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية لأدوات الاستثمار التشاركية (بما في ذلك حسابات الاستثمار غير المقيدة)، حيث تقوم المؤسسة المالية الإسلامية بالسيطرة على الأصول الأساسية (في الغالب، كشريك عامل)، نيابة عن أصحاب المصلحة، عدا أصحاب حقوق الملكية. المعيار يوفر المعايير العامة لمحاسبة أدوات الاستثمار التشاركية وأشباه حقوق الملكية في الميزانية العمومية، وكذلك تجميع، واحتساب، وإلغاء احتساب، وقياس، وعرض، والإفصاح لأشباه حقوق الملكية.

هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2026، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار على بياناتها المالية الموحدة.

**(ii) معيار المحاسبة المالي رقم (46) – الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة**

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (46) – الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة خلال سنة 2025. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ وقواعد احتساب، وقياس، والإفصاح، وإلغاء احتساب الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة، بناء على أفضل الممارسات الشرعية والدولية. يهدف المعيار إلى تحسين الشفافية، والقابلية للمقارنة، والمساءلة، والحوكمة في التقارير المالية المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة.

ينطبق هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية التي تتحمل مسؤوليات ائتمانية على الموجودات، بدون سيطرة، باستثناء مايلي:

- صندوق تكافل المشاركين و/ أو صندوق استثمار المشاركين؛ و
- صندوق استثماري مدار من قبل مؤسسة، كونها منشأة قانونية منفصلة، والتي تخضع لإعداد التقارير بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة المالية ذات العلاقة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2026، مع السماح بالتطبيق المبكر. يجب تطبيق هذا المعيار في نفس وقت تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (45) – أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار).

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار على بياناتها المالية الموحدة.

**(iii) معيار المحاسبة المالي رقم (47) – تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية**

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (47) – تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية خلال سنة 2023. الهدف من هذا المعيار هو وضع إرشادات بخصوص المعالجة المحاسبية والإفصاحات لتحويلات الموجودات بين الأوعية الاستثمارية، التي تديرها نفس المؤسسة أو أطرافها ذوي العلاقة. هذا المعيار يسري على تحويلات الموجودات التي لا تشكل جزءاً من دمج الأعمال، أو بيع عمل تجاري، أو إعادة هيكلة المؤسسة.

**3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)****أهـ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير سارية المفعول بعد (تتمة)****iii) معيار المحاسبة المالي رقم (47) - تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية (تتمة)**

يعرّف المعيار الوعاء الاستثماري على أنه مجموعة من الأصول التي يتم إدارتها معاً لتحقيق هدف استثماري مشترك، مثل صندوق، أو محفظة، أو أمانة. كما يعرّف المعيار تحويل الأصول على أنه معاملة أو حدث ينتج عنه تغيير في الملكية القانونية، أو الجوهر الاقتصادي للموجودات، مثل البيع، أو المساهمة، أو التوزيع، أو إعادة التصنيف.

يجب احتساب تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية استناداً إلى جوهر المعاملة، وأحكام وشروط اتفاق التحويل. يصنّف المعيار تحويلات الموجودات إلى ثلاث فئات: تحويلات بالقيمة العادلة، وتحويلات بالقيمة الدفترية، وتحويلات بعدا القيمة العادلة أو القيمة الدفترية. ويحدد المعيار أيضاً متطلبات الإفصاح عن عمليات تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية.

المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2026، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار على بياناتها المالية الموحدة.

**vi) معيار المحاسبة المالي رقم (48): الهدايا والجوائز الترويجية**

يحدد هذا المعيار متطلبات المحاسبة وإعداد التقارير المالية المطبقة على الهدايا والجوائز الترويجية التي تمنحها المؤسسات المالية الإسلامية. ويصنفها المعيار إلى (أ) الهدايا الترويجية التي يتم فيها الاستحقاق الفوري؛ (ب) الجوائز الترويجية التي يتم الإعلان عنها مسبقاً ليتم منحها في تاريخ مستقبلي؛ (ج) برامج الولاء التي يتم فيها تراكم الالتزام على مدى الفترة.

المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2026، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار على بياناتها المالية الموحدة.

**v) معيار المحاسبة المالي رقم (26): الاستثمار في العقارات**

في ديسمبر 2025، سحبت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (26) - الاستثمار في العقارات، والذي يسري اعتباراً من الفترات التي تبدأ في 1 يناير 2027، مع السماح بالتطبيق المبكر. بعد هذا السحب، ووفقاً للأحكام الانتقالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، يتعين على المجموعة تطبيق المبادئ المحاسبية المقبولة عموماً ذات الصلة لمحاسبة الاستثمار في العقارات، بشرط ألا تتعارض هذه المبادئ مع متطلبات الشريعة الإسلامية.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار على بياناتها المالية الموحدة.

## 4 تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

2025

المجموع	بالتكلفة المطفاة/ أخرى	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
				<b>الموجودات</b>
775,733	775,733	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصارف المركزية
456,634	456,634	-	-	إيداعات لدى مؤسسات مالية
1,934,154	699,175	1,234,979	-	استثمار في الصكوك
4,066,788	4,066,788	-	-	عقود التمويلات
96,004	-	12,475	83,529	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
29,748	29,748	-	-	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
47,181	47,181	-	-	موجودات أخرى
<b>7,406,242</b>	<b>6,075,259</b>	<b>1,247,454</b>	<b>83,529</b>	
				<b>المطلوبات</b>
117,586	117,586	-	-	إيداعات من مؤسسات مالية ومن العملاء
1,076,354	1,076,354	-	-	تمويل مرابحة لأجل
1,486,337	1,486,337	-	-	حسابات جارية للعملاء
93,460	93,460	-	-	مطلوبات التكافل والمطلوبات ذات العلاقة
142,366	142,366	-	-	مطلوبات أخرى
<b>2,916,103</b>	<b>2,916,103</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	

## 4 تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

2024				
المجموع	بالتكلفة المطفاة/ أخرى	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
				الموجودات
633,611	633,611	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصارف المركزية
476,450	476,450	-	-	إيداعات لدى مؤسسات مالية
1,447,803	647,416	800,387	-	استثمار في الصكوك
3,661,670	3,661,670	-	-	عقود التمويلات
97,944	-	18,590	79,354	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
26,353	26,353	-	-	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
74,443	74,443	-	-	موجودات أخرى
6,418,274	5,591,943	818,977	79,354	
				المطلوبات
171,016	171,016	-	-	إيداعات من مؤسسات مالية ومن العملاء
751,062	751,062	-	-	تمويل مرابحة لأجل
1,279,886	1,279,886	-	-	حسابات جارية للعملاء
75,550	75,550	-	-	مطلوبات التكافل والمطلوبات ذات العلاقة
127,822	126,975	-	847	مطلوبات أخرى
2,405,336	2,404,489	-	847	

## 5 أرصدة لدى البنوك والمصارف المركزية

2024	2025	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
181,620	167,630	احتياطي إجباري لدى المصارف المركزية*
267,185	179,208	أرصدة أخرى لدى المصارف المركزية
184,935	429,082	أرصدة لدى بنوك تجارية
(129)	(187)	مخصص للخسائر الائتمانية
633,611	775,733	

\* إن هذا الرصيد غير متوفر للاستخدام في عمليات التشغيل اليومية للمجموعة.

**6 إيداعات لدى مؤسسات مالية**

تتمثل في إيداعات عقود المراجحة والوكالة قصيرة الأجل لدى مؤسسات مالية.

<b>2024</b>	<b>2025</b>
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
34,624	34,273
5,590	2,119
436,242	420,250
(6)	(8)
<b>476,450</b>	<b>456,634</b>

وكالة  
مضاربة  
مراجحات سلع  
مخصص الخسائر الائتمانية

**7 استثمار في الصكوك**

<b>2024</b>	<b>2025</b>
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
1,401,378	1,823,041
46,425	111,113
<b>1,447,803</b>	<b>1,934,154</b>

صكوك سيادية  
صكوك الشركات

تصنيف صكوك الشركات هو كما يلي:

<b>2024</b>	<b>2025</b>
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
24,842	84,144
10,923	13,827
10,782	13,180
(122)	(38)
<b>46,425</b>	<b>111,113</b>

درجة استثمارية (AAA – BBB+)  
عالية العوائد (أقل من BBB-)  
صكوك غير مصنفة  
مخصص الخسائر الائتمانية



## 7 استثمار في الصكوك (تتمة)

2024	2025		
المجموع	المجموع	صكوك الشركات	صكوك سيادية
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
364,518	800,387	26,308	774,079
391,333	507,208	70,317	436,891
124,365	1,390	646	744
(96,094)	(107,086)	(7,159)	(99,927)
7,905	23,262	865	22,397
(106)	175	82	93
8,466	9,643	620	9,023
800,387	1,234,979	91,679	1,143,300

(i) صكوك مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل  
الآخر في 1 يناير  
مشتريات  
مستحوذة عليها من خلال دمج العمليات  
بيع / استحقاق  
حركة القيمة العادلة  
الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية  
مستحقات الأرباح  
في 31 ديسمبر

صكوك بقيمة دفترية تبلغ 50,595 ألف دينار بحريني (2024: 13,916 ألف دينار بحريني) هي صكوك حقوق ملكية، والمتبقي هي صكوك دين.

تشمل صكوكاً بقيمة دفترية تبلغ 699,030 ألف دينار بحريني (2024: 293,525 ألف دينار بحريني) مرهونة مقابل تمويل مرابحة لأجل (إيضاح 17).

2024	2025		
المجموع	المجموع	صكوك الشركات	صكوك سيادية
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
638,321	647,416	20,117	627,299
178,116	249,880	5,765	244,115
-	-	187	(187)
102,904	19,133	6,604	12,529
(273,594)	(221,056)	(13,378)	(207,678)
(46)	288	2	286
1,324	913	137	776
391	2,601	-	2,601
647,416	699,175	19,434	679,741
1,447,803	1,934,154	111,113	1,823,041

(ii) صكوك مسجلة بالتكلفة المطفأة  
في 1 يناير  
مشتريات  
معاد التصنيف  
مستحوذة عليها من خلال دمج العمليات  
استحقاقات  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة  
إطفاء / خصم علاوة الإصدار  
مستحقات الأرباح  
في 31 ديسمبر

تشمل صكوكاً بقيمة دفترية تبلغ 314,745 ألف دينار بحريني (2024: 360,813 ألف دينار بحريني) مرهونة مقابل تمويل مرابحة لأجل (إيضاح 17).

## 8 عقود التمويل

2025					
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	الموجودات المالية الضعيفة	المجموع	
الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - منخفضة القيمة	المتوقعة	المتوقعة	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
1,443,624	99,964	53,166	28,485	1,625,239	قائمة على الإيجار:
1,268,834	23,650	20,776	9,925	1,323,185	الإجارة
234,801	3,732	27,905	146	266,584	قائمة على التداول:
137,663	2,588	2,611	157	143,019	تمويل مرابحة*
669,268	19,080	24,773	150	713,271	تمويل السلم
29,481	15	2,342	-	31,838	تمويل استصناع
24,936	157	188	-	25,281	قائمة على التشارك:
3,808,607	149,186	131,761	38,863	4,128,417	تمويل مضاربة
(35,879)	(12,748)	(48,541)	-	(97,168)	تمويل مشاركة
33,003	529	1,983	24	35,539	بطاقات ائتمان
3,805,731	136,967	85,203	38,887	4,066,788	مجموع إجمالي عقود التمويل
					مخصص الخسائر الائتمانية
					تحويل العملات الأجنبية
2024					
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	الموجودات المالية الضعيفة	المجموع	
الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - ليست منخفضة القيمة	المتوقعة	المتوقعة	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
1,333,453	105,440	45,999	23,900	1,508,792	قائمة على الإيجار:
1,079,838	41,763	19,435	13,118	1,154,154	الإجارة
265,419	5,590	25,809	499	297,317	قائمة على التداول:
73,534	1,587	4,722	154	79,997	تمويل مرابحة*
581,757	21,613	31,394	55	634,819	تمويل السلم
30,020	22	2,353	-	32,395	تمويل استصناع
26,251	239	1,421	-	27,911	قائمة على التشارك:
3,390,272	176,254	131,133	37,726	3,735,385	تمويل مضاربة
(22,590)	(14,947)	(30,574)	-	(68,111)	تمويل مشاركة
(5,202)	(86)	(307)	(9)	(5,604)	بطاقات ائتمان
3,362,480	161,221	100,252	37,717	3,661,670	مجموع إجمالي عقود التمويل
					مخصص الخسائر الائتمانية
					تحويل العملات الأجنبية

تظهر تمويل المرابحة صافي أرباح مؤجلة بمبلغ 154,900 ألف دينار بحريني (2024: 133,184 ألف دينار بحريني).

## 8 عقود التمويل (تنمة)

## الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية:

2025					
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	الموجودات المالية الضعيفة	المجموع	
الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - منخفضة القيمة	انتمائياً المشتراة أو المنشأة		
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
22,590	14,947	30,574	-	68,111	الرصيد في 1 يناير
1,549	(5,196)	3,647	-	-	الحركة بين المراحل، صافي
11,740	2,997	29,151	(7,893)	35,995	حركة مخصص الخسائر الائتمانية
-	-	-	7,893	7,893	تسويات صرف العملات الأجنبية والتحويلات الأخرى عند السداد
-	-	(14,831)	-	(14,831)	تعرضات مشطوبة خلال السنة*
35,879	12,748	48,541	-	97,168	الرصيد كما في 31 ديسمبر
2024					
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	الموجودات المالية الضعيفة	المجموع	
الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - منخفضة القيمة	انتمائياً المشتراة أو المنشأة		
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
16,334	8,332	23,922	435	49,023	الرصيد في 1 يناير
590	2,351	(2,941)	-	-	الحركة بين المراحل، صافي
5,666	4,264	15,734	(5,319)	20,345	حركة مخصص الخسائر الائتمانية
-	-	-	4,884	4,884	تعرضات مشطوبة خلال السنة*
-	-	(6,141)	-	(6,141)	تسويات صرف العملات الأجنبية والتحويلات الأخرى عند السداد
22,590	14,947	30,574	-	68,111	الرصيد كما في 31 ديسمبر

\* تمثل تعرضات مشطوبة خلال السنة، والتي ستستمر الجهود لاستردادها.

كما في 31 ديسمبر 2025، كانت نسبة التمويلات المتعثرة 3.2% و 4.2% على التوالي، مستثنية وشاملة الموجودات المالية الضعيفة ائتمائياً المشتراة أو المنشأة داخلياً (31 ديسمبر 2024: 3.5% و 4.5%).

الموجودات المالية الضعيفة ائتمائياً المشتراة أو المنشأة تظهر حالياً بنسبة 37.1% (2024: 33.4%)، مقارنة بالمبالغ التعاقدية الأصلية. الأصول التي تعرضت للانخفاض في قيمتها على أساس تراكمي (المرحلة 3 والموجودات المالية الضعيفة ائتمائياً المشتراة أو المنشأة) لها مخصص تغطية بنسبة 48.0% (2024: 43.4%) مقارنة بالمبالغ التعاقدية الأصلية القائمة. مخصص التسهيلات المتعثرة بما في ذلك الضمانات 133.2% (2024: 126.6%).

## 8 عقود التمويل (تتمة)

## إجارة منتهية بالتمليك

تمثل الموجودات المؤجرة (أراضي ومباني) بموجب ترتيبات الإجارة المنتهية بالتمليك مع عملاء البنك. تنص هذه الاتفاقية بأن يتعهد البنك (المؤجر) بنقل الموجودات المؤجرة إلى العميل (المستأجر) في نهاية فترة التأجير عند الوفاء بكامل التزاماته بموجب اتفاقية الإجارة المنتهية بالتمليك.

2024	2025	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
1,752,445	1,973,213	إجارة منتهية بالتمليك
(243,653)	(347,974)	استهلاك
1,508,792	1,625,239	إجارة منتهية بالتمليك صافي من الاستهلاك
(15,866)	(22,786)	مخصص الخسائر الائتمانية
(835)	6,778	تحويل العملات الأجنبية
1,492,091	1,609,231	في 31 ديسمبر

إجمالي الحد الأدنى للمدفوعات المستحقة لعقود التأجير المستقبلية (باستثناء الأرباح المستقبلية) هي كالتالي:

2024	2025	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
249,689	235,382	مستحق الدفع خلال سنة واحدة
152,223	532,715	مستحق الدفع من سنة واحدة إلى 5 سنوات
1,090,179	841,134	مستحق الدفع بعد 5 سنوات
1,492,091	1,609,231	

## 9 مخصص انخفاض قيمة الأدوات المالية

2025					
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منقوضة القيمة	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منقوضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منقوضة القيمة	الموجودات المالية الضعيفة انتمائياً المشتراة أو المنشأة	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
26,133	15,088	34,300	-	75,521	الرصيد في 1 يناير
2,456	(1,084)	(1,372)	-	-	- تحويلها للمرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً
(613)	2,198	(1,585)	-	-	- تحويلها للمرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منقوضة القيمة
(313)	(6,268)	6,581	-	-	- تحويلها للمرحلة الثالثة: الخسائر المتوقعة لمدى الحياة - منقوضة القيمة
10,524	3,177	29,850	(7,893)	35,658	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
12,054	(1,977)	33,474	(7,893)	35,658	مخصص الخسائر الائتمانية
-	-	(1,947)	7,893	5,946	تسويات صرف العملات الأجنبية
-	-	(14,831)	-	(14,831)	وتحويلات أخرى
-	-	-	-	-	مبالغ مشطوبة خلال السنة *
38,187	13,111	50,996	-	102,294	الرصيد كما في 31 ديسمبر

\* تمثل تعرضات مشطوبة خلال السنة، والتي ستستمر بشأنها جهود الاسترداد.

2025					
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منقوضة القيمة	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منقوضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منقوضة القيمة	الموجودات المالية الضعيفة انتمائياً المشتراة أو المنشأة	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
168	19	-	-	187	أرصدة لدى البنوك والمصارف المركزية
8	-	-	-	8	إيداعات لدى مؤسسات مالية
199	-	-	-	199	استثمار في صكوك
35,879	12,748	48,541	-	97,168	عقود التمويل
4	32	1,370	-	1,406	تمويل موجودات أخرى
-	-	236	-	236	ذمم مدينة أخرى
1,929	312	849	-	3,090	التزامات تمويلية وعقود ضمانات مالية
38,187	13,111	50,996	-	102,294	



## 9 مخصص انخفاض قيمة الأدوات المالية (تتمة)

2024					
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	الموجودات المالية الضعيفة الائتمانية	المجموع	
الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	الموجودات المالية الضعيفة الائتمانية المشتراة أو المنشأة	ألف	دينار بحريني
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	دينار بحريني
129	-	-	-	129	أرصدة لدى البنوك والمصارف المركزية
6	-	-	-	6	إيداعات لدى مؤسسات مالية
660	-	-	-	660	استثمار في صكوك
22,590	14,947	30,574	-	68,111	عقود التمويل
17	1	971	-	989	تمويل موجودات أخرى
8	-	2,079	-	2,087	ذمم مدينة أخرى
2,723	140	676	-	3,539	التزامات تمويلية وعقود ضمانات مالية
26,133	15,088	34,300	-	75,521	

## 10 استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

2024	2025
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
78,716	83,206
638	323
18,577	9,771
13	2,704
97,944	96,004

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

- أدوات حقوق ملكية

- صناديق

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

- أدوات حقوق ملكية

- صناديق

تملك المجموعة نسبة 40% (2024: 40%) من شركة منارة للتطوير ش.م.ب (مقفلة)، وشركة بريق الرتاج للخدمات العقارية ذ.م.م وهما شركتين تأسستا في البحرين وتعملان في مجال التطوير العقاري. تم احتساب الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل باستخدام إعفاء القيمة العادلة الخاص بمعيار المحاسبة المالي رقم 24. كجزء من إعادة هيكلة صافي أصول شركة منارة، سيتم تحويل صافي أصولها إلى شركة بريق، طور استكمال الإجراءات القانونية.

خلال السنة، تم الاستحواذ على استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة بمبلغ 17,675 دينار بحريني (2024: 12,887 ألف دينار بحريني) كجزء من عملية دمج أعمال.

## 11 موجودات ومطلوبات التكافل

2024	2025	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
17,140	19,708	موجودات التكافل
9,213	10,040	استثمارات المشاركين في الوحدات
26,353	29,748	موجودات التكافل
66,273	83,791	مطلوبات التكافل
9,277	9,669	مطلوبات أخرى
75,550	93,460	مطلوبات التكافل

## 12 استثمار في العقارات

2024	2025	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
103,654	73,174	أراضي
25,641	10,955	مباني
129,295	84,129	

## 13 استثمار في شركات زميلة

تمتلك المجموعة 20.9% (2024: 20.9%) من أسهم بنك الخليج الأفريقي، وهو بنك تجاري إسلامي تم تأسيسه كأول بنك إسلامي في كينيا في أغسطس 2006، وهو مرخص من قبل مصرف كينيا المركزي.

خلال عام 2022، وكجزء من استحوادها على أعمال التجزئة في شركة الإثمار القابضة، استحوذت المجموعة على مصالح اقتصادية في اتفاقية تمويل متوافقة مع الشريعة الإسلامية مقدمة إلى فينكوروب ذ.م.م. (المعروفة سابقاً بإسم السلام الدولية ذ.م.م.) التي تمتلك 26.2% من أسهم بنك البحرين والكويت ش.م.ب. وهو بنك تجزئة تأسس في البحرين ومرخص من قبل مصرف البحرين المركزي. يشكل استثمار شركة فينكوروب ذ.م.م. في بنك البحرين والكويت جزءاً من حزمة ضمان مخصصة للبنك بموجب هيكل التمويل المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. لا يشارك البنك ولا شبه حقوق الملكية الخاصة به بشكل مباشر في الأنشطة التجارية الأساسية لشركة فينكوروب ذ.م.م.، وليسوا المالكين القانونيين لموجوداتها الأساسية. العوائد التي يحققها البنك هي في حدود الربح والتسديدات ذات الصلة، إن وجدت، الناتجة عن إتفاقيات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية فقط. وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة المالية، فقد تم احتساب الحصة الاقتصادية الفعالة لهذه الإتفاقية في هذه البيانات المالية.

خلال 2024، استحوذت شركة سوليدرتي البحرين ش.م.ب.، وهي شركة تأمين تابعة للمجموعة، على حصة 28.9% في شركة أليانس للتأمين ش.م.ع.، وهي شركة تأمين تأسست في دولة الإمارات العربية المتحدة ومدرجة في سوق دبي المالي، مما نتج عنه حصة المجموعة من مكسب الشراء بقيمة أقل من القيم العادلة بمبلغ 2,681 ألف دينار بحريني.

خلال السنة، استحوذت شركة سوليدرتي البحرين ش.م.ب. على حصة 10.0% في الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ب. (مقفلة)، وهي شركة تأمين تأسست في مملكة البحرين، مما نتج عنه إجمالي حصة بنسبة 20.0%.



## 13 استثمار في شركات زميلة (تتمة)

2024	2025	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
231,484	255,008	الرصيد كما في 1 يناير
16,131	3,700	استحواذات خلال السنة
-	3,544	حصة إضافية مستحوذ عليها خلال السنة
-	9,344	احتساب شركة زميلة نتيجة زيادة نسبة الاستحواذ
18,169	21,423	الحصة في الأرباح
4,276	3,557	الحصة في التغيرات الأخرى لحقوق الملكية
(15,052)	(17,576)	أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة
255,008	279,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر

يلخص الجدول التالي المعلومات المالية لاستثمارات المجموعة الجوهرية في الشركات الزميلة كما تم الإعلان عنها من قبل الشركات الزميلة المعنية، معدلة للتغيرات في السياسات المحاسبية ولتسويات القيمة العادلة عند الاستحواذ.

تسوية المعلومات المالية للقيمة الدفترية لحصة المجموعة في بنك البحرين والكويت ما يلي:

2024	2025	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
%26.2	%26.2	حصة ملكية المجموعة
4,215,423	4,635,342	مجموع الموجودات
3,567,500	3,962,300	مجموع المطلوبات
647,923	673,042	صافي الموجودات (100%)
169,691	176,270	حصة المجموعة في صافي الأصول المحتسبة
65,202	65,202	التسويات ذات الصلة بمحاسبة الاستحواذ
234,893	241,472	القيمة الدفترية لحصة المجموعة في الشركات الزميلة
166,700	159,200	إيرادات
71,700	75,700	ربح (100%)
16,823	13,000	تغيرات أخرى في حقوق الملكية (الدخل الشامل)
88,523	88,700	مجموع الدخل الشامل (100%)
17,859	19,825	حصة المجموعة في الأرباح
5,376	3,403	حصة المجموعة في التغيرات الأخرى في حقوق الملكية

بلغت القيمة السوقية لبنك البحرين والكويت 245.0 مليون دينار بحريني كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 229.3 مليون دينار بحريني). تم تحديد القيمة العادلة لأغراض الإفصاح باستخدام طريقة القيمة السوقية لكل سهم، ولم يتم تعديلها لأي حيازات كبيرة أو تسويات متعلقة بوحدة الحساب.

بالنسبة للشركات الزميلة الأخرى وبناء على البيانات المالية الملخصة، كانت الإيرادات والأرباح وحصة المجموعة في الربح 45,625 ألف دينار بحريني (2024: 2,797 ألف دينار بحريني)، 6,413 ألف دينار بحريني (2024: 1,304 ألف دينار بحريني) و 1,598 ألف دينار بحريني (2024: 310 ألف دينار بحريني) على التوالي.

## 14 موجودات أخرى

2024	2025	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
10	-	موجودات قيد التحويل
163	-	قروض وسلفيات العملاء
173	-	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (ب)
		مجموع الموجودات قيد التحويل *
75,933	56,431	ذمم مدينة أخرى وسلفيات
14,852	18,607	مصروفات مدفوعة مقدماً
38,936	25,729	مباني ومعدات، بما في ذلك حق استخدام الأصول
129,894	100,767	

\* تمثل هذه الفئة موجودات غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ناتجة من الاستحواذ على إيه إس بي سيشل وبي إم أي بنك ش.م.ب. (مقفلة) والبنك البحرينى السعودى ش.م.ب، بما في ذلك موجودات بقيمة دفترية تبلغ لا شيء (2024: 173 ألف دينار بحريني). أي دخل مستمد من هذه الموجودات يتم تحويله إلى بند الأعمال الخيرية الدائنة (على أساس التحصيل)، وبالتالي لا يتم احتسابه كإيرادات في بيان الدخل الموحد. خلال السنة، تم تحويل الإيرادات التي لا تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية والبالغة 40 ألف دينار بحريني (2024: 217 ألف دينار بحريني) إلى حساب الأعمال الخيرية الدائنة، وتم إدراجها ضمن بند "ذمم دائنة".

## 15 الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى

خلال السنة، أبرمت شركة سوليدرتي البحرين، وهي شركة تابعة للمجموعة وتزاول أعمال التكافل ومدرجة في بورصة البحرين، اتفاقية مع شركة البحرين الوطنية القابضة ش.م.ب، وهي شركة مؤسسة في مملكة البحرين ومدرجة في بورصة البحرين، للاستحواذ على ما نسبته 100% من رأس المال المصدر لشركتيها التابعتين، BNL وBNL، مما نتج عنه الاعتراف بشهرة (Goodwill) بمبلغ 23,990 ألف دينار بحريني (راجع الإيضاح رقم 42).

تقوم المجموعة، على أساس سنوي، بتقييم ما إذا كانت هناك مؤشرات، استناداً إلى مصادر معلومات داخلية وخارجية، تدل على احتمال تعرض الأصول غير الملموسة للانخفاض في القيمة، وذلك وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم (36) «انخفاض قيمة الأصول غير المالية». واعتباراً من 31 ديسمبر 2025، لم يتم تحديد أية مؤشرات تدل على انخفاض قيمة وحدات توليد النقد ذات الصلة.

يتم إجراء اختبار انخفاض القيمة سنوياً لكل وحدة توليد نقد تم تخصيص الشهرة لها. وتتعلق شهرة المجموعة والأصول غير الملموسة المرتبطة بعمليات الاستحواذ بشكل رئيسي بقطاعي الأعمال المصرفية والتكافل. وقد أظهرت نتائج اختبار انخفاض القيمة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 أن المبالغ القابلة للاسترداد لوحدات توليد النقد التي تم تقييمها تفوق قيمها الدفترية، مع توفر هامش أمان مناسب.

تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد لكل وحدة توليد نقد على أساس الأعلى من بين القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع وقيمة الاستخدام. وقد تم احتساب القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع باستخدام مناهج السوق، وذلك بالاستناد إلى مضاعفات التداول، مثل مضاعف السعر إلى القيمة الدفترية ومضاعف السعر إلى الأرباح، لشركات مماثلة تعمل في الأنشطة المصرفية والتكافلية في المنطقة، مع إجراء التعديلات اللازمة لمراعاة علاوة السيطرة وعوامل عدم السيولة. أما قيمة الاستخدام فقد تم احتسابها من خلال تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الاستمرار في استخدام وحدات توليد النقد والتصرف فيها، وذلك باستخدام معدل خصم مناسب يعكس المخاطر المرتبطة بكل وحدة توليد نقد. وخلال الفترة، كانت القيم الناتجة عن منهج السوق أعلى من قيم الاستخدام، وعليه تم اعتمادها كمبالغ قابلة للاسترداد لوحدات توليد النقد ذات الصلة. لا تشير نتائج تحليل الحساسية للتغيرات المعقولة في المدخلات المستندة إلى السوق بنسبة  $\pm 5\%$  إلى وجود أي مخاطر جوهرية لانخفاض القيمة. تم استخدام معدل نمو ثابت قدره 2% ومعدل خصم قدره 13.5% عند احتساب التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

**15 الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى (يتبع)**

2024	2025					
المجموع	المجموع	علاقات العملاء	ودائع أساسية	رخصة	شهرة	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
78,145	204,750	13,363	27,468	12,000	151,919	الرصيد في 1 يناير
130,038	31,515	7,525	-	-	23,990	مستحوز خلال السنة
(371)	-	-	-	-	-	تسويات على الشهرة المستحقة
(3,062)	(5,326)	(3,302)	(2,024)	-	-	مطفاً خلال السنة
204,750	230,939	17,586	25,444	12,000	175,909	الرصيد كما في 31 ديسمبر

**16 إيداعات من مؤسسات مالية وأفراد**

تمثل ودائع قصيرة الأجل من بنوك ومؤسسات مالية وأفراد على أساس عقود مرابحة.

2024	2025	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
142,481	117,586	إيداعات من مؤسسات مالية
28,535	-	إيداعات من أفراد
171,016	117,586	

**17 تمويلات مرابحة لأجل**

تمثل هذه تمويلات تتنوع ما بين قصيرة الأجل وطويلة الأجل تم الحصول عليها من مختلف المؤسسات المالية، وهي مضمونة مقابل صكوك الشركات والصكوك السيادية بقيمة دفترية تبلغ 1,013,775 ألف دينار بحريني (2024: 654,335 ألف دينار بحريني). (إيضاح 7)

**18 مطلوبات أخرى**

2024	2025	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
83,128	77,163	ذمم دائنة
25,626	28,030	مصروفات مستحقة
5,534	15,097	شيكات إدارية
6,604	12,657	وديعة هامش لخطابات الائتمان
60	69	ذمم مشاريع دائنة
3,331	6,260	منافع نهاية الخدمة ومستحقات أخرى تتعلق بالموظفين
3,539	3,090	مخصص للخسائر الائتمانية المتعلقة بالالتزامات التمويلية وعقود الضمانات المالية
127,822	142,366	

## 19 شبه حقوق الملكية

2024	2025	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
420,231	556,945	عقود وكالة من مؤسسات مالية
3,643,830	3,831,128	عقود وكالة ومضاربة من العملاء
4,064,061	4,388,073	

يتضمن مبلغ شبه حقوق الملكية 8,779 ألف دينار بحريني (2024: 5,376 ألف دينار بحريني)، يمثل حصة حاملي شبه حقوق الملكية في الحركة في احتياطي القيمة العادلة.

يتم خلط أموال شبه حقوق الملكية مع أموال المضاربة والوكالة للمجموعة لإنشاء حساب مضاربة عام واحد. تستخدم هذه الأموال المجمعة لتمويل والاستثمار في الموجودات المولدة للدخل، ومع ذلك، لا تمنح الأولوية لأي طرف لغرض الاستثمارات أو توزيع الأرباح.

لا تقوم المجموعة بتخصيص موجودات المستوى 3 لصندوق شبه حقوق الملكية. يتم تخصيص جميع مخصصات انخفاض القيمة المتعلقة بالموجودات المتعثرة في حقوق ملكية المساهمين. كما لا يتم تخصيص الاسترداد من الأصول المالية المتعثرة إلى شبه حقوق الملكية. يتم توزيع الأرباح المكتسبة من سلة الموجودات الممولة من قبل شبه حقوق الملكية فقط بين المساهمين وأصحاب شبه حقوق الملكية. وفقاً لسياسة المجموعة، يتم توزيع ما لا يقل عن 15% من العوائد المكتسبة على الأصول على حسابات الاستثمار، وتحفظ المجموعة بنسبة 85% كحصة مضارب. لم تحتسب المجموعة أي مصروفات إدارية على شبه حقوق الملكية. بلغ متوسط معدل الربح المكتسب على الموجودات العائدة على شبه حقوق الملكية بناءً على النسبة أعلاه كما في 31 ديسمبر 2025 نسبة 5.8% (2024: 6.2%)، وبلغ متوسط معدل الموزع على شبه حقوق الملكية كما في 31 ديسمبر 2025 نسبة 3.4% (2024: 4.0%).

## توزيعات الموجودات حسب الملكية

2024	2025	
ممولة ذاتياً	شبه حقوق الملكية	المجموع
ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
489,993	251,510	775,733
8,094	448,616	456,634
1,447,803	-	1,934,154
469,986	3,432,029	4,066,788
89,676	-	96,004
26,353	-	29,748
112,053	7,846	84,129
20,115	241,472	279,000
129,894	6,600	100,767
204,750	-	230,939
2,998,717	4,388,073	8,053,896

أرصدة لدى البنوك والمصارف

المركزية

إيداعات لدى مؤسسات مالية

استثمار في الصكوك

عقود التمويل

استثمارات محتفظ بها لغرض

غير المتاجرة

التكافل والموجودات ذات العلاقة

استثمار في العقارات \*

استثمار في شركات زميلة

موجودات أخرى

شهرة وموجودات غير ملموسة

أخرى

مجموع الموجودات

\* استثمارات العقارات والموجودات المحتفظ بها لغرض البيع المخصصة لشبه حقوق الملكية مدررة للعوائد.

19 شبه حقوق الملكية (تتمة)

2024			2025			توزيعات الدخل حسب الملكية
المجموع	شبه حقوق الملكية	ممولة ذاتياً	المجموع	شبه حقوق الملكية	ممولة ذاتياً	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
236,373	202,979	33,943	247,786	209,218	38,568	الدخل
24,888	24,821	67	29,478	28,463	1,015	دخل من عقود التمويلات
71,568	-	71,568	103,119	-	103,119	دخل من إيداعات لدى المؤسسات المالية
(11,287)	-	(11,287)	(8,116)	-	(8,116)	دخل من الاستثمار في الصكوك
(30,851)	-	(30,851)	(46,333)	-	(46,333)	مصرفات التمويل على إيداعات من المؤسسات المالية وأفراد
(3,470)	-	(3,470)	(4,571)	-	(4,571)	مصرفات التمويل على تمويل مريحة لأجل
287,221	227,800	59,421	321,363	237,681	83,682	مصرفات التمويل الأخرى
						صافي الدخل التمويلي
26,267	-	26,267	27,927	-	27,927	دخل من استثمارات محفظ بها
18,169	17,859	310	21,423	19,825	1,598	لفرض غير المتاجرة، صافي الرسوم والعمولات، صافي
5,357	-	5,357	3,424	-	3,424	حصة المجموعة من أرباح الشركات الزميلة
9,437	1,122	8,315	11,088	951	10,137	دخل من عمليات التكافل، صافي إيرادات أخرى
346,451	346,781	99,670	385,225	258,457	126,768	مجموع الدخل
44,346	-	44,346	46,693	-	46,693	المصرفات
50,019	-	50,019	65,052	-	65,052	تكاليف الموظفين
94,365	-	94,365	111,745	-	111,745	مصرفات تشغيلية أخرى
						مجموع المصرفات
252,086	246,781	5,305	273,480	258,457	15,023	الربح قبل مخصصات انخفاض القيمة والضريبة والعائد إلى شبه حقوق الملكية
(21,173)	(5,635)	(15,538)	(35,912)	(11,956)	(23,956)	مخصص انخفاض قيمة الأدوات المالية
-	(86,630)	86,630	-	(101,455)	101,455	حصة المجموعة كمضارب ووكيل
230,913	154,516	76,397	237,568	145,046	92,522	الأرباح المخصصة

## 19 شبه حقوق الملكية (تتمة)

2024	2025
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
1,048,020	1,307,887
724,209	967,278
492,321	1,319,255
965,622	466,621
828,513	318,253
4,058,685	4,379,294
5,376	8,779
4,064,061	4,388,073

## شبه حقوق الملكية - حسب النوع والاستحقاق

حسابات ادخار (شاملاً تحت الطلب)

حسابات استثمار من شهر إلى ستة أشهر

حسابات استثمار من ستة إلى سنة واحدة

حسابات استثمار من سنة إلى ثلاث سنوات

حسابات استثمار أكثر من ثلاث سنوات

حصة حاملي شبه حقوق الملكية من حركة احتياطي القيمة العادلة

في حال حسابات الاستثمار على اساس تعاقدى، من الممكن سحبها بشرط استقطاع الربح وفقاً لتقدير الإدارة.

## 20 رأس المال

2024	2025
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
500,000	500,000
274,778	296,760

المصرح به:

5,000,000,000 سهم عادي (2024: 5,000,000,000 سهم) بقيمة اسمية

قدرها 0.100 دينار بحريني للسهم

الصادر والمدفوع بالكامل: (بقيمة اسمية قدرها 0.100 دينار بحريني للسهم)

2,967,598,791 سهم (2024: 2,747,776,658 سهم)

أسماء وجنسيات المساهمين الرئيسيين، ونسبة التملك من مجموع عدد الأسهم للمساهمين الذين يملكون أكثر من 5% من مجموع الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2025 كالتالي:

إسم المستثمر	الجنسية	عدد الأسهم	% من الأسهم القائمة
بنك مسقط (ش.م.ع.ع)	عماني	437,315,389	14.7%
شركة مسقط أوفرسيز (ش.م.م)	عماني	250,246,941	8.4%
ساياكوروب ش.م.ب (مقفلة)	بحريني	186,273,227	6.3%

**20 رأس المال (تتمة)**

يوضح الجدول التالي توزيع أسهم حقوق الملكية، مع تحديد عدد حاملي الأسهم والنسب المئوية كما في 31 ديسمبر 2025:

التصنيف	عدد الأسهم	عدد المساهمين	% من مجموع عدد الأسهم القائمة
أقل من 1%	983,153,010	22,996	33.2
من 1% إلى أقل من 5%	1,110,610,224	13	37.4
من 5% إلى أقل من 10%	436,520,168	2	14.7
من 10% إلى أقل من 20%	437,315,389	1	14.7
المجموع	2,967,598,791	23,012	100.0

**21 الاحتياطات وأدوات رأسمال أخرى**

يوصي مجلس الإدارة بتوزيع أرباح أسهم نقدية بواقع 8 فلس لكل سهم أو 8% للسهم (2024: 6% للسهم) من القيمة الاسمية بواقع 0.100 دينار بحريني لكل سهم، باستثناء أسهم الخزينة، و7% من رأس المال المدفوع، من خلال إصدار أسهم منحة (سهم واحد لكل 14.3 سهم مملوك)، بمبلغ وقدره 44,117 ألف دينار بحريني (2024: 38,193 ألف دينار بحريني) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 خاضع لموافقة الجهات الرقابية.

**21.1 أسهم الخزينة**

مجموع أسهم الخزينة القائمة كما في 31 ديسمبر 2025، كان 49,606,561 سهماً (2024: 155,932,001 سهماً).

**21.2 خطة حوافز الموظفين**

يقوم البنك بتشغيل خطة حوافز طويلة الأجل على أساس الأسهم التي تم بموجبها إصدار مكافآت أسهم للموظفين بشروط أداء مستقبلية. كما في 31 ديسمبر 2025، لا تزال هناك مكافآت أسهم غير مستحقة تبلغ 34,465,669 سهماً (2024: 84,523,957 سهم).

**21.3 احتياطي قانوني**

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية رقم 21 لسنة 2001 (وتعديلاته) والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل 10% من صافي الربح للسنة إلى الاحتياطي القانوني. يجوز للمجموعة إيقاف هذا التحويل السنوي عندما يبلغ الاحتياطي القانوني 50% من رأس المال المدفوع للبنك. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع، إلا في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

**22 مشاركات أخرى في حقوق ملكية****(i) مضاربة ثانوية صادرة من قبل البنك**

قام البنك بإصدار مضاربة ثنائية ثانوية، مصنفة كمضاربة رأس مال إضافي من الفئة الأولى (أداة رأس مال إضافي من الفئة الأولى) بمبلغ 169,675 ألف دينار بحريني (2024: 162,464 ألف دينار بحريني). تم دفع هذا الاكتتاب نقداً بالكامل، وبلغ مجموع تكلفة الإصدار 3,733 ألف دينار بحريني (2024: 3,438 ألف دينار بحريني).

فيما يلي ملخص للشروط والأحكام الرئيسية للإصدار:

- أ. توزيع الأرباح على هذا العقد شهرياً، اعتباراً من تاريخ الاكتتاب، وبمعدل متوقع قدره 6% سنوياً. إن مدفوعات الأرباح بموجب العقد هي تقديرية، وغير تراكمية، وإن عدم الدفع لا يعتبر حدث تعثر في السداد؛
- ب. لا يشمل العقد تاريخ استحقاق محدد، وهو دائم بطبيعته، ويملك البنك خيار سداد مضاربة رأس المال الإضافي من الفئة الأولى، وفقاً لتقديره، بعد 5 سنوات من تاريخ الاكتتاب المبدئي؛
- ج. تتضمن مضاربة رأس المال الإضافي من الفئة الأولى ميزة الشطب، وذلك في حال عدم الجدوى وفقاً لشروط العقد.

**22 مشاركات أخرى في حقوق ملكية (تتمة)**

وفقاً لذلك، فإن مضاربة رأس المال الإضافي من الفئة الأولى تستوفي متطلبات التصنيف كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (1)، وتم احتسابها ضمن بند حقوق الملكية في بيان المركز المالي الموحد، وتم احتساب الأرباح المدفوعة بموجب العقد كتخصيص للأرباح.

خلال السنة، تم دفع مبلغ 10,108 ألف دينار بحريني (2024: 4,009 ألف دينار بحريني) كأرباح على مضاربة رأس المال الإضافي من الفئة الأولى.

**(ii) مضاربة ثانوية صادرة من قبل شركة تابعة للبنك**

خلال السنة، أصدرت شركة سوليدرتي البحرين ش.م.ب، شركة تابعة لمجموعة سوليدرتي القابضة مضاربة ثانوية بمبلغ 43,000 ألف دينار بحريني، مصنفة ضمن الشريحة الثانية العليا وفقاً للمجلد 3 من قواعد مصرف البحرين المركزي. تم سداد قيمة الاكتتاب بالكامل نقداً، وبلغ مجموع تكلفة الإصدار 440 ألف دينار بحريني (2024: لا شيء دينار بحريني).

فيما يلي ملخص للشروط والأحكام الرئيسية للإصدار:  
أ. يتم توزيع الأرباح على هذا العقد كل ثلاثة أشهر اعتباراً من تاريخ الاكتتاب، وبمعدل متوقع قدره 7% سنوياً. إن مدفوعات الأرباح بموجب العقد تقديرية وغير تراكمية، وإن عدم الدفع لا يعتبر حدث تعثر في السداد؛  
ب. ليس للعقد تاريخ استحقاق محدد، وهو دائم بطبيعته، ولجهة الإصدار خيار سداد المضاربة حسب تقديرها بعد 5 سنوات من تاريخ الاكتتاب المبدئي؛  
ج. تتضمن المضاربة خاصية تخفيض القيمة في حال عدم القدرة على الاستمرار وذلك وفقاً لشروط العقد.

وفقاً لذلك، فإن المضاربة تستوفي متطلبات التصنيف كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (1)، وتم احتسابها ضمن بند حقوق الملكية في بيان المركز المالي الموحد المختصر، وتم احتساب الأرباح المدفوعة بموجب العقد كتخصيص للأرباح. خلال الفترة، تم دفع 2,119 ألف دينار بحريني كأرباح على هذه المضاربة الثانوية.

**(iii) حصص مشاركة قائمة على عقد المشاركة**

خلال السنة، أصدرت شركة سوليدرتي البحرين ش.م.ب أسهماً قائمة على عقد المشاركة دائمة ليس لها حق التصويت وغير تراكمية بمبلغ 810 ألف دينار بحريني، مصنفة على أنها من الفئة 1 وفقاً للمجلد 3 من قواعد مصرف البحرين المركزي. بلغ مجموع الإصدار 12,000 ألف دينار بحريني، وتم سداد قيمة الاكتتاب بالكامل نقداً. بلغ مجموع تكلفة الإصدار 188 ألف دينار بحريني (2024: لا شيء دينار بحريني).

فيما يلي ملخص للشروط والأحكام الرئيسية للإصدار:  
أ. الأسهم غير تراكمية، وتوزيع الأرباح حسب تقدير جهة الإصدار؛  
ب. ليس للأسهم تاريخ استحقاق محدد، وهي دائمة بطبيعتها، ولجهة الإصدار خيار سداد المضاربة حسب تقديرها بعد 5 سنوات من تاريخ الاكتتاب المبدئي؛  
ج. عند التصفية، تتساوى هذه الأسهم مع الأسهم العادية من حيث العائد عليها، ولكنها لا تحمل أي حقوق تصويت.

وفقاً لذلك، فإن هذه الأسهم تستوفي متطلبات التصنيف كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (1)، وتم احتسابها ضمن بند حقوق الملكية في بيان المركز المالي الموحد المختصر، وتم احتساب الأرباح المدفوعة لهذه الأسهم كتخصيص للأرباح.



**23 العائد على السهم الأساسي والمخفض**

يحتسب العائد الأساسي لكل سهم بقسمة صافي ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. لم يكن هناك أي أدوات مخفضة صادرة عن البنك.

<i>2024</i>	<i>2025</i>
59,012	<b>76,834</b>
(4,009)	<b>(11,006)</b>
2,870,399	<b>2,899,458</b>
<u>19.2</u>	<u><b>22.7</b></u>

صافي الربح المنسوب لمساهمي البنك (بآلاف الدنانير البحرينية)  
مطروحاً: ربح على مشاركات أخرى في حقوق الملكية (بآلاف الدنانير البحرينية)  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)  
العائد على السهم الأساسي والمخفض (فلس)

**24 دخل عقود التمويل**

<i>2024</i>	<i>2025</i>
<i>ألف</i>	<i>ألف</i>
دينار بحريني	دينار بحريني
88,420	<b>100,158</b>
77,897	<b>80,851</b>
21,129	<b>18,090</b>
3,780	<b>8,145</b>
42,933	<b>38,503</b>
2,214	<b>2,039</b>
<u>236,373</u>	<u><b>247,786</b></u>

قائمة الإيجار:  
إجارة، صافي\*  
قائمة على التجارة:  
مراوحة  
السلم  
استصناع  
قائمة على المشاركة:  
مضاربة  
مشاركات

\* دخل الإجارة يظهر صافي استهلاك بمبلغ 202,219 ألف دينار بحريني (2024: 110,306 ألف دينار بحريني).

**25 الرسوم والعمولات، صافي**

<i>2024</i>	<i>2025</i>
<i>ألف</i>	<i>ألف</i>
دينار بحريني	دينار بحريني
13,277	<b>16,244</b>
3,854	<b>2,906</b>
5,124	<b>4,947</b>
4,012	<b>3,830</b>
<u>26,267</u>	<u><b>27,927</b></u>

رسوم وعمولات متعلقة بالمعاملات  
رسوم ترتيبات  
عمولة خطابات ائتمان وخطابات ضمان  
دخل البطاقات وأخرى

## 26 دخل عمليات التكافل، صافي

2024	2025
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
94,502	131,901
(48,426)	(79,015)
(29,751)	(35,757)
(1,283)	(1,379)
319	346
(10,004)	(12,672)
5,357	3,424

إيرادات التكافل  
مصروفات خدمة التكافل  
الصافي من عقود إعادة التكافل  
صافي مصروف التمويل من عقود التكافل  
صافي مصروف التمويل من عقود إعادة التكافل  
المصروفات المؤسسية للتكافل

## 27 إيرادات أخرى

2024	2025
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
2,433	(1,658)
4,007	5,621
1,262	4,833
1,735	2,292
9,437	11,088

إيراد استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة، صافي  
أرباح صرف العملات الأجنبية  
استرداد تمويلات  
أخرى

## 28 تكاليف الموظفين

2024	2025
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
35,146	39,427
4,666	3,790
4,534	3,476
44,346	46,693

رواتب ومنافع قصيرة الأجل  
مصروفات التأمين الاجتماعي للموظفين  
مصروفات الموظفين الأخرى

خلال 2022، وبموجب هيكل مكافآت الأداء المستقبلي للبنك، تم تقديم خطة حوافز للموظفين طويلة الأجل، حيث يتم تعويض الموظفين في شكل أسهم كنسبة مئوية عند تحقيق بعض شروط الأداء المحددة مسبقاً. تحدد خطة الحوافز طويلة الأجل شروط الأداء والخدمة ولها جدول استحقاق قابل للتقييم على مدى فترة خمس سنوات. قد يحدث الاستحقاق المعجل عند تخطي شروط الأداء، مما يؤدي لزيادة رسوم الدفع على أساس الأسهم. يتم تحديد سعر الإصدار استناداً إلى تعديل محدد لسعر السوق بتاريخ المكافأة. أسهم خطة الحوافز طويلة الأجل تشمل مميزات تمويل، ويحق لها الحصول على أرباح أسهم، إن وجدت، يتم إطلاقها جنباً إلى جنب مع الأسهم المكتسبة.

## 29 مصروفات تشغيلية أخرى

2024	2025	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
14,024	20,943	مصروفات متعلقة بالأعمال
9,619	9,042	مصروفات تقنية المعلومات
3,945	6,042	مصروفات مهنية
2,877	4,107	مصروفات متعلقة بمجلس الإدارة
4,494	4,738	تكلفة المبنى
8,056	12,876	استهلاك وإطفاء
7,004	7,304	مصروفات أخرى
50,019	65,052	

## 30 معاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين، و أعضاء مجلس إدارة البنك، والإدارة العليا وأفراد عائلاتهم المقربين، والشركات المملوكة لهم أو المدارة من قبلهم وكذلك الشركات الحليفة ذات العلاقة مع البنك بحكم الملكية المشتركة. يتم إجراء المعاملات مع تلك الأطراف، وبموافقة مجلس الإدارة.

فيما يلي الأرصدة المتعلقة بالأطراف ذوي العلاقة كما في 31 ديسمبر 2025 و 31 ديسمبر 2024:

2025					
المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم	المساهمين الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
244	-	-	244	-	الموجودات:
1,480	-	-	-	1,480	أرصدة لدى البنوك والمصارف المركزية
25,921	1,014	2,002	-	22,905	إيداعات لدى مؤسسات مالية
68,538	-	-	-	68,538	عقود التمويل
2,149	-	2,149	-	-	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
279,000	-	-	-	279,000	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
6,293	6,262	31	-	-	استثمارات في شركات زميلة
					موجودات أخرى
8,400	-	-	-	8,400	المطلوبات وشبه حقوق الملكية:
10,335	1,034	7,134	360	1,807	إيداعات من مؤسسات مالية وأفراد
248	47	55	-	146	حسابات جارية للعملاء
729	-	-	-	729	مطلوبات أخرى
68,878	4,856	7,776	39,080	17,166	مطلوبات التكافل
					شبه حقوق الملكية
351	-	351	-	-	ارتباطات محتملة والتزامات

## 30 معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

2024					
المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم	المساهمين الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
244	-	-	244	-	أرصدة لدى البنوك والمصارف المركزية
29,551	2,036	2,557	-	24,958	عقود التمويل
68,854	-	-	-	68,854	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
620	-	620	-	-	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
255,008	-	-	-	255,008	استثمارات في شركات زميلة
2,468	2,468	-	-	-	موجودات أخرى
					المطلوبات وشبه حقوق الملكية:
7,331	1,795	3,944	358	1,234	حسابات جارية للعملاء
207	85	106	-	16	مطلوبات أخرى
372	-	-	-	372	مطلوبات التكافل
31,051	7,655	7,718	3,407	12,271	شبه حقوق الملكية
701	191	502	-	8	ارتباطات محتملة والتزامات

فيما يلي الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذوي العلاقة والمتضمنة في بيان الدخل الموحد:

2025					
المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم	المساهمين الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
122	-	-	84	38	الدخل:
1,684	26	137	-	1,521	إيداعات لدى المؤسسات المالية
21,423	-	-	-	21,423	دخل من عقود التمويل
2,961	-	2,961	-	-	حصة الربح من شركات زميلة، صافي دخل من عمليات التكافل، صافي
					المصروفات:
2,532	-	-	-	2,532	مصروفات التمويل على إيداعات من المؤسسات المالية وأفراد
3,480	166	3,314	-	-	مصروفات تشغيلية أخرى
983	-	571	-	412	مصروفات من عمليات التكافل
2,169	176	345	1,089	559	الدخل العائد إلى شبه حقوق الملكية

**30 معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)**

2024					
المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم	المساهمين الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
					الدخل:
1,888	69	162	1	1,656	دخل من عقود التمويل
18,169	-	-	-	18,169	حصة الربح من شركات زميلة، صافي
1,057	4	1,053	-	-	دخل من عمليات التكافل
					المصروفات:
5,226	2,525	2,701	-	-	مصروفات تشغيلية أخرى
578	-	196	-	382	مصروفات من عمليات التكافل
					الدخل المنسوب إلى شبه حقوق الملكية
1,209	165	432	142	470	الملكبة
17	-	-	-	17	مخصص انخفاض القيمة

**مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين**

لسنة 2025، بلغت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتباع حضور الأعضاء 1,300 ألف دينار بحريني (2024: 1,110 ألف دينار بحريني)، و 543 ألف دينار بحريني (2024: 587 ألف دينار بحريني) على التوالي.

بلغت مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية مبلغ 113 ألف دينار بحريني لسنة 2025 (2024: 113 ألف دينار بحريني).

موظفو الإدارة الرئيسيون في البنك هم الأشخاص الذين يتمتعون بالسلطة والمسؤولية لتخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة البنك. تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين لسنة 2025 تشمل رواتب ومزايا أخرى بمبلغ 7,550 ألف دينار بحريني (2024: 7,838 ألف دينار بحريني).

**31 ارتباطات والتزامات محتملة**

2024	2025
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
155,363	201,996
212,977	135,827
1,558	1,573
369,898	339,396
384,562	285,672
46,089	28,501
430,651	314,173

**التزامات محتملة نيابة عن العملاء**

ضمانات

خطابات اعتماد

خطابات قبول

**ارتباطات غير مستخدمة**

ارتباطات تمويلية غير مستخدمة

ارتباطات غير مموله غير مستخدمة

تلتزم الاعتمادات المستندية والضمانات (بما فيها الاعتمادات المستندية الاحتياطية) المجموعة بالدفع نيابة عن العملاء في حال فشل العميل من الوفاء بالتزاماته وفقاً لشروط العقد.

إن للارتباطات عادةً تواريخ انتهاء محددة، أو تحكمها بنود خاصة لإنهائها. وحيث أن الارتباطات قد تنتهي دون تنفيذها، فإن مجموع مبالغ العقود لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية.

**32 معاملات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد لإدارة مخاطر**

أبرمت المجموعة معاملات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد بغرض إدارة تعرضاتها لمخاطر العملات الأجنبية. القيمة العادلة لأدوات وعد صرف العملات الأجنبية كانت كما يلي:

2024		2025	
القيمة الاسمية	القيمة العادلة	القيمة الاسمية	القيمة العادلة
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
321	49,024	261	56,351
847	82,281	617	236,279

أدوات وعد صرف العملات الأجنبية  
مركز الموجودات  
مركز المطلوبات

**33 إدارة المخاطر المالية****33.1 المقدمة – إدارة مخاطر العمليات البنكية**

إن المخاطر كامنة في أنشطة المجموعة إلا أنه يتم إدارتها من خلال عملية التحديد والقياس والمراقبة المستمرة، مع مراعاة حدود مدى قبولها للمخاطر والضوابط الأخرى. تعتبر عملية إدارة المخاطر هذه ذات أهمية كبيرة لاستمرار ربحية المجموعة وكل فرد داخل المجموعة يعتبر مسؤولاً عن تعرضات المخاطر المتعلقة بمسؤولياته. وتعرض المجموعة لعدة مخاطر متمثلة في مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية ومخاطر أمن المعلومات ومخاطر السوق. وكما تخضع لمخاطر الدفع المبكر.

إن إدارة مخاطر المجموعة مستقلة عن وحدات الأعمال ويقدم رئيس إدارة المخاطر تقاريره إلى لجنة التدقيق والمخاطر التابعة للمجلس مع إمكانية الوصول إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة.

لا تتضمن عملية رقابة المخاطر المستقلة على مخاطر الأعمال مثل التغيرات في البيئة والتكنولوجيا والصناعية، حيث يتم مراقبة مخاطر الأعمال من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي للمجموعة.

**هيكل إدارة المخاطر**

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن تحديد المخاطر والسيطرة عليها؛ ومع ذلك، توجد هناك وحدات مستقلة منفصلة مسؤولة عن إدارة المخاطر ومراقبتها.

**مجلس الإدارة**

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن وضع الإطار العام لإدارة المخاطر ومدى قبولها للمخاطر المشتملة على استراتيجيات وسياسات المخاطر.

**لجنة التدقيق والمخاطر**

يتم تعيين لجنة التدقيق والمخاطر من قبل مجلس الإدارة وهي تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس إدارة المجموعة. تساعد لجنة التدقيق والمخاطر مجلس الإدارة على القيام بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم جودة ونزاهة التقارير المالية، وتدقيق تلك التقارير، وسلامة الضوابط الداخلية للمجموعة، ومراجعة ومراقبة إطار وبيان مخاطر المجموعة ككل، وكذلك الالتزام بالسياسات والحدود وأساليب مراقبة الالتزام بالقوانين والأنظمة والسياسات الرقابية والداخلية المنصوص عليها.

تقوم لجنة التدقيق والمخاطر بمراجعة الممارسات المحاسبية والمالية للمجموعة، وتقرير إدارة المخاطر، ونزاهة الرقابة المالية والداخلية للمجموعة والبيانات المالية الموحدة. كما تقوم بمراجعة التزام المجموعة بالمتطلبات القانونية، وتوصي بتعيين، تحديد أتعاب، والإشراف على مدقي الحسابات الخارجيين والداخليين للمجموعة. تقع على عاتق اللجنة مسؤولية مراجعة عملية وسياسة المخاطر الشاملة داخل البنك، وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة لاعتمادها.

**هيئة الرقابة الشرعية**

تتولى هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة مسؤولية التأكد من التزام المجموعة بالقواعد والمبادئ الشرعية في معاملاتها وأنشطتها.

**33 إدارة المخاطر المالية (تتمة)****33.1 المقدمة (تتمة)****لجنة الائتمان والاستثمار**

تقوم لجنة الائتمان والاستثمار بمراجعة سياسات مخاطر الائتمان وسياسات الاستثمار لضمان توافقها مع القيم المؤسسية واستراتيجية البنك. تقوم اللجنة بمناقشة، ومراجعة، واعتماد جميع معاملات الاستثمار والتمويل.

تقوم اللجنة بوضع إطار لتعيين حدود البلد، والمنتج، والقطاع، وأخذ مقترحات تغيير هذه الحدود بالاعتبار، ومراجعة التقارير الدورية لمراقبة الامتثال، والموافقة على الخطوات التي يجب اتخاذها للتعامل مع الاستثناءات. تقوم اللجنة بتقييم واعتماد معايير مخاطر الائتمان (بما في ذلك التسعير) المتعلقة بالمنتجات الجديدة، والتغيرات في مخاطر الائتمان للمنتجات الحالية.

**وحدة إدارة المخاطر****لجنة الموجودات والمطلوبات**

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بوضع السياسات والأهداف المتعلقة بإدارة الموجودات والمطلوبات للمركز المالي للمجموعة من حيث عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية، وفحص الضغوطات، ومخاطر التقدم حسب المراحل، وخطة التعافي، والمخاطر والعوائد وتأثيرها على الربحية. كما أنها تقوم بمراقبة التدفق النقدي، وسجل الاستحقاقات والتكلفة/ العائد على الموجودات والمطلوبات وتقييم المركز المالي للمجموعة من حيث حساسية أسعار الفائدة وكذلك السيولة، بحيث تقوم بإجراء التعديلات التصحيحية المناسبة بناءً على اتجاهات وظروف السوق المتوقعة، ومراقبة السيولة، ومراقبة تعرضات صرف العملات الأجنبية والمراكز.

**لجنة مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية والالتزام**

تتولى لجنة المخاطر التشغيلية ومخاطر السوق والامتثال مسؤولية تصميم، وتنفيذ، والإشراف على إطار عمل مخاطر الامتثال (باستثناء مخاطر الائتمان) في البنك، وتقوم لجنة مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية والالتزام بمراجعة سياسات إدارة المخاطر (عدا سياسات مخاطر الائتمان). تقوم اللجنة بالتأكد من التزام البنك بأنظمة الامتثال واجبة التطبيق، وذلك بمساعدة أصحاب المصلحة المعنيين. تسعى اللجنة للحفاظ على قوة إطار استمرارية الأعمال وصيانتها. تقوم اللجنة بمراجعة عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية، واختبار الإجهاد، وخطة الحل والتعافي، والمخاطر التدريجية، قبل عرضها على مجلس الإدارة.

**لجنة أمن المعلومات**

لجنة أمن المعلومات هي لجنة استشارية، معينة من قبل اللجنة التنفيذية للبنك، لتطوير ومراجعة وتنفيذ نظام شامل لإدارة أمن المعلومات للبنك. وتقوم اللجنة بمراجعة دورية لتعرض البنك لمخاطر أمن المعلومات.

**التدقيق الداخلي**

يتم تدقيق عمليات إدارة مخاطر المجموعة من قبل قسم التدقيق الداخلي الذي يفحص كلاً من كفاية الإجراءات والتزام المجموعة بهذه الإجراءات. ويناقش قسم التدقيق الداخلي نتائج جميع التقييمات مع الإدارة، ويقدم تقارير بشأن ملاحظاته وتوصياته إلى لجنة التدقيق والمخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

**قياس المخاطر وأنظمة التقارير**

تهدف سياسات إدارة المخاطر للمجموعة إلى تحديد وقياس وتحليل وإدارة المخاطر التي تواجهها، لوضع حدود وضوابط المخاطر المناسبة، ومراقبة مستويات المخاطر بصورة مستمرة والالتزام بالحدود. كما إن قسم إدارة مخاطر المجموعة هو المسؤول عن تحديد خصائص المخاطر الكامنة في المنتجات والأنشطة الجديدة والقائمة ووضع حدود للتعرضات للتخفيف من هذه المخاطر.

تتم المراقبة والسيطرة على المخاطر بصورة رئيسية بناءً على الحدود الموضوعية من قبل المجموعة. تعكس هذه الحدود استراتيجية الأعمال وبيئة سوق المجموعة، وكذلك عن مستوى المخاطر التي تكون المجموعة على استعداد لقبولها، مع المزيد من التركيز على القطاعات المختارة. وبالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بمراقبة وقياس المخاطر العامة، حيث تضع في اعتبارها إجمالي القدرات التي تحمل المخاطر إلى التعرض الكلي لجميع أنواع المخاطر والأنشطة.

**33 إدارة المخاطر المالية (تتمة)****33.1 المقدمة (تتمة)**

إن المعلومات التي تم جمعها من كافة الأعمال تخضع للفحص والمعالجة من أجل التحليل والسيطرة وتحديد المخاطر في وقت مبكر. يتم عرض وشرح هذه المعلومات لأعضاء مجلس الإدارة، ولجنة التدقيق والمخاطر، ولجنة الائتمان والاستثمار، ولجنة مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية والالتزام، ولجنة أمن المعلومات، ولجنة الموجودات والمطلوبات، عند الحاجة. تتضمن التقارير إجمالي جودة وتعرضات الائتمان، وتعرضات مخاطر السوق، ومقاييس المخاطر التشغيلية، وتحديثات أمن المعلومات، واستثناءات الحدود، ومعدلات السيولة، وفحص الضغوطات، وتغيرات بيان المخاطر. يتم تقديم تقارير مفصلة على أساس ربع سنوي وتقارير موجزة على أساس شهري. تقوم الإدارة العليا بتقييم مدى ملائمة مخصصات الخسائر الائتمانية على أساس ربع سنوي. تتسلم لجنة التدقيق والمخاطر التابعة لمجلس الإدارة تقرير شامل عن المخاطر على أساس ربع سنوي والذي يهدف إلى توفير جميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المجموعة.

يتم إعداد وتوزيع تقارير مصممة خصيصاً للمخاطر لكافة مستويات المجموعة من أجل التأكد بأن جميع قطاعات الأعمال لديها معلومات شاملة وضرورية وحديثة. يتم تقديم ملخص يومي لجميع أعضاء المجموعة ذوي العلاقة عن استخدام سقف السوق واستثمارات الملكية الخاصة والسيولة، بالإضافة إلى أية تطورات في المخاطر الأخرى.

تظهر التركزات عندما تدخل مجموعة من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة، أو في أنشطة في نفس الإقليم الجغرافي، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما تؤثر بشكل متشابه على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة ظهور تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى. تعطي التركزات مؤشراً للتأثير النسبي في أداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع صناعي أو موقع جغرافي معين.

من أجل تجنب الزيادة في تركيز المخاطر، تتضمن سياسات وإجراءات المجموعة توجيهات معينة للتركيز من أجل الحفاظ على محافظ استثمارية متنوعة. يتم السيطرة على وإدارة التركزات المحددة لمخاطر الائتمان بناءً على ذلك.

**33.2 مخاطر الائتمان**

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل التزام أحد أطراف عقود التمويل من الوفاء بالتزاماته، الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسارة مالية. تسعى المجموعة للسيطرة على مخاطر الائتمان عن طريق متابعة المخاطر الائتمانية، وضع حدود للتعامل مع الأطراف الأخرى وتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى بصفة مستمرة.

بالإضافة إلى متابعة الحدود الائتمانية، تقوم المجموعة بإدارة التعرضات الائتمانية بالدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في الظروف الملائمة وبتحديد فترة التعرض للمخاطر.

**التعرضات القصوى لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات وتعزيزات إئتمانية أخرى****درجات المخاطر الائتمانية**

تخصص المجموعة لكل تعرض من التعرضات درجة مخاطر ائتمانية وذلك على أساس مجموعة متنوعة من البيانات التي تم تحديدها لتكون تنبؤيه لمخاطر التعثر في السداد، وتطبيق القرارات الائتمانية من واقع خبراتها. يتم تحديد درجات المخاطر الائتمانية باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تشير إلى احتمالية حدوث التعثر في السداد. تختلف هذه العوامل على أساس طبيعة التعرضات ونوع المقترض. يتم تحديد ومعايرة درجات المخاطر الائتمانية بحيث يزداد احتمال وقوع مخاطر التعثر بشكل تصاعدي مع تدهور المخاطر الائتمانية. يتم تخصيص كل تعرض لتصنيفات المخاطر الائتمانية عند الاحتساب المبدئي، بناءً على المعلومات المتوفرة عن العميل. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي لنقل أحد التعرضات لدرجة تصنيف ائتماني مختلف.



**33 إدارة المخاطر المالية (تتمة)****33.2 مخاطر الائتمان (تتمة)**

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لبنود بيان المركز المالي الموحد. يتم إظهار التعرضات القصوى للمخاطر بعد طرح المخصص، قبل تأثير تقليل المخاطر من خلال استخدام إتفاقيات المقاصة والضمانات الرئيسية.

إجمالي الحد الأقصى للتعرض	إجمالي الحد الأقصى للتعرض	
2024	2025	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
184,935	429,082	الموجودات
476,456	456,642	أرصدة لدى بنوك أخرى
1,448,463	1,934,353	إيداعات لدى مؤسسات مالية
3,729,781	4,163,956	استثمارات في صكوك
20,244	2,057	عقود التمويل
5,859,879	6,986,090	عقود التمويل ضمن الموجودات الأخرى
		المجموع
800,549	653,569	ارتباطات والتزامات محتملة
6,660,428	7,639,659	مجموع التعرض لمخاطر الائتمان

أينما تسجل العقود المالية بالقيمة العادلة فإن المبالغ المبينة أعلاه توضح تعرض مخاطر الائتمان الحالية، ولكن ليس إلى الحد الأقصى الذي من الممكن أن ينتج في المستقبل نتيجة للتغيرات في القيم.

**أنواع مخاطر الائتمان**

دخلت المجموعة في العديد من العقود والتي تشمل تمويلات مرابحات، و تمويلات مضاربات، ومشاركات، و ذمم بطاقات ائتمان مدينة، وصكوك الشركات، وعقود إجارة منتهية بالتمليك. تشتمل عقود المرابحات على تمويلات أراضي، ومباني، وسلع، ومركبات، وموجودات غير مالية أخرى، كما تشمل المضاربات على معاملات تمويلية تم الدخول فيها مع بنوك إسلامية ومؤسسات مالية أخرى. المضاربة هي اتفاقية شراكة التي بموجبها يعمل البنك الإسلامي كمقدم للأموال (رب المال) بينما يقدم المستفيد من الأموال (المضارب أو المدير) الخبرة المهنية والإدارية والدراية التقنية من أجل تنفيذ مشروع أو تجارة أو خدمة بهدف تحقيق الربح.

تتبع المجموعة آلية تصنيف داخلية لتصنيف العلاقات ضمن إطار الموجودات المالية. يتم تعيين تصنيف لكافة الموجودات المالية وفقاً لمعايير محددة. تستخدم المجموعة نطاق قياسات تتراوح من 1 إلى 10 لعلاقات الائتمان، مع 1 إلى 7 درجات تدل على أنها منتجة، 8 إلى 10 متعثرة. الدرجات الائتمانية من 1 إلى 4 تمثل درجة جيدة ومن 5 إلى 7 تمثل درجة ائتمانية مرضية ومن 8 إلى 10 تمثل درجة التعثر في السداد.

بالنسبة للتعرضات المصنفة خارجياً، فإنه يتم تحويل تصنيفات مخاطر الائتمان لدى وكالات التصنيف الائتمانية المعتمدة، إلى التصنيفات الداخلية التي يتم معايرتها مع قابلية البنك لتحمل المخاطر. يتم تحويل تصنيف مخاطر الائتمان الخارجية إلى مخاطر تصنيف داخلية لضمان التناسق بين جميع المؤسسات العامة المصنفة وغير المصنفة.

تسعى المجموعة باستمرار لتحسين منهجيات تصنيفات الائتمان الداخلية وسياسات إدارة مخاطر الائتمان والممارسات التي تعبر عن مخاطر الائتمان الحقيقية الكامنة لمحفظة الاستثمار والثقافة الائتمانية الخاصة بالمجموعة.

بالنظر إلى وضع السوق السائد سابقاً، اتخذت المجموعة تدابير وإجراءات وقائية للتخفيف من مخاطر الائتمان من خلال اعتماد نهج أكثر حذراً للموافقات الائتمانية، وبالتالي تشديد معايير تقديم الائتمان للقطاعات المتضررة.

**33 إدارة المخاطر المالية (تتمة)****33.2 مخاطر الائتمان (تتمة)****قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة**

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقديرات مرجحة للخسائر الائتمانية. تقاس الخسائر الائتمانية بالقيمة الحالية لجميع العجوزات النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها). يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بمعدل الربح الفعلي للأصل المالي.

إن المعايير الرئيسية المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتغيرات التالية:

- احتمالية حدوث التعثر في السداد؛ (Probability of Default)؛
- الخسارة في حالة التعثر في السداد؛ (Loss Given Default)؛ و
- قيمة التعرض للتعثر في السداد؛ (Exposures at Default).

يتم استخلاص هذه المعايير بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً، والبيانات التاريخية والمقدرة الأخرى. ويتم تعديلها أيضاً بحيث تعكس سيناريوهات ذات نظرة مستقبلية وذلك كما هو موضح أدناه.

**تعريف التعثر**

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً إذا كان من غير المحتمل أن يقوم المُقترض بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل، بدون الرجوع للمجموعة لإجراءات مثل تصفية الضمان، أو كان على المُقترض التزامات مستحقة لأكثر من 90 يوماً، على أي التزامات جوهرية تجاه المجموعة. عند تقييم ما إذا كان المُقترض متعثراً، تأخذ المجموعة بالاعتبار عوامل نوعية مثل خرق الشروط، وعوامل كمية مثل حالة التأخر في السداد، وعدم سداد التزام آخر من نفس المُصدر للمجموعة.

**احتمالية حدوث التعثر**

يتم تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس خبرة البنك في حالات التعثر، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تقييم مصممة وفقاً لقطاعات الأطراف الأخرى والتعرضات. تستند هذه التقديرات على المعلومات المجمعة داخلياً، والتي تشمل عوامل كمية ونوعية. في حال عدم وجود خبرات في حالات التعثر، فإنه من الممكن استخدام معلومات السوق لاشتقاق احتمالية حدوث التعثر في السداد لقطاعات الأطراف الأخرى المختارة. إذا كان الطرف الآخر أو التعرض يتنقل بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي لتغيير التقدير ذي العلاقة باحتمالية حدوث التعثر في السداد.

**استحداث مصطلح احتمالية حدوث التعثر في السداد**

درجات تصنيف المخاطر الائتمانية هي بشكل رئيسي مُعاملات لتحديد احتمالية حدوث التعثر في السداد. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر في السداد حول تعرضات المخاطر الائتمانية، والتي يتم تحليلها حسب درجة التصنيف الائتماني للشركات، وعدد أيام الاستحقاق لمحفظة التجزئة. تستخدم المجموعة نماذج تقدير مخاطر الائتمان لتحليل المعلومات التي يتم جمعها، وإعداد تقديرات احتمالية حدوث التعثر في السداد المتبقية للتعرضات، وكيف يُتوقع أن تتغير مع مرور الزمن.

**إدخال معلومات تطلعية**

تقوم المجموعة باستخدام نماذج معروفة في القطاع لتقدير أثر عوامل الاقتصاد الكلي على معدلات التعثر التاريخية المرصودة. في حال كانت نتائج احتمالات التعثر في السداد مختلفة جوهرياً عن معدلات التعثر في السداد التي يمكن رصدها للظروف الاقتصادية المقدرة، تقوم الإدارة بعمل تعديلات اختيارية متحفظة بعد تحليل المحفظة والأثر عليها. مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية تشمل نمو إجمالي الناتج المحلي، وأسعار النفط.

إدخال المعلومات التطلعية يتطلب تقييماً مستمراً حول كيفية تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية الكلية على الخسائر الائتمانية المتوقعة القابلة للتطبيق على تعرضات المرحلة 1 والمرحلة 2، والتي تعتبر منتجة (المرحلة 3 هي التعرضات ضمن فئة التعثر). يتم مراجعة المنهجيات والفرضيات المستخدمة، بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية، بشكل سنوي.

**33 إدارة المخاطر المالية (تتمة)****33.2 مخاطر الائتمان (تتمة)****الخسارة في حالة التعثر في السداد**

الخسارة في حالة التعثر في السداد هي حجم الخسائر المحتملة في حالة وجود التعثر في السداد. وتقدر المجموعة مُعاملات الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً إلى واقع خبراتها التاريخية لمعدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف الأخرى المتعثرة في السداد، استناداً على المعلومات التاريخية باستخدام عوامل داخلية وخارجية. يتم تقدير الخسارة في حالة التعثر في السداد باستخدام العوامل التالية:

**معدل التعافي:** يتم تعريفه على أنه معدل الحسابات التي أصبحت متعثرة، وتمكنت من التعافي والرجوع إلى وضعية الحسابات المنتظمة الأداء.

**معدل الاسترداد:** يتم تعريفه كنسبة قيمة التصفية إلى القيمة السوقية للضمان ذي العلاقة وقت التعثر، والذي من شأنه أيضاً احتساب معدل الاسترداد من المطالبة العامة على موجودات الفرد للجزء غير المضمون من التعرض.

في حال عدم توفر بيانات الاسترداد، يستخدم البنك تقديرات الخسارة في حالة التعثر في السداد، بناءً على ممارسات السوق.

**معدل الخصم:** يعرف بأنه تكلفة الفرصة البديلة لقيمة الاسترداد التي لا يتم تحققها في يوم التعثر، معدلة بقيمة الوقت. عندما تفتقر المجموعة للخبرة الداخلية المناسبة من حيث الخسارة أو الاسترداد، يتم استخدام اجتهادات الخبراء للقياس باستخدام معايير السوق كمدخلات.

**قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد**

تمثل التعرض المتوقع في حالة التعثر عن السداد. تشتق المجموعة قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد من التعرضات الحالية للأطراف المقابلة. قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد للموجود المالي هي إجمالي القيمة الدفترية. بالنسبة للالتزامات التمويل والضمانات المالية، فإن قيمة التعرض للتعثر في السداد تشمل المبلغ المسحوب، بالإضافة للمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الرصد التاريخي، والتقديرات المستقبلية.

**الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية**

تحدث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان عندما تكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر التعثر في السداد التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن ذلك يتضمن القيام بالاجتهادات لتحديد القواعد ونقاط الإطلاق لتحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي للتسهيلات الائتمانية، مما سيؤدي لانتقال الأصول المالية من "المرحلة 1" إلى "المرحلة 2".

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد للعقد المالي قد زادت كثيراً منذ الاحتساب المبدئي عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأخذ المجموعة بالاعتبار معلومات معقولة، وداعمة، وذات علاقة ومتوفرة بدون أي تكاليف أو جهد لا داعي لها. ويشمل ذلك كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرات السابقة للمجموعة، والتقييم الائتماني المطلق، بما في ذلك المعلومات التطلعية.

إن معايير تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية قد ارتفعت كثيراً منذ الاحتساب المبدئي تختلف على مستوى المحفظة، وتشمل عوامل كمية ونوعية، بما في ذلك عدد أيام الاستحقاق، ووضع إعادة الهيكلة، والترحيل النسبي في تصنيف المخاطر. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان ومعاييرها، بحيث أن تدهور درجة مخاطر الائتمان تؤدي إلى الزيادة مخاطر التعثر عن السداد بشكل كبير. على سبيل المثال، يكون الفرق في مخاطر التعثر في السداد بين درجتي مخاطر الائتمان 1 و 2 أصغر من الفرق بين درجات مخاطر الائتمان 4 و 5.

تستمر المجموعة في تقييم العميل للمؤشرات الأخرى لاحتمالات التعثر في الدفع، مع أخذ السبب الرئيسي لأي مصاعب مالية بالاعتبار، وما إذا كان من المرجح أن يكون هذا السبب مؤقتاً نتيجة للأوضاع الاقتصادية السائدة، أو لفترة أطول.

يتم تطبيق تغطيات الإدارة على مخرجات النموذج إذا كانت متسقة مع هدف تحديد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

**33 إدارة المخاطر المالية (تتمة)****33.2 مخاطر الائتمان (تتمة)****الموجودات المالية المعاد التفاوض بشأنها**

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للتمويل لعدد من الأسباب، منها تغير ظروف السوق، وعوامل أخرى ليست ذات صلة بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. عند تعديل شروط الأصل المالي، والذي لا ينتج عنه إلغاء احتساب الأصل، فإن تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل قد زادت بصورة جوهرية يعكس المقارنة بين احتمالات حدوث التعثر عن السداد المتبقية لمدى الحياة كما في تاريخ بيان المركز المالي بناء على الشروط المعدلة، واحتمالات حدوث التعثر عن السداد المتبقية لمدى الحياة بناء على المعلومات عند الاحتساب المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض حول القروض مع العملاء الذين يمرون بمصاعب مالية لزيادة فرص التحصيل والحد من مخاطر التعثر في السداد. وقد يشمل هذا تمديد ترتيبات السداد وتوثيق اتفاقية الشروط الجديدة لتقديم التمويل. تقوم الإدارة بمراجعة التسهيلات المعاد التفاوض بشأنها باستمرار للتأكد من استيفاء جميع المعايير، وضمان أن الدفعات المستقبلية من المرجح أن تحدث.

الحسابات المنتجة قبل إعادة الهيكلة ولكن تم هيكلتها نتيجة الصعوبات المالية يتم تصنيفها ضمن المرحلة 2. الحسابات المتعثرة أو التي تستوفي أي من المعايير لتصنيفها كمتعثرة (قبل إعادة الهيكلة)، فإنه يتم تصنيف هذه الحسابات المعاد هيكلتها ضمن المرحلة 3.

**الانتقال العكسي**

نموذج التدرج الموجود بمعيار المحاسبة المالي رقم 30 هو ذو طبيعة متناظرة، بحيث يمكن للتعرضات ان تنتقل من مقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة (المرحلة 2 و3)، إلى مقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً (المرحلة 1). ومع ذلك، فإن الحركة بين المراحل ليست فورية متى ما توقفت مؤشرات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. وبمجرد توقف هذه المؤشرات، يجب معايرة الحركة العكسية إلى المرحلة 1 أو المرحلة 2، والتي لا يمكن أن تكون تلقائية أو فورية. بعض المعايير، مثل فترة التسكين، ومؤشرات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وسجل السداد، يتم أخذها بالاعتبار لترحيل العملاء إلى المرحلة 2 أو المرحلة 1.

**معامل تحويل الائتمان**

إن تقييم قيمة التعرض للتعثر في السداد يأخذ بالاعتبار أي تغييرات غير متوقعة في التعرض بعد تاريخ التقييم، بما في ذلك السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها من خلال تطبيق معامل تحويل الائتمان. يتم تقدير قيمة التعرض للتعثر في السداد باستخدام التعرض القائم المعدل بمعامل تحويل الائتمان مضروباً في الجزء غير المسحوب من التسهيلات.

يحتسب التعرض القائم كالمبلغ الأساسي زائداً الربح مطروحاً منه المبالغ المدفوعة مقدماً المتوقعة. الجزء غير المسحوب يشير إلى الجزء غير المستغل من حد الائتمان. عامل تحويل الائتمان المطبق على التسهيلات هو متوسط الاستخدام السلوكي على فترة الخمس سنوات الماضية، أو عامل تحويل الائتمان المستخدم لرأس المال، أيهما أعلى.

يطبق البنك معامل تحويل الائتمان التنظيمي، حسب تعريف مصرف البحرين المركزي.

**الخسائر الائتمانية المتوقعة**

تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة كما في ذلك التاريخ، وقد أخذت المجموعة بالاعتبار أثر التقلبات الشديدة في عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية، عند تحديد مدى خطورة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

**33 إدارة المخاطر المالية (تتمة)****33.2 مخاطر الائتمان (تتمة)**

يلخص الجدول التالي الاحكام والفرضيات الرئيسية المتعلقة بمدخلات النموذج، والترابط بين هذه المدخلات خلال السنة الحالية:

المدخلات الرئيسية للنماذج	التغير في التقديرات
احتماليه حدوث التعثر في السداد	يتم تحديث احتماليه حدوث التعثر في السداد عند نقطة محددة من الزمن باستخدام أحدث توقعات الاقتصاد الكلي باستخدام الترابط التاريخي مع أسعار النفط (برنت)؛ إجمالي الإنفاق الحكومي العام؛ نمو الائتمان المحلي (%؛ إجمالي الاستثمار؛ حجم واردات السلع والخدمات والدين الحكومي العام كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي.
نتائج ترجيحات الاحتمالات	ترجيحات الاحتمالات بأساس 65، مهجدة 25، محسنة 10
الخسارة في حالة التعثر في السداد	تبلغ الخسارة في حالة التعثر في السداد غير المضمونة 65% وتتفق مع تلك المستخدمة في سنة 2023.

قامت المجموعة سابقاً بإجراء تحليل تاريخي، وتحديد العوامل الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة، مع أخذ رأي أهل الخبرة في هذه العملية. هذه العوامل الاقتصادية وأثرها المرتبط باحتمالية حدوث التعثر في السداد ("PD" Probability of Default) والخسارة في حالة التعثر في السداد ("LGD" Loss Given Default)، وقيمة التعرض للتعثر في السداد ("EAD" Exposure at Default) تختلف لكل أداة مالية.

يتم اتخاذ الأحكام لتحديد أي من متغيرات المعلومات التطلعية ذات صلة بمحافظ التمويل المعينة، ولتحديد حساسية العوامل للحركات في هذه المتغيرات التطلعية. كما هو الحال مع أي تقديرات اقتصادية، تخضع التوقعات واحتمالات الحدوث لدرجات عالية من عدم اليقين المصاحبة، وبالتالي فإن النتائج الفعلية قد تختلف بصورة جوهرية عن هذه التوقعات.

(أ) إن جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والإيداعات لدى المؤسسات المالية الخاضعة للمخاطر الائتمانية هي كالتالي:

2025				
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:		
الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - منخفضة القيمة	المجموع	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
784,174	-	-	784,174	جيدة (درجة R1 إلى R4)
101,438	112	-	101,550	مرضية (درجة R5 إلى R7)
(176)	(19)	-	(195)	مخصص الخسائر الائتمانية
885,436	93	-	885,529	

**33 إدارة المخاطر المالية (تتمة)****33.2 مخاطر الائتمان (تتمة)**

2024				
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:		
الخسائر	الخسائر	الخسائر		
الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية		
المتوقعة	المتوقعة لمدى	المتوقعة لمدى		
لإثني عشر	الحياة - ليست	الحياة - منخفضة		
شهرًا	منخفضة القيمة	القيمة		
ألف	ألف	ألف		
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني		
578,618	-	-	578,618	جيدة (درجة R1 إلى R4)
82,773	-	-	82,773	مرضية (درجة R5 إلى R7)
(135)	-	-	(135)	مخصص الخسائر الائتمانية
661,256	-	-	661,256	

ب) يحدد الجدول التالي معلومات حول جودة ائتمان الموجودات المالية. بالنسبة للالتزامات التمويلية وعقود الضمانات المالية، تمثل المبالغ في الجدول المبالغ الملتزم بها أو المضمونة.

**(i) استثمارات في صكوك**

2025				
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:		
الخسائر	الخسائر	الخسائر		
الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية		
المتوقعة	المتوقعة لمدى	المتوقعة لمدى		
لإثني عشر	الحياة - ليست	الحياة - منخفضة		
شهرًا	منخفضة القيمة	القيمة		
ألف	ألف	ألف		
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني		
1,848,463	-	-	1,848,463	جيدة (درجة R1 إلى R4)
85,890	-	-	85,890	مرضية (درجة R5 إلى R7)
(199)	-	-	(199)	مخصص الخسائر الائتمانية
1,934,154	-	-	1,934,154	

2024				
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:		
الخسائر	الخسائر	الخسائر		
الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية		
المتوقعة	المتوقعة لمدى	المتوقعة لمدى		
لإثني عشر	الحياة - ليست	الحياة - منخفضة		
شهرًا	منخفضة القيمة	القيمة		
ألف	ألف	ألف		
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني		
1,442,128	-	-	1,442,128	جيدة (درجة R1 إلى R4)
6,335	-	-	6,335	مرضية (درجة R5 إلى R7)
(660)	-	-	(660)	مخصص الخسائر الائتمانية
1,447,803	-	-	1,447,803	

**33 إدارة المخاطر المالية (تتمة)****33.2 مخاطر الائتمان (تتمة)****(ii) عقود التمويلات**

<b>2025</b>				
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	الموجودات	الموجوبات
الخسائر	الخسائر	الخسائر	المالية	الضعيفة
الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الضعيفة	الضعيفة
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة
لأثني عشر شهراً	لأثني عشر شهراً	لأثني عشر شهراً	لأثني عشر شهراً	لأثني عشر شهراً
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
3,585,344	23,387	172	-	3,608,903
256,266	126,328	451	1,444	384,489
-	-	133,121	37,443	170,564
(35,879)	(12,748)	(48,541)	-	(97,168)
3,805,731	136,967	85,203	38,887	4,066,788

جيدة (درجة R1 إلى R4)  
مرضية (درجة R5 إلى R7)  
متعثرة (درجة D8 إلى D10)  
مخصص الخسائر الائتمانية  
وانخفاض القيمة

<b>2024</b>				
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	الموجودات	الموجوبات
الخسائر	الخسائر	الخسائر	المالية	الضعيفة
الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الضعيفة	الضعيفة
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة
لأثني عشر شهراً	لأثني عشر شهراً	لأثني عشر شهراً	لأثني عشر شهراً	لأثني عشر شهراً
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
2,734,529	34,781	1,375	53	2,770,738
650,541	141,387	50,843	22,231	865,002
-	-	78,608	15,433	94,041
(22,590)	(14,947)	(30,574)	-	(68,111)
3,362,480	161,221	100,252	37,717	3,661,670

جيدة (درجة R1 إلى R4)  
مرضية (درجة R5 إلى R7)  
متعثرة (درجة D8 إلى D10)  
مخصص الخسائر الائتمانية  
وانخفاض القيمة

كما في 31 ديسمبر 2025، بلغ الربح المعلق 24,465 ألف دينار بحريني (2024: 19,709 ألف دينار بحريني).

**33 إدارة المخاطر المالية (تتمة)****33.2 مخاطر الائتمان (تتمة)****(iii) تمويل الموجودات الأخرى****2025**

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهرًا	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
249	2	-	251
18	146	-	164
-	-	1,642	1,642
(4)	(32)	(1,370)	(1,406)
263	116	272	651

جيدة (درجة R1 إلى R4)  
مرضية (درجة R5 إلى R7)  
متعثرة (درجة D8 إلى D10)  
مخصص الخسائر الائتمانية

**2024**

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهرًا	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
331	-	-	331
18,928	14	-	18,942
-	-	971	971
(17)	(1)	(971)	(989)
19,242	13	-	19,255

جيدة (درجة R1 إلى R4)  
مرضية (درجة R5 إلى R7)  
متعثرة (درجة D8 إلى D10)  
مخصص الخسائر الائتمانية



**33 إدارة المخاطر المالية (تتمة)****33.2 مخاطر الائتمان (تتمة)****(iv) التزامات تمويلية وعقود ضمانات مالية**

<b>2025</b>			
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	
الخسائر	الخسائر	الخسائر	
الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	
لأثني عشر	الحياة - ليست	الحياة - منخفضة	
شهوراً	منخفضة القيمة	القيمة	
ألف	ألف	ألف	المجموع
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	ألف
619,443	1,328	1	620,772
13,633	15,393	1,000	30,026
-	-	2,771	2,771
(1,929)	(312)	(849)	(3,090)
<b>631,147</b>	<b>16,409</b>	<b>2,923</b>	<b>650,479</b>

جيدة (درجة R1 إلى R4)  
مرضية (درجة R5 إلى R7)  
متعثرة (درجة D8 إلى D10)  
مخصص الخسائر الائتمانية

<b>2024</b>			
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	
الخسائر	الخسائر	الخسائر	
الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	
لأثني عشر	الحياة - ليست	الحياة - منخفضة	
شهوراً	منخفضة القيمة	القيمة	
ألف	ألف	ألف	المجموع
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	ألف
764,088	59	1	764,148
18,849	11,800	1,540	32,189
-	-	4,212	4,212
(2,723)	(140)	(676)	(3,539)
<b>780,214</b>	<b>11,719</b>	<b>5,077</b>	<b>797,010</b>

جيدة (درجة R1 إلى R4)  
مرضية (درجة R5 إلى R7)  
متعثرة (درجة D8 إلى D10)  
مخصص الخسائر الائتمانية

تحليل أعمار العقود التمويلية:

<b>2025</b>			
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	
الخسائر	الخسائر	الخسائر	
الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	
لأثني عشر	الحياة - ليست	الحياة - منخفضة	
شهوراً	منخفضة القيمة	القيمة	
ألف	ألف	ألف	المجموع
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	ألف
3,700,635	88,016	40,299	3,828,950
140,975	14,333	5,302	160,610
-	47,366	9,194	56,560
-	-	117,836	117,836
<b>3,841,610</b>	<b>149,715</b>	<b>172,631</b>	<b>4,163,956</b>

حالي  
أقل من 30 يوماً  
30 - 90 يوماً  
أكثر من 90 يوماً



**33 إدارة المخاطر المالية (تتمة)****33.2 مخاطر الائتمان (تتمة)****(iv) التزامات تمويلية وعقود ضمانات مالية (تتمة)****معدل التمويل إلى القيمة**

يحتسب معدل التمويل إلى القيمة كنسبة من إجمالي مبلغ التمويل، أو المبلغ المخصص للالتزامات التمويل، إلى قيمة الضمان. إن تقييم الضمان يستثني أي تسويات لتحصيل وبيع الضمانات.

<b>2024</b>	<b>2025</b>	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
1,411,372	<b>690,345</b>	أقل من 50%
107,649	<b>448,981</b>	50-70%
156,291	<b>475,077</b>	70-90%
177,343	<b>314,804</b>	90-100%
1,877,126	<b>2,234,749</b>	أكثر من 100%
<b>3,729,781</b>	<b>4,163,956</b>	

**العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية**

تنشأ مخاطر الائتمان من جميع المعاملات التي تؤدي لمطالبات فعلية، أو طارئة، أو محتملة مقابل أي طرف آخر، أو مدين، أو عميل (والتي يشار لها جماعياً "بالأطراف المقابلة"). هذه هي المخاطر الأكثر شيوعاً والأكثر التي يواجهها أي بنك تمويل.

قد يكون لمخاطر الائتمان العواقب التالية، والتي قد تؤدي لتكبد الخسائر الائتمانية:

- تأخر الوفاء بالتزام السداد
- خسارة جزئية للتعرض الائتماني
- الخسارة الكاملة للتعرض الائتماني

الأنواع المختلفة لمخاطر الائتمان تعرف كما يلي:

- مخاطر التعثر
- مخاطر البلد
- مخاطر السداد
- مخاطر تكلفة الاستبدال
- مخاطر التمرکز
- المخاطر المتبقية (مثل المخاطر القانونية، ومخاطر التوثيق، ومخاطر السيولة)

حددت المجموعة ووثقت العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية لكل محفظة من محافظ الأدوات المالية، باستخدام تحليل للمعلومات التاريخية، قدرت العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية. تتضمن السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة المؤشرات الرئيسية لمملكة البحرين، مثل نمو إجمالي الناتج المحلي، والتضخم، ونمو الائتمان المحلي، وأسعار النفط.

**33 إدارة المخاطر المالية (تتمة)****33.3 المخاطر القانونية والمطالبات**

المخاطر القانونية هي المخاطر المحتملة الناتجة عن عقود أو دعاوى قضائية غير قابلة للتنفيذ أو أحكام سلبية التي تؤثر على العمليات التشغيلية للمجموعة. لقد قامت المجموعة بتطوير الرقابة الوقائية الكافية واتخاذ الإجراءات المناسبة لتحديد المخاطر القانونية وتعتقد بأن الخسائر قد تكون ضئيلة.

كما في 31 ديسمبر 2025، بلغت قيمة القضايا القانونية المرفوعة ضد المجموعة والقائمة 293 ألف دينار بحريني (2024: 6,552 ألف دينار بحريني). بناءً على إفادة المستشار القانوني للمجموعة، فإن مجموع المطالبات المقدرة الناتجة من هذه القضايا القانونية مقابلة لها تأثير جوهري على المركز المالي الموحد للمجموعة، حيث قامت المجموعة أيضاً برفع قضايا مضادة ضد هذه الأطراف.

**33.4 إدارة المخاطر التشغيلية**

قامت المجموعة باختبار خطة مواصلة الأعمال بدقة خلال السنة، بما في ذلك الإجراءات والتدابير المطبقة مثل العمل من موقع خطة مواصلة الأعمال ومن المنزل. استمرت هذه الإجراءات بالعمل بشكل مرضٍ.

كما في 31 ديسمبر 2025، لم يكن لدى المجموعة أي مشاكل جوهرية تتعلق بالمخاطر التشغيلية.

**33.5 إدارة المخاطر لعمليات التكافل للمجموعة**

يتمثل نشاط مجموعة سوليديرتي القابضة ش.م.ب (مقفلة)، وهي إحدى الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة، في إصدار عقود التكافل لعملائها من الأفراد والشركات. المخاطر بموجب عقود التكافل تتمثل في أن احتمال وقوع الحدث وعدم يقينية المبلغ مستحق الدفع بموجب عقد التكافل الناتج عن مثل هذا الحدث المشار إليه بالمطالبة. بحكم طبيعة عقد التكافل، فإن هذا الخطر عرضي وعشوائي، وبالتالي لا يمكن التنبؤ به. المخاطر الرئيسية التي تواجه المجموعة في اكتتاب محفظة من عقود التكافل هو تكرار حصول هذه الأحداث، وشدة المطالبات الناتجة عنها. يتم تحسين مستوى المخاطر التي تتعرض لها المجموعة من خلال وجود أعداد كبيرة كافية، والتنوع من حيث طبيعة المخاطر والتوزيع الجغرافي لهذه المخاطر. إن هذا من شأنه أن يقلل من تعرض المركز المالي للمجموعة والأرباح لخسائر كبيرة أو ذات تكرار عالي، حيث سيكون هناك دخل أكبر لتحمل مثل هذه الآثار. كما يتم التغطية للتعرض للتكرار العالي والخسائر الشديدة الكبيرة بعقود إعادة تكافل من خلال برنامج إعادة تكافل شامل مع مزود عقود إعادة تكافل دولي ذو سمعة طيبة.

**(i) سياسة الاكتتاب**

تصدر المجموعة بشكل رئيسي عقود التكافل البحرية (الشحن وهيكّل السفن)، والمركبات (الأضرار الخاصة والمسؤولية تجاه الأطراف الأخرى)، والممتلكات (الأضرار المادية وانقطاع الأعمال)، والمسؤولية والحوادث العامة. هذه الوثائق تغطي عادة فترة إثني عشر شهراً. بالنسبة لعقود التكافل العامة أعلاه، تنشأ أهم المخاطر الجوهرية من الحوادث التي تشمل المركبات، أو غيرها من الأحداث التي تتسبب في الحرائق والأضرار العرضية، والإهمال الذي يؤدي لحوادث أو التزامات مقابل أطراف أخرى، والكوارث الطبيعية وغيرها من الأنشطة التي تسبب الأضرار، مثل أعمال الشغب والاضطرابات المدنية والأعمال الإرهابية. يختلف مستوى المخاطر فيما يتعلق بموقع المخاطر المغطاة ونوع المخاطر المغطاة وحسب القطاع.



**33 إدارة المخاطر المالية (تتمة)****33.6 التمرکز (تتمة)**

2024			2025			القطاع الصناعي
موجودات	مطلوبات	ارتباطات	مطلوبات	ارتباطات	موجودات	
والتزامات	والتزامات	والتزامات	والتزامات	والتزامات	والتزامات	
محتمة	محتمة	محتمة	محتمة	محتمة	محتمة	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
45,794	240,595	2,078,086	-	139,449	3,158,071	حكومة وقطاع عام
						بنوك ومؤسسات
15,851	1,655,255	778,280	42,088	1,989,917	844,018	مالية
146,646	214,166	301,316	99,415	150,723	367,585	عقاري
494,851	553,056	771,663	236,414	539,664	769,111	تجاري وصناعي
59,026	3,170,714	2,271,388	158,904	3,844,651	2,010,178	أفراد
38,381	635,611	862,045	116,748	639,772	904,933	أخرى
800,549	6,469,397	7,062,778	653,569	7,304,176	8,053,896	

**33.7 مخاطر السوق**

تنتج مخاطر السوق عن التقلبات في معدلات العوائد العالمية على العقود المالية وأسعار صرف العملات الأجنبية التي قد تؤثر بصورة غير مباشرة على قيمة موجودات المجموعة وأسعار الأسهم. لقد وضع مجلس الإدارة حدوداً لقيمة المخاطر التي قد يتم قبولها. ويتم مراقبة مخاطر السوق بشكل منتظم من قبل لجنة التدقيق والمخاطر وكذلك لجنة الموجودات والمطلوبات الخاصة بالمجموعة.

**أ) مخاطر أسعار الأسهم**

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغيرات في أسعار الأسهم. لقد وضع مجلس الإدارة حدوداً لتعرضات استثمارات البنك. يتم مراقبة مخاطر السوق باستمرار من قبل لجنة الاستثمار وإدارة المخاطر للمجموعة.

إن التأثير على الدخل (نتيجة للتغيرات في القيم العادلة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية) هي فقط نتيجة للتغيرات المحتملة الممكنة في أسعار الأسهم، وهي على النحو التالي:

2025			
10% انخفاض		10% زيادة	
التأثير على	التأثير على	التأثير على	التأثير على
صافي الربح	صافي الربح	صافي الربح	صافي الربح
حقوق الملكية	حقوق الملكية	حقوق الملكية	حقوق الملكية
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
(542)	(220)	542	220

استثمارات مسعرة:

**33 مخاطر السوق (تتمة)****33.7 مخاطر السوق (تتمة)****(أ) مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)**

2024

10% انخفاض		10% زيادة		استثمارات مسعرة:
التأثير على صافي الربح	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على صافي الربح	التأثير على حقوق الملكية	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
(1,158)	(293)	1,158	293	

**(ب) مخاطر عائد الربح**

تنتج مخاطر عائد الربح من احتمال أن تؤثر التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو على القيمة العادلة للموجودات المالية. وقد وضع المجلس حدود على المخاطر التي يمكن قبولها. ويتم مراقبة هذه المخاطر بصورة منتظمة من قبل لجنة التدقيق والمخاطر وكذلك لجنة الموجودات والمطلوبات الخاصة بالمجموعة.

تدير المجموعة التعرضات لتأثيرات العديد من المخاطر المرتبطة بالتقلبات في المستويات السائدة لمعدلات الربح في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية.

إن الحساسية على الدخل فقط نتيجة لتغيرات محتملة ممكنة فورية ومستمرة في معدلات عائد الربح، والتي تؤثر على كلاً من الموجودات والمطلوبات ذات معدلات فائدة عائمة والموجودات والمطلوبات ذات معدلات فائدة ثابتة بتواريخ استحقاق أقل من سنة واحدة (إعادة تسعير الاستحقاق على أساس تراكمي) هي كالتالي:

2025

التغير في المعدل	التأثير على صافي الربح	التغير في المعدل	التأثير على صافي الربح	دينار بحريني
%	ألف	%	ألف	
%	دينار بحريني	%	دينار بحريني	
%	دينار بحريني	%	دينار بحريني	
0.10	23,308	(0.10)	(23,308)	

2024

التغير في المعدل	التأثير على صافي الربح	التغير في المعدل	التأثير على صافي الربح	دينار بحريني
%	ألف	%	ألف	
%	دينار بحريني	%	دينار بحريني	
%	دينار بحريني	%	دينار بحريني	
0.10	13,894	(0.10)	(13,894)	

**(ج) مخاطر العملة**

إن مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة لتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. لقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود على المراكز حسب العملة، ويتم مراقبة المراكز بانتظام للتأكد من بقائها ضمن الحدود الموضوعة من قبل لجنة التدقيق والمخاطر ولجنة الموجودات والمطلوبات.

## 33 مخاطر السوق (تتمة)

## (ج) مخاطر العملة (تتمة)

إن جزءاً هاماً من موجودات ومطلوبات المجموعة هي بالدينار البحريني أو الدولار الأمريكي أو الريال السعودي. بما إن الدينار البحريني والريال السعودي مرتبطان بالدولار الأمريكي، فإن المراكز من تلك العملات لا تمثل مخاطر عملة جوهريّة كما في 31 ديسمبر 2025 و 31 ديسمبر 2024.

صافي تعرضات المجموعة للتعرضات بالعملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر لأدواتها المالية كانت كما يلي:

طويلة (قصيرة) 2024 ألف دينار بحريني	طويلة (قصيرة) 2025 ألف دينار بحريني	
92	251	جنيه إسترليني
96	203	بن ياباني
726	696	يورو
243	249	دينار كويتي
231	1,844	أخرى

السيناريوهات المعيارية التي أخذت بالاعتبار تشمل زيادة أو انخفاض بمعدل 10% في أسعار صرف العملات الأجنبية، عدا عملات دول مجلس التعاون الخليجي المرتبطة بالدولار الأمريكي. الآتي يمثل تحليل لحساسية المجموعة للزيادة أو الانخفاض في أسعار صرف العملات الأجنبية ( بافتراض بقاء جميع المتغيرات الأخرى، وعلى وجه الخصوص معدلات الربح، تبقى ثابتة):

التغير في سعر صرف العملة %	الأثر على الربح 2025 ألف دينار بحريني	الأثر على حقوق الملكية 2025 ألف دينار بحريني	التغير في سعر صرف العملة %	الأثر على الربح 2024 ألف دينار بحريني	الأثر على حقوق الملكية 2024 ألف دينار بحريني
10	25.1	-	10	9.2	-
10	20.3	-	10	9.6	-
10	69.6	-	10	72.6	-
10	24.9	-	10	24.3	-
10	184.4	-	10	23.1	-
	324.3	-		138.8	-

## 33.8 مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بمطلوباتها عندما يحين موعد استحقاقها. مخاطر السيولة قد تكون بسبب اضطرابات السوق أو تخفيض درجة الائتمان مما قد يؤثر على بعض مصادر التمويل. ولحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار والإبقاء على رصيد كافٍ للنقد وما في حكمه، والأوراق المالية القابلة للتحويل بسهولة في السوق. يتم مراقبة مراكز السيولة بصورة مستمرة من قبل لجنة التدقيق والمخاطر ولجنة الموجودات والمطلوبات الخاصة بالمجموعة

احتسب البنك معدل تغطية السيولة، وصافي معدل التمويل المستقر حسب متطلبات كتيب الإرشادات الصادر عن مصرف البحرين المركزي. كما في 31 ديسمبر 2025، بلغ معدل تغطية السيولة على مستوى المجموعة 377.8%، والمتوسط البسيط لمعدلات تغطية السيولة اليومية الموحدة للثلاثة الأشهر الأخيرة يبلغ 323.0%. كما في 31 ديسمبر 2025، بلغ صافي معدل التمويل المستقر 125.8%.



**33 مخاطر السوق (تتمة)****33.8 مخاطر السيولة (تتمة)**

بيان الاستحقاق لمحفظه الصكوك، والإيداعات لدى ومن المؤسسات المالية، وعقود التمويلات، وتمويل المراجعة لأجل تم عرضها باستخدام سنة الاستحقاق التعاقدية. بالنسبة للأرصدة الأخرى، فإن بيان الاستحقاق يستند على التدفقات النقدية المتوقعة/ ملف سداد الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة.

شدت إدارة المجموعة في مراقبتها للسيولة ومتطلبات التمويل. تعقد لجنة الموجودات والمطلوبات اجتماعاتها بشكل أكثر تكراراً من أجل إجراء تقييم أكثر دقة لمتطلبات التمويل، بهدف استكشاف خطوط التمويل المتاحة، وتقليص خطوط التمويل الحالية متى ما كان الأمر ضرورياً، للحفاظ على سيولة كافية وبتكلفة تمويل معقولة.

كما في تاريخ بيان المركز المالي، لا يزال وضع السيولة والتمويل للمجموعة قوياً، وبوضع جيد لاستيعاب وإدارة آثار هذا الاضطراب. تم الإفصاح عن مزيد من المعلومات حول السيولة التنظيمية ونسب رأس المال كما في 31 ديسمبر 2025 في إيضاح 42 من البيانات المالية الموحدة.

<b>2025</b>				
لغاية ثلاثة أشهر	من 3 أشهر إلى سنة واحدة	من 1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
775,733	-	-	-	775,733
448,853	6,307	1,474	-	456,634
45,616	142,358	321,704	1,424,476	1,934,154
869,775	1,077,354	1,112,382	1,007,277	4,066,788
-	-	-	96,004	96,004
-	29,748	-	-	29,748
-	-	-	84,129	84,129
-	-	-	279,000	279,000
6,284	11,519	24,166	58,798	100,767
-	-	-	230,939	230,939
2,146,261	1,267,286	1,459,726	3,180,623	8,053,896

**الموجودات**

أرصدة لدى البنوك والمصارف

المركزية

إيداعات لدى مؤسسات مالية

استثمارات في صكوك

عقود التمويل

استثمارات محتفظ بها لغرض غير

المتاجرة

موجودات التكافل والموجودات

ذات العلاقة

استثمار في عقارات

استثمار في شركات زميلة

موجودات أخرى

الشهرة وموجودات غير ملموسة

أخرى

## 33 مخاطر السوق (تتمة)

## 33.8 مخاطر السيولة (تتمة)

2025				
لغاية ثلاثة أشهر	من 3 أشهر إلى سنة واحدة	من 1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
62,602	54,984	-	-	117,586
603,765	443,092	-	29,497	1,076,354
1,486,337	-	-	-	1,486,337
-	93,460	-	-	93,460
88,466	19,825	3,835	30,240	142,366
2,279,734	1,241,744	295,795	570,800	4,388,073
4,520,904	1,853,105	299,630	630,537	7,304,176

المطلوبات وشبه حقوق الملكية  
إيداعات من مؤسسات مالية وأفراد  
تمويل مربحة لأجل  
حسابات جارية للعملاء  
مطلوبات التكافل والمطلوبات  
ذات العلاقة  
مطلوبات أخرى  
شبه حقوق الملكية

2024				
لغاية ثلاثة أشهر	من 3 أشهر إلى سنة واحدة	من 1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
633,611	-	-	-	633,611
459,484	16,966	-	-	476,450
142,514	186,004	513,408	605,877	1,447,803
844,719	730,360	565,234	1,521,357	3,661,670
-	-	-	97,944	97,944
-	-	26,353	-	26,353
-	-	-	129,295	129,295
-	-	-	255,008	255,008
27,869	652	33,271	68,102	129,894
-	-	-	204,750	204,750
2,108,197	933,982	1,138,266	2,882,333	7,062,778

الموجودات  
أرصدة لدى البنوك والمصارف  
المركزية  
إيداعات لدى مؤسسات مالية  
استثمارات في صكوك  
عقود التمويل  
استثمارات محتفظ بها لغرض غير  
المتاجرة  
موجودات التكافل والموجودات  
ذات العلاقة  
استثمار في عقارات  
استثمار في شركات زميلة  
موجودات أخرى  
الشهرة وموجودات غير ملموسة  
أخرى

## 33 مخاطر السوق (تتمة)

## 33.8 مخاطر السيولة (تتمة)

2024				
لغاية ثلاثة أشهر	من 3 أشهر إلى سنة واحدة	من 1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
105,082	59,901	6,033	-	171,016
404,817	143,275	20,452	182,518	751,062
1,279,886	-	-	-	1,279,886
-	75,550	-	-	75,550
37,728	28,155	22,415	39,524	127,822
2,630,242	708,875	127,601	597,343	4,064,061
4,457,755	1,015,756	176,501	819,385	6,469,397

المطلوبات وشبه حقوق الملكية  
إيداعات من مؤسسات مالية وأفراد  
تمويل مربحة لأجل  
حسابات جارية للعملاء  
مطلوبات التكافل والمطلوبات  
ذات العلاقة  
مطلوبات أخرى  
شبه حقوق الملكية

يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة بناءً على الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصصة كما في 31 ديسمبر 2025 و 2024:

2025					
عند الطلب	لغاية ثلاثة أشهر	من 3 أشهر إلى سنة واحدة	من 1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
-	62,748	56,328	-	-	119,076
1,486,337	-	-	-	-	1,486,337
-	607,187	451,360	-	31,806	1,090,353
33,944	-	-	-	-	33,944
1,316,259	969,868	1,273,654	309,879	570,898	4,440,558
2,836,540	1,639,803	1,781,342	309,879	602,704	7,170,268

المطلوبات وشبه حقوق الملكية  
إيداعات من مؤسسات مالية  
حسابات جارية للعملاء  
تمويل مربحة لأجل  
مطلوبات مالية أخرى  
شبه حقوق الملكية

## 33 مخاطر السوق (تتمة)

## 33.8 مخاطر السيولة (تتمة)

## 2025

عند الطلب	لغاية ثلاثة أشهر	من 3 أشهر إلى سنة واحدة	من 1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
-	202,519	225,662	132,467	92,921	653,569
-	202,519	225,662	132,467	92,921	653,569

ارتباطات والتزامات  
محتملة

## 2024

عند الطلب	لغاية ثلاثة أشهر	من 3 أشهر إلى سنة واحدة	من 1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
-	105,653	60,377	6,303	-	172,333
1,279,886	-	-	-	-	1,279,886
-	407,629	148,845	21,646	183,795	761,915
28,460	-	-	-	-	28,460
1,251,094	1,711,649	742,182	147,152	597,433	4,449,510
2,559,440	2,224,931	951,404	175,101	781,228	6,692,104

المطلوبات وشبه حقوق الملكية  
إيداعات من مؤسسات مالية  
حسابات جارية للعملاء  
تمويل مرابحة لأجل  
مطلوبات مالية أخرى  
شبه حقوق الملكية

## 2024

عند الطلب	لغاية ثلاثة أشهر	من 3 أشهر إلى سنة واحدة	من 1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
-	298,855	366,822	113,423	21,449	800,549
-	298,855	366,822	113,423	21,449	800,549

ارتباطات والتزامات  
محتملة

**34 معلومات قطاعات الأعمال****معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية**

لأغراض إدارية، تم توزيع أنشطة المجموعة إلى قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

**الخدمات المصرفية**

يقوم أساساً بإدارة الحسابات الاستثمارية المشاركة في الأرباح المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية، وتقديم العقود التمويلية التي تتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، ويقدم خدمات مصرفية أخرى تتوافق مع الشريعة الإسلامية. يشمل هذا القطاع على الخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية الخاصة، وإدارة الثروات في البحرين، ومن خلال الشركات التابعة للبنك في سيشل والجزائر. كما يشمل قطاع الخدمات المصرفية أيضاً استثمارات المجموعة في الشركات المصرفية الزميلة، والتي تم تخصيصها كموجودات منسوبة للوعاء المشترك الممول من قبل حاملي حسابات الاستثمار. الاستثمارات الزميلة الخارجية الأخرى تمثل جزءاً من قطاع الاستثمار.

**الخزينة**

يقوم أساساً بتقديم خدمات أسواق الأموال التي تتوافق مع الشريعة الإسلامية، وخدمات المتاجرة، والمنتجات ذات الدخل الثابت، والخزينة، متضمنة مباحات السلع قصيرة الأجل.

**الاستثمارات**

يقوم أساساً بإدارة المحافظ المملوكة من قبل المجموعة، وخدمات إدارة الأصول للعملاء، حيث تقوم بتقديم منتجات استثمارية، وإدارة الصناديق، وتقديم استثمارات بديلة. كما تشمل أيضاً استثمارات المجموعة في بعض الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

**التكافل**

يمثل استثمار المجموعة في مجموعة سوليديرتي القابضة ش.م.ب (مقفلة) والتي تقوم بشكل أساسي في أعمال تقديم عقود التكافل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وتشمل منتجات التكافل للمركبات، وغير المركبات، والتأمين الصحي، والتأمين على الحياة، والتكافل العائلي. يتم إعداد التقارير عن جميع أنشطة هذه الشركة، بما في ذلك أنشطتها الاستثمارية، تحت هذا القطاع، حيث يتم إدارتها مع أعمال التكافل.

تتم المعاملات بين القطاع البنكي وبقية القطاعات وفقاً للمعدلات الداخلية المقدرة المخصصة. تستند رسوم التحويل على معدل الوعاء، الذي يقارب تكلفة الأموال.

**34 معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)**

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال:

2025						
الخدمات المصرفية	الخزينة	الاستثمارات	التكافل	مخصصة غير	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
	930	-	-	-	247,786	الدخل
246,856						دخل عقود التمويل
-	27,087	-	2,391	-	29,478	دخل إيداعات لدى
-	100,564	-	2,555	-	103,119	المؤسسات المالية
						دخل الاستثمار في الصكوك
						مصرفوات التمويل على
(977)	(4,218)	-	(2,921)	-	(8,116)	إيداعات من المؤسسات
						المالية وأفراد
-	(46,333)	-	-	-	(46,333)	مصرفوات التمويل على
(4,571)	-	-	-	-	(4,571)	تمويلات مرابحة لأجل
						مصرفوات التمويل الأخرى
241,308	78,030	-	2,025	-	321,363	صافي الدخل التمويلي
21,629	6,298	-	-	-	27,927	رسوم وعمولات، صافي
19,826	-	-	1,597	-	21,423	حصة الربح من شركات زميلة
-	-	-	3,424	-	3,424	دخل عمليات التكافل، صافي
7,333	3,621	(5,166)	5,300	-	11,088	دخل آخر
290,096	87,949	(5,166)	12,346	-	285,225	مجموع الدخل
38,580	7,665	448	-	-	46,693	المصرفوات
48,789	9,092	1,007	6,164	-	65,052	تكاليف الموظفين
87,369	16,757	1,455	6,164	-	111,745	مصرفوات تشغيلية أخرى
						مجموع المصرفوات
202,727	71,192	(6,621)	6,182	-	273,480	الربح قبل مخصصات
(36,008)	350	(377)	123	-	(35,912)	انخفاض القيمة، والعائد
						لشبه حقوق الملكية
166,719	71,518	(6,998)	6,305	-	237,568	والضرائب
(121,918)	(23,128)	-	-	-	(145,046)	مخصص انخفاض قيمة
44,801	48,414	(6,998)	6,305	-	92,522	الأدوات المالية
(7,136)	-	-	73	-	(7,063)	الربح قبل العائد لشبه
37,665	48,414	(6,998)	6,378	-	85,459	حقوق الملكية والضريبة
						الدخل العائد لشبه حقوق الملكية
						الربح قبل الضريبة
						الضريبة
						ربح السنة
4,685,478	2,920,508	171,654	224,141	52,115	8,053,896	موجودات القطاع
5,116,514	2,006,901	545	101,860	78,356	7,304,176	مطلوبات القطاع، وشبه
						حقوق الملكية

## 34 معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

2024						
الخدمات المصرفية	الخزينة	الاستثمارات	التكافل	مخصصة	غير	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
236,088	285	-	-	-	236,373	الدخل
-	24,208	-	680	-	24,888	دخل عقود التمويل
-	69,508	-	2,060	-	71,568	دخل إيداعات لدى المؤسسات المالية
(2,920)	(8,367)	-	-	-	(11,287)	دخل الاستثمار في الصكوك
-	(30,851)	-	-	-	(30,851)	مصروفات التمويل على إيداعات من المؤسسات المالية وأفراد
(3,470)	-	-	-	-	(3,470)	مصروفات التمويل على تمويلات مرابحة لأجل
229,698	54,783	-	2,740	-	287,221	مصروفات التمويل الأخرى
20,328	5,939	-	-	-	26,267	صافي الدخل التمويلي
17,858	-	273	38	-	18,169	رسوم وعمولات، صافي
-	-	-	5,357	-	5,357	حصة الربح من شركات زميلة
3,969	2,118	(892)	4,242	-	9,437	دخل من عمليات التكافل، صافي
271,853	62,840	(619)	12,377	-	346,451	دخل آخر
35,078	8,164	1,104	-	-	44,346	مجموع الدخل
33,829	9,047	1,670	5,473	-	50,019	المصروفات
68,907	17,211	2,774	5,473	-	94,365	تكاليف الموظفين
202,946	45,629	(3,393)	6,904	-	252,086	مصروفات تشغيلية أخرى
(21,244)	31	(17)	57	-	(21,173)	مجموع المصروفات
181,702	45,660	(3,410)	6,961	-	230,913	الربح قبل مخصصات
(123,245)	(31,271)	-	-	-	(154,516)	انخفاض القيمة، والعائد
58,457	14,389	(3,410)	6,961	-	76,397	لشبه حقوق الملكية، والضرائب
(6,896)	-	-	-	-	(6,896)	مخصص انخفاض قيمة الأدوات المالية
51,561	14,389	(3,410)	6,961	-	69,501	الربح قبل العائد لشبه حقوق الملكية والضريبة
						الربح قبل العائد لشبه حقوق الملكية والضريبة
						الربح قبل العائد لشبه حقوق الملكية
						الربح قبل الضريبة
						الضريبة
						ربح السنة

معلومات القطاع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 (مدققة) كانت كما يلي:

4,381,587	2,234,185	199,354	156,631	91,021	7,062,778	موجودات القطاع
4,838,936	1,464,323	679	78,932	86,527	6,469,397	مطلوبات القطاع، وشبه حقوق الملكية

تشمل إجمالي الموجودات في قطاع الأعمال المصرفية شهرة واصولاً غير ملموسة بمبلغ 190,529 ألف دينار بحريني (2024): 193,841 ألف دينار بحريني، كما تشمل إجمالي الموجودات في قطاع أعمال التكافل شهرة واصولاً غير ملموسة بمبلغ 40,410 ألف دينار بحريني (2024): 10,909 ألف دينار بحريني).

**34 معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)**

توزيع الموجودات، المطلوبات وشبه حقوق الملكية حسب القطاع الجغرافي كما يلي:

2024			2025		
مطلوبات	مطلوبات	مطلوبات	مطلوبات	مطلوبات	مطلوبات
طارئة	وحقوق شبه	موجودات	طارئة	وحقوق شبه	موجودات
والتزامات	الملكية		والتزامات	الملكية	
ألف دينار بحريني			ألف دينار بحريني		
278,730	4,957,448	5,841,014	318,250	5,554,219	6,507,212
621,819	1,511,949	1,221,765	335,319	1,749,957	1,546,684
800,549	6,469,397	7,062,778	653,569	7,304,176	8,053,896

دول مجلس  
التعاون الخليجي  
دولية  
المجموع

**معلومات قطاعات الأعمال الثانوية**

تعمل المجموعة بشكل أساسي في دول مجلس التعاون الخليجي، وتحقق كافة إيراداتها التشغيلية، وتتكبد كافة مصروفاتها التشغيلية في دول مجلس التعاون الخليجي.

**35 هيئة الرقابة الشرعية**

تتكون هيئة الرقابة الشرعية للبنك من أربعة علماء إسلاميين يقومون بمراجعة امتثال البنك للمبادئ العامة للشريعة الإسلامية والفتاوى الخاصة والتعليمات والإرشادات الصادرة من قبل هيئة الرقابة الشرعية، وتوجيهات مصرف البحرين المركزي ذات العلاقة بالحوكمة الشرعية والالتزام. تتضمن مراجعتهم على فحص واعتماد المنتجات والتوثيق، وأدلة وسياسات الإجراءات، والخدمات والرسوم ذات العلاقة المعروضة عليها، للتأكد من أن أنشطتها تدار وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، وبالتالي إصدار تقرير سنوي عن التزام البنك، بعد مراجعة واعتماد البيانات المالية.

**36 الإيرادات والمصروفات المخالفة للشريعة الإسلامية**

خلال السنة، اكتسبت المجموعة إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية بإجمالي 237 ألف دينار بحريني (2024: 337 ألف دينار بحريني). تتضمن هذه على دخل مكتسب من الاستثمارات والتمويلات التقليدية نتيجة استحواذ بي إم أي وإيه إس بي سيشل والبنك البحرينى السعودى، وغرامات مالية محتسبة على عملاء، وفوائد على أرصدة الحسابات المحتفظ بها في البنوك المراسلة. وتم تخصيص هذه الأموال للمساهمات الخيرية.



**37 الواجبات الاجتماعية**

أدت المجموعة خلال السنة واجباتها الاجتماعية وذلك من خلال نفقات صندوق التبرعات الخيرية والصدقات للأفراد والمؤسسات المستخدمة لأغراض التبرعات الخيرية.

**المصادر وتطبيق صندوق التبرعات الخيرية**

<b>2024</b>	<b>2025</b>	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
500	642	الرصيد الافتتاحي
		مصادر صندوق التبرعات الخيرية
300	237	الدخل غير المتوافق مع الشريعة الإسلامية / رسوم المدفوعات المتأخرة
500	1,000	مساهمات البنك في التبرعات الخيرية
1,300	1,879	مجموع مصادر التبرعات الخيرية
		استخدامات صناديق التبرعات الخيرية
121	348	مدفوعات للجمعيات الخيرية
27	41	مدفوعات للأسر المحتاجة
510	1,211	أخرى
658	1,600	مجموع استخدامات صناديق التبرعات الخيرية خلال السنة
642	279	الرصيد الختامي

**38 الزكاة**

وفقا للنظام الاساسي للبنك، فإن البنك غير ملزم بدفع الزكاة نيابة عن المساهمين. يحتسب البنك الزكاة عن كل سهم ويخطر المساهمين. بلغت الزكاة المستحقة لسنة 2025 والتي اعتمدها مجلس الرقابة الشرعية للمجموعة مبلغ 1.7 فلس للسهم (2024: 3.5 فلس للسهم). تم احتساب الزكاة بنسبة 2.577% من أساس الزكاة، البالغ 195,210 ألف دينار بحريني (2024: 368,580 ألف دينار بحريني) والتي تم تحديدها بطريقة صافي الأصول.

**39 القيمة العادلة للأدوات المالية**

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو سداد الالتزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أسس تجارية بتاريخ القياس.

يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن معاملة بيع الأصل أو نقل المطلوبات تتم إما:

(1) في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو

(2) في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الالتزام.

تستخدم المجموعة تراتبية القيمة العادلة التالية لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية حسب طريقة التقييم.

المستوى 1: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة؛

المستوى 2: تقنيات أخرى يكون للمدخلات أثر جوهري على القيمة العادلة المسجلة القابلة للرصد بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛ أو

المستوى 3: تقنيات تستخدم المدخلات التي لها أثر جوهري على القيمة العادلة ليست مستندة على معلومات السوق القابلة للرصد.

**(i) الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة**

الجدول التالي يوضح تحليل الاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة (أدوات حقوق الملكية) ومحفظة الصكوك وصرف العملات الأجنبية على أساس الوعد، والتي تظهر بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد:

31 ديسمبر 2025			
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
صكوك سيادية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	850,216	293,084	-
صكوك الشركات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	91,679	-	-
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	2,196	-	81,010
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	5,419	298	4,054
	949,510	293,382	85,064
			1,327,956
مركز موجودات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد	-	261	-
مركز مطلوبات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد	-	617	-
	-	(356)	(356)

## 39 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2024

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
679,521	94,559	-	774,080
25,001	1,306	-	26,307
2,927	-	75,789	78,716
11,564	-	7,013	18,577
719,013	95,865	82,802	897,680
-	321	-	321
-	847	-	847
-	(526)	-	(526)

صكوك سيادية بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر

صكوك الشركات بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر

استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة

من خلال بيان الدخل

استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر

مركز موجودات صرف العملات الأجنبية

على أساس الوعد

مركز مطلوبات صرف العملات

الأجنبية على أساس الوعد

## (ii) الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

31 ديسمبر 2025

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
467,463	212,278	-	679,741
19,434	-	-	19,434
486,897	212,278	-	699,175
494,169	212,717	-	706,886

صكوك سيادية

صكوك الشركات

القيمة العادلة

31 ديسمبر 2024

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
553,718	73,581	-	627,299
15,865	-	4,252	20,117
569,583	73,581	4,252	647,416
410,145	276,767	4,252	691,164

صكوك سيادية

صكوك الشركات

القيمة العادلة

**39 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)**

الحركة على القيمة العادلة لاستثمارات أدوات حقوق الملكية المصنفة ضمن المستوى 3 من تراتبية القيمة العادلة، كما يلي:

<u>2024</u>	<u>2025</u>	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
78,694	82,802	في بداية السنة
3,055	1,242	مستحوذ عليها كجزء من عملية دمج الأعمال
-	5,656	مشتريات
-	(247)	استبعادات
-	(3,609)	تحويلات
1,053	(780)	تغيرات القيمة العادلة
<u>82,802</u>	<u>85,064</u>	في نهاية السنة

**(iii) الأدوات المالية الأخرى غير المقاسة بالقيمة العادلة**

القيمة العادلة المقدرة للمطلوبات التمويلية المدرة للدخل والمطلوبات التمويلية تقارب قيمتها الدفترية، كون أسعارها لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن العائد السوقي المتوقع من مثل هذه العقود.

لا يتوقع أن تختلف القيمة العادلة المقدرة للأدوات المالية الأخرى اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية كما في 31 ديسمبر 2025 و 31 ديسمبر 2024، نتيجة لطبيعتها قصيرة الأجل.

## 40 النسب التنظيمية

## (i) كفاية رأس المال

من أجل الحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، يمكن للمجموعة تعديل مبالغ أرباح الأسهم المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم حقوق ملكية. لم يتم عمل تغييرات في الأهداف والسياسات والعمليات عن السنوات السابقة.

تم احتساب رأس المال التنظيمي والموجودات المرجحة المخاطر وفقاً لاتفاقية بازل 3 على النحو المحدد من قبل مصرف البحرين المركزي.

كما في		ألف دينار بحريني
2024	2025	
352,201	452,872	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال قبل التسويات التنظيمية
48,628	52,620	مطروحاً: التسويات التنظيمية
303,573	400,252	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال بعد التسويات التنظيمية
163,719	171,008	رأس المال الإضافي من الفئة الأولى
63,425	88,400	تسويات رأس المال من الفئة الثانية
530,717	659,660	رأس المال التنظيمي
		التعرضات الموزونة للمخاطر:
1,962,782	2,180,268	الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
1,357	2,164	الموجودات الموزونة لمخاطر السوق
174,544	244,159	الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية
2,138,683	2,426,591	مجموع الموجودات التنظيمية الموزونة للمخاطر
2,138,683	2,426,591	مجموع التعرضات المعدلة الموزونة للمخاطر
%24.8	%27.2	نسبة كفاية رأس المال
%14.2	%16.5	نسبة رأس المال من الفئة الأولى للأسهم العادية
%21.8	%23.5	نسبة كفاية رأس المال من الفئة الأولى
%3.0	%3.6	نسبة رأس المال من الفئة الثانية
%14.0	%14.0	الحد الأدنى المطلوب من مصرف البحرين المركزي

كما في 31 ديسمبر 2025، تم إضافة إجمالي خسارة التعديل بمبلغ لا شيء ألف دينار بحريني (2024: 8,256 ألف دينار بحريني) إلى رأس المال من الفئة الأولى.

## (ii) نسبة تغطية السيولة

تم تطوير نسبة تغطية السيولة لتعزيز المرونة قصيرة الأجل لمحفظة مخاطر سيولة البنك. تهدف متطلبات نسبة تغطية السيولة لضمان أن البنك يملك مخزون كافي من الأصول السائلة عالية الجودة غير المرتبطة، والتي تتكون من أصول التي يمكن تحويلها للنقد فوراً للوفاء باحتياجاتها من السيولة لفترة 30 يوماً. إن مخزون الأصول السائلة عالية الجودة الغير مرتبطة يجب أن يسمح للبنك من البقاء 30 يوماً تحت سيناريو الضغط، وهو الوقت الذي ستتخذ فيه الإدارة الإجراءات التصحيحية المناسبة لإيجاد الحلول اللازمة لأزمة السيولة. تحتسب نسبة تغطية السيولة كنسبة من مخزون الأصول السائلة عالية الجودة على صافي التدفقات النقدية للخارج.

## 40 النسب التنظيمية (تتمة)

## (ii) نسبة تغطية السيولة (تتمة)

تم احتساب المتوسط الموحد لنسبة تغطية السيولة لفترة 3 أشهر وفقاً لمتطلبات كتيب إرشادات مصرف البحرين المركزي، كما في 31 ديسمبر 2025 و 31 ديسمبر 2024، كما يلي:

مجموع القيمة المرجحة		
2024	2025	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
1,121,664	1,197,284	مخزون الموجودات السائلة عالية الجودة الغير مرتبطة
316,329	382,615	صافي التدفقات النقدية
%363.5	%323.0	نسبة تغطية السيولة %
%100.0	%100.0	الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي

## (iii) نسبة صافي التمويل المستقر

الهدف من نسبة صافي التمويل المستقر هو تعزيز مرونة محافظ مخاطر السيولة للبنوك، وتحفيز القطاع المصرفي ليكون أكثر مرونة على مدى أفق زمني أطول. تحد نسبة صافي التمويل المستقر من كثرة الاعتماد على التمويل بالجملة قصير الأجل، وتشجع تقييماً أفضل لمخاطر التمويل عبر جميع البنود داخل وخارج الميزانية العمومية، وتعزز استقرار التمويل.

يتم احتساب نسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لإرشادات وحدة إدارة مخاطر السيولة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي والتي أصبحت سارية المفعول ابتداءً من 2019. الحد الأدنى لنسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لمصرف البحرين المركزي هي 100%.

تم احتساب نسبة صافي التمويل المستقر (كنسبة مئوية) كما في 31 ديسمبر 2025 كما يلي:

قيم غير مرجحة (قبل تطبيق العوامل ذات العلاقة)				ألف دينار بحريني
أقل من 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة	لا يوجد استحقاق محدد
<b>البند</b>				
<b>التمويل المستقر المتاح</b>				
رأس المال:				
رأس المال التنظيمي				
ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:				
ودائع مستقرة				
ودائع أقل استقراراً				
تمويلات بالجملة:				
تمويلات بالجملة أخرى				
مطلوبات أخرى:				
جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه				
مجموع التمويل المستقر المتاح				
626,974	-	-	699,312	72,338
604,193	35,160	7,923	615,308	230,891
2,363,270	560,114	275,795	2,861,936	202,332
2,712,653	275,795	202,332	874,636	186,784
5,866,900	871,069	513,484	5,051,192	626,974

## 40 النسب التنظيمية (تتمة)

## (iii) نسبة صافي التمويل المستقر (تتمة)

ألف دينار بحريني				
قيم غير مرجحة (قبل تطبيق العوامل ذات العلاقة)	أقل من 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
البند				
التمويل المستقر المطلوب				
-	-	-	-	65,768
مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة تمويلات منتظمة الأداء والصكوك/ الأوراق المالية:				
-	910,433	1,084	8,706	145,812
تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى 1، والتمويلات غير المضمونة والمنتظمة الأداء للمؤسسات المالية تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعملاء من الأفراد والشركات والتمويلات للجهات السيادية،				
-	1,347,296	572,625	1,499,295	2,206,405
المركزية ومنشآت القطاع العام، منها: ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف				
-	-	-	139,784	90,860
-	-	-	511,181	332,268
البحرين المركزي رهونات سكنية منتظمة الأداء، منها: ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة				
-	-	-	511,181	332,268
عن مصرف البحرين المركزي الأوراق المالية/الصكوك غير المتخلفة وغير المؤهلة كموجودات سيولة عالية الجودة، شاملة الأسهم المتداولة في البورصة				
-	7,435	-	-	3,717
موجودات أخرى:				
-	68,742	5,607	212,846	1,227,956
جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه				
-	652,720	-	-	32,636
البنود غير المتضمنة في الميزانية العمومية				
-	1,116,671	2,986,626	2,232,028	4,014,562
-	-	-	-	%125.8
مجموع التمويل المستقر المطلوب				
نسبة صافي التمويل المستقر (%)				

**40 النسب التنظيمية (تتمة)**

(iii) نسبة صافي التمويل المستقر (تتمة)

تم احتساب نسبة صافي التمويل المستقر (كنسبة مئوية) كما في 31 ديسمبر 2024 كما يلي:

ألف دينار بحريني					البند
مجموع القيمة الموزونة	أكثر من سنة واحدة	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من 6 أشهر	لا يوجد استحقاق محدد	
					<u>التمويل المستقر المتاح</u>
					رأس المال:
571,803	63,425	-	-	508,378	رأس المال التنظيمي
					ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:
585,628	11,305	33,455	571,095	-	ودائع مستقرة
2,558,887	219,778	540,615	2,058,395	-	ودائع أقل استقراراً
					تمويلات بالجملة:
756,018	105,069	253,136	2,421,460	-	تمويلات بالجملة أخرى
					مطلوبات أخرى:
					جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه
-	-	-	172,320	-	
4,472,336	399,577	827,206	5,223,270	508,378	مجموع التمويل المستقر المتاح



(iii) **نسبة صافي التمويل المستقر (تتمة)**

103

**41 الضريبة الدنيا العالمية****الضريبة العالمية الدنيا**

تنطبق قواعد الركيزة الثانية لمكافحة تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح (Pillar Two) الصادرة عن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ("قواعد GloBE") على مجموعات المنشآت متعددة الجنسيات التي يتجاوز إجمالي إيراداتها السنوية الموحدة مبلغ 750 مليون يورو في اثنتين على الأقل من السنوات المالية الأربع السابقة.

وقد صدر في مملكة البحرين المرسوم بقانون رقم (11) لسنة 2024 ("قانون الضريبة المحلية التكميلية البحرينية") بتاريخ 1 سبتمبر 2024، والذي أقر فرض ضريبة تكميلية محلية بحد أقصى قدره 15% على الدخل الخاضع للضريبة للمنشآت المقيمة في مملكة البحرين ضمن المجموعات الخاضعة، وذلك عن السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025.

وبناءً على تقييم الإدارة، فإن المجموعة تخضع لنطاق تطبيق قانون الضريبة المحلية التكميلية البحرينية. إلا أنه لا تنشأ أية التزامات ضريبية تكميلية محلية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 فيما يتعلق بالمنشآت المقيمة في مملكة البحرين التابعة للمجموعة، وذلك نظراً لاستيفاء المجموعة لشروط الاستثناء الخاص بالمرحلة الأولى للنشاط الدولي المنصوص عليه بموجب قانون الضريبة المحلية التكميلية البحرينية.

**42 دمج الأعمال**

**1) الاستحواذ على شركة البحرين الوطنية للتأمين ش.م.ب (مقفلة) وشركة البحرين الوطنية للتأمين على الحياة ش.م.ب**  
خلال الربع الأول لسنة 2025، أبرمت شركة سوليدرتي البحرين، وهي شركة تابعة للمجموعة تعمل في مجال التكافل، ومدرجة في بورصة البحرين، اتفاقية بيع وشراء مع شركة البحرين الوطنية القابضة ش.م.ب، وهي شركة تأسست في مملكة البحرين ومدرجة في بورصة البحرين، لشراء 100% من رأس المال الصادر والمدفوع لشركتها التابعتين، شركة البحرين الوطنية للتأمين وشركة البحرين الوطنية للتأمين على الحياة. في أبريل 2025. تم الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية والمساهمين وتم الانتهاء من الإجراءات القانونية لتمويل الأسهم. وعليه قامت المجموعة بتوحيد النتائج والمركز المالي لشركة البحرين الوطنية للتأمين وشركة البحرين الوطنية للتأمين على الحياة اعتباراً من 1 أبريل 2025.

تم إدراج القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات وحصل حقوق الملكية في هذه الإفصاحات على أساس مؤقت، وسيتم الانتهاء منها في غضون 12 شهراً من تاريخ الاستحواذ. تماشياً مع أحكام المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 3 "دمج الأعمال"، في حال الحصول على معلومات جديدة في غضون سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ، حول الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ، وتعديلات محددة للمبالغ المذكورة أدناه، أو أي مخصصات إضافية كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ، سيتم تعديل محاسبة الاستحواذ. وسيتم عكس التعديلات على المحاسبة المؤقتة المتعلقة بالاستحواذ بأثر رجعي.

**أ) إجمالي المقابل**

بلغ مجموع المقابل النقدي المدفوع 69,146 ألف دينار بحريني.

**ب) القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها القابلة للتحديد**

الموجودات المستحوذ عليها	آلاف الدنانير البحرينية
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصارف المركزية	12,254
إيداعات لدى مؤسسات مالية	6,719
استثمارات في صكوك	20,523
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	17,675
موجودات عقود التكافل	2,915
موجودات عقود إعادة التكافل	20,508
استثمارات في شركات زميلة	3,700
ممتلكات ومعدات	7,525
موجودات أخرى	3,460
<b>مجموع الموجودات المستحوذ عليها (أ)</b>	<b>95,279</b>

## 42 دمج الأعمال (تتمة)

### 1) الاستحواذ على شركة البحرين الوطنية للتأمين ش.م.ب (مقفلة) وشركة البحرين الوطنية للتأمين على الحياة ش.م.ب (تتمة)

المطلوبات المتوقعة	آلاف الديناري البحرينية
مطلوبات عقود التكافل	32,346
مطلوبات عقود إعادة التكافل	14,218
مطلوبات عقود الاستثمار	1,834
مخصصات ومطلوبات أخرى	1,725
<b>إجمالي المطلوبات (ب)</b>	<b>50,123</b>
<b>مجموع القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها القابلة للتحديد (ج=أ-ب)</b>	<b>45,156</b>

### ج) الشهرة

المقابل المدفوع	آلاف الديناري البحرينية
القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها القابلة للتحديد	69,146
<b>الشهرة</b>	<b>(45,156)</b>
	<b>23,990</b>

### 2) الاستحواذ على بيت التمويل الكويتي (البحرين) ش.م.ب (مقفلة)

بتاريخ 1 إبريل 2024، قام البنك بالاستحواذ على 100% من أسهم شركة إيه إس بي للتمويل ش.م.ب (مقفلة)، (المعروفة سابقاً ببيت التمويل الكويتي - البحرين ش.م.ب (مقفلة))، وهو بنك تجزئة إسلامي تأسس في مملكة البحرين ومدرج في بورصة الكويت، ومملوك بالكامل لمجموعة بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("مجموعة بيتك"). بعد الحصول على موافقات الجهات الرقابية اللازمة. قامت المجموعة بتوحيد نتائج والمركز المالي لبيت التمويل الكويتي - البحرين اعتباراً من 1 إبريل 2024.

### أ) إجمالي المقابل

بلغ إجمالي المقابل النقدي مبلغ 214,488 ألف دينار بحريني.

### ب) القيمة العادلة للموجودات المستحوذ عليها القابلة للتحديد والمطلوبات المتوقعة

الموجودات المستحوذ عليها	آلاف الديناري البحرينية
أرصدة لدى البنوك والمصارف المركزية	77,967
إيداعات لدى مؤسسات مالية	48,583
استثمارات في الصكوك	227,269
عقود التمويلات	977,930
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	12,887
استثمارات في العقارات	47,090
الموجودات غير الملموسة المحددة	15,000
موجودات أخرى	15,190
<b>مجموع الموجودات المستحوذ عليها (أ)</b>	<b>1,421,916</b>

## 45 دمج الأعمال (تتمة)

## (2) الاستحواذ على بيت التمويل الكويتي (البحرين) ش.م.ب (مقفلة) (تتمة)

المطلوبات المحتملة	آلاف الدنانير البحرينية
إيداعات من مؤسسات مالية وأفراد	23,019
حسابات جارية للعملاء	119,759
مطلوبات أخرى	31,348
إجمالي المطلوبات	174,126
شبه حقوق الملكية	1,148,340
إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية (ب)	1,322,466
مجموع القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها القابلة للتحديد (ج= أ-ب)	99,450

## ج) الشهرة

المقابل المدفوع	آلاف الدنانير البحرينية
القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها القابلة للتحديد	214,488
الشهرة	(99,450)
	115,038

## 43 أرقام المقارنة

تمت إعادة تجميع بعض أرقام السنة السابقة لتتوافق مع عرض السنة الحالية. ولم يؤثر هذا التجميع على الأرباح السابقة المعلنة للسنة أو إجمالي حقوق ملكية الملاك للمجموعة.