



مجموعة بنك البحرين الوطني

البيانات المالية الموحدة
31 ديسمبر 2025



البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

الصفحة	المحتويات
1	تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين
6	بيان المركز المالي الموحد
7	بيان الربح أو الخسارة الموحد
8	بيان الدخل الشامل الموحد
9	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
11	بيان التدفقات النقدية الموحد
	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
12	1. المنشأة
12	2. السياسات المحاسبية الجوهرية
26	3. إدارة المخاطر المالية
28	4. النقد وما في حكمه
29	5. سندات الخزينة
29	6. إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
29	7. قروض وسلفيات للعملاء
35	8. أوراق مالية استثمارية
36	9. الاستثمار في شركات زميلة
37	10. فوائد مستحقة وموجودات أخرى
38	11. العقارات والمعدات
38	12. الشهرة والأصول غير الملموسة الأخرى
39	13. مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
39	14. قروض بموجب عقود إعادة الشراء
39	15. ودائع العملاء
40	16. فوائد مستحقة ومطلوبات أخرى
40	17. صافي خسائر انخفاض قيمة الأدوات المالية
41	18. المطلوبات الطارئة والالتزامات المصرفية
42	19. الأدوات المشتقة والأدوات المالية للعملاء الأجنبية
44	20. رأس المال
45	21. الإحتياطيات
45	22. التخصيصات المقترحة
46	23. إيرادات ومصروفات الفوائد
46	24. صافي إيرادات الرسوم والعمولات
46	25. إيرادات أخرى
47	26. تكلفة الموظفين
47	27. مصروفات تشغيلية أخرى
48	28. صافي المراكز المالية المفتوحة بالعملات الأجنبية
48	29. الأطراف ذوي العلاقة
49	30. أصول تحت الإدارة
50	31. التوزيع الجغرافي
50	32. التوزيع القطاعي
51	33. تركز مخاطر الائتمان
54	34. مخاطر أسعار الفائدة
57	35. مخاطر السوق
58	36. المعلومات القطاعية
60	37. تواريخ الاستحقاق ومخاطر السيولة
64	38. نسب السيولة
69	39. تكلفة منافع نهاية الخدمة
69	40. الدعاوى القضائية
69	41. الربحية والأرباح النقدية للسهم الواحد
70	42. التصنيف المحاسبي والقيمة العادلة للأدوات المالية
72	43. متوسط الأرصدة
73	44. التسهيلات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
75	45. ملاءة رأس المال
76	46. نظام حماية الودائع
76	47. الضرائب
77	48. حدث لاحق
77	49. أرقام المقارنة

تليفون : +973 17224807
فاكس : +973 17227443
الموقع الإلكتروني: www.kpmg.com/bh
س.ت : 2 - 6220

كي بي أم جي فخرو
التدقيق
الطابق الثاني عشر، برج فخرو
صندوق بريد 710، المنامة
مملكة البحرين

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى حضرات السادة المساهمين

بنك البحرين الوطني ش.م.ب.
ص.ب 106
المنامة
مملكة البحرين

تقرير عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لبنك البحرين الوطني 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 للربح أو الخسارة، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتكون من ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

برأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2025، وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (معايير المحاسبة الدولية).

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. 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 للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) ("مدونة IESBA")، وذلك بالقدر 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 لمدونة IESBA. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

أمر 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.

تقرير مدقق الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين - بنك البحرين الوطني ش.م.ب. (يتبع)

انخفاض قيمة القروض والسلفيات

(راجع استخدام الأحكام وتقديرات الإدارة في إيضاح 2(د)، وسياسة انخفاض القيمة في إيضاح 2(10) والإيضاح (7) والإفصاح عن مخاطر الائتمان في إيضاح (3) في البيانات المالية الموحدة.

كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق	أمر التدقيق الرئيسي
تشمل إجراءاتنا، من بين أمور أخرى، لتناول المخاطر المهمة المرتبطة بانخفاض القيمة، ما يلي: • تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة بناءً على متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9)، وفهمنا للشركة وممارسات القطاع. • تأكيد فهمنا للإجراءات الإدارية والأنظمة، ونظم الرقابة المطبقة بما فيها نظم الرقابة على تطوير وتحديث نموذج احتساب الخسائر المتوقعة؛ اختبار أنظمة الرقابة لقد قمنا باختبارات تعقب الإجراءات للتعرف على الأنظمة والتطبيقات ونظم الرقابة الرئيسية المستخدمة في إجراءات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. لقد اخترنا الضوابط العامة لتقنية المعلومات والتطبيقات على الأنظمة الرئيسية المستخدمة في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتشمل الجوانب الرئيسية لاختبار الرقابة على ما يلي: • إجراء تقييم مخاطر الائتمان تفصيلي على عينات من القروض المتعثرة وغير المتعثرة لاختبار نظم الرقابة حول التصنيف الائتماني وعملية مراقبتها؛ • فحص تصميم والفعالية التشغيلية لأنظمة الرقابة الرئيسية المعنية بإكمال ودقة المدخلات والفرضيات الرئيسية في نموذج انخفاض القيمة حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9)؛ • فحص أنظمة الرقابة حول نقل البيانات بين أنظمة المصادر المعنية ونماذج انخفاض القيمة التي تستخدمها المجموعة؛ • تقييم أنظمة الرقابة على عملية تشغيل النموذج بما ذلك الحوكمة على المراقبة والمراجعة والاعتماد؛ • فحص أنظمة الرقابة الرئيسية المتعلقة باختيار وتنفيذ مدخلات التغيرات الاقتصادية المهمة. • تقييم أنظمة الرقابة الرئيسية على حوكمة وتقييم عملية الاعتماد ومراجعة مخرجات النماذج والتعديلات التي تتم على المخرجات وتعديلات الإدارة، بما في ذلك اختيار السيناريوهات والاحتمالات المطبقة عليها.	لقد ركزنا على هذا الأمر بسبب: • أهمية القروض والسلفيات والتي تمثل 51% من مجموع الموجودات (بالقيمة). • انخفاض قيمة القروض والسلفيات يشمل: - تقديرات وأحكام معقدة تتعلق بتوقيت واحتساب انخفاض القيمة، بما في ذلك قابلية انحياز الإدارة؛ - استخدام نماذج ومنهجيات إحصائية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تمارس المجموعة أحكاماً جوهرية، وتضع عدداً من الفرضيات لتطوير نماذجها للخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي يتم تحديدها كدالة لتقييم احتمالات حدوث التعثر، والخسارة الناتجة عن التعثر في السداد، والتعرضات عند التعثر عن السداد، المرتبطة بالموجودات المالية المعنية؛ - متطلبات إفصاح معقدة تتعلق بجودة ائتمان المحفظة، بما فيها شرح الأحكام وأهم المدخلات الرئيسية المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. • الحاجة إلى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مستقبلي غير منحاز ويعكس مجموعة من الظروف الاقتصادية. يتم تطبيق تقديرات إدارية جوهرية في تحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة، وترجيح الاحتمالات المطبقة عليها. • تقوم الإدارة بادخال تعديلات على نتائج نماذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعامل مع قصور معروفة بنموذج انخفاض القيمة أو الاتجاهات الناشئة أو المخاطر.
الاختبارات التفصيلية شملت الاختبارات التفصيلية ما يلي: • اختبار عينة من المدخلات الرئيسية والفرضيات التي تؤثر على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك التوقعات الاقتصادية والأوزان للتأكد من المعلومات المستخدمة؛	

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين - بنك البحرين الوطني ش.م.ب. (يتبع)

كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق	أمر التدقيق الرئيسي
• إعادة احتساب جوانب مهمة من محددات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان الرئيسية وفحص عينات من الأدوات المالية لتحديد إذا ما تم التعرف على محددات الزيادة الجوهرية بشكل مناسب؛ • إعادة أداء العناصر الرئيسية في حسابات نموذج المجموعة وتقييم صحة النتائج؛ • اختيار عينة من تعديلات ما بعد النموذج بغرض تقييم مدى معقولية التعديلات من خلال اختبار الفرضيات الرئيسية، وفحص منهجية الاحتساب وتتبع عينة من البيانات المستخدمة إلى مصدر المعلومات. الاستعانة بالمختصين بالنسبة للمحافظ ذات العلاقة التي تم فحصها، لقد قمنا بإشراك المختصين من كي بي إم جي، كل حسب تخصصه للمساعدة في تقييم أنظمة الرقابة على أنظمة المعلومات واختبار فرضيات الإدارة الرئيسية المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وتشمل الجوانب الرئيسية لمشاركتهم ما يلي: • إشراك المختصين في إدارة مخاطر المعلومات لاختبار أنظمة الرقابة على نظم المعلومات، وتسجيل البيانات في الأنظمة المستند منها المعلومات؛ • لقد قدمنا بإشراك إحصائي مخاطر الائتمان الخاصين بنا في: - تقييم ملائمة منهجيات المجموعة لاحتساب انخفاض قيمة الموجودات (بما في ذلك محددات المراحل المستخدمة)؛ - إعادة احتساب بعض مكونات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (بما في ذلك محددات المراحل المستخدمة)؛ - تقييم ملائمة منهجية المجموعة لتحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة وأوزان الاحتمالات المطبقة عليها؛ - تقييم معقولية شاملة للتوقعات الاقتصادية للإدارة بشكل كامل عن طريق مقارنتها ببيانات السوق الخارجية، والتي تعكس جودة الائتمان الأساسية واتجاهات الاقتصاد الكلي. الإفصاحات تقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة المتعلقة باستخدام التقديرات والأحكام وجودة الائتمان للقروض والسلفيات بالرجوع إلى المعايير المحاسبية ذات العلاقة.	

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين - بنك البحرين الوطني ش.م.ب. (يتبع)

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 والتي تمثل جزءاً من التقرير السنوي، ومن المتوقع الحصول على الأجزاء المتبقية المتبقية من التقرير السنوي لنا 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 إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية، 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 الدولية 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 مجمعة، على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي البيانات المالية الموحدة.

كجزء من أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، 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، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة المساهمين - بنك البحرين الوطني ش.م.ب. (يتبع)

- 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 البنك للتوقف عن العمل كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكلي 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 مسئولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة أعمال تدقيق المجموعة، ونبقى وحدنا المسئولين 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 المتحققة عن ذلك الإبلاغ.

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة 2001 (وتعديلاته) والمجلد رقم (1) من دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي نفيد بما يلي:

- أ) إن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وإن البيانات المالية الموحدة تتفق معها؛
- ب) إن المعلومات المالية الواردة في تقرير 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 (تعديلاته) أو دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي (المجلد رقم 1 وال فقرات 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 الإفصاحات والمعلومات التي طلبناها لأغراض التدقيق.

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

كبي ٢١ جي

كي بي ام جي فخرو
رقم قيد الشريك 100
17 فبراير 2026

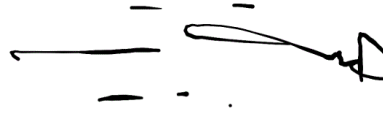
مجموعة بنك البحرين الوطني ش.م.ب.
بيان المركز المالي الموحد
كما في 31 ديسمبر 2025

2024	2025	إيضاح	
(بملايين الدنانير البحرينية)			
			الموجودات
184.8	198.5	4	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
196.1	10.0	5	سندات الخزينة
625.9	800.7	6	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,020.0	3,186.2	7	قروض وسلفيات للعملاء
1,167.6	1,751.1	8	أوراق مالية إستثمارية
44.1	39.6	9	الاستثمار في شركات زميلة
158.3	168.7	10	فوائد مستحقة وموجودات أخرى
74.3	71.5	11	العقارات والمعدات
51.1	50.3	12	الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى
5,522.2	6,276.6		مجموع الموجودات
			المطلوبات
579.7	941.2	13	مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
384.8	609.2	14	قروض بموجب عقود إعادة الشراء
3,743.8	3,966.2	15	ودائع العملاء
216.9	159.8	16	فوائد مستحقة ومطلوبات أخرى
4,925.2	5,676.4		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
226.6	226.6	20	رأس المال
(2.5)	(4.2)	20	أسهم الخزينة
(0.5)	(0.6)	20	أسهم غير مخصصة تحت نظام حوافز الموظفين بالأسهم
15.1	16.9	21	علاوة اصدار
113.3	113.3	21	الإحتياطي القانوني
32.4	32.4	21	الإحتياطي العام
199.4	200.6	21	إحتياطيات أخرى وأرباح مستبقاة
583.8	585.0		حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
13.2	15.2		حصة غير مسيطرة
597.0	600.2		مجموع حقوق الملكية
5,522.2	6,276.6		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

اعتمدت البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 17 فبراير 2026 ووقعها بالنيابة عنه:


السيد عثمان أحمد
الرئيس التنفيذي للمجموعة


السيد يوسف عبدالله يوسف علي رضا
نائب رئيس مجلس الإدارة


السيدة هالة علي حسين يتيم
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 49 جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مجموعة بنك البحرين الوطني ش.م.ب.
بيان الربح أو الخسارة الموحد
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

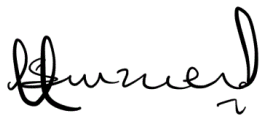
2024	2025	إيضاح	
(بملايين الدنانير البحرينية)			
308.2	307.1	23	إيرادات الفوائد
(164.8)	(166.1)	23	مصرفات الفوائد
143.4	141.0		صافي إيرادات الفوائد
15.4	13.8	24	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
32.9	45.0	25	إيرادات أخرى
191.7	199.8		مجموع الدخل التشغيلي
52.3	54.9	26	مصرفات الموظفين
21.7	23.5	27	إستهلاك، وإطفاء، ومصرفات المعدات
27.2	28.0	27	مصرفات تشغيلية أخرى
101.2	106.4		مجموع المصروفات التشغيلية
90.5	93.4		الربح قبل نتائج الشركات الزميلة، وانخفاض القيمة، والضريبة
1.4	2.2	9	الحصة من أرباح شركات زميلة، صافي
(8.6)	(8.0)	17	صافي خسائر انخفاض قيمة الأدوات المالية
83.3	87.6		ربح السنة قبل الضرائب
(0.3)	(0.4)		مصرفات الضرائب
83.0	87.2		ربح السنة
			العائد إلى:
81.9	85.1		مساهمي البنك
1.1	2.1		حصة غير مسيطرة
83.0	87.2		

36 فلس

38 فلس

41

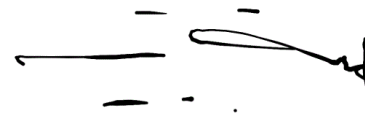
ربحية السهم الواحد الأساسية والمخفضة المنسوب لمساهمي البنك



السيد عثمان أحمد
الرئيس التنفيذي للمجموعة



السيد يوسف عبدالله يوسف علي رضا
نائب رئيس مجلس الإدارة



السيدة هالة علي حسين يتيم
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 49 جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مجموعة بنك البحرين الوطني ش.م.ب.

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

2024	2025	
(بملايين الدنانير البحرينية)		
83.0	87.2	ربح السنة
		الدخل الشامل الآخر:
		البنود التي تم أو يمكن تصنيفها إلى الربح أو الخسارة:
		تحولات التدفقات النقدية:
-	(0.7)	- صافي التغير في القيمة العادلة
13.6	9.0	القيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين):
(9.5)	(5.5)	- صافي التغير في القيمة العادلة
		- صافي المبلغ المحول إلى الربح أو الخسارة
5.0	(5.3)	البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة:
		صافي التغير في القيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
9.1	(2.5)	مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة
92.1	84.7	مجموع الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
91.0	82.7	مساهمي البنك
1.1	2.0	حصة غير مسيطرة
92.1	84.7	مجموع الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 49 جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مجموعة بنك البحرين الوطني ش.م.ب.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

بملايين الدنانير البحرينية

احتياطات أخرى وأرباح مستبقة

رأس المال	أسهم الخزينة	أسهم غير مخصصة	علاوة اصدار	الإحتياطي القانوني	الإحتياطي العام	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي تحوطات التدفقات المالية	إحتياطي الهبات والتبرعات	الأرباح المستبقة	مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك	حصة غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
-----------	--------------	----------------	-------------	--------------------	-----------------	------------------------	---------------------------------	--------------------------	------------------	----------------------------------	----------------	--------------------

الرصيد في 31 ديسمبر 2024

تخصيصات عام 2024:

أرباح نقدية (25%)

تحويل الى احتياطي الهبات والتبرعات

تخصيصات عام 2025:

أرباح نقدية (10%)

الرصيد بعد تخصيصات عام 2024 وعام 2025

أسهم مخصصة للموظفين

تغيرات في أسهم الخزينة

الدخل الشامل للسنة:

ربح السنة

الدخل الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل للسنة

استخدام احتياطي الهبات والتبرعات

تغيرات أخرى

الرصيد في 31 ديسمبر 2025 (إيضاح 20-22)

سيتم عرض التخصيصات لعام 2025 إلى مساهمي البنك وذلك خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية. وتشمل هذه التخصيصات على 79.0 مليون دينار بحريني كأرباح أسهم نقدية وذلك بنسبة 35% (2024: 35%)، ومبلغ 0.5 مليون دينار إلى الهبات والتبرعات.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 49 جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مجموعة بنك البحرين الوطني ش.م.ب.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024											
بملايين الدنانير البحرينية											
رأس المال	أسهم الخزينة	أسهم غير مخصصة	علاوة اصدار	الإحتياطي القانوني	الإحتياطي العام	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي الهبات والتبرعات	الأرباح المستبقة	مجموع حقوق لمساهمي البنك	حصة غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
226.6	-	(0.9)	13.6	113.3	32.4	28.5	13.4	138.1	565.0	12.2	577.2
الرصيد في 31 ديسمبر 2023											
-	-	-	-	-	-	-	-	(45.2)	(45.2)	-	(45.2)
تخصيصات عام 2023:											
-	-	-	-	-	-	-	4.0	(4.0)	-	-	-
أرباح نقدية (20%)											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويل الى احتياطي الهبات والتبرعات											
-	-	-	-	-	-	-	-	(22.7)	(22.7)	-	(22.7)
تخصيصات عام 2024:											
-	-	-	-	-	-	-	-	(22.7)	(22.7)	-	(22.7)
أرباح نقدية (10%)											
226.6	-	(0.9)	13.6	113.3	32.4	28.5	17.4	66.2	497.1	12.2	509.3
الرصيد بعد تخصيصات عام 2023 وعام 2024											
-	-	0.4	1.5	-	-	-	-	-	1.9	-	1.9
أسهم مخصصة للموظفين											
-	(2.5)	-	-	-	-	-	-	-	(2.5)	-	(2.5)
تغيرات في أسهم الخزينة											
-	-	-	-	-	-	-	-	81.9	81.9	1.1	83.0
الدخل الشامل للسنة:											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.1	-	9.1
ربح السنة											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.1	-	9.1
الدخل الشامل الآخر											
-	-	-	-	-	-	9.1	-	81.9	91.0	1.1	92.1
مجموع الدخل الشامل للسنة											
-	-	-	-	-	-	-	(3.2)	-	(3.2)	-	(3.2)
استخدام احتياطي الهبات والتبرعات											
-	-	-	-	-	-	(0.1)	-	0.1	-	-	-
بيع أسهم حقوق ملكية											
-	-	-	-	-	-	(2.2)	-	2.2	-	-	-
إعادة تصنيف أدوات حقوق الملكية											
-	-	-	-	-	-	-	-	(0.5)	(0.5)	(0.1)	(0.6)
تغيرات أخرى											
226.6	(2.5)	(0.5)	15.1	113.3	32.4	35.3	14.2	149.9	583.8	13.2	597.0
الرصيد في 31 ديسمبر 2024 (إيضاح 20-22)											

الأسهم غير المخصصة هي الأسهم التي تظل غير مخصصة للموظفين بموجب نظام حوافز الموظفين بالأسهم.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 49 جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مجموعة بنك البحرين الوطني ش.م.ب.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

2024	2025	إيضاح
(بملايين الدنانير البحرينية)		
التدفقات النقدية من أنشطة العمليات		
83.0	87.2	ربح السنة
		تسويات لمطابقة ربح السنة مع صافي النقد من أنشطة العمليات:
10.0	10.9	الإستهلاك والإطفاء
1.9	1.9	إطفاء حق استخدام الأصول المستأجرة
(0.7)	0.6	إنخفاض / ارتفاع القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
8.6	8.0	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأدوات المالية
(1.4)	(2.2)	حصة البنك من أرباح شركات زميلة، صافي
101.4	106.4	ربح السنة بعد التسويات
التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
(12.2)	(9.6)	أرصدة لدى البنوك المركزية (إحتياطي نقدي إلزامي)
(0.6)	186.7	سندات الخزينة
(15.8)	(3.8)	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(497.0)	(180.7)	قروض وسلفيات للعملاء
(5.4)	(565.0)	أوراق مالية استثمارية
(31.9)	(58.8)	فوائد مستحقة وموجودات أخرى
(91.3)	361.6	مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(75.9)	224.4	سلفيات بموجب عقود إعادة الشراء
239.0	222.2	ودائع الزبائن
52.5	(17.2)	فوائد مستحقة ومطلوبات أخرى
(337.2)	266.2	صافي النقد من / (المستخدم في) أنشطة العمليات
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
0.1	0.8	أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة
0.7	1.0	تخفيض رأس مال شركات زميلة
(6.3)	-	صافي الاستثمارات في الشركات الزميلة
(11.3)	(7.7)	شراء عقار ومعدات، صافي
(16.8)	(5.9)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(68.0)	(78.8)	أرباح أسهم مدفوعة
-	(0.6)	صافي الإستثمار في الأسهم الخزينة
(3.7)	(2.8)	هبات وتبرعات مدفوعة
(2.4)	(2.4)	مطلوبات إيجار مدفوعة
(74.1)	(84.6)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(428.1)	175.7	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
1,092.9	664.8	النقد وما في حكمه في 1 يناير
664.8	840.5	النقد وما في حكمه في 31 ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 49 جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

1. المنشأة

بنك البحرين الوطني شركة مساهمة بحرينية عامة، تأسست بمملكة البحرين بموجب مرسوم أميري، وبدأ أعماله في يناير 1957. يعمل البنك بترخيص صادر من مصرف البحرين المركزي كبنك قطاع تجزئة. تعمل فروع البنك في كل من دولة الإمارات العربية المتحدة والمملكة العربية السعودية طبقاً لنظم وقوانين تلك الدول. العنوان المسجل للبنك هو بنك البحرين الوطني ص.ب 106، برج بنك البحرين الوطني، شارع الحكومة، المنامة، مملكة البحرين. أسهم البنك مدرجة في بورصة البحرين – المنامة - مملكة البحرين.

تشتمل البيانات المالية الموحدة على نتائج البنك ونتائج شركته التابعة (معاً "المجموعة"). يملك البنك 78.8% من رأس مال بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب، والذي يزاول أنشطته بموجب رخصة بنك إسلامي بالتجزئة صادرة عن مصرف البحرين المركزي و هو مدرج في بورصة البحرين. تتمثل أنشطة المجموعة بصفة رئيسية في تقديم خدمات مصرفية للأفراد والشركات وأنشطة الخزانة وأسواق المال وخدمات الإستشارات الاستثمارية.

2. السياسات المحاسبية الجوهرية

أ. بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي (معايير المحاسبة الدولية)، ووفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني وقانون مصرف البحرين المركزي للمؤسسات المالية.

ب. أساس الإعداد

تم عرض البيانات المالية الموحدة للمجموعة بالدينار البحريني وهي العملة الوظيفية للمجموعة. تم عرض المبالغ بالدولار الأمريكي لتسهيل قراءة البيانات المالية الموحدة من قبل المستخدم. تم تحويل الدينار البحريني إلى الدولار الأمريكي بمعدل صرف 0.377 دينار بحريني لكل 1 دولار أمريكي (2024: 0.377 دينار بحريني لكل 1 دولار أمريكي).

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة. تم استخدام السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة على نحو ثابت كما كانت مطبقة في السنوات السابقة، فيما عدا ما هو مشروح أدناه:

(1) تطبيق السياسات المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير

لم يكن للمعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير الصادرة والسارية في 1 يناير 2025 أي أثر جوهري على السياسات المحاسبية للمجموعة.

(2) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير سارية المفعول بعد

المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التالية سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2026، مع السماح بالتطبيق المبكر. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي من المعايير الجديدة أو المعدلة التالية في إعداد البيانات المالية الموحدة.

أ. تعديلات على تصنيف الأدوات المالية وقياسها - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) - الأدوات المالية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (7) - الأدوات المالية: الإفصاحات

التعديلات الجديدة أكثر تساهلاً من حيث التصنيف والقياس وتطبق على جميع الميزات الطارئة، وليس فقط الميزات المرتبطة بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة. في حين أن التعديلات قد تسمح لبعض الموجودات المالية ذات الميزات الطارئة بالوفاء بمعيار الميزات الطارئة المرتبطة بدفعات مبلغ الأصل والفوائد على المبلغ الأصلي القائم، فقد تحتاج المجموعة إلى القيام بعمل إضافي لإثبات ذلك. سيتطلب قرار حكومي، عند تحديد ما إذا كان الاختبار الجديد مستوفياً أم لا.

2. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ب. أساس الإعداد (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية ذات الميزة الطارئة

تُدخل التعديلات اختباراً إضافياً لمعيار دفعات مبلغ الأصل والفوائد على المبلغ الأصلي القائم للموجودات المالية ذات الميزات الطارئة التي لا ترتبط مباشرةً بالتغيير في مخاطر أو تكاليف الإقراض الأساسية - على سبيل المثال عندما تتغير التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان المقترض يفي بهدف المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المحدد في عقد القرض. بموجب التعديلات، يمكن الآن لبعض الموجودات المالية،

بما في ذلك تلك التي تحتوي على ميزات المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة أن تستوفي معيار دفعات مبلغ الأصل والفوائد على المبلغ الأصلي القائم، شريطة ألا تختلف تدفقاتها النقدية اختلافاً جوهرياً عن أصل مالي مماثل لا يحتوي على مثل هذه الميزة.

تتضمن التعديلات أيضاً إفصاحات إضافية لجميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لها ميزات طارئة معينة:

- لا ترتبط مباشرةً بتغيير في مخاطر أو تكاليف الإقراض الأساسية؛ و

- لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الأدوات المرتبطة تعاقدياً والميزات غير المرتبطة بحق الرجوع

توضح التعديلات الخصائص الرئيسية للأدوات المرتبطة تعاقدياً، وكيفية اختلافها عن الموجودات المالية ذات الميزات غير المرتبطة بحق الرجوع. تتضمن التعديلات أيضاً العوامل التي يجب على الشركة أخذها في الاعتبار عند تقييم التدفقات النقدية التي تقوم عليها الموجودات المالية ذات ميزات عدم الرجوع (اختبار "الفحص").

إفصاحات الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية

تتطلب التعديلات إفصاحات إضافية للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، مع عرض الأرباح أو الخسائر في الدخل الشامل الآخر (بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).

احتساب وإلغاء احتساب الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإلغاء

تتناول التعديلات احتساب وإلغاء احتساب الموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك الاستثناء المتعلق بإلغاء احتساب المطلوبات المالية التي تتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني. لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

ب. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (18) - العرض والإفصاح في البيانات المالية

يتطلب المعيار بيان دخل أكثر تنظيماً وتفصيلاً أكبر للمعلومات. كما أنه يجعل مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة جزءاً من البيانات المالية المدققة للمرة الأولى. سيؤدي ذلك إلى إضفاء المزيد من المصداقية على بعض مؤشرات الأداء الرئيسية. تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر تطبيق هذا المعيار على بياناتها المالية الموحدة.

2. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ج. عملات أجنبية

1) العمليات بالعملة الأجنبية:

يتم احتساب العملية بالعملة الأجنبية مبدئياً على أساس أسعار الصرف السائدة عند إجراء المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملة الأجنبية إلى العملات الوظيفية ذات العلاقة، بأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. وتدرج فروقات الصرف الناتجة عن التحويل سواء المحققة أو غير المحققة في بيان الربح أو الخسارة تحت بند الإيرادات الأخرى.

يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية والمقاسة بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف الفورية في تاريخ احتساب القيمة العادلة. ويتم احتساب فروق إعادة تحويل العملة الأجنبية في بيان الربح أو الخسارة، باستثناء الفروق الناتجة من إعادة تحويل أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي يتم احتسابها مباشرة ضمن الدخل الشامل الآخر كجزء من التغييرات في القيمة العادلة.

2) الفروع الخارجية:

يتم تحويل موجودات ومطلوبات الفروع الخارجية إلى الدينار البحريني بأسعار الصرف الفورية في نهاية السنة. ويتم تحويل الإيرادات والمصروفات لهذه الفروع الخارجية إلى الدينار البحريني باستخدام متوسط أسعار الصرف خلال السنة. ويتم احتساب الفروقات الناتجة عن تحويل صافي الاستثمار الافتتاحي في هذه الفروع في الدخل الشامل الآخر.

د. استخدام التقديرات وأحكام الإدارة

تتأثر البيانات المالية للمجموعة ونتائجها المالية بالسياسات المحاسبية والفرضيات والتقديرات وأحكام الإدارة التي يجب الأخذ بها عند إعداد البيانات المالية.

تقوم المجموعة بعمل تقديرات وفرضيات تؤثر على المبالغ المعلنه في هذه البيانات المالية الموحدة للموجودات والمطلوبات. يجب أن تتماشى جميع الفرضيات والأحكام مع أفضل التقديرات حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات العلاقة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بناءً على الخبرة وعوامل أخرى كالتوقعات للأحداث المستقبلية.

تستخدم المجموعة تقنيات التقييم المناسبة في ظل الظروف المحيطة، والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة للأدوات المالية.

تقوم المجموعة بمراجعة محافظ القروض لتقييم انخفاض القيمة بشكل ربع سنوي على الأقل، عند تحديد ما إذا يجب تسجيل خسائر انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة.

تمتلك المجموعة نموذج تصنيف ائتماني داخلي يستخدم عوامل نوعية وكمية، تشير وتدل على مخاطر التعثر في السداد. تختلف هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض ونوع المُقترض. يتم تحديد تصنيفات المخاطر الائتمانية بحيث تتصاعد احتمالات التعثر في السداد مع تدهور المخاطر الائتمانية. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي لنقل أحد التعرضات لدرجة تصنيف ائتماني مختلف. كما تستخدم المجموعة تصنيفات ائتمانية خارجية لبعض التعرضات. تعد التصنيفات الائتمانية الداخلية أو الخارجية مُدخلات أساسية في تحديد هيكل احتمالية حدوث التعثر في السداد غير المتعلقة بالتجزئة المستخدمة في حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد لأداة مالية معينة قد زادت كثيراً منذ الاحتساب المبدئي، 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 التجربة السابقة للمجموعة، والتقييم الائتماني المطع، بما في ذلك المعلومات التطلعية.

عند تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية قد زادت كثيراً منذ الاحتساب المبدئي، يتم أخذ المعايير التالية بالاعتبار:

1. تخفيض تصنيف المخاطر وفقاً للسياسة المعتمدة للخسائر الائتمانية المتوقعة.
2. التسهيلات التي تم إعادة هيكلتها خلال الإثني عشر شهراً الماضية.
3. تسهيلات مستحقة لأكثر من 30 يوماً كما في تاريخ بيان المركز المالي، والتي تخضع للطعن في الظروف المناسبة.

تقوم المجموعة بممارسة الأحكام إذا كانت هناك دلائل ملحوظة على انخفاض القيمة متبوعة بانخفاض ملموس في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض، قبل التعرف على الانخفاض مع تلك المحفظة. من الممكن أن يشتمل الدليل الملحوظ والذي يشير إلى وجود تغيير سلبي في حالة الدفع من قبل المقترض في مجموعة المحفظة، أو حالة الاقتصاد الوطني أو المحلي والتي ترتبط بحالات تعثر الموجودات في المجموعة. تقوم الإدارة بعمل التقديرات بناءً على خبرة الخسائر التاريخية لنفس خصائص مخاطر الائتمان ودليل موضوعي بوجود انخفاض القيمة مشابهة في المحفظة لتقييم انخفاض القيمة.

2. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

د. استخدام التقديرات وأحكام الإدارة (تتمة)

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لدمج المؤشرات الاقتصادية الكلية المتعلقة بمعدلات التخلف عن السداد التاريخية لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. في حالة عدم وجود أي متغيرات اقتصادية كلية جوهرية إحصائية، يجب على الإدارة استخدام تعديلات نوعية بعد تحليل المحفظة وفقاً لأداة التشخيص المذكورة في الإجراء ذي الصلة. دمج المعلومات المستقبلية يؤدي لزيادة مستوى التقدير فيما يتعلق بكيفية تأثير التغيرات في هذه المؤشرات الاقتصادية الكلية على الخسائر الائتمانية المتوقعة المطبقة على المراحل 1 و 2 من التعرضات التي تعتبر جيدة الأداء. يتم مراجعة المنهجيات والفرضيات المستخدمة، بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية، مرة واحدة على الأقل سنوياً.

يتم مراجعة التقديرات والفرضيات المتعلقة بشكل مستمر ويتم احتساب تغيرات التقديرات في الحسابات في الفترة التي يتم فيها عمل مراجعة التقديرات إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة نفسها فقط، أو الفترة نفسها والفترة المستقبلية إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية والفترة المستقبلية.

تقوم المجموعة بمراجعة الشهرة والموجودات غير الملموسة على أساس سنوي، لتحديد ما إذا كان يجب تسجيل خسارة انخفاض في القيمة في بيان الربح أو الخسارة، حيث يتم وضع افتراضات وأحكام لاحتساب القيمة القابلة للاسترداد. تفاصيل أخرى بخصوص انخفاض قيمة الموجودات غير المالية في إيضاح رقم 2(ز).

هـ. احتساب الإيرادات والمصروفات

1) تحتسب الفوائد المكتسبة والفوائد المدفوعة في بيان الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

إن طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للموجودات أو المطلوبات المالية وتخصيص دخل الفوائد أو مصروفات الفوائد على مدى العمر الزمني للموجودات أو المطلوبات المالية. ويعتبر معدل الفائدة الفعلي السعر الذي يخضع بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للأصول أو المطلوبات المالية، أو عندما يكون ذلك مناسباً خلال مدة أقصر، لصافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. إن لتطبيق طريقة معدل الفائدة الفعلي أثر في احتساب دخل الفوائد ومصروفات الفوائد بطريقة متساوية وبالتناسب مع المبلغ المستحق طوال الفترة حتى الاستحقاق أو التسديد. وفي سياق احتساب معدل الفائدة الفعلي، يتم تقدير التدفقات النقدية وذلك بالأخذ بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ولكن باستثناء الخسائر الائتمانية المستقبلية.

2) الرسوم والعمولات التي هي جزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأصول والمطلوبات المالية يتم إدخالها في حساب معدل الفائدة الفعلي. الرسوم والعمولات الأخرى يتم احتسابها عند إجراء الخدمة المرتبطة بها أو عند استلامها، ويتم إدراجها ضمن الدخل من الرسوم والعمولات.

3) يتم احتساب دخل أرباح الأسهم عندما يتم التأكد من استحقاق المجموعة للأرباح.

4) يتم قياس التزامات مزايا الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصص ويتم احتسابها كمصروف بعد تأدية الخدمات المرتبطة بها. ويتم عمل مخصص للمبلغ المتوقع دفعه تحت نظام الحافز النقدي قصير الأجل أو نظام المشاركة في الأرباح إذا كانت المجموعة لديها حالياً إلزام قانوني ضمني لدفع هذا المبلغ نتيجة خدمات سابقة أداها الموظف ويمكن تقدير هذا الالتزام بشكل موثوق.

يوجد لدى المجموعة عدة برامج لمزايا التقاعد لموظفيها في البحرين وفي فروعها الخارجية، وهي حسب قوانين العمل ذات العلاقة في هذه الدول. ويعتبر برنامج مزايا التقاعد بطبيعته «خطة مساهمة محددة» للموظفين الذين يتم تغطيتهم بأنظمة التأمين الاجتماعي التقاعدي في البحرين والفروع الخارجية. ويستحق الموظفون الآخرون مكافأة نهاية الخدمة يتم دفعها حسب عقود العمل أو حسب قوانين العمل اعتماداً على طول الخدمة والمكافأة النهائية.

هذه المطلوبات غير ممولة، وقد تم عمل مخصص لهذه المصروفات في بيان الربح أو الخسارة على افتراض ترك جميع الموظفين خدمة المجموعة في تاريخ إعداد بيان المركز المالي. يتم تحميل تكلفة توفير هذه المزايا التقاعدية في بيان الربح أو الخسارة.

يوجد لدى المجموعة نظام توفير اختياري للموظفين حيث تساهم المجموعة والموظفين شهرياً بنسبة ثابتة من الرواتب. ويخضع هذا النظام لإشراف مجلس أمناء من موظفي المجموعة. ويتم تحميل مساهمة المجموعة في هذا النظام في بيان الربح أو الخسارة.

5) يتم احتساب المصروفات الأخرى في الفترة التي يتم تكبدها وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

2. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

و. الموجودات والمطلوبات المالية

1. الاحتساب والقياس المبدي

تقوم المجموعة مبدئياً باحتساب الموجودات والمطلوبات المالية، والودائع بتاريخ نشوئها. يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة، زائداً، للبند غير المصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة للشراء أو الإصدار.

2. التصنيف

عند الاحتساب المبدي، يتم تصنيف وقياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا كان يستوفي كل من الشرطين التاليين، ولم يكن مصنفاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج عمل الهدف منه الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تزيد بتواريخ محددة من التدفقات النقدية التي تعتبر دفعات كمبلغ الأصل والفوائد على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كانت تستوفي الشرطين التاليين، ولم تكن مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج عمل يتحقق الهدف منه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي؛ و
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تزيد بتواريخ محددة من التدفقات النقدية التي تعتبر دفعات كمبلغ الأصل والفوائد على المبلغ الأصلي القائم.

عند الاحتساب المبدي لاستثمارات حقوق الملكية المحتفظ بها لغير المتاجرة، قد تتخذ المجموعة قراراً لا رجعة فيه لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم اتخاذ هذا القرار لكل استثمار على حدة.

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة لذلك، عند الاحتساب المبدي، قد تتخذ المجموعة قراراً لا رجعة فيه لتصنيف الأصل المالي الذي يستوفي متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا أدى ذلك إلى إلغاء أو التقليل من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ.

تقييم نموذج العمل

تقوم المجموعة بعمل تقييم لهدف نموذج العمل الذي يحتفظ فيه بالأصل المالي على مستوى المحفظة، لأن ذلك يعكس الطريقة التي تدار بها الأعمال، وتقديم المعلومات للإدارة بشكل أفضل. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة، وعمل هذه السياسات فعلياً. ويشمل هذا ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على اكتساب إيرادات الفوائد التعاقدية، مع الاحتفاظ بمحفظة خاصة لمعدلات الفوائد، أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة، ورفع التقارير عنها إلى إدارة المجموعة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج العمل (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج العمل هذا) وكيف يتم إدارة والتعامل مع هذه المخاطر؛ و
- وتيرة وحجم وتوقيت مبيعات الموجودات المالية في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات، والتوقعات بخصوص أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات حول نشاط البيع بشكل منعزل، ولكن كجزء من التقييم العام لكيفية تحقيق المجموعة للهدف المعلن لإدارة الموجودات المالية، وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة، أو التي تدار ويتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

2. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

و. الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات الأصل والفوائد

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "الأصل" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاحتساب المبدئي. تعرف "الفائدة" على أنها مقابل القيمة الزمنية للنقود، وللمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الزمن، ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (على سبيل المثال، مخاطر السيولة، والتكاليف الإدارية)، بالإضافة لهامش الربح.

لتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات الأصل والفوائد، تأخذ المجموعة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل هذا تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط. عند عمل هذا التقييم، فإن المجموعة تأخذ ما يلي في الاعتبار:

- الأحداث الطارئة، التي من شأنها تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية؛
- مميزات الإقراض؛
- الدفع المسبق وشروط التمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة على التدفقات النقدية التعاقدية من موجودات محددة (على سبيل المثال، ميزات عدم الرجوع)؛
- الميزات التي تعدل من اعتبارات القيمة الزمنية للنقد، على سبيل المثال إعادة التعيين الدورية لأسعار الفائدة.

تحتفظ المجموعة بمحفظة قروض طويلة الأجل ذات معدل فائدة ثابتة، والتي تملك المجموعة خيار اقتراح تعديل معدلات الفائدة في تواريخ إعادة التعيين الدورية. حقوق إعادة التعيين محدودة بمعدل الفائدة في السوق في وقت التعديل. يملك المقترضون خيار قبول معدل الفائدة المعدل، أو استرداد القرض بالقيمة الاسمية وبدون أي جزاءات. حددت المجموعة أن التدفقات النقدية لهذه القروض هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفوائد على المبلغ الأصلي القائم، لأن الخيار يغير من معدل الفائدة مع الأخذ في الاعتبار القيمة الزمنية للنقد، ومخاطر الائتمان، ومخاطر الإقراض الأخرى الأساسية، والتكاليف المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم.

تصنف المجموعة مطلوباتها المالية، عدا الضمانات المالية، كأدوات مقاسة بالتكلفة المطفأة.

3. إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً للاحتساب المبدئي، فيما عدا في الفترة بعد تغيير المجموعة لنموذج عمل إدارة الموجودات المالية.

4. ودائع الزبائن

يتم احتساب ودائع الزبائن مبدئياً بالقيمة العادلة، ثم يتم قياسها لاحقاً بتكلفتها المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

5. الضمانات المالية

الضمانات المالية هي عقود تتطلب أن تقوم المجموعة بإجراء دفعات محددة لتعويض حاملها عن الخسارة التي يتكبدها وذلك نظراً لعدم قيام مدين معين بالدفع عند استحقاقها وذلك وفقاً للشروط التعاقدية.

ويتم مبدئياً احتساب الضمانات المالية بقيمتها العادلة (وهي العلاوة والتي يتم استلامها عند الإصدار). يتم استهلاك العلاوة التي يتم استلامها على مدى العمر الزمني للضمان المالي. بينما يتم احتساب التزام الضمان (المبلغ الأسمي) لاحقاً بالقيمة المطفأة هذه أو بالقيمة الحالية لأي دفع متوقع، أيهما أكبر (عندما يصبح الدفع بموجب الضمان محتملاً). يتم تضمين العلاوة الغير مطفأة من هذه الضمانات المالية تحت المطلوبات الأخرى.

2. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

و. الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

6. الأدوات المالية المشتقة

يتم احتساب جميع الأدوات المالية المشتقة في البداية على أساس سعر التكلفة، والتي تمثل قيمتها العادلة في تاريخ الدخول في العقد، ثم يعاد قياسها لاحقاً على أساس قيمتها العادلة. يتم الحصول على القيمة العادلة من أسعار السوق المسعرة في أسواق نشطة، متضمنة آخر العمليات التي تمت في السوق، وكذلك أساليب التقييم والتي تتضمن نماذج التدفقات النقدية المخصومة، ونماذج خيارات التسعير، حسب ما هو مناسب. ويتم احتساب التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة غير المؤهلة لمحاسبة التحوط ضمن نفس البند المعني في بيان الربح أو الخسارة. وفي حالة تحوطات القيمة العادلة والتي تستوفي معيار محاسبة التحوط فإن أي ربح أو خسارة ناتج عن إعادة قياس أدوات التحوط للقيمة العادلة، وكذلك التغيرات المرتبطة بالقيمة العادلة للبند الذي تم التحوط له، يتم احتسابه في بيان الربح أو الخسارة وتحت الإيرادات الأخرى.

صنفت المجموعة بعض الأدوات المشتقة كأدوات تحوط، للتحوط لتغيرات القيمة العادلة المرتبطة بمعدلات الفائدة.

في حالة التحوط للتدفقات النقدية والتي تستوفي معيار محاسبة التحوط، فإن الجزء من الربح أو الخسارة على أداة التحوط والذي تم تحديده على أنه تحوط فعال، يتم احتسابه مباشرة في حقوق الملكية، والجزء الغير فعال، إذا وجد، يتم احتسابه في بيان الربح أو الخسارة.

تظهر جميع الأدوات المالية المشتقة في بيان المركز المالي إما ضمن الموجودات (إذا كانت قيمتها العادلة موجبة) أو ضمن المطلوبات (إذا كانت قيمتها العادلة سالبة).

7. اتفاقيات إعادة الشراء واتفاقيات إعادة الشراء العكسية

عند بيع الأوراق المالية مع الالتزام بإعادة شرائها بتاريخ مستقبلي وبسعر مستقبلي محدد، فإنها تبقى في بيان المركز المالي، ويسجل المبلغ المستلم مقابل البيع تحت بند «سلفيات بموجب عقود إعادة الشراء». يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصروفات فوائد، ويتم احتسابها ضمن مدة عقود سلفيات بموجب إعادة الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي. بالمقابل عند شراء الأوراق المالية مع الالتزام بإعادة بيعها بتاريخ مستقبلي محدد وبسعر معلوم مسبقاً " اتفاقيات إعادة الشراء العكسية "، فإنها لا تدرج في بيان المركز المالي ويسجل المبلغ المدفوع مقابل الشراء تحت بند «ودائع لأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى». يتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كإيرادات فوائد ويتم احتسابها ضمن مدة العقود اتفاقيات إعادة الشراء العكسية باستخدام طريقة العائد الفعلي.

8. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من نقد بالصندوق، وأرصدة لدى البنوك المركزية باستثناء الإحتياطيات النقدية الإلزامية، وإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لمدة لا تتجاوز ثلاثة شهور من تاريخ الإيداع، واستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة يمكن تحويلها إلى النقد بسهولة، وهي غير معرضة لمخاطر جوهرية قد تؤثر على قيمتها، وتستحق خلال ثلاثة شهور أو أقل من تاريخ التملك، وتستخدمها المجموعة لإدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

9. قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي سيتم استلامه عند بيع أصل أو سداده عند تحويل إلزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أسس تجارية بتاريخ القياس في السوق الرئيسي، أو عند غيابه، في السوق الأكثر فائدة الذي يمكن للمجموعة الوصول إليه بذلك التاريخ. القيمة العادلة لأي التزام، تعكس مخاطر عدم الأداء.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة المالية باستخدام الأسعار المدرجة في سوق نشط لهذه الأداة متى ما توافرت هذه الأسعار، ويشمل ذلك أسهم ملكية وسندات دين مدرجة. يعتبر السوق نشطاً عندما تتوافر فيه الأسعار المدرجة بسهولة وبشكل، منتظم وتمثل معاملات سوق حقيقية ومتكررة بانتظام على أسس تجارية.

بالنسبة لسندات الدين غير المدرجة، فإن القيمة العادلة تستند على أسعار الوسطاء ومعاملات بين أطراف مطلعة وراغبة تحت أسس تجارية إذا كانت متوفرة، وتحليلات التدفقات النقدية المخصومة مع المنهجيات الإقتصادية المقبولة لتسعير الأدوات المالية. بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المدرجة، فإن صافي قيمة الأصل للمنشآت المعنية يمثل القيمة العادلة، نظراً لطبيعة ميزانياتها العمومية.

2. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

و. الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

10. تحديد وقياس انخفاض القيمة

تحتسب المجموعة مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية، الغير مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الموجودات المالية، بما في ذلك القروض والسلفيات، وأدوات الدين، والإيداعات؛
- الضمانات المالية والعقود المصدرة؛ و
- التزامات القروض المصدرة.

لا تحتسب خسائر انخفاض القيمة على استثمارات حقوق الملكية.

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة، ما عدا التالي، والتي يتم قياسها بالخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة اثني عشر شهراً:

- استثمارات أدوات الدين التي تم تحديد أن لها مخاطر ائتمانية محدودة كما في تاريخ التقرير؛ و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تتعرض لمخاطرها الائتمانية للارتفاع بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي.

تفترض المجموعة أن مخاطر الائتمان على التعرض الخاضع لمخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل كبير إذا تجاوز موعد الاستحقاق 30 يوماً أو أكثر.

تعتبر المجموعة أن التعرض للمخاطر الائتمانية يكون في حالة تعثر في السداد عندما:

- إذا كان من غير المحتمل أن يقوم المُقرض بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل للمجموعة، بدون الرجوع للمجموعة لتسجيل الضمان، إذا كان موجوداً ويحتفظ به؛ أو
- إذا كان الأصل المالي مستحق الدفع لأكثر من 90 يوماً.

تطبق المجموعة منهجية المراحل الثلاث لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان. ترخّل التعرضات من خلال المراحل الثلاث التالية، بناءً على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاحتساب المبدئي.

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً

المرحلة الأولى تشمل التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان عند الاحتساب المبدئي، والتي لم يكن لها أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، أو ذات المخاطر الائتمانية المنخفضة. الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة من أحداث التعثر المحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

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

المرحلة الثانية تشمل التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان التي يوجد لها ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، ولكن لا يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة. الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة هي تقدير الاحتمالية المرجحة للخسائر الائتمانية المتوقعة ويتم تحديدها بناءً على الفرق بين القيمة الحالية لكافة العجز النقدي. 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

المرحلة الثالثة تشمل التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان التي يوجد لها أدلة موضوعية على انخفاض القيمة كما في تاريخ التقرير بناءً على المؤشرات المحددة في دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة.

2. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

و. الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

10. تحديد وقياس انخفاض القيمة (تتمة)

الفترة القصوى التي تؤخذ بعين الاعتبار في حال تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفترة القصوى المتعاقد عليها والتي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان.

1- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقديرات مرجحة للخسائر الائتمانية. يتم قياس الخسائر الائتمانية كما يلي:
- التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان غير منخفضة ائتمانياً كما في تاريخ التقرير: بالقيمة الحالية لجميع العجوزات النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة وفقاً للعقد، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)؛
 - التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان منخفضة القيمة كما في تاريخ التقرير: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛
 - الالتزامات المالية غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة لو تم سحب الالتزامات، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها؛ و
 - عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض حامل العقد، مطروحاً منها أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

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).

احتمالية حدوث التعثر تحدد احتمال تخلف المقترض عن سداد التزاماته في المستقبل. ويستند تقدير احتمالية حدوث التعثر إلى نهج مصفوفة الانتقال، وتحليل التدفق الإجمالي، وتحليل صافي التدفق مع تطبيق تحليل الانحدار لدمج العوامل الاقتصادية الكلية. وتستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات مجمعة داخلياً والتي تشمل عوامل كمية ونوعية.

الخسارة في حالة التعثر في السداد هي حجم الخسائر المحتملة في حالة وجود التعثر في السداد. وتقدر المجموعة معاملات الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً إلى واقع خبراتها التاريخية لمعدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف الأخرى المتعثرة في السداد على مدى فترة معينة. في حالة عدم كفاية معلومات الاسترداد، يتم استخدام الخسارة في حالة التعثر في السداد بالوكالة استناداً إلى الممارسات المتبعة في القطاع.

العناصر الأساسية الثلاثة لتقدير الخسارة في حالة التعثر في السداد هي:

1. معدل التعافي: يُعرّف بأنه نسبة الحسابات التي تعثرت في السداد وتمكنت من العودة إلى فئة الحسابات الجيدة.
2. معدل الاسترداد: يُعرّف بأنه نسبة قيمة التصفية (قيمة البيع القسري) إلى القيمة السوقية للضمانات الأساسية في وقت التعثر في السداد. يأخذ معدل الاسترداد في الاعتبار أيضاً الاسترداد المتوقع من المطالبة العامة على أصول العميل بالنسبة للجزء غير المضمون من التعرض للمخاطر.
3. معدل الخصم: يُعرّف بأنه التكلفة البديلة لقيمة الاسترداد التي لم تتحقق في يوم التعثر في السداد (أي القيمة الزمنية للنقود). يتم احتساب معدل الخصم عن طريق خصم الاسترداد إلى وقت التعثر في السداد باستخدام معدلات الفائدة الفعلية، أي نفس المعدل المستخدم لإحتساب دخل الفائدة، أو تقريب المحفظة في حالة عدم توفر بيانات تفصيلية. يتم حساب عامل الخصم على أساس معدل الخصم.

قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد على البنود في الميزانية العمومية تمثل التعرض القائم وقت التعثر عن السداد. يتم احتساب تقديرات قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد من خلال تطبيق عامل تحويل الائتمان على القيمة الإسمية للأداة خارج الميزانية العمومية. قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد لخطوط الائتمان المتجددة هو المجموع القائم للبدن المدرج في الميزانية العمومية والمبلغ غير المسحوب غير المدرج في الميزانية العمومية بعد تطبيق عامل تحويل الائتمان.

2. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

و. الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

10. تحديد وقياس انخفاض القيمة (تتمة)

يقارن الجدول التالي الخسائر الائتمانية المتوقعة (المراحل 1 و 2) المستخدمة من قبل المجموعة مقابل سيناريوهات بديلة (أفضل: أساس: أسوأ)، والتي تطبق الترجيح أكثر تحفظاً إلى الحالة الأساس أو أسوأ حالة:

كما في 31 ديسمبر 2025			المزيج الفعلي	سيناريو 1	سيناريو 2
			(15:70:15)	(10:60:30)	(10:50:40)
			بملايين الدنانير	بملايين الدنانير	بملايين الدنانير
			البحرينية	البحرينية	البحرينية
قروض وسلفيات للعملاء			24.3	26.7	28.0
استثمارات، وحسابات نostro، وإيداعات			0.2	0.2	0.2
مطلوبات طارئة والتزامات قروض غير مسحوبة			0.7	0.9	1.0
كما في 31 ديسمبر 2024			المزيج الفعلي	سيناريو 1	سيناريو 2
			(15:70:15)	(10:60:30)	(10:50:40)
			بملايين الدنانير	بملايين الدنانير	بملايين الدنانير
			البحرينية	البحرينية	البحرينية
قروض وسلفيات للعملاء			30.0	33.1	34.9
استثمارات، وحسابات نostro، وإيداعات			0.1	0.1	0.1
مطلوبات طارئة والتزامات قروض غير مسحوبة			0.7	0.8	0.9

2- تعرضات منخفضة ائتمانياً

تقوم المجموعة في تاريخ التقرير بتقييم ما إذا كانت التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان قد انخفضت قيمتها. يعتبر التعرض الخاضع لمخاطر الائتمان "منخفض ائتمانياً" إذا وقع حدث أو أكثر، وكان لهذا الحدث/الأحداث أثر سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للتعرض الخاضع لمخاطر الائتمان.

الأدلة على انخفاض قيمة التعرض الخاضع لمخاطر الائتمان تشمل المعلومات القابلة للرصد التالية:

- صعوبات مالية جوهرية للمقترض أو المصدّر؛
- الإخلال بالعقد، مثل التخلف عن الدفع؛
- إعادة هيكلة تسهيلات تمويلية من قبل المجموعة بشروط لا تعتبرها المجموعة مثالية في ظروف أخرى؛
- وجود مؤشرات على أن المقترض سيعمل إفلاسه، أو سيتعرض لإعادة تنظيم مالية أخرى.

3- عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان.

4- الشطب

يتم شطب تعرضات موجودات التمويل إما كلياً أو جزئياً عندما لا يكون هناك توقع لمزيد من الاسترداد. تشمل المؤشرات التي تشير إلى عدم وجود توقع معقول بالاسترداد (1) أن المقترض متعثر أو (2) تم استنفاد جميع خيارات الاسترداد الممكنة.

يتم شطب التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان جزئياً أو كلياً. إذا كان المبلغ الذي سيتم شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكم، يتم أولاً التعامل مع الفرق كإضافة للمخصص، والذي يتم تطبيقه لاحقاً مقابل إجمالي القيمة الدفترية. أي استرداد لاحق يتم احتسابها في بند "إيرادات أخرى".

2. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

و. الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

11. إلغاء احتساب الموجودات والمطلوبات المالية

يتم إلغاء احتساب الأصل المالي (أو عندما يكون قابلاً للتطبيق، جزءاً من الأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية المشابهة) في الحالات التالية:

- عند انتهاء حق استلام التدفقات النقدية من الأصول؛ أو

- قامت المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل، أو تحملت التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل بدون أي تأخير جوهري لطرف ثالث وذلك بموجب ترتيبات "تمرير" وقامت المجموعة بما يلي: (أ) تحويل الجزء الأكبر من جميع المخاطر والعوائد الخاصة بالأصول، ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

إذا تم إعادة التفاوض أو تعديل شروط وأحكام الموجودات المالية، أو إذا تم استبدال أصل مالي بآخر نتيجة الصعوبات المالية المقترضة، فإنه يتم تقييم ما إذا كان يجب إلغاء احتسابه أم لا. إذا كانت التدفقات النقدية للأصل الذي تم إعادة التفاوض بشأنه تختلف اختلافاً جوهرياً، فإن الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. في هذه الحالة، يتم إلغاء احتساب الأصل المالي الأصلي، ويحتسب الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة. يتم قياس خسارة انخفاض القيمة قبل إعادة الهيكلة المتوقعة كما يلي:

- إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لن ينتج عنها إلغاء احتساب أصل حالي، فإنه يتم تضمين التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة من الأصل المالي المعدل في قياس الأصل الحالي بناءً على أوقاتها المتوقعة والمبالغ المخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي القائم.

- إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة سينتج عنها إلغاء احتساب أصل حالي، سيتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كالتدفقات النقدية النهائية من الأصل المالي الحالي وقت إلغاء الاحتساب. يتم خصم هذا المبلغ من التاريخ المتوقع لإلغاء الاحتساب إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي القائم.

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

ز. انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

في تاريخ كل بيان للمركز المالي، تقوم المجموعة بمراجعة القيمة الدفترية لأصولها غير المالية لتحديد وجود دلائل على أن هذه الأصول قد تعرضت لخسائر الانخفاض في القيمة. في حالة وجود دلائل على ذلك، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل، بغرض تحديد مدى خسارة الانخفاض في القيمة، إن وجدت. وعندما يكون من غير الممكن تقدير المبلغ القابل للاسترداد لأي أصل منفرد، فإن المجموعة تقوم بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المولدة للنقد والتي يعود إليها الأصل المالي.

المبلغ القابل للاسترداد يساوي القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى. لتحديد القيمة المستخدمة، يتم خصم مبلغ التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الحالية باستخدام نسبة خصم تعكس تقديرات السوق الحالية لقيمة الوقت والمخاطر المتعلقة بالأصل.

وإذا تم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد (أو الوحدة المولدة للنقد) وتبين أنها أقل من قيمتها الدفترية، فإن القيمة الدفترية للأصل (الوحدة المولدة للنقد) يتم تخفيضها لكي تعادل القيمة القابلة للاسترداد.

ويتم احتساب خسارة انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة وذلك ما لم يتم إظهار الأصل ذي العلاقة بمبلغ إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعتبر خسارة انخفاض القيمة انخفاض إعادة التقييم. عند عكس خسارة الانخفاض في الفترة اللاحقة، فإن القيمة الدفترية للأصل (الوحدة المولدة للنقد) تتم زيادتها لكي تعادل التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد بحيث أن القيمة الدفترية الزائدة لا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها فيما لو لم يتم احتساب أية خسارة انخفاض قيمة بالنسبة للأصل (الوحدة المولدة للنقد) في السنوات السابقة. ويتم احتساب عكس خسارة انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة، وذلك ما لم يتم احتساب الأصل ذي العلاقة بمبلغ إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يتم اعتبار عكس خسارة الانخفاض في القيمة على أنها زيادة إعادة التقييم.

2. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ح. الاستثمار في شركات زميلة

الشركات الزميلة هي الشركات الخاضعة لتأثير مهم من قبل المجموعة، ولكن لا تسيطر بشكل كامل أو مشترك على سياساتها المالية والتشغيلية. يكون للمجموعة تأثير مهم على الشركات الزميلة عندما تمتلك المجموعة نسبة تتراوح بين 20% و 50% من حقوق التصويت في الشركات الزميلة.

تحتسب استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية والذي يحتسب مبدئياً على أساس التكلفة، والتي تشمل تكاليف المعاملة. تشمل البيانات المالية للمجموعة حصة المجموعة من الدخل والمصروفات والتغير في حقوق الملكية للشركات الزميلة، بعد التعديلات التي تتم لتتماشى السياسات المحاسبية للشركات الزميلة مع السياسات المحاسبية للمجموعة من تاريخ البدء في ممارسة التأثير الجوهري حتى زوال ذلك التأثير أو زوال السيطرة المشتركة. عندما تفقد المجموعة التأثير المهم على الشركات الزميلة، حتى لو تحول الاستثمار في الشركة الزميلة إلى استثمار في مشروع مشترك، لا تقوم المنشأة بإعادة قياس الحصة المحتفظ بها. وعندما تتجاوز حصة المجموعة في خسائر الشركة الزميلة نصيبها من الاستثمار، فإن القيمة الدفترية لتلك الحصة يتم تخفيضها إلى صفر، ويتوقف احتساب أي خسائر إضافية، إلا في حالة وجود التزامات على المجموعة أو قيام المجموعة بتسديد مدفوعات نيابة عن الشركات الزميلة.

ط. الإيجارات

عند بداية العقد، تقيم المجموعة ما إذا كان العقد يمثل، أو يحتوي على صيغة إيجار. تعتبر الاتفاقية عقد إيجار، أو تحتوي على صيغة إيجار، إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن، نظير مقابل مادي. لتقييم ما إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد، تقيم المجموعة إذا ما:

- يشمل العقد استخدام أصل محدد، بشكل صريح أو ضمني، ويجب أن يكون الأصل مميزاً مادياً أو يمثل بصورة جوهرية كامل قدرة الأصل المميز مادياً. إذا كان المزود المؤجر يمتلك حق بديل جوهري، فلا يتم تحديد الأصل؛
- تمتلك المجموعة بصورة جوهرية الحق في الحصول على جميع المنافع الاقتصادية من استخدام الأصل خلال فترة الاستخدام؛ و
- تمتلك المجموعة الحق في توجيه استخدام الأصل. تمتلك المجموعة هذا الحق، عندما تمتلك حقوق اتخاذ القرارات الأكثر صلة بتغيير كيف ولأي غرض يتم استخدام الأصل. في الحالات النادرة التي يكون فيها قرار كيفية ولأي غرض يتم استخدام الأصل محدد مسبقاً، فإن المجموعة تملك الحق في توجيه استخدام الأصل في حال:
- تملك المجموعة حق تشغيل الأصل؛ أو
- صممت المجموعة الأصل بطريقة تحدد مسبقاً كيفية ولأي غرض سيتم استخدامه.

عند بداية أو تعديل العقد الذي يحتوي على مكون الإيجار، تقوم المجموعة بتخصيص المقابل في العقد لكل من مكونات الإيجار، وذلك على أساس سعره النسبي المستقل. على الرغم من ذلك، بالنسبة لعقود إيجار الأراضي والمباني التي تكون فيها المجموعة هي المستأجر، فقد اختارت المجموعة عدم فصل المكونات الأخرى عدا الإيجار، واحتساب الإيجار والمكونات الأخرى عدا الإيجار ذات العلاقة، كمكون إيجار واحد.

تحتسب المجموعة أصل حق استخدام الأصول والتزام الإيجار بتاريخ بدأ الإيجار. يتم قياس أصل حق استخدام الأصول مبدئياً بالتكلفة، والذي يتكون من:

- المبلغ الابتدائي للالتزام بالإيجار؛
- أي دفعات إيجار مدفوعة في أو قبل تاريخ البدء، مطروحاً أي حوافز إيجار مستلمة؛
- أي تكاليف مبدئية مباشرة متكبدة من قبل المستأجر؛
- تقدير لتكلفة تفكيك وإزالة الأصل المعني، أو تأهيل الأصل المعني أو الموقع الذي يقع فيه.

يتم لاحقاً احتساب الاستهلاك على حق استخدام الأصول بطريقة القسط السنوي الثابت من تاريخ البدء وحتى نهاية العمر الافتراضي لحق استخدام الأصول أو نهاية فترة الإيجار، أيهما أقرب. يتم تحديد العمر الافتراضي للأصل المعني بناء على فترة الإيجار.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار الغير مدفوعة بتاريخ البدء، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة.

2. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ط. الإيجارات (تتمة)

التزام الإيجار يتكون مما يلي:

- دفعات ثابتة، بما في ذلك الدفعات الثابتة في الجوهر؛
- دفعات الإيجار المتغيرة، التي تعتمد على مؤشر أو معدل، وتقاس مبدئياً بالمؤشر أو المعدل بتاريخ البدء؛
- المبالغ المتوقعة استحقاق دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛
- سعر الممارسة بموجب خيار الشراء الذي تكون المجموعة على يقين لممارسته بشكل معقول؛
- دفعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية، إذا كانت المجموعة على يقين من ممارسة خيار التمديد بشكل معقول؛ و
- وغرامات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار، ما لم تكن المجموعة على يقين معقول من عدم الإنهاء مبكراً.

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إعادة قياسه عندما يكون هناك تغيير في دفعات الإيجار المستقبلية ناتجة من تغير في مؤشر أو معدل، أو إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع ان يستحق الدفع بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها لما إذا كانت ستمارس خيار الشراء، أو التمديد، أو الإنهاء.

عندما يتم إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم عمل تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لحق استخدام الأصول، أو تسجيلها في بيان الربح أو الخسارة إذا كانت القيمة الدفترية لحق استخدام الأصول قد تم تخفيضها للصفر.

الإيجارات قصيرة الأجل وإيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة

اختارت المجموعة عدم احتساب حق استخدام الأصول ومطلوبات الإيجار للإيجارات قصيرة الأجل التي تمتد لإثني عشر شهراً أو أقل، ولإيجارات الأصول منخفضة القيمة. تحتسب المجموعة دفعات الإيجار المتعلقة بهذه الإيجارات كمصروف على أساس القسط السنوي الثابت على مدى فترة الإيجار.

ي. العقارات والمعدات

يتم تسجيل العقارات والمعدات مبدئياً بالتكلفة، وتظهر لاحقاً بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. لا يحتسب أي استهلاك على الأراضي، وتظهر الأراضي بالتكلفة بتاريخ الشراء. إذا تألف أي أصل من الأصول الثابتة من أجزاء أساسية تتميز بفئات عمرية مختلفة، فإنه يتم احتسابها بصورة منفصلة. تتكون تكلفة كل أصل من الأصول الثابتة من سعر الشراء أو أية تكاليف أخرى لازمة لوضع الأصل قيد الاستخدام المستهدف، ويتم تحميل استهلاك العقارات والمعدات على بيان الربح أو الخسارة، ويحتسب وفقاً لطريقة القسط الثابت ونسب موزعة على مدى عمر كل فئة منها. وتقدر أعمار الموجودات كالتالي:

20 إلى 40 سنة

3 إلى 15 سنوات

5 سنوات

المباني

أثاث ومعدات

برمجيات

يتم مراجعة القيمة المتبقية والعمر الإنتاجي للعقارات والمعدات بشكل دوري، وإذا اختلفت التوقعات عن التقديرات السابقة، فإن مقدار التغيير يتم احتسابه مستقبلياً في بيان الربح أو الخسارة على مدى العمر الإنتاجي المتبقي المقدر للعقارات والمعدات.

يتم إطفاء البرمجيات على أساس القسط الثابت في الربح أو الخسارة على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها من تاريخ إتاحتها للاستخدام.

2. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ك. الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى

تحتسب المجموعة دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ عند تحويل السيطرة إلى البنك. يتم عادة قياس المقابل المحول في الاستحواذ بالقيمة العادلة، وكذلك صافي الموجودات المستحوذ عليها والقابلة للتحديد. يتم احتساب تكاليف المعاملات كمصروفات عند تكبدها.

يتم مبدئياً قياس الشهرة بالتكلفة، كونها فائض إجمالي المقابل المحول، ومبلغ الحصص غير المسيطرة المحتسبة، وأي حصص سابقة محتفظ بها، على صافي الموجودات الملموسة وغير الملموسة المستحوذ القابلة للتحديد، والمطلوبات المحتملة.

بعد الاحتساب المبدئي، يتم قياس الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى بالتكلفة مطروحاً منها أي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم تخصيص الشهرة المستحوذ من معاملة دمج الأعمال، ابتداء من تاريخ الاستحواذ، لكل وحدة من الوحدات المولدة للنقد للمجموعة، والتي من المتوقع أن تستفيد من هذا الدمج، بغض النظر عما إذا كانت الموجودات والمطلوبات الأخرى للشركة المستحوذ مخصصة لتلك الوحدات. إيضاح رقم 2(ز) يشمل تفاصيل إضافية حول انخفاض قيمة الموجودات غير المالية.

في حال تم تخصيص الشهرة لوحدة مولدة للنقد، وتم استبعاد جزء من العمليات ضمن تلك الوحدة، فإن الشهرة المتعلقة بالعمليات التي تم استبعادها يتم تضمينها في القيمة الدفترية للعمليات عند تحديد الأرباح والخسائر من الاستبعاد. يتم قياس الشهرة التي يتم استبعادها في مثل هذه الظروف بناءً على القيم النسبية للعمليات المستبعدة، والجزء المحتفظ به من الوحدة المولدة للنقد. الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة تخضع لفحص انخفاض القيمة بشكل سنوي، بينما يتم إطفاء تلك الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة.

ل. مخصصات أخرى

يتم احتساب مخصصات، بناءً على أحداث سابقة، عندما تكون هناك إلتزامات قانونية أو ضمنية على المجموعة يمكن قياسها بطريقة موثوقة، مع احتمال الحاجة لتدفق منافع اقتصادية يتم من خلالها سداد تلك الإلتزامات.

م. مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية، ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي، فقط عندما يوجد حق قانوني واجب النفاذ لإجراء مقاصة للمبالغ المحتسبة، وعند وجود نية للتسوية على أساس صافي المبلغ أو تسهيل الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط إذا كانت المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تسمح بذلك، أو للأرباح والخسائر الناتجة من مجموعة المعاملات متشابهة، مثل أنشطة التداول في المجموعة.

ن. المحاسبة بتاريخ التسوية

يتم احتساب جميع معاملات البيع والشراء "الاعتيادية" للموجودات المالية بتاريخ التسوية، ما عدا الأدوات المشتقة والموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل. معاملات البيع والشراء الاعتيادية هي عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات ضمن إطار زمني يتم تحديده عموماً بالنظم أو بالعرف السائد بالسوق. معاملات الأدوات المشتقة والموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تحتسب بتاريخ المتاجرة، والذي يمثل التاريخ الذي تبرم فيه المجموعة اتفاقية البيع أو الشراء.

س. التخصيصات المقترحة

تحتسب أرباح الأسهم والتخصيصات الأخرى المقترحة كمطلوبات في الفترة التي يتم فيها الموافقة عليها من قبل المساهمين.

ع. سياسة المكافآت

أعضاء مجلس الإدارة: مكافأة أعضاء مجلس الإدارة يتم الموافقة عليها من قبل المساهمين. بالإضافة إلى ذلك، يتم دفع رسوم رمزية إلى أعضاء مجلس الإدارة مقابل حضور اجتماعات لجان المجلس.

الموظفين: تشمل هذه المكافآت على الرواتب الشهرية والعلاوات. ويوجد لدى المجموعة أيضاً نظام مكافآت بناءً على صافي دخل السنة، ومع الأخذ في الاعتبار لأداء الموظفين خلال العام.

تتطابق هذه السياسة أعلاه مع إرشادات مصرف البحرين المركزي المتعلقة بالممارسات السليمة للمكافآت.

2. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ف. التقارير القطاعية

القطاع التشغيلي هو جزء من المجموعة ويقوم بالمشاركة في أنشطة تجارية والتي قد تدر إيرادات أو تتكبد مصروفات، وتتضمن تلك الإيرادات والمصروفات المعاملات التي تتم مع أي قطاع آخر في المجموعة. يتم مراجعة جميع النتائج التشغيلية للقطاعات بشكل منتظم من قبل الرئيس التنفيذي، لاتخاذ قرارات بشأن تخصيص الموارد وتقييم أدائها، والتي يوجد لديها معلومات مالية منفصلة.

ص. ربحية السهم الواحد

تقوم المجموعة بعرض معلومات عن ربحية السهم الواحد الأساسية لأسهمها العادية. ويتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية عن طريق قسمة الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالمساهمين العاديين للمجموعة، على المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. ويتم تحديد ربحية السهم المخفضة بتعديل الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالأسهم العادية، وكذلك يتم تعديل المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة لتأثيرات أي تخفيض محتمل للأسهم العادية.

ق. التزامات ضرائب الدخل

لا تخضع عمليات المجموعة في البحرين لضريبة الدخل. تخضع فروع المجموعة في المملكة العربية السعودية ودولة الإمارات العربية المتحدة لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية ودولة الإمارات العربية المتحدة. يتم احتساب ضريبة الدخل، إن وجدت، على بيان الربح أو الخسارة.

ر. العقارات المستحوذ عليها

يتم الاستحواذ على العقارات في بعض الظروف نتيجة لتنفيذ الرهن على القروض والسلفيات المتعثرة. يتم احتساب العقارات المستحوذ عليها بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، أيهما أقل، ويتم إدراجها ضمن الموجودات الأخرى.

ش. عقارات استثمارية

يتم تصنيف العقارات المحفوظ بها لأغراض التأجير أو الزيادة في قيمتها كعقارات استثمارية. تسجل العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة، كونها القيمة العادلة للمقابل المدفوع ورسوم الاستحواذ. لاحقاً، يتم قياس العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة، ويتم تسجيل التغيرات ضمن بند "إيرادات أخرى" في بيان الربح أو الخسارة.

ت. موجودات تحت الإدارة

تقوم المجموعة بدور الأمين/ المدير وبأدوار أخرى تؤدي إلى الاحتفاظ بالأصول أو باستثمارها نيابة عن هيئات انتماء أو مؤسسات أخرى. ولا يتم تضمين هذه الأصول والدخل الناشئ عنها في البيانات المالية للمجموعة، وذلك لأنها ليست أصول مملوكة للمجموعة.

ث. معاملات المدفوعات القائمة على الأسهم الممنوحة للموظفين

يتم إطلاق جميع المكافآت على أساس الأسهم لصالح الموظف بعد فترة احتفاظ مدتها ستة أشهر من تاريخ الاستحقاق. يرتبط عدد المكافآت الأسهم بسعر سهم البنك وفقاً لقواعد برنامج الحوافز الأسهم الخاصة بالبنك، ويمثل القيمة العادلة للمكافأة بتاريخ المنح. يتم احتساب القيمة العادلة للمكافآت على أساس الأسهم كمصروف في بيان الربح أو الخسارة الموحد، مع قيد رصيد دائن مقابل في الأرباح المستقبلية خلال فترة الاستحقاق.

3. إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة للأنواع التالية من المخاطر:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

3. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

إطار إدارة المخاطر

تتخصص السلطة في إدارة المخاطر في المجموعة لدى مجلس الإدارة. ويقوم المجلس بوضع السياسات الخاصة بمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ووضع سياسات المخاطر التشغيلية بالاستناد إلى التوصيات التي تقدمها لجنة إدارة المخاطر بمجلس الإدارة وإدارة المجموعة. وقد قامت المجموعة بتشكيل العديد من اللجان لمراجعة وتقييم جميع المسائل المتعلقة بالمخاطر. ويتم تفويض صلاحيات الاعتماد لمستويات مختلفة من المدراء ضمن هيكل إدارة المجموعة حسب المبلغ ونوعية الخطر وطبيعة العمليات أو المخاطر. ويقدم قسم المخاطر بالمجموعة الدعم اللازم للإدارة العليا والوحدات المصرفية المختلفة في كل ما يتعلق بإدارة المخاطر. ويزول هذا القسم عمله بصفة مستقلة عن وحدات الأعمال المصرفية الأخرى من أجل تقليل المخاطر، ويقدم تقاريره بصفة مباشرة إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، وإدارياً إلى الرئيس التنفيذي.

تتولى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة مسؤولية تحديد ومراقبة المخاطر ضمن إطار شهيّة المخاطر التي يحددها مجلس الإدارة، بما في ذلك مراجعة النتائج والتوصيات ورفع التقارير بشأنها إلى مجلس الإدارة حول مدى تحمل المجموعة للمخاطر الحالية والمستقبلية، وإطار إدارة المخاطر للمجموعة، بالإضافة لثقافة المخاطر في المجموعة.

يتم وضع سياسات المجموعة لإدارة المخاطر من أجل تحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها المجموعة، ووضع القيود وإجراءات الرقابة المناسبة، ومراقبة المخاطر ومدى الالتزام بالقيود. ويتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصفة منتظمة لكي تعكس التغيرات في الأوضاع السائدة في السوق والأنشطة التي تمارسها المجموعة. وتسعى المجموعة، من خلال التدريب، ومعايير وإجراءات الإدارة، إلى تطوير بيئة رقابة منضبطة وإيجابية، يفهم فيها جميع الموظفين أدوارهم والتزاماتهم.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان إمكانية تحمل خسارة مالية نتيجة عدم وفاء الزبون بشروط وأحكام التسهيلات الائتمانية الممنوحة له. ويتم قياس وتحديد مثل هذه المخاطر بالنسبة للموجودات المضمّنة وغير المضمّنة في بيان المركز المالي.

تتبع المجموعة إجراءات وسياسات وضعت بشكل جيد ليس فقط للتقييم، بل أيضاً للقيام وبصفة منتظمة بمراقبة مخاطر الائتمان. يعتمد تقييم الائتمان على الوضع المالي للمقترض، وتوقعات أدائه، وعلى وضعه في السوق، وعلى التوقعات المستقبلية للقطاع المصرفي، وعلى التصنيفات الخارجية (إن كانت متوفرة) وسجل أدائه، وحركة حساباته، ومصادر التسديد المتوفرة لديه وقدرته على ذلك، وعلى الضمانات الملموسة وغير الملموسة، إلخ. ويتم إجراء عملية مراجعة منتظمة لكل حساب، كما يتم تخفيف المخاطر التي يتم تحديدها وذلك باستخدام مختلف الطرق والوسائل، بما في ذلك الحصول على الرهونات والضمانات المقابلة من المساهمين و/أو الأطراف الأخرى.

تقوم دائرة مخاطر الائتمان بالمجموعة بتحليل المخاطر للتسهيلات التي تفوق الحدود المعينة، وتقدم توصياتها قبل الموافقة عليها من قبل السلطات المعنية. وبالإضافة إلى عمليات التحليل الصارمة لمخاطر الائتمان، يتم تطبيق شروط وأحكام جميع التسهيلات الائتمانية بشكل صارم ودقيق من قبل إدارة الائتمان. ويضمن نظام داخلي خاص بالتصنيف وعملية المراجعة السنوية لتحديد أي خلل في مخاطر الائتمان وضمان اتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة فوراً.

تعتمد التصنيفات الائتمانية للمجموعة على مقياس للمخاطر من 10 درجات ذو معدلات "+" أو "-", تؤدي لمقياس من 22 نقطة. يأخذ المقياس بعين الاعتبار القوة المالية للمقترض بالإضافة إلى الجوانب النوعية وذلك بغرض الوصول لنظرة شاملة عن مخاطر التعثر في السداد المتعلقة بالمقترض. تتم مراجعة تصنيفات المخاطر المخصصة لكل مقترض على أساس سنوي على الأقل. درجات تصنيف المخاطر الداخلية تتراوح من 1 (أعلى جودة بأقل مخاطر ائتمان) إلى 10 (أدنى جودة، وعادة متعثرة السداد مع احتمالات ضعيفة لاسترداد مبلغ الأصل أو الفائدة). للفتات من 2 إلى 7، تستخدم المجموعة معدلات "+" أو "-" لتوضيح الموقف النسبي ضمن فئات التصنيف الرئيسية هذه. تساعد عملية المتابعة المنتظمة لمحفظة المجموعة على التعرف على الحسابات التي تشهد تدهوراً على مستوى المخاطر. يتم استثناء التسهيلات الائتمانية الاستهلاكية التي يتم منحها بالاعتماد على معايير محددة سلفاً مثل مبلغ الراتب والحد الأقصى للالتزامات التسديد كجزء من الراتب، إلخ، من نظام التصنيف هذا.

كما تستخدم المجموعة أيضاً التصنيفات التي تضعها وكالات التصنيف الائتماني المرموقة، وذلك ضمن عملية التقييم في سياق دراسة وتقييم المخاطر التي تتعرض لها المجموعة في التعامل مع الهيئات والمؤسسات المصنفة.

3. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المجموعة في الحصول على الأموال اللازمة لسداد التزاماتها المتعلقة بمطلوباتها المالية والتي يتم تسديدها نقداً أو باستخدام أصل مالي آخر. تضمن إدارة مخاطر السيولة توفر الأموال في جميع الأوقات من أجل الوفاء باحتياجات المجموعة الخاصة بالتمويل.

تحدد سياسات المجموعة في إدارة الموجودات والمطلوبات نسبة الموجودات السائلة إلى مجموع الموجودات، بهدف تقليل مخاطر السيولة إلى أدنى حد ممكن. قد حافظت المجموعة على استثمارات كافية في الموجودات السائلة مثل الإيداعات لدى البنوك، وسندات الخزينة، وأوراق مالية استثمارية قابلة للتسويق بسهولة، وذلك من أجل دعم أنشطة أعمالها وعملياتها. تقوم إدارة الخزينة وبصفة دائمة بمراقبة استحقاقات الموجودات والمطلوبات بحيث يتم الاحتفاظ بمستويات كافية من السيولة في جميع الأوقات. تقوم لجنة المجموعة للأصول والخصوم التي يرأسها الرئيس التنفيذي بمراجعة شهرية لمخاطر أسعار الفائدة والفجوات ومتطلبات السيولة في أوقات الطوارئ مع دراسة المسائل الاستراتيجية المتعلقة بالسيولة.

مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر الخسائر المحتملة التي تنشأ عن التذبذبات في أسعار السوق للأدوات المالية المتعلقة بالفوائد والأسهم ضمن محفظة المتاجرة والعملات الأجنبية والسلع التي تحتفظ بها المجموعة. وتخضع نشاطات المجموعة الخاصة بالمتاجرة في الأدوات المالية لسياسات محافظة يتم توثيقها بشكل واضح والتي تتضمن تنفيذ العمليات ضمن هياكل قيود شاملة يتم وضعها على أساس سنوي وتتم مراجعتها بشكل منتظم. الجودة والتصنيف هم الأساس في إختيار موجودات المتاجرة. وتستخدم المجموعة الطريقة الموحدة الخاصة بموجب قواعد بازل 3 الإرشادية بتخصيص رأسمال مخاطر السوق بالاعتماد على المخاطر التي يتم تحديدها للعوامل الأساسية وهي مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر الأسهم، ومخاطر الصرف الأجنبي، ومخاطر الخيارات، ومخاطر السلع.

مخاطر التشغيل

تعرف مخاطر التشغيل بأنها الخسارة المالية الناجمة عن الأخطاء البشرية أو الاختلاس أو خلل في الأنظمة أو عدم متابعة وتسجيل المعاملات. تستخدم المجموعة إجراءات وأنظمة سليمة ومحكمة يتم بموجبها تنفيذ مهمات ووظائف معينة. وتتم مراجعة وتعديل وتطوير هذه الأنظمة والإجراءات بشكل مستمر من أجل احتواء كافة المخاطر المحتملة. بالإضافة إلى ذلك، يتم مراجعة وتقييم تعرض المنتجات والخدمات الجديدة لمخاطر التشغيل قبل تدشينها.

إدارة رأس المال

تهدف سياسة المجموعة بالنسبة لرأس المال إلى المحافظة على معدلات كافية من رأس المال للمحافظة على ثقة المستثمرين والدائنين وأطراف السوق، وكذلك لدعم عمليات التطوير والتوسعة المستقبلية لأنشطة أعمالها. وتدرك المجموعة آثار مستويات رأس المال على عوائد حقوق الملكية، كما تدرك المجموعة أيضاً الحاجة إلى الموازنة بين عوائد مرتفعة والتي من الممكن تحقيقها من خلال معدلات اقتراض أكبر، والمزايا والضمان الذي يمثلته الوضع السليم لرأس المال.

4. النقد وما في حكمه

2024	2025	كما في 31 ديسمبر
(بملايين الدنانير البحرينية)		
184.8	198.5	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
(137.7)	(147.3)	مطروحاً: احتياطات نقدية إجبارية
47.1	51.2	
9.4	10.0	سندات الخزينة (أقل من 3 أشهر)
608.3	779.3	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (أقل من 3 أشهر)
664.8	840.5	

5. سندات الخزينة

سندات الخزينة هي سندات قصيرة الأجل بطبيعتها، وتشمل سندات خزينة وصكوك إسلامية وشهادات إيداعات صادرة من قبل حكومة مملكة البحرين وحكومة المملكة العربية السعودية ووزارة الخزانة الأمريكية.

2024	2025	كما في 31 ديسمبر
(بملايين الدنانير البحرينية)		
9.8	10.0	حكومة المملكة العربية السعودية
9.4	-	حكومة مملكة البحرين
176.9	-	وزارة الخزانة الأمريكية
196.1	10.0	

6. إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تمثل الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى جزءاً من أنشطة المجموعة في أسواق المال. وتشمل هذه الإيداعات قروض قصيرة الأجل للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

2024	2025	كما في 31 ديسمبر
(بملايين الدنانير البحرينية)		
621.5	796.9	إيداعات لدى البنوك
4.4	3.8	إيداعات لدى المؤسسات المالية الأخرى
625.9	800.7	

2024	2025	كما في 31 ديسمبر
(بملايين الدنانير البحرينية)		
489.0	613.8	إيداعات لأجل
108.1	152.2	حسابات جارية وتحت الطلب
28.8	34.7	اتفاقيات إعادة الشراء العكسية
625.9	800.7	

7. قروض وسلفيات للعملاء

2024	2025	أ) كما في 31 ديسمبر
(بملايين الدنانير البحرينية)		
3,087.1	3,210.0	قروض وسلفيات لغير البنوك
35.9	68.3	قروض وسلفيات للبنوك
3,123.0	3,278.3	إجمالي القروض والسلفيات
(103.0)	(92.1)	مطروحاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
3,020.0	3,186.2	

ب) كما في 31 ديسمبر 2025، بلغت القروض والسلفيات ذات معدلات الفائدة العائمة والتي تم إعادة تسعير الفائدة عليها من قبل المجموعة طبقاً للتواريخ المتفق عليها وعلى أساس هامش ثابت لأسعار الفائدة حسب الاتفاق بمبلغ 1,327.6 مليون دينار بحريني (31 ديسمبر 2024: 1,293.7 مليون دينار بحريني).

7. قروض وسلفيات للعملاء (تتمة)

(ج) وفقاً لسياسة المجموعة وإرشادات مصرف البحرين المركزي، تعتبر القروض والسلفيات متعثرة فوراً، إذا لم تدفع أقساطها أو فوائدها لمدة 90 يوماً أو أكثر. يتم عكس أي فوائد مستحقة، وتحتسب الفوائد المستقبلية فقط على أساس نقدي. يبين الجدول التالي أعمار القروض والسلفيات المتعثرة وذلك حسب الفترات منذ آخر سداد للقسط أو الفائدة.

2024	2025	كما في 31 ديسمبر
(بملايين الدنانير البحرينية)		
62.8	68.1	لغاية سنة
50.6	38.2	1 إلى 3 سنوات
4.8	2.3	أكثر من 3 سنوات
118.2	108.6	المجموع
117.1	101.5	القيمة العادلة السوقية للضمان
66.9	59.3	مخصصات انخفاض القيمة للمرحلة الثالثة

وفقاً لإرشادات مصرف البحرين المركزي، فإن القروض التي تم تصنيفها كقروض متعثرة، يجب أن تبقى تحت هذا التصنيف لحين انتهاء فترة التسكين، بعد أن تصبح قروضاً غير متعثرة.

القروض "المستحقة أقل من 90 يوماً ولكن غير منخفضة القيمة" هي تلك القروض التي تكون فوائدها التعاقدية أو دفعات الأصل مستحقة، لكن المجموعة تعتقد أن احتساب انخفاض القيمة غير مناسب بناءً على مستوى الأمن أو الضمان المتوفر و/أو مرحلة تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة. كما في 31 ديسمبر 2025، بلغت القروض المستحقة أقل من 90 يوماً ولكن غير منخفضة القيمة 136.4 مليون دينار بحريني (31 ديسمبر 2024: 114.3 مليون دينار بحريني).

(د) يجوز تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدد من الأسباب، بما في ذلك ظروف السوق المتغيرة، والمحافظة على العملاء، وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. من الممكن إلغاء احتساب أي قرض قائم تم تعديل شروطه بصورة جوهرية، واحتساب القرض المعاد التفاوض بشأنه كقرض جديد.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن القروض للعملاء نتيجة للصعوبات المالية (المشار إليها باسم "أنشطة التحمل") أو التغييرات في التدفقات النقدية المتوقعة لتعظيم فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. خلال سنة 2025، تمت إعادة هيكلة تسهيلات ائتمانية بمبلغ 41.7 مليون دينار بحريني (2024: 37.0 مليون دينار بحريني). تتعلق امتيازات إعادة الهيكلة بشكل أساسي بتأجيل أقساط القروض لمساعدة العملاء على التغلب على حالات التدفقات النقدية المؤقتة، أو لإعادة تنظيم السداد مع تقديرات التدفقات النقدية المعدلة للمقترض، وتعديل شروط تعهدات القروض. بسبب الطبيعة الثانوية للامتيازات، لم يكن هناك تأثير جوهري على مخصص انخفاض القيمة للمجموعة أو الأرباح المستقبلية. وفقاً لإرشادات مصرف البحرين المركزي، يجب عرض القروض التي تمت إعادة هيكلتها ضمن المرحلة 2 ويجب أن تبقى تحت هذا التصنيف لحين انتهاء فترة التسكين.

(هـ) تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء وذلك على شكل رهن امتياز على الودائع، أو على شكل رهن قانوني على العقارات و / أو الأسهم وضمانات حكومية / مصرفية. يتم الاحتفاظ ببعض هذه الضمانات في شركات الأغراض الخاصة. كما في 31 ديسمبر 2025، تمت تغطية القروض والسلفيات البالغة 868.5 مليون دينار بحريني (31 ديسمبر 2024: 847.6 مليون دينار بحريني) وذلك بشكل كامل بضمانات، بينما تمت تغطية قروض وسلفيات بمبلغ 331.5 مليون دينار بحريني (31 ديسمبر 2024: 274.6 مليون دينار بحريني) وذلك بشكل جزئي بضمانات تبلغ قيمتها 177.5 مليون دينار بحريني (31 ديسمبر 2024: 152.3 مليون دينار بحريني). بالتالي، فإن القروض والسلفيات التي تم تغطيتها بشكل كامل أو جزئي تمثل 36.6% (31 ديسمبر 2024: 35.9%) من إجمالي القروض.

7. قروض وسلفيات للعملاء (تتمة)

و) التعرض لمخاطر الائتمان

كما في 31 ديسمبر

2024 2025
(بملايين الدنانير البحرينية)

1. منخفضة القيمة (المرحلة الثالثة)

دون المستوى

مشكوك فيها

خسارة

المبلغ الإجمالي

36.2	40.9
39.7	38.8
42.3	28.9
118.2	108.6

مخصصات انخفاض القيمة للمرحلة الثالثة

(66.9)	(59.3)
--------	--------

القيمة الدفترية المنخفضة (المرحلة الثالثة)

51.3	49.3
------	------

2. متأخرة السداد لأقل من 90 يوماً ولكن غير منخفضة القيمة

المبلغ الإجمالي

مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى أو الثانية

114.0	130.7
(8.3)	(4.2)

القيمة الدفترية المستحقة لكن غير منخفضة القيمة

105.7	126.5
-------	-------

3. غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة تبعاً للتصنيف الداخلي

المرحلة الأولى

درجات التصنيف 1

درجات التصنيف من 2 حتى 8

درجات التصنيف من 9 حتى 13

درجات التصنيف من 14 حتى 19

غير مصنف

المبلغ الإجمالي

332.7	328.3
167.0	148.0
872.7	1020.6
114.6	72.0
1,311.7	1,381.9
2,798.7	2,950.8

مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى

(14.0)	(13.9)
--------	--------

القيمة الدفترية للمرحلة الأولى

2,784.7	2,936.9
---------	---------

7. قروض وسلفيات للعملاء (تتمة)

و) التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

2024	2025	
(بملايين الدنانير البحرينية)		
		المرحلة الثانية
0.9	1.0	درجات التصنيف من 2 حتى 8
16.2	13.5	درجات التصنيف من 9 حتى 13
35.7	39.2	درجات التصنيف من 14 حتى 19
6.3	4.6	غير مصنف
59.1	58.3	المبلغ الإجمالي
(7.7)	(6.2)	مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الثانية
51.4	52.1	القيمة الدفترية للمرحلة الثانية
2,836.1	2,989.0	القيمة الدفترية للأرصدة غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
2,993.1	3,164.8	مجموع القيمة الدفترية (باستثناء الضعف الائتماني المشتري أو الناشئ)

درجات التصنيف من 1 إلى 19 تمثل قروض غير متعثرة. الغير مصنف يشمل بشكل رئيسي القروض الاستهلاكية والتسهيلات الأخرى التي لم يتم تخصيص أية تصنيفات لها منذ البداية.

حسب المرحلة

31 كما ديسمبر 2025	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الضعف الائتماني المشتري أو الناشئ	المجموع
بملايين الدنانير البحرينية					
قروض وسلفيات للعملاء	3,049.3	90.5	108.6	29.9	3,278.3
مطروحاً: مخصص انخفاض القيمة	(15.1)	(9.2)	(59.3)	(8.5)	(92.1)
صافي القروض والسلفيات للعملاء	3,034.2	81.3	49.3	21.4	3,186.2
31 كما في ديسمبر 2024	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الضعف الائتماني المشتري أو الناشئ	المجموع
بملايين الدنانير البحرينية					
قروض وسلفيات للعملاء	2,867.3	104.5	118.2	33.0	3,123.0
مطروحاً: مخصص انخفاض القيمة	(15.7)	(14.3)	(66.9)	(6.1)	(103.0)
صافي القروض والسلفيات للعملاء	2,851.6	90.2	51.3	26.9	3,020.0

مجموعة بنك البحرين الوطني ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

7. قروض وسلفيات للعملاء (تتمة)

(و) التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

عملاء الشركات

31 كما ديسمبر 2025 بملايين الدنانير البحرينية					
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الضعف الائتماني المشتري أو الناشئ	المجموع	قروض وسلفيات للعملاء مطروحاً: مخصص انخفاض القيمة صافي القروض والسلفيات للعملاء
1,613.8	74.9	86.2	29.9	1,804.8	
(5.3)	(6.3)	(45.1)	(8.5)	(65.2)	
1,608.5	68.6	41.1	21.4	1,739.6	

31 كما في ديسمبر 2024 بملايين الدنانير البحرينية					
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الضعف الائتماني المشتري أو الناشئ	المجموع	قروض وسلفيات للعملاء مطروحاً: مخصص انخفاض القيمة صافي القروض والسلفيات للعملاء
1,515.4	85.2	84.1	33.0	1,717.7	
(4.9)	(9.1)	(41.2)	(6.1)	(61.3)	
1,510.5	76.1	42.9	26.9	1,656.4	

عملاء التجزئة

31 كما ديسمبر 2025 بملايين الدنانير البحرينية					
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الضعف الائتماني المشتري أو الناشئ	المجموع	قروض وسلفيات للعملاء مطروحاً: مخصص انخفاض القيمة صافي القروض والسلفيات للعملاء
1,435.5	15.6	22.4	-	1,473.5	
(9.8)	(2.9)	(14.2)	-	(26.9)	
1,425.7	12.7	8.2	-	1,446.6	

31 كما في ديسمبر 2024 بملايين الدنانير البحرينية					
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الضعف الائتماني المشتري أو الناشئ	المجموع	قروض وسلفيات للعملاء مطروحاً: مخصص انخفاض القيمة صافي القروض والسلفيات للعملاء
1,351.9	19.3	34.1	-	1,405.3	
(10.8)	(5.2)	(25.7)	-	(41.7)	
1,341.1	14.1	8.4	-	1,363.6	

7. قروض وسلفيات للعملاء (تتمة)

(و) التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

كما في 31 ديسمبر 2025، المرحلة الثانية تشمل قروضاً بمبلغ 1.3 مليون دينار بحريني، مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. (31 ديسمبر 2024: 1.7 مليون دينار بحريني).

تم شراء الموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو الناشئة، كجزء من دمج العمليات بالقيمة العادلة، لتعكس الخسائر الائتمانية التي تم بموجبها فعلاً احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة. تتكون محفظة الموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو الناشئة من تسهيلات ائتمانية منتجة ومتعثرة، وكما في 31 ديسمبر 2025، يتم تغطيتها بنسبة 96.6% بمخصصات و / أو ضمانات عالية الجودة (31 ديسمبر 2024: 93.9%).

معدل القروض الغير جيدة الأداء كما في 31 ديسمبر 2025 غير شاملة وشاملة القروض الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو الناشئة كانت 3.3% و 3.9% على التوالي (31 ديسمبر 2024: 3.8% و 4.5%).

(ز) مخصصات انخفاض القيمة على القروض والسلفيات للعملاء

					2025
					بملايين الدنانير البحرينية
المجموع	الضعف الائتماني المشتري أو الناشئ	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
103.0	6.1	66.9	14.3	15.7	المخصص في 1 يناير 2025
-	-	0.3	(8.0)	7.7	صافي التحويلات بين المراحل
(19.5)	(0.7)	(18.8)	-	-	المشطوب خلال الفترة
8.6	3.1	10.9	2.9	(8.3)	مخصص السنة (صافي)
<u>92.1</u>	<u>8.5</u>	<u>59.3</u>	<u>9.2</u>	<u>15.1</u>	المخصص في 31 ديسمبر 2025
					2024
					بملايين الدنانير البحرينية
المجموع	الضعف الائتماني المشتري أو الناشئ	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
97.9	5.1	60.3	18.3	14.2	المخصص في 1 يناير 2024
-	-	(0.2)	(4.3)	4.5	صافي التحويلات بين المراحل
(4.0)	-	(4.0)	-	-	المشطوب خلال الفترة
9.1	1.0	10.8	0.3	(3.0)	مخصص السنة (صافي)
<u>103.0</u>	<u>6.1</u>	<u>66.9</u>	<u>14.3</u>	<u>15.7</u>	المخصص في 31 ديسمبر 2024

8. أوراق مالية استثمارية

(1) المكونات

تتكون الأوراق المالية الاستثمارية على الآتي:

المجموع	بالتكلفة المطفاة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	كما في 31 ديسمبر 2025 بملايين الدنانير البحرينية
				استثمارات مدرجة:
882.8	327.2	527.8	27.8	سندات دين
50.4	-	50.4	-	أدوات حقوق ملكية
933.2	327.2	578.2	27.8	مجموع الاستثمارات المدرجة
				استثمارات غير مدرجة:
790.2	699.1	64.8	26.3	سندات دين
27.7	-	23.9	3.8	أدوات حقوق ملكية
817.9	699.1	88.7	30.1	مجموع الاستثمارات غير المدرجة
1,751.1	1,026.3	666.9	57.9	مجموع الأدوات الاستثمارية

المجموع	بالتكلفة المطفاة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	كما في 31 ديسمبر 2024 بملايين الدنانير البحرينية
				استثمارات مدرجة:
509.1	221.2	287.9	-	سندات دين
55.2	-	55.2	-	أدوات حقوق ملكية
564.3	221.2	343.1	-	مجموع الاستثمارات المدرجة
				استثمارات غير مدرجة:
574.8	515.2	59.4	0.2	سندات دين
28.5	-	24.5	4.0	أدوات حقوق ملكية
603.3	515.2	83.9	4.2	مجموع الاستثمارات غير المدرجة
1,167.6	736.4	427.0	4.2	مجموع الأدوات الاستثمارية

(2) توزيع سندات الدين حسب إعادة التسعيرة

2024	2025	كما في 31 ديسمبر
(بملايين الدنانير البحرينية)		
507.9	951.8	سندات دين بفوائد ثابتة
576.0	721.2	سندات دين بفوائد عائمة
1,083.9	1,673.0	

8. أوراق مالية استثمارية (تتمة)

3) توزيع سندات الدين حسب التصنيفات الائتمانية

تم تخصيص التصنيفات التالية من قبل وكالات التصنيف الائتمانية المرموقة.

2024	2025	كما في 31 ديسمبر
(بملايين الدنانير البحرينية)		
65.8	-	AA+
-	16.9	AA
-	45.6	AA-
-	175.2	A+
1,012.3	-	B+
-	1,429.4	B
5.8	5.9	غير مصنفة
<u>1,083.9</u>	<u>1,673.0</u>	

سندات الدين المصنفة B و B+ في 2025 و 2024 تمثل بشكل رئيسي أدوات صادرة من قبل الحكومات.

كما في 31 ديسمبر 2025، تم تصنيف جميع سندات الدين ضمن المرحلة الأولى.

4) استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تحتفظ المجموعة باستثمارات في صناديق مدارة من قبل الغير وسندات الدين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بمبلغ 57.9 مليون دينار بحريني (2024: 4.2 مليون دينار بحريني).

9. الاستثمار في شركات زميلة

تملك المجموعة حصة تمثل نسبة 39.7% (2024: 39.7%) في شركة بنفث ش.م.ب. (مقفلة) والتي تم تأسيسها في مملكة البحرين. تم منح الشركة ترخيصاً لتقديم خدمات مساعدة صادر من مصرف البحرين المركزي لتقديم أنظمة الدفع، وخدمة مقاصة الشيكات في البحرين، وخدمات مالية أخرى مرتبطة بها، وذلك لمصلحة البنوك التجارية وزبائنها في مملكة البحرين.

تملك المجموعة حصة تمثل نسبة 30.3% (2024: 30.3%) في شركة سيف أم الحصم العقارية ذ.م.م. تأسست الشركة في سنة 2024 وتعمل في الأنشطة العقارية وتمتلك محفظة من العقارات.

تملك المجموعة حصة تمثل نسبة 25.0% (2024: 25.0%) في مركز إدارة السيولة ش.م.ب. (مقفلة)، والذي تم تأسيسه في سنة 2002 كبنك، مرخص ومنظم من قبل مصرف البحرين المركزي، لتسهيل إنشاء سوق إسلامية بين البنوك تسمح لمؤسسات الخدمات المالية الإسلامية بإدارة أصولها ومطلوباتها بشكل فعال.

وتملك المجموعة حصة تمثل نسبة 23.5% (2024: 23.5%) من الوحدات الصادرة من قبل صندوق البحرين للسيولة. وقد تم إنشاء صندوق البحرين للسيولة في عام 2016 كصندوق مفتوح مسجل تحت بند التعهدات الخاصة (بي أي يو) وذلك حسب المجلد 7 الصادر من مصرف البحرين المركزي. ويهدف صندوق البحرين للسيولة في المقام الأول إلى إضافة السيولة لبورصة البحرين والذي من شأنه، وبعد فترة من الزمن، أن يؤدي إلى تعزيز ثقة المستثمرين في الأوراق المالية المدرجة في السوق.

9. الاستثمار في شركات زميلة (تتمة)

تمتلك المجموعة حصة تبلغ 21.1% (2024: 21.1%) في شركة سيكو ش.م.ب. (مقفلة)، وهي شركة إقليمية رائدة في مجال إدارة الأصول، والوساطة، وصناعة السوق، وبنك استثماري. تعمل شركة سيكو بموجب ترخيص مصرفي بالجملة من مصرف البحرين المركزي وتشرف على شركتين تابعتين مملوكتين لها بالكامل، هما شركة سيكو للاستثمار، وهي شركة وساطة مالية مقرها أبو ظبي، وشركة سيكو كابيتال، وهي شركة خدمات أسواق رأس المال متكاملة، ومقرها المملكة العربية السعودية.

خلال العام، دخلت المجموعة في اتفاقية مبادلة أدت إلى شطب شركة إل إس العقارية ذ.م.م بقيمة دفترية قدرها 3.9 مليون دينار بحريني والاعتراف بعقار استثماري بقيمة عادلة قدرها 3.9 مليون دينار بحريني.

2024	2025	
(بملايين الدنانير البحرينية)		
26.3	44.1	الرصيد في 1 يناير
1.4	2.2	حصة البنك في الربح
(0.1)	(0.8)	أرباح أسهم مستلمة
19.0	-	إضافات
-	(3.9)	استبعاد
(2.5)	(2.0)	استرداد
44.1	39.6	في 31 ديسمبر

يتضمن الجدول التالي أحدث المعلومات المالية الموجزة المتاحة للشركات الزميلة التي تم احتساب حقوق الملكية الخاصة بها في هذه البيانات المالية الموحدة، دون تعديلها وفقاً لنسبة الملكية التي تمتلكها المجموعة:

2024	2025	
(بملايين الدنانير البحرينية)		
483.2	637.0	إجمالي الأصول
313.0	498.3	إجمالي المطلوبات
26.7	31.8	إجمالي الإيرادات
5.6	6.8	إجمالي صافي الربح / (الخسارة)

10. فوائد مستحقة وموجودات أخرى

2024	2025	
(بملايين الدنانير البحرينية)		
63.2	73.9	فوائد مستحقة
67.5	57.0	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
8.1	15.4	ذمم مدينة ومبالغ مدفوعة مقدماً
19.5	22.4	أخرى
158.3	168.7	

10. فوائد مستحقة وموجودات أخرى (تتمة)

تتضمن الأخرى على مبلغ وقدره 4.2 مليون دينار بحريني (31 ديسمبر 2024: 0.2 مليون دينار بحريني) يمثل قيمة الأراضي والمباني التي صادرتها المجموعة من عملائها من خلال تنفيذ الضمانات على القروض والسلفيات وهي الآن محتفظ بها لغرض البيع. تظهر الأرض والمباني بالقيمة الدفترية والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل، مع احتساب التغير في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة.

تحتفظ المجموعة بعقارات استثمارية بمبلغ 17.2 مليون دينار بحريني (31 ديسمبر 2024: 18.8 مليون دينار بحريني) وتحتسب بالقيمة العادلة. تم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل مثنين عقاريين خارجيين مستقلين، يتمتعون بمؤهلات مهنية معترف بها وخبرة حديثة ومناسبة في موقع وفئة العقارات محل التقييم، وذلك باستخدام أساليب تقييم تستند إلى مدخلات قابلة للملاحظة (المستوى الثاني). ويقوم المثنون المستقلون بتحديد القيم العادلة لمحفظة العقارات الاستثمارية الخاصة بالمجموعة مرة واحدة كل اثني عشر شهراً.

11. العقارات والمعدات

بملايين الدنانير البحرينية	حق استخدام عقار مستأجر	أراضي	مباني	أثاث ومعدات	المجموع
التكلفة	8.5	8.0	43.8	102.9	163.2
الاستهلاك / الإطفاء المتراكم	(4.0)	-	(33.0)	(54.7)	(91.7)
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2025	4.5	8.0	10.8	48.2	71.5
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2024	4.9	8.0	12.2	49.2	74.3

بلغ مجموع مصروفات الإستهلاك لعام 2025 مبلغ 10.1 مليون دينار بحريني (2024: 9.2 مليون دينار بحريني). يشمل ما ذكر أعلاه الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء بالتكلفة بمبلغ 6.0 مليون دينار بحريني (2024: 23.6 مليون دينار بحريني).

بلغ مجموع مصروفات إطفاء حق استخدام العقار المستأجر لسنة 2025 مبلغ 1.9 مليون دينار بحريني (2024: 1.9 مليون دينار بحريني).

12. الشهرة والأصول غير الملموسة الأخرى

في 22 يناير 2020، زادت حصة البنك في بنك البحرين الإسلامي من 29.1% كما في 31 ديسمبر 2019 إلى 78.8%، مما أدى لتحوله من استثمار في شركة زميلة إلى استثمار في شركة تابعة، مع احتساب عملية الاستحواذ بطريقة الاستحواذ. إن عملية الاستحواذ هذه ستمكن المجموعة من التوسع في طليعة القطاع المصرفي الإقليمي المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، إضافة لموقعها الريادي الحالي في القطاع التقليدي. ستواصل العلامتان التجاريتان العمل بشكل مستقل عن أحدهما الآخر، لكن الموجودات، والإيرادات، والتكاليف، والتكنولوجيا، وأوجه الكفاءة التشغيلية الأخرى ستوفر للعملاء والمساهمين خدمات وعوائد محسنة.

بلغت قيمة الشهرة 41.8 مليون دينار بحريني والموجودات غير الملموسة 12.6 مليون دينار بحريني نتيجة الاستحواذ على بنك البحرين الإسلامي. تتكون الموجودات غير الملموسة من القيمة المخصصة للمنافع المتوقعة الناشئة من ترخيص الخدمات المصرفية الإسلامية والعلامة التجارية لبنك البحرين الإسلامي، كونه البنك الإسلامي الأقدم والمهيمن في مملكة البحرين. كما في 31 ديسمبر 2025، تم تخصيص عمر افتراضي يمتد لفترة 6 سنوات لمبلغ 5.0 مليون دينار بحريني من الموجودات غير الملموسة، مع رصيد متبقي غير مطلقاً يبلغ 0.9 مليون دينار بحريني (31 ديسمبر 2024: 1.7 مليون دينار بحريني).

تحليل انخفاض قيمة الشهرة

القيمة القابلة للإسترداد للشهرة تعتمد على عملية حساب قيمة الاستخدام، تحتسب بخضم توقعات التدفقات النقدية من الميزانيات المالية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، لفترة الخمس السنوات للوصول للقيمة النهائية، باستخدام متوسط معدل نمو بنسبة 2% (2024: 2%) ومعدل خصم بنسبة 14% (2024: 15%)، حسب ما تم تطبيقه على تقديرات التدفقات النقدية.

12. الشهرة والأصول غير الملموسة الأخرى (تتمة)

يقوم البنك سنوياً، بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض قيمة الشهرة، استناداً على مصادر المعلومات الداخلية أو الخارجية. كما في 31 ديسمبر 2025، لا يوجد أي مؤشرات على انخفاض قيمة الوحدة المولدة للنقد المتعلقة بالشهرة (2024: لا شيء).

قامت الإدارة بإجراء تحليل للحساسية من خلال زيادة معدل خصم بنسبة 0.5%، وتخفيض الأرباح بنسبة 10%، لتقييم الأثر على القيمة القابلة للاسترداد مقارنة بالقيمة الدفترية للوحدة المولدة للنقد. القيمة الدفترية للشهرة أقل من المبلغ القابل للاسترداد المخفض في تحليل الحساسية، ما يؤكد عدم وجود مؤشرات على انخفاض القيمة.

13. مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتكون المستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى من قروض قصيرة الأجل من البنوك والمؤسسات المالية.

2024	2025	كما في 31 ديسمبر
(بملايين الدنانير البحرينية)		
537.3	892.2	ودائع لأجل
42.4	49.0	حسابات جارية وتحت الطلب
<u>579.7</u>	<u>941.2</u>	

14. قروض بموجب عقود إعادة الشراء

بلغت قيمة القروض بموجب اتفاقيات إعادة الشراء 609.2 مليون دينار بحريني (31 ديسمبر 2024: 384.8 مليون دينار بحريني) وبلغت القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المرهونة كضمانات 670.2 مليون دينار بحريني (31 ديسمبر 2024: 418.8 مليون دينار بحريني).

15. ودائع العملاء

2024	2025	كما في 31 ديسمبر
(بملايين الدنانير البحرينية)		
1,605.9	1,705.9	قابلة للدفع عند الطلب أو بإشعار قصير
2,137.9	2,260.3	ودائع لأجل وحسابات تحت الطلب
<u>3,743.8</u>	<u>3,966.2</u>	

16. فوائد مستحقة ومطلوبات أخرى

2024	2025	كما في 31 ديسمبر
(بملايين الدنانير البحرينية)		
80.2	81.5	فوائد مستحقة
47.6	27.9	دائنون وذمم دائنة
54.0	20.2	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
11.5	12.3	منافع الموظفين
8.3	7.0	إيرادات مؤجلة
4.7	4.3	التزامات إيجار
10.6	6.6	أخرى
<u>216.9</u>	<u>159.8</u>	

بند "أخرى" يشمل مخصصات مقابل المطلوبات الطارئة تبلغ 2.0 مليون دينار بحريني (31 ديسمبر 2024: 3.0 مليون دينار بحريني).

التزامات الإيجار تتعلق بحق استخدام عقار مستأجر. تحليل استحقاق التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة هو كما يلي:

2024	2025	كما في 31 ديسمبر
(بملايين الدنانير البحرينية)		
2.0	2.0	أقل من سنة واحدة
3.3	3.1	سنة إلى 3 سنوات
1.2	0.6	3 إلى 5 سنوات
<u>6.5</u>	<u>5.7</u>	مجموع التزامات الإيجار غير المخصومة
<u>4.7</u>	<u>4.3</u>	التزامات الإيجار المدرجة ضمن بيان المركز المالي

17. صافي خسائر انخفاض قيمة الأدوات المالية

2024	2025	كما في 31 ديسمبر
(بملايين الدنانير البحرينية)		
9.1	8.6	قروض وسلفيات للعملاء (إيضاح 7 ز)
-	0.1	أوراق مالية استثمارية
(0.6)	(1.0)	التزامات القروض والضمانات
0.1	0.3	مطلوبات طارئة - مطالبات قضائية وموجودات أخرى
<u>8.6</u>	<u>8.0</u>	

18. المطلوبات الطارئة والالتزامات المصرفية

تقوم المجموعة بإصدار التزامات لتقديم تسهيلات إئتمانية لزيائنها، كما تضمن أداء الزبائن عن طريق إصدار خطابات اعتماد إحتياطية و ضمانات لأطراف ثالثة. إن المبالغ المتعاقد عليها في هذه الأدوات المالية تمثل الحد الأقصى للمخاطر الإئتمانية المحتملة التي قد تنجم إذا أخفقت الأطراف الأخرى في إلتزاماتها المتعاقد عليها. إلا أن هذه التعرضات للمخاطر الإئتمانية للمطلوبات الطارئة تقل بمقدار الضمانات والضمانات المقابلة التي تم الحصول عليها والصادرة من أطراف أخرى. كما أن قدرأ كبيراً من هذه المطلوبات تنقضي آجالها دون أن يتم سحبها. ونتيجة لذلك، فإن القيمة الاسمية الأصلية المتعاقد عليها لا تمثل في حد ذاتها المخاطر الإئتمانية الفعلية المستقبلية، كما لا تمثل جزءاً من متطلبات السيولة للمجموعة.

قررت المجموعة أن فائض أو عجز القيمة العادلة للمطلوبات الطارئة والتزامات القروض غير المسحوبة ليست ذات قيمة جوهرية على أساس مقدار الرسوم المحتسبة حالياً، وبالأخذ في الاعتبار مواعيد الاستحقاق وأسعار الفائدة، مع أي تغييرات في الجودة الائتمانية للأطراف المقابلة منذ نشأتها.

2024	2025	كما في 31 ديسمبر
(بملايين الدنانير البحرينية)		
		الالتزامات الطارئة
		التزامات في خطابات اعتماد مستندية معززة
		ضمانات:
		مضمونة من البنوك
		أخرى
90.6	78.5	
70.4	77.0	
194.3	221.7	
355.3	377.2	
		الالتزامات المصرفية
		التزامات القروض غير المسحوبة
		عقود آجلة:
		أوراق مالية مشتراة
358.7	450.9	
26.9	122.4	
385.6	573.3	
740.9	950.5	

التعرض لمخاطر الائتمان

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	كما في 31 ديسمبر 2025 بملايين الدنانير البحرينية
0.8	-	-	0.8	درجة التصنيف 1
132.6	-	2.9	129.7	درجات التصنيف 2 إلى 8
415.6	-	2.9	412.7	درجات التصنيف 9 إلى 13
205.8	-	11.2	194.6	درجات التصنيف 14 إلى 19
69.1	-	0.5	68.6	غير مصنفة
4.2	4.2	-	-	متعثرة
828.1	4.2	17.5	806.4	مجموع القيمة الدفترية
(2.0)	(1.3)	(0.1)	(0.6)	مطروحاً: مخصص انخفاض القيمة
826.1	2.9	17.4	805.8	صافي القيمة الدفترية

18. المطلوبات الطارئة والالتزامات المصرفية (تتمة)

كما في 31 ديسمبر 2024				بملايين الدنانير البحرينية
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
0.8	-	-	0.8	درجة التصنيف 1
120.3	1.1	-	121.4	درجات التصنيف 2 إلى 8
401.3	4.7	-	406.0	درجات التصنيف 9 إلى 13
77.0	4.3	-	81.3	درجات التصنيف 14 إلى 19
98.2	0.5	-	98.7	غير مصنفة
-	-	5.8	5.8	متعثرة
697.6	10.6	5.8	714.0	مجموع القيمة الدفترية
(0.5)	(0.2)	(2.3)	(3.0)	مطروحاً: مخصص انخفاض القيمة
697.1	10.4	3.5	711.0	صافي القيمة الدفترية

19. الأدوات المشتقة والأدوات المالية للعمليات الأجنبية

تستخدم المجموعة أدوات مالية متعددة من المشتقات والعملات الأجنبية بغرض المتاجرة، وإدارة الموجودات والمطلوبات، والتحوط ضد المخاطر. وتشتمل هذه الأدوات في المرتبة الأولى على عقود مستقبلية وعقود آجلة ومقايضات وعقود خيارات.

العقود المستقبلية والعقود الآجلة هي التزامات لبيع أو شراء الأدوات المالية أو العملات الأجنبية في تواريخ مستقبلية بعائد أو بسعر محدد، ويمكن تسديدها نقداً أو بالتسليم. عقود المقايضة هي التزامات مالية تسدد نقداً في تاريخ أو تواريخ مستقبلية، التزامات أسعار الفائدة أو العملات الأجنبية بناءً على الفوارق بين مؤشرات مالية معينة، وذلك بخصوص القيمة الاسمية الأصلية. عقود الخيارات تعطي صاحبها، مقابل عمولة يدفعها، حق الاختيار ولكن ليس الالتزام، ببيع أو شراء إحدى الأدوات المالية أو العملات خلال مدة محددة وبسعر محدد.

فيما يتعلق بأدوات المشتقات المالية والعملات الأجنبية، فإن مبالغ العقود / المبالغ الاسمية الأصلية لا تمثل أرصدة معرضة لمخاطر الائتمان أو مخاطر السوق، وإنما تمثل حجم العمليات القائمة وتعد مؤشراً لنشاط الأعمال. وهي في الوقت نفسه تستخدم لقياس التغيرات في قيمة أدوات المشتقات المالية وتحديد التدفقات المالية التي يتم تبادلها.

إن كلفة الاستبدال هي كلفة استبدال تلك الأدوات المالية التي لها قيمة سوقية إيجابية مع تقدير التغيير مستقبلاً في قيمة العقود، وتعكس كلفة الاستبدال الخسائر الائتمانية القصوى للمجموعة إذا أخفقت جميع الأطراف في القيام بالتزاماتها. وبالنسبة للخيارات المباعة فليس هناك مخاطر إئتمانية لأنها تمثل تعهدات المجموعة. وتمثل القيمة العادلة مجموع التدفقات النقدية الموجبة أو السالبة والتي قد تنتج في حال قيام المجموعة بإنهاء ما لها وما عليها من التزامات في سوق منظم كما في تاريخ هذا التقرير. تم احتساب القيمة العادلة لأدوات المشتقات المالية مثل مقايضة سعر الفائدة وعقود أسعار الفائدة الآجلة باستخدام معادلات التدفقات النقدية المخصومة المبنية على عوائد السوق السائدة لأدوات مماثلة وبفس موعد الاستحقاق لكل أداة. وتم إعادة تقييم العقود المستقبلية وعقود العملات الأجنبية وخيارات سعر الفائدة باستخدام سعر السوق والنماذج المناسبة لتقييم الخيارات.

19. الأدوات المشتقة والأدوات المالية للعمليات الأجنبية (تتمة)

(أ) فيما يلي ملخص لكل نوع من أدوات المشتقات المالية والعمليات الأجنبية والمبالغ الإجمالية الإسمية وكلفة الاستبدال والقيمة العادلة:

القيمة العادلة		تكلفة الاستبدال		المبالغ الإسمية الأصلية		كما في 31 ديسمبر بملايين الدنانير البحرينية
2024	2025	2024	2025	2024	2025	
						مقايضات العملات
-	(0.7)	-	-	-	80.5	المتقاطعة
26.2	12.0	53.5	50.1	6,618.2	6,850.2	مقايضات أسعار الفائدة
						عقود العملات الأجنبية
0.4	(0.4)	0.8	0.2	322.0	913.0	عقود فورية وأجلة
1.6	2.5	2.4	3.0	1,454.7	2,473.5	مقايضات أسعار الصرف
2.0	2.1	3.2	3.2	1,776.7	3,386.5	
28.2	13.4	56.7	53.3	8,394.9	10,317.2	المجموع

تم عرض تكلفة الاستبدال حسب القطاع والمنطقة الجغرافية في إيضاح رقم 33.

(ب) فيما يلي التوزيع للاستحقاق المتبقي حسب كل فئة لأدوات المشتقات والعملات الأجنبية على أساس مبالغ العقود والمبالغ الإسمية المتفق عليها:

2024			2025			كما في 31 ديسمبر
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة	المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة	بملايين الدنانير البحرينية
-	-	-	80.5	64.1	16.4	مقايضات العملات
6,618.2	6,390.9	227.3	6,850.2	4,557.3	2,292.9	المتقاطعة
						مقايضات أسعار الفائدة
						عقود العملات الأجنبية
322.0	-	322.0	913.0	-	913.0	عقود فورية وأجلة
1,454.7	-	1,454.7	2,473.5	56.8	2,416.7	مقايضات أسعار الصرف
1,776.7	-	1,776.7	3,386.5	56.8	3,329.7	
8,394.9	6,390.9	2,004.0	10,317.2	4,678.2	5,639.0	المجموع

20. رأس المال

2024 2025
(بملايين الدنانير البحرينية)

رأس المال المصرح به

250.0 250.0 2,500,000,000 (2,500,000,000: 2024) أسهم عادية بقيمة 100 فلس لكل سهم

رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل

في 1 يناير 2025: 2,266,075,060 سهم بقيمة 100 فلس لكل سهم

226.6 226.6 (1 يناير 2024: 2,266,075,060 سهم بقيمة 100 فلس لكل سهم)

كما في 31 ديسمبر 2025: 2,266,075,060 أسهم عادية بقيمة 100 فلس لكل سهم

226.6 226.6 (31 ديسمبر 2024: 2,266,075,060 سهم بقيمة 100 فلس لكل سهم)

توزيع الأسهم العادية: الجدول التالي يوضح عدد الأسهم والمساهمين، ونسبة مجموع الأسهم القائمة حسب الفئات التالية:

31 ديسمبر 2024			31 ديسمبر 2025			
% من مجموع عدد الأسهم القائمة	عدد المساهمين	عدد الأسهم	% من مجموع عدد الأسهم القائمة	عدد المساهمين	عدد الأسهم	
%30.6	1,929	696,026,575	%30.5	1,958	692,819,821	أقل من 1%
%14.4	8	325,815,428	%14.5	8	329,022,182	1% إلى أقل من 5%
-	-	-	-	-	-	5% إلى أقل من 10%
%10.9	1	245,870,464	%10.9	1	245,870,464	10% إلى أقل من 20%
%44.1	1	998,362,593	%44.1	1	998,362,593	20% إلى أقل من 50%
%100.0	1,939	2,266,075,060	%100.0	1,968	2,266,075,060	

توزيع الأسهم العادية حسب جنسية المساهم كما يلي:

31 ديسمبر 2024			31 ديسمبر 2025			
% من مجموع عدد الأسهم القائمة	عدد المساهمين	عدد الأسهم	% من مجموع عدد الأسهم القائمة	عدد المساهمين	عدد الأسهم	
%94.4	1,778	2,138,911,521	%94.4	1,805	2,140,049,059	بحرينيين
%5.4	118	122,896,630	%5.4	118	121,926,221	دول مجلس التعاون الأخرى
%0.2	43	4,266,909	%0.2	45	4,099,780	أخرى
%100.0	1,939	2,266,075,060	%100.0	1,968	2,266,075,060	

تملك شركة ممتلكات البحرين القابضة، والتي تمتلكها حكومة مملكة البحرين بنسبة 100%، ما نسبته 44.1% من رأس مال البنك، وتمتلك الهيئة العامة للتأمين الإجتماعي بمملكة البحرين 10.9%. بينما يمتلك النسبة المتبقية من رأس المال وبشكل رئيسي مواطنون بحرينيون ومؤسسات منشأة بمملكة البحرين.

20. رأس المال (تتمة)

أسهم الخزينة

أسهم الخزينة تمثل شراء البنك لأسهمه الخاصة. كما في نهاية السنة، يمتلك البنك 8,512,635 سهماً من أسهمه (2024: 5,155,725 سهماً).

نظام حوافز أسهم الموظفين

خلال اجتماع الجمعية العامة العادية الذي عقد في 11 مارس 2015، وتطبيقاً لممارسات المكافآت السليمة لمصرف البحرين المركزي، تمت الموافقة على نظام حوافز الموظفين بالأسهم "النظام". وعليه تم إصدار 19,104,000 سهم عادي بمبلغ 1.9 مليون دينار بحريني في عام 2015 إلى طرف مستقل، وهي شركة ذات أغراض خاصة، لتقوم بالأحتفاظ بحقوق الأسهم تحت هذا النظام. ومنذ ذلك الحين، قام البنك بتخصيص الأسهم للموظفين المؤهلين تحت إطار هذا النظام، وتستحق الأسهم المخصصة تحت النظام للأرباح النقدية وأسهم المنحة، وتخضع لشروط الغرامات والاسترداد للنظام. كما في 31 ديسمبر 2025، يوجد 1,914,948 سهماً غير مخصص (2024: 5,514,116 سهماً). ويتم إقطاع الأسهم غير المخصصة تحت النظام من حقوق الملكية.

21. الإحتياطات

(أ) الإحتياطي القانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني، يتم تخصيص 10% من صافي الأرباح إلى الإحتياطي القانوني. ولا يعتبر الإحتياطي القانوني قابلاً للتوزيع إلا حسب المادة 224 من القانون. ويمكن التوقف عن هذا التخصيص عند وصول هذا المخصص إلى نسبة 50% من رأس المال الصادر والمدفوع.

(ب) الإحتياطي العام

تم عمل هذا الإحتياطي وفقاً للنظام الأساسي الخاص بالمجموعة، وهو ما يؤكد إلزام المساهمين تجاه تعزيز قاعدة رأس المال.

(ج) إحتياطي القيمة العادلة

يتضمن إحتياطي القيمة العادلة صافي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة لأدوات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. كما يشمل إحتياطي القيمة العادلة حصة المجموعة في الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة.

(د) إحتياطي الهبات والتبرعات

بناءً على توصيات مجلس الإدارة، وموافقة المساهمين، يتم تحويل مبلغ من أرباح العام إلى هذا الإحتياطي. ويمثل هذا الإحتياطي مبالغ الهبات والتبرعات غير المستخدمة، التي تم الموافقة عليها من قبل المساهمين.

(هـ) علاوة إصدار

بموجب نظام حوافز الموظفين بالأسهم، قامت المجموعة بتخصيص أسهم بأسعار السوق، مما نتج عنه زيادة علاوة الإصدار بمبلغ 1.8 مليون دينار بحريني (2024: 1.5 مليون دينار بحريني).

(و) إحتياطي التحوط للتدفقات النقدية

يتضمن إحتياطي التحوط للتدفقات النقدية التغيرات التراكمية في القيمة العادلة لأدوات التحوط التي تستوفي شروط المحاسبة عن التحوط. ويُعترف بالجزء من أي ربح أو خسارة على أداة التحوط الذي يُحدد على أنه جزء فعال مبدئياً ضمن الدخل الشامل الآخر، في حين يُعترف بالجزء غير الفعال في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

22. التخصيصات المقترحة

تم اقرار تخصيصات عام 2024 في آخر اجتماع للجمعية العمومية السنوي والمنعقد بتاريخ 27 مارس 2025. تخصيصات عام 2025 سيتم القرار عليها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي والذي سيعقد بتاريخ 18 مارس 2026.

مجموعة بنك البحرين الوطني ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

23. إيرادات ومصروفات الفوائد

(أ) إيرادات الفوائد

2024	2025	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
(بملايين الدنانير البحرينية)		
169.3	176.0	قروض وسلفيات لغير البنوك
2.3	3.1	قروض وسلفيات للبنوك
10.6	7.2	سندات الخزينة
52.1	44.6	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
73.9	76.2	أوراق مالية إستثمارية
308.2	307.1	

(ب) مصروفات الفوائد

2024	2025	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
(بملايين الدنانير البحرينية)		
106.7	108.1	ودائع العملاء
33.5	33.1	إيداعات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
24.6	24.9	قروض بموجب إتفاقيات إعادة الشراء
164.8	166.1	

24. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

2024	2025	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
(بملايين الدنانير البحرينية)		
4.1	5.1	رسوم وعمولات على القروض والسلفيات للعملاء
3.4	3.1	رسوم وعمولات على الأنشطة المتعلقة بالتمويلات التجارية
16.3	17.5	رسوم عمولات على البطاقات
6.2	4.8	رسوم وعمولات أخرى
(14.6)	(16.7)	مطروحاً: مصروفات الرسوم والعمولات الأخرى
15.4	13.8	

25. إيرادات أخرى

2024	2025	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
(بملايين الدنانير البحرينية)		
11.6	15.5	أرباح أوراق مالية محتفظ بها للمتاجرة، وصرف العملات الأجنبية والمشتقات
14.3	13.0	أرباح بيع أدوات دين استثمارية
0.6	(0.1)	أرباح القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
26.5	28.4	إيرادات أخرى من الأنشطة الأساسية
3.1	2.9	دخل أرباح الأسهم
3.3	13.7	إيرادات أخرى
6.4	16.6	إيرادات أخرى من الأنشطة غير الأساسية
32.9	45.0	

الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية كما في 31 ديسمبر 2025 تشمل ربحاً بمبلغ 9.7 مليون دينار بحريني ناتج عن بيع أرض مملوكة لشركة تابعة.

26. تكلفة الموظفين

2024	2025	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
(بملايين الدنانير البحرينية)		
37.8	38.8	رواتب وعلاوات ومكافآت أداء
4.3	5.6	الضمان الإجتماعي ومكافأة نهاية الخدمة
9.3	9.4	السكن ومزايا أخرى
0.9	1.1	أخرى
52.3	54.9	

تكاليف الموظفين تشمل خطة الحوافز طويلة الأجل، وهي تعويض متغير يُمنح ويُدفع في شكل أسهم على أساس استحقاق كامل بعد ثلاث سنوات بناءً على شروط الأداء، والاستمرار في العمل.

الحركة في خطة الحوافز طويلة الأجل كانت كما يلي:

2024	2025	
(بملايين الدنانير البحرينية)		
8,685,507	5,514,116	الرصيد في 1 يناير
(3,171,391)	(4,247,997)	منح المكافآت وتخصيص الأسهم للمشاركين
-	648,829	إعادة شراء الأسهم خلال السنة
5,514,116	1,914,948	كما في 31 ديسمبر

27. مصروفات تشغيلية أخرى

2024	2025	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
(بملايين الدنانير البحرينية)		
11.7	12.6	مصروفات المعدات
10.0	10.9	استهلاك وإطفاء
21.7	23.5	استهلاك وإطفاء ومصروفات المعدات
6.0	5.9	مصروفات الاتصالات
5.6	5.9	مصروفات رخص تنظيمية، وبرنامج حماية الودائع، وضريبة القيمة المضافة
4.2	4.8	رسوم مهنية
3.8	4.0	مصروفات المباني
2.6	2.5	مصروفات الإعلانات والعلاقات العامة
2.2	2.1	مصروفات تدقيق، ومصروفات قانونية، وتأمين، ومصروفات مجلس الإدارة
2.8	2.8	مصروفات أخرى
27.2	28.0	مصروفات تشغيلية أخرى
48.9	51.5	

خلال سنة 2025، بلغت رسوم شركة كي بي إم جي، وهي المدقق الخارجي للمجموعة مبلغ 0.5 مليون دينار بحريني (2024: 0.4 مليون دينار بحريني) منها مبلغ 0.2 مليون دينار بحريني (2024: 0.2 مليون دينار بحريني) لخدمات التدقيق والمراجعة، ومبلغ 0.2 مليون دينار بحريني (2024: 0.1 مليون دينار بحريني) من أجل الإيفاء بمتطلبات المراجعة الإلزامية لمصرف البحرين المركزي، ومبلغ 0.1 مليون دينار بحريني (2024: 0.1 مليون دينار بحريني) كانت لخدمات غير متعلقة بالتدقيق.

28. صافي المراكز المالية المفتوحة بالعملات الأجنبية

2024	2025	كما في 31 ديسمبر
(بملايين الدنانير البحرينية)		
205.4	51.8	دولار أمريكي فترات طويلة - غير مغطاة
6.7	(4.5)	ريال سعودي (فترات قصيرة) / فترات طويلة - غير مغطاة
67.2	(5.0)	درهم إماراتي (فترات قصيرة) / فترات طويلة - غير مغطاة

جميع العملات أعلاه ذات أسعار صرف ثابتة مقابل الدينار البحريني. لم يكن لدى المجموعة أي صافي تعرض جوهري كما في 31 ديسمبر 2025 أو 31 ديسمبر 2024.

29. الأطراف ذوي العلاقة

بعض الأطراف ذوي العلاقة بالمجموعة (المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وعائلاتهم والشركات التي هم مالكون رئيسيين لها وأعضاء الإدارة التنفيذية والشركات الزميلة) هم زبائن للمجموعة في سياق العمل الاعتيادي. تمت المعاملات مع هؤلاء الأطراف على أسس تجارية بحتة. أعضاء الإدارة التنفيذية الرئيسيين هم الذين لديهم السلطة والمسؤولية تجاه التخطيط والتوجيه والتحكم في أنشطة المجموعة. وبالتحديد هؤلاء الأشخاص هم الرئيس التنفيذي والأشخاص الذين يتبعون له مباشرة. شملت الأرصدة الجهرية الخاصة بالمعاملات المرتبطة بالأطراف ذوي العلاقة في نهاية العام والمعاملات التي تمت معهم خلال العام مع المجموعة ما يلي:

حسب تعريفات معيار المحاسبة الدولي رقم (24)، تعرّف المجموعة كجهة مرتبطة بالحكومة وذلك لأن أهم المساهمين هم جهات مملوكة للحكومة. بالإضافة للأرصدة الحكومية الموضحة أدناه، تقوم المجموعة بمنح تمويلات تجارية وإدارة سيولة وخدمات مصرفية أخرى، في سياق الأعمال الاعتيادية، للعديد من الجهات الشبه حكومية والشركات المملوكة للحكومة في مملكة البحرين.

شركات زميلة		أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية		مساهم رئيسي وشركات ذات علاقة		كما في 31 ديسمبر
2024	2025	2024	2025	2024	2025	بملايين الدنانير البحرينية
-	-	4.5	3.0	570.9	368.9	قروض وسلفيات للعلاء
44.1	39.6	-	-	1,052.1	1,451.8	سندات الخزينة وأوراق مالية استثمارية
1.2	1.1	34.5	65.8	217.9	274.6	ودائع الزبائن
0.1	1.6	28.0	34.4	67.7	207.2	مطلوبات طارئة لالتزامات غير قابلة للنفذ و ضمانات والتزامات أخرى

مجموعة بنك البحرين الوطني ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

29. الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

شركات زميلة		أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية		مساهم رئيسي وشركات ذات علاقة		للسنة المنتهية في 31 ديسمبر بملايين الدنانير البحرينية
2024	2025	2024	2025	2024	2025	
-	-	2.3	3.1	448.8	291.7	تسهيلات قروض
-	-	2.5	2.4	251.7	415.7	سداد قروض
-	-	(3.7)	(2.2)	102.6	(78.0)	صافي (النقص) / الزيادة في السحب على المكشوف
-	-	-	-	361.6	868.2	سندات الخزينة وسندات دين وأسهم مشتراه
-	-	-	-	484.6	468.5	استحقاق/ بيع سندات الخزينة
-	-	1.1	0.7	0.4	0.1	وسندات دين وأسهم مصرفات رأسمالية
-	-	0.2	0.1	85.8	96.5	إيرادات الفوائد
-	-	1.0	2.0	6.0	9.5	مصرفات الفوائد
1.4	2.2	-	-	-	-	حصة البنك في أرباح شركات زميلة
-	-	-	-	2.4	2.1	دخل أرباح أسهم
-	-	0.6	0.5	0.2	0.2	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	-	2.9	0.5	-	-	ورسوم حضور لجان المجلس
-	-	0.4	-	-	-	مزايا للموظفين قصيرة الأجل
0.9	0.6	3.4	4.0	4.5	4.3	مزايا تقاعدية مصرفات تشغيلية أخرى

خلال السنة، لم يتم احتساب أي مخصص صافي (2024: لا شيء) مقابل الأرصدة القائمة مع الأطراف ذوي العلاقة.

تمت الموافقة على بعض المعاملات من قبل مجلس الإدارة بموجب المادة رقم 189 (ب) من قانون الشركات التجارية في السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025، حيث كان لرئيس مجلس الإدارة، أو أعضاء المجلس، أو المدراء مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في العقود أو المعاملات.

خلال السنة، بلغت المدفوعات على أساس الأسهم الممنوحة للإدارة العليا 0.5 مليون دينار بحريني (2024: 1.0 مليون دينار بحريني).

30. أصول تحت الإدارة

الأصول تحت الإدارة بالنيابة عن الزبائن والتي ليس للمجموعة حق قانوني فيها لا يتم تضمينها في بيان المركز المالي. كما في تاريخ 31 ديسمبر 2025 بلغت الأصول تحت الإدارة بمبلغ 280.2 مليون دينار بحريني (31 ديسمبر 2024: 306.7 مليون دينار بحريني).

مجموعة بنك البحرين الوطني ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

31. التوزيع الجغرافي

بنود خارج الميزانية العمومية		المطلوبات		الموجودات		كما في 31 ديسمبر بملايين الدنانير البحرينية
2024	2025	2024	2025	2024	2025	
3,419.0	4,872.4	4,486.3	5,142.0	5,110.7	6,031.9	دول مجلس التعاون الخليجي
10.8	10.7	21.1	25.4	323.4	123.6	الولايات المتحدة الأمريكية
5,601.6	6,213.3	366.8	394.6	47.1	44.7	أوروبا
104.4	171.3	51.0	114.4	41.0	76.4	باقي دول العالم
9,135.8	11,267.7	4,925.2	5,676.4	5,522.2	6,276.6	

تشمل البنود خارج الميزانية العمومية على مطلوبات طارئة، والتزامات مصرفية، ومشتقات، وعقود صرف عملات أجنبية آجل.

32. التوزيع القطاعي

بنود خارج الميزانية العمومية		المطلوبات		الموجودات		كما في 31 ديسمبر بملايين الدنانير البحرينية
2024	2025	2024	2025	2024	2025	
1,090.7	1,358.8	400.6	519.0	1,923.3	2,282.9	حكومة / سيادية
534.6	289.6	177.3	246.0	541.3	546.8	الصناعة والتجارة
7,059.9	8,973.5	1,043.5	1,537.4	1,044.4	1,292.6	بنوك ومؤسسات مالية
110.7	187.0	128.8	156.7	175.9	172.5	بناء
181.1	386.2	2,264.7	2,445.6	1,417.0	1,501.4	شخصي
158.8	72.6	910.3	771.7	420.3	480.4	أخرى
9,135.8	11,267.7	4,925.2	5,676.4	5,522.2	6,276.6	

تشمل البنود خارج الميزانية العمومية على مطلوبات طارئة، والتزامات مصرفية، ومشتقات، وعقود صرف عملات أجنبية آجلة.

مجموعة بنك البحرين الوطني ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

33. تركز مخاطر الائتمان

فيما يلي تركز مخاطر الائتمان حسب القطاعات وحسب التوزيع الجغرافي:

(أ) حسب القطاعات:

كما في 31 ديسمبر 2025

بملايين الدنانير البحرينية	حكومات/ جهات سيادية بحرين	دول أخرى	الصناعة/ التجارة	بنوك/ مؤسسات مالية	بناء	شخصي	أخرى	المجموع
الموجودات								
أرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	156.9	-	-	-	156.9
سندات الخزينة	-	10.0	-	-	-	-	-	10.0
إيداعات لدى البنوك	-	-	-	800.7	-	-	-	800.7
والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	490.6	203.6	152.6	1,448.4	243.2	3,186.2
قروض وسلفيات للعملاء	647.8	-	-	-	-	-	-	-
أوراق مالية استثمارية	1,426.8	175.2	16.9	16.5	-	-	37.6	1,673.0
- سندات دين								
فوائد مستحقة	21.2	1.9	20.3	33.8	0.5	2.7	62.5	142.9
وموجودات أخرى	2,095.8	187.1	527.8	1,211.5	153.1	1,451.1	343.3	5,969.7
مجموع الموجودات								
المطلوبات الطارئة	278.1	-	114.2	215.4	184.3	85.9	72.6	950.5
والإلتزامات البنكية	0.9	-	1.0	51.3	-	0.1	-	53.3
المشتقات (تكلفة الاستبدال)								

33. تمرکز مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) حسب القطاعات:

الموجودات	كما في 31 ديسمبر 2024	بملايين الدنانير البحرينية	حكومات/ جهات سيادية	بنوك/ مؤسسات مالية	الصناعة/ التجارة	بناء	شخصي	أخرى	المجموع
أرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	139.9	-	-	-	-	139.9
سندات الخزينة	9.4	186.7	-	-	-	-	-	-	196.1
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	625.9	-	-	-	-	625.9
قروض وسلفيات للعملاء	647.3	-	498.3	138.0	152.2	1,363.6	220.6	3,020.0	
أوراق مالية استثمارية	999.1	65.8	-	19.0	-	-	-	1,083.9	
- سندات دين	14.6	0.4	21.4	32.1	0.2	2.3	66.1	137.1	
فوائد مستحقة وموجودات أخرى	1,670.4	252.9	519.7	954.9	152.4	1,365.9	286.7	5,202.9	
مجموع الموجودات	138.1	-	140.4	99.7	110.7	98.3	153.7	740.9	
المطلوبات الطارئة والالتزامات البنكية	0.4	-	3.1	53.2	-	-	-	56.7	
المشتقات (تكلفة الاستبدال)									

الأرصدة كما في نهاية السنة تمثل الوضع خلال السنة، ولهذا لم يتم الإفصاح عن متوسط المبالغ بشكل منفصل.

المبالغ المذكورة أعلاه تشتمل على بعض التعرضات للزبائن والأطراف المقابلة، وهي تفوق نسبة 15% من قاعدة رأسمال المجموعة. وهذه التعرضات إما أنها قد حظيت بموافقة مصرف البحرين المركزي، أو أنها تعرضات معفاة حسب سياسة مصرف البحرين المركزي بالنسبة للتعرضات الكبيرة. ويبين الجدول التالي تفاصيل هذه التعرضات كما في 31 ديسمبر 2025:

الزبون	نوعية الزبون	مجموع التعرضات
زبون أ	سيادي	1,713.8
زبون ب	بنك مركزي	651.6
زبون ت	جهة ذات صلة حكومية	301.4
زبون ث	سيادي	147.6
زبون ج	شركة	128.1
زبون ح	جهة ذات صلة حكومية	126.1
زبون خ	بنك مركزي	84.8
زبون د	بنك	74.9

مجموعة بنك البحرين الوطني ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

33. تركز مخاطر الائتمان (تتمة)

(ب) حسب التوزيع الجغرافي:

كما في 31 ديسمبر 2025					بملايين الدنانير البحرينية
المجموع	باقي دول العالم	أوروبا	الولايات المتحدة الأمريكية	دول مجلس التعاون الخليجي	
156.9	-	-	-	156.9	الموجودات
10.0	-	-	-	10.0	أرصدة لدى البنوك المركزية
800.7	0.8	4.3	104.3	691.3	سندات الخزينة
3,186.2	74.5	15.1	19.3	3,077.3	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,673.0	-	-	-	1,673.0	قروض وسلفيات للعملاء
142.9	1.1	25.3	-	116.5	أوراق مالية استثمارية
					فوائد مستحقة وموجودات أخرى
5,969.7	76.4	44.7	123.6	5,725.0	مجموع الموجودات
950.5	102.7	42.5	10.7	794.6	المطلوبات المحتملة والالتزامات البنكية
53.3	-	50.5	-	2.8	المشتقات (تكلفة الاستبدال)
كما في 31 ديسمبر 2024					بملايين الدنانير البحرينية
المجموع	باقي دول العالم	أوروبا	الولايات المتحدة الأمريكية	دول مجلس التعاون الخليجي	
139.9	-	-	-	139.9	الموجودات
196.1	-	-	176.9	19.2	أرصدة لدى البنوك المركزية
625.9	0.6	5.7	80.2	539.4	سندات الخزينة
3,020.0	40.1	-	-	2,979.9	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,083.9	-	-	65.8	1,018.1	قروض وسلفيات للعملاء
137.1	0.3	41.4	0.5	94.9	أوراق مالية استثمارية
					فوائد مستحقة وموجودات أخرى
5,202.9	41.0	47.1	323.4	4,791.4	مجموع الموجودات
740.9	36.9	23.5	10.8	669.7	المطلوبات المحتملة والالتزامات البنكية
56.7	-	50.5	-	6.2	المشتقات (تكلفة الاستبدال)

34. مخاطر أسعار الفائدة

تقاس مخاطر أسعار الفائدة إلى حد التغيرات في أسعار فائدة السوق المؤثرة على الهوامش وصافي إيرادات الفوائد المكتسبة والقيمة الاقتصادية لحقوق ملكية المجموعة. صافي إيرادات الفوائد سيتأثر نتيجة لتذبذب أسعار الفائدة، وإلى الحد الذي يختلف فيه هيكل إعادة تسعير الموجودات المدرة للفوائد عن هيكل إعادة تسعير المطلوبات. ولهذا فإن هدف المجموعة هو تحقيق الاستقرار في نمو الإيرادات من خلال الإدارة النشطة لمزيج موجوداتها ومطلوباتها، وفي نفس الوقت إعداد نفسها وبشكل انتقائي للاستفادة من التغيرات قصيرة الأجل المتوقعة في أسعار الفائدة.

يعتبر مدير الخزينة مسؤولاً بصفة رئيسية عن إدارة مخاطر أسعار الفائدة. وتعد تقارير بخصوص الأوضاع والمخاطر بشكل عام لتتم مراجعتها من قبل الإدارة العليا بالمجموعة، كما يتم تعديل الأوضاع إن تطلب الأمر ذلك. بالإضافة لذلك، تقوم لجنة المجموعة للموجودات والمطلوبات وبشكل منتظم بمراجعة بيان حساسية أسعار الفائدة وأثرها على الإيرادات.

تهدف عملية إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة إلى إدارة مخاطر أسعار الفائدة من خلال هيكل المحافظ المضمنة وغير المضمنة في بيان المركز المالي. وتستخدم المجموعة وسائل مختلفة لقياس وإدارة تعرضها إلى مخاطر أسعار الفائدة. كما تستخدم المجموعة التحليل الزمني من أجل قياس حساسية أسعار الفائدة على المحفظة الاستثمارية ذات الدخل الثابت. وتخضع مدة المحفظة الاستثمارية للتنبؤات الاقتصادية والاتجاهات المتوقعة لأسعار الفائدة وهوامش الربحية. وينتج عن تعديل الفترة الزمنية تغيير قيمة المحفظة (كنسبة مئوية) نتيجة لتغيير قدره 1% في العائد، ثم يتم بعد ذلك استخدام مقايضات أسعار الفائدة واتفاقيات أسعار الفائدة الآجلة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة. وتستخدم المجموعة تحليل فجوات أسعار الفائدة لقياس تأثير أرباحها السنوية بأسعار الفوائد نتيجة عدم توافق إعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات ومراكز الأدوات المالية والتي تتأثر بحركة أسعار الفائدة.

تدرج الموجودات والمطلوبات على سلم الاستحقاق حسب تواريخ إعادة التسعير التعاقدية المتبقية أو تواريخ الاستحقاق، أيهما أسبق. وتدرج ودائع العملاء التي لا تخضع لتواريخ محددة لإعادة تسعيرها أو استحقاقها لتسلسل الاستحقاق، وذلك حسب تقدير المجموعة لإعادة تسعير هذه الودائع.

مجموعة بنك البحرين الوطني ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

34. مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

يبين الجدول التالي لمحة عن إعادة التسعير ومعدل الفائدة الفعلي لفئات الموجودات والمطلوبات المختلفة:

كما في 31 ديسمبر 2025 بملايين الدنانير البحرينية	معدل الفائدة الفعلي %	لغاية 3 شهور	6-3 شهر	12-6 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير متأثر بمعدل الفائدة	المجموع
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	-	198.5	198.5
سندات الخزينة	4.2%	10.0	-	-	-	-	-	10.0
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	5.3%	735.8	8.8	-	-	-	56.1	800.7
قروض وسلفيات للعملاء	5.9%	1,250.2	209.2	218.6	1,120.0	388.2	-	3,186.2
أوراق مالية استثمارية	5.8%	139.5	145.1	93.3	783.5	511.6	78.1	1,751.1
استثمارات في شركات زميلة، وفوائد مستحقة، وموجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	208.3	208.3
عقارات ومعدات	-	-	-	-	-	-	71.5	71.5
شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى	-	-	-	-	-	-	50.3	50.3
مجموع الموجودات		2,135.5	363.1	311.9	1,903.5	899.8	662.8	6,276.6
المطلوبات وحقوق الملكية								
مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4.9%	789.3	45.5	23.0	37.7	-	45.7	941.2
قروض بموجب اتفاقيات إعادة الشراء	4.6%	483.3	87.6	38.3	-	-	-	609.2
ودائع العملاء	4.7%	1,421.1	404.4	407.5	27.3	-	1,705.9	3,966.2
فوائد مستحقة ومطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	159.8	159.8
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	600.2	600.2
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		2,693.7	537.5	468.8	65.0	-	2,511.6	6,276.6
فجوة حساسية معدل الفائدة للبنود المضمنة في بيان المركز المالي		(558.2)	(174.4)	(156.9)	1,838.5	899.8	(1,848.8)	-
فجوة معدل الفائدة للبنود الغير المضمنة في بيان المركز المالي		587.8	59.4	224.8	(370.5)	(501.5)	-	-
الفجوة التراكمية لحساسية معدلات الفائدة		29.6	(85.4)	(17.5)	1,450.5	1,848.8	-	-

مجموعة بنك البحرين الوطني ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

34. مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

معدل الفائدة الفعلي %	لغاية 3 شهور	6-3 شهر	12-6 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير متأثر بمعدل الفائدة	المجموع	كما في 31 ديسمبر 2024 بملايين الدنانير البحرينية
الموجودات								
-	-	-	-	-	-	184.8	184.8	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
5.1%	69.4	126.7	-	-	-	-	196.1	سندات الخزينة
6.2%	570.7	16.0	4.4	-	-	34.8	625.9	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6.4%	835.3	371.3	206.6	944.0	662.8	-	3,020.0	قروض وسلفيات للعملاء
6.6%	191.4	-	31.2	571.3	290.0	83.7	1,167.6	أوراق مالية استثمارية
-	-	-	-	-	-	202.4	202.4	استثمارات في شركات زميلة، وفوائد مستحقة، وموجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	74.3	74.3	عقارات ومعدات
-	-	-	-	-	-	51.1	51.1	شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
مجموع الموجودات								
	1,666.8	514.0	242.2	1,515.3	952.8	631.1	5,522.2	
المطلوبات وحقوق الملكية								
5.6%	503.4	35.1	-	-	-	41.2	579.7	مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5.5%	178.1	38.6	168.1	-	-	-	384.8	قروض بموجب عقود إعادة الشراء
5.1%	1,201.1	505.7	391.3	18.1	-	1,627.6	3,743.8	ودائع العملاء
-	-	-	-	-	-	216.9	216.9	فوائد مستحقة ومطلوبات أخرى
-	-	-	-	-	-	597.0	597.0	حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية								
	1,882.6	579.4	559.4	18.1	-	2,482.7	5,522.2	
فجوة حساسية معدل الفائدة للبنود المضمنة في بيان المركز المالي								
	(215.8)	(65.4)	(317.2)	1,497.2	952.8	(1,851.6)	-	
فجوة معدل الفائدة للبنود الغير المضمنة في بيان المركز المالي								
	569.0	-	14.4	(269.8)	(313.6)	-	-	
الفجوة التراكمية لحساسية معدلات الفائدة								
	353.2	287.8	(15.0)	1,212.4	1,851.6	-	-	

35. مخاطر السوق

(أ) تستخدم المجموعة طريقة موحدة لتخصيص رأسمال لمخاطر السوق.

يبين الجدول التالي متطلبات رأس المال كما في 31 ديسمبر:

نوع الخطر	2025	2024
بملايين الدنانير البحرينية		
مخاطر اسعار الفائدة	2.0	2.0
مخاطر صرف العملات الأجنبية	0.2	5.1
مجموع متطلبات رأس المال الأدنى لمخاطر السوق	2.2	7.1
المضاعف	12.5	12.5
مخاطر السوق الموزونة حسب الطريقة الموحدة	27.1	88.8

(ب) إن الخطر الرئيسي الذي تتعرض له محافظ المجموعة هو خطر الخسارة من التذبذبات في التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نظراً للتغيرات في معدلات أسعار الفوائد في السوق. تعزز المجموعة عملية إدارة مخاطر أسعار الفوائد من خلال متابعة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة إلى صدمة أسعار الفائدة من ٢٠٠ نقطة أساسية زيادة / انخفاض. وفيما يلي تحليل لحساسية المجموعة للزيادة أو الانخفاض في معدلات أسعار فوائد السوق (وذلك بافتراض عدم وجود حركة غير منتظمة في منحنيات العوائد ووجود توازن دائم في وضع الميزانية العمومية):

بملايين الدنانير البحرينية	2025	2024
200 نقطة أساسية	200 نقطة أساسية	200 نقطة أساسية
زيادة موازية	انخفاض موازي	زيادة موازية
كما في 31 ديسمبر	3.6	2.5
المتوسط للسنة	0.7	5.8
الحد الأدنى للسنة	0.2	2.5
الحد الأقصى للسنة	5.1	8.6

(ج) تحتفظ المجموعة باستثمارات في أسهم مدرجة كجزء من محفظة الأوراق المالية الاستثمارية. إن مخاطر الأسهم تكمن في احتمال تأثير عكسي ناتج عن تحركات في أسعار أسهم معينة أو حركة سوق الأسهم بشكل عام. تقوم المجموعة بإدارة هذا الخطر عن طريق التنوع في الاستثمار من حيث التوزيع الجغرافي والتمركز القطاعي.

تتم إدارة أوضاع مخاطر أسعار الفائدة الخاصة بأنشطة غير المتاجرة بشكل عام من قبل قسم الخزينة، الذي يستخدم الأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات لدى البنوك، والودائع من البنوك، والأدوات المشتقة من أجل إدارة الوضع العام الناشئ عن أنشطة المجموعة الخاصة بغير المتاجرة. يتضمن الإيضاح رقم (19) تفصيلاً لاستخدام المشتقات من أجل إدارة مخاطر معدلات الفائدة.

36. المعلومات القطاعية

لأغراض الإدارة، تنقسم المجموعة إلى وحدات الأعمال الاستراتيجية الرئيسية التالية - الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية، والفروع الخارجية، وحلول السوق والعملاء. وحدات الأعمال الاستراتيجية الرئيسية هذه هي الأساس الذي تستند إليه المجموعة في إعداد تقارير معلومات قطاعاتها التشغيلية.

وحدات الأعمال الاستراتيجية ذات الصلة بالخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات في البحرين تقدم منتجات وخدمات مصرفية متنوعة لعملاء المجموعة. ويتم التفريق بين وحدات الأعمال الاستراتيجية على أساس فئات العملاء الخاصة لكل منها. فالخدمات المصرفية للأفراد تلبي احتياجات الأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة غير المقترضة، بينما تلبي الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية احتياجات الحكومات، والشركات والمؤسسات التجارية، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة المقترضة.

تضطلع وحدة الأعمال الاستراتيجية ذات الصلة بالسوق وحلول العملاء بالمسؤولية الشاملة عن إدارة السيولة، وأسعار الفائدة، وصرف العملات الأجنبية، ومخاطر السوق، والاستثمارات للمجموعة، كما تقدم منتجات مهيكلة ومنتجات التداول. أما وحدة الفروع الخارجية فتقدم مختلف المنتجات والخدمات المصرفية لعملاء المجموعة خارج البحرين.

فيما يلي المعلومات المالية المتعلقة بالوحدات التشغيلية:

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر بملايين الدنانير البحرينية		الخدمات المصرفية للأفراد		الخدمات المصرفية للشركات والخدمات التجارية		الفروع الخارجية		حلول السوق والعملاء		المجموع	
2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
إيرادات فوائد	75.0	70.6	59.3	58.0	26.9	25.9	145.9	153.7	307.1	308.2	
مصروفات الفوائد	(53.9)	(57.2)	(41.6)	(38.0)	(14.9)	(12.9)	(55.7)	(56.7)	(166.1)	(164.8)	
إيرادات / (مصروفات) الفوائد بين القطاعات	59.4	62.3	11.9	8.9	-	-	(71.3)	(71.2)	-	-	
صافي إيرادات الفوائد	80.5	75.7	29.6	28.9	12.0	13.0	18.9	25.8	141.0	143.4	
صافي الرسوم والعمولات وإيرادات أخرى	9.9	5.5	4.7	2.5	3.9	2.5	40.3	37.8	58.8	48.3	
مجموع الدخل التشغيلي الناتج	90.4	81.2	34.3	31.4	15.9	15.5	59.2	63.6	199.8	191.7	
نتائج القطاع	39.7	33.5	12.7	9.5	(1.5)	(1.0)	50.1	55.6	101.0	97.6	
مصروفات مؤسسية غير مخصصة									(13.8)	(14.6)	
ربح السنة									87.2	83.0	

36. المعلومات القطاعية (تتمة)

معلومات أخرى		الخدمات المصرفية للأفراد		الخدمات المصرفية للشركات والخدمات التجارية		الفروع الخارجية		حلول السوق والعملاء		المجموع	
بملايين الدنانير البحرينية		2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
كما في 31 ديسمبر											
الموجودات القطاعية											
المطلوبات القطاعية وحقوق الملكية											
		1,575.0	1,656.7	1,097.1	1,083.0	485.7	613.8	2,364.4	2,923.1	5,522.2	6,276.6
		2,674.6	2,725.5	1,343.0	1,399.3	343.0	401.1	1,161.6	1,750.7	5,522.2	6,276.6
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر											
استهلاك وإطفاء السنة											
مخصص انخفاض قيمة الأصول											
		(5.4)	(6.4)	(1.4)	(1.3)	(1.4)	(1.2)	(1.8)	(2.0)	(10.0)	(10.9)
		(2.4)	(2.0)	(4.7)	(4.7)	(0.8)	(1.1)	(0.7)	(0.2)	(8.6)	(8.0)

تحمل الإيرادات والمصروفات القطاعية مباشرة على وحدات العمل الاستراتيجية. يتم توزيع رأسمال المجموعة على وحدات العمل على أساس حجم الموجودات بالنسبة لكل وحدة. كما يتم توزيع المصروفات العامة للأقسام التي تستفيد منها أكثر من وحدة عمل، على القطاعات ذات الصلة وعلى أساس مدروس.

تمثل إيرادات ومصروفات الفائدة بين القطاعات تكلفة الفائدة على الأموال الفائضة التي يتم تحويلها من قبل جميع قطاعات الأعمال الأخرى إلى قطاع حلول السوق والعملاء.

يشمل إجمالي الأصول في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد الشهرة والأصول غير الملموسة الأخرى بمبلغ 50.3 مليون دينار بحريني (2024: 51.1 مليون دينار بحريني).

مجموعة بنك البحرين الوطني ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

37. تواريخ الاستحقاق ومخاطر السيولة

(أ) تواريخ الاستحقاق

يبين الجدول التالي تواريخ الاستحقاق لمجموع الموجودات والمطلوبات بناء على الشروط التعاقدية:

كما في 31 ديسمبر 2025								
بملايين الدنانير البحرينية	إلى 3 شهور	6-3 شهور	12-6 شهر	3-1 سنوات	5-3 سنوات	10-5 سنوات	20-10 سنة	أكثر من 20 سنة
المجموع								
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	198.5	-	-	-	-	-	-	198.5
سندات الخزينة	10.0	-	-	-	-	-	-	10.0
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	791.9	8.8	-	-	-	-	-	800.7
قروض وسلفيات للعملاء	514.1	194.1	224.1	677.3	653.3	537.6	318.9	66.8
أوراق مالية استثمارية	139.5	145.1	93.3	432.7	350.8	370.0	141.6	78.1
استثمارات في شركات زميلة، وموجودات أخرى	145.9	6.6	0.2	-	1.4	-	-	176.0
مجموع الموجودات	1,799.9	354.6	317.6	1,110.0	1,005.5	907.6	460.5	320.9
المطلوبات وحقوق الملكية								
مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	571.1	45.5	23.0	301.6	-	-	-	-
قروض بموجب اتفاقيات إعادة الشراء	483.3	87.6	38.3	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	3,127.0	404.4	407.5	27.3	-	-	-	-
فوائد مستحقة ومطلوبات أخرى	159.8	-	-	-	-	-	-	-
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	600.2
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	4,341.2	537.5	468.8	328.9	-	-	-	600.2

مجموعة بنك البحرين الوطني ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

37. تواريخ الاستحقاق ومخاطر السيولة (تتمة)

(أ) تواريخ الاستحقاق (تتمة)

كما في 31 ديسمبر 2024
بملايين الدنانير البحرينية

المجموع	أكثر من 20 سنة	20-10 سنة	10-5 سنوات	5-3 سنوات	3-1 سنوات	12-6 شهر	6-3 شهور	إلى 3 شهور	
									الموجودات
184.8	-	-	-	-	-	-	-	184.8	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
196.1	-	-	-	-	-	-	126.7	69.4	سندات الخزينة
625.9	-	-	-	-	-	4.4	16.0	605.5	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,020.0	87.4	269.4	573.4	666.4	590.7	216.8	141.0	474.9	قروض وسلفيات للعملاء
1,167.6	83.7	91.4	198.6	76.5	494.8	31.2	-	191.4	أوراق مالية استثمارية
327.8	182.2	-	-	0.4	0.6	0.3	4.6	139.7	استثمارات في شركات زميلة، وموجودات أخرى
5,522.2	353.3	360.8	772.0	743.3	1,086.1	252.7	288.3	1,665.7	مجموع الموجودات
									المطلوبات وحقوق الملكية
579.7	-	-	-	-	128.2	-	35.1	416.4	مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
384.8	-	-	-	-	-	168.1	38.6	178.1	قروض بموجب اتفاقيات إعادة الشراء
3,743.8	-	-	-	0.1	18.0	391.3	505.7	2,828.7	ودائع العملاء
216.9	-	-	-	-	-	-	-	216.9	فوائد مستحقة ومطلوبات أخرى
597.0	597.0	-	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
5,522.2	597.0	-	-	0.1	146.2	559.4	579.4	3,640.1	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

37. تواريخ الاستحقاق ومخاطر السيولة (تتمة)

(ب) مخاطر السيولة

يوضح الجدول التالي التدفقات النقدية غير المخصصة للمطلوبات المالية للمجموعة، والتزامات القروض غير المسحوبة على أساس أول التزام تعاقدي لها. تختلف التدفقات النقدية المتوقعة لهذه الأدوات بشكل كبير عن هذا التحليل. فعلى سبيل المثال، من المتوقع أن يحتفظ العملاء بأرصدة ثابتة أو متزايدة في الودائع تحت الطلب، ولا يتوقع أن يتم سحب جميع التزامات القروض غير المسحوبة فوراً. وبالنسبة للمشتقات ذات التسويات الإجمالية المتزامنة (مثل عقود الصرف الأجل ومقايضات العملات) فإن التدفقات النقدية القادمة (الخارجة) الاسمية غير المخصصة يتم أخذها بعين الاعتبار، بينما في حالة المشتقات التي تتم تسويتها بشكل صافٍ، فإن المبالغ الصافية قد تم أخذها بعين الاعتبار.

كما في 31 ديسمبر 2025						
بملايين الدنانير البحرينية						
المطلوبات الغير مشتملة	القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية القادمة/ (الخارجة)	أقل من 3 شهور	6-3 شهور	12-6 شهور	5-1 سنوات
أكثر من 5 سنوات						
مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	941.2	967.5	573.6	46.5	23.6	323.8
قروض بموجب اتفاقيات إعادة الشراء	609.2	618.4	486.6	90.6	41.2	-
ودائع العملاء	3,966.2	3,996.9	3,134.7	410.6	420.6	30.4
مجموع المطلوبات الغير مشتملة	5,516.6	5,582.8	4,194.9	547.7	485.4	354.2
المطلوبات المشتملة	-	3,386.5	1,925.3	1,039.5	364.9	56.8
المتاجرة: تدفقات خارجة	-	3,382.4	1,924.4	1,037.2	364.2	56.6
المتاجرة: تدفقات داخلية	2.1	6,768.9	3,849.7	2,076.7	729.1	113.4
مجموع المطلوبات المشتملة	2.1	-	(403.4)	-	32.3	-
الالتزامات البنكية	-	77.0	11.0	8.5	21.6	35.7
ضمانات مالية	-	-	-	-	-	0.2

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر الموحدة للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2025 نسبة 133% (31 ديسمبر 2024: 128%)، بينما استقر متوسط نسبة تغطية السيولة للربع الرابع للسنة عند 425% (31 ديسمبر 2024: 286%). تواصل المجموعة الالتزام بالحد الأدنى المطلوب لنسبة السيولة التنظيمية، كما تلتزم بالحد الأدنى المطلوب لنسبة كفاية رأس المال. تفاصيل أكثر عن نسبة صافي التمويل المستقر موضحة في إيضاح (38).

مجموعة بنك البحرين الوطني ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

37. تواريخ الإستحقاق ومخاطر السيولة (تتمة)

(ب) مخاطر السيولة (تتمة)

كما في 31 ديسمبر 2024 بملايين الدنانير البحرينية						
المطلوبات الغير مشتقة	القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية القادمة/ (الخارجة)	أقل من 3 شهور	6-3 شهور	12-6 شهر	5-1 سنوات
أكثر من 5 سنوات						
مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	579.7	585.7	417.8	35.8	-	132.1
قروض بموجب اتفاقيات إعادة الشراء	384.8	394.7	179.8	40.3	174.6	-
ودائع العملاء	3,743.8	3,972.8	2,971.2	549.6	433.3	18.6
مجموع المطلوبات الغير مشتقة	4,708.3	4,953.2	3,568.8	625.7	607.9	150.7
المطلوبات المشتقة	-	1,776.7	1,101.0	357.8	317.9	-
المتاجرة: تدفقات خارجة	2.0	1,775.9	1,101.0	357.1	317.8	-
المتاجرة: تدفقات داخلية	2.0	3,552.6	2,202.0	714.9	635.7	-
مجموع المطلوبات المشتقة	-	-	(324.8)	1.6	0.5	42.3
الالتزامات البنكية	-	(70.4)	(10.0)	(6.9)	(13.8)	(39.6)
ضمانات مالية	-	-	-	-	-	(0.1)

38. نسب السيولة

(أ) نسبة تغطية السيولة

يحتسب البنك نسبة تغطية السيولة وفقاً لمتطلبات كتيب إرشادات مصرف البحرين المركزي، وإطار عمل بازل 3. تعرّف نسبة تغطية السيولة على أنها نسبة مخزون الأصول السائلة عالية الجودة غير المرتبطة إلى مجموع صافي التدفقات النقدية للخارج على مدى 30 يوماً تحت الضغط. تم تطوير هذا المقياس لضمان أن البنك يملك مخزون كافٍ من الأصول السائلة لتحمل الضغوط المالية قصيرة الأجل. يتعين على البنوك الوفاء بالمحافظة على الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة البالغة 100% على أساس مستمر. المتوسط اليومي لنسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية كما في 31 ديسمبر 2025 و 31 ديسمبر 2024 موضح أدناه:

2024 2025

(بملايين الدنانير البحرينية)

1,816.7	1,901.1
662.9	461.0
%286	%425

كما في 31 ديسمبر

مخزون الموجودات السائلة عالية الجودة الغير مرتبطة

صافي التدفقات النقدية

نسبة تغطية السيولة %

(ب) نسبة صافي التمويل المستقر

الهدف الرئيسي لنسبة صافي التمويل المستقر هو تعزيز مرونة النظام المصرفي، من خلال تحسين محفظة تمويل البنوك من خلال ضمان مستوى كافٍ من التمويل المستقر فيما يتعلق بالموجودات والالتزامات. بالتالي، فإن نسبة صافي التمويل المستقر تحفز البنوك في الاعتماد على التمويل من مصادر مستقرة والقروض طويلة الأجل، بغرض التقليل من مخاطر الاضطرابات، والتي من الممكن أن تؤثر على وضع سيولة البنك. يتطلب من البنوك الوفاء بالحد الأدنى لنسبة صافي التمويل المستقر والبالغة 100% على أساس مستمر.

الأسباب الرئيسية وراء التمويل المستقر المتاح القوي للمجموعة هي قاعدة رأس المال السليمة (16% من التمويل المستقر المتاح للمجموعة)، ومحفظة الودائع الكبيرة مع مساهمات قوية من قطاع شركات التجزئة والأعمال الصغيرة (56% من التمويل المستقر المتاح للمجموعة) والودائع الضخمة للشركات الكبيرة والحكومات (27% من التمويل المستقر المتاح للمجموعة).

غالبية محفظة الأوراق المالية الاستثمارية للمجموعة مصنفة كموجودات سائلة عالية الجودة. الأوراق المالية السائلة عالية الجودة الخاصة بالمجموعة تمثل نسبة 30% من التمويل المستقر المطلوب للمجموعة قبل تطبيق الترتيبات ذات العلاقة. القروض المقدمة للمؤسسات المالية في شكل قروض أو إيداعات كانت في الغالب قصيرة الأجل بطبيعتها، مما تتطلب مستوى أدنى من التمويل المطلوب، حيث أن 85% من القروض المقدمة للمؤسسات المالية هي في وعاء الاستحقاق لفترة 0-6 أشهر.

إن نسبة صافي التمويل المستقر كما في 31 ديسمبر 2025 والبالغة 133% هي أكثر بنسبة 5% على ما كانت عليه في 31 ديسمبر 2024 والبالغة 128%. وشهد مجموع التمويل المستقر المطلوب زيادة بنسبة 3%، وتعزى الزيادة في الغالب الى ارتفاع التمويلات للمؤسسات المالية. بينما ارتفع مجموع التمويل المستقر المتاح بنسبة 8% ويرجع ذلك أساساً إلى زيادة التمويل بالجملة بنسبة 14%.

تم عرض تفاصيل إضافية حول احتساب نسبة صافي التمويل المستقر في الجداول التالية.

مجموعة بنك البحرين الوطني ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

38. نسب السيولة (تتمة)

ب) نسبة صافي التمويل المستقر (تتمة)

قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)					كما في 31 ديسمبر 2025 بملايين الدنانير البحرينية
مجموع القيمة الموزونة	أكثر من سنة واحدة	أقل من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من 6 أشهر	بدون تاريخ استحقاق محدد	
					التمويل المستقر المتاح:
					رأس المال:
619.5	25.0	-	-	594.5	رأس المال التنظيمي
					ودائع الأفراد وودائع من العملاء من الشركات الصغيرة:
290.7	-	5.8	300.2	-	ودائع مستقرة
1,868.6	0.1	223.4	1,852.7	-	ودائع أقل استقرار
					تمويلات بالجملة:
1,048.2	312.0	249.0	2,582.6	-	تمويلات أخرى بالجملة
					مطلوبات أخرى:
15.3	15.3	-	130.0	-	جميع المطلوبات الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه
3,842.3					مجموع التمويل المستقر المتاح

38. نسب السيولة (تتمة)

(ب) نسبة صافي التمويل المستقر (تتمة)

قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				
بدون تاريخ استحقاق محدد	أقل من 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
التمويل المستقر المطلوب:				
-	-	-	-	107.0
مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة				
قروض وأوراق مالية منتجة:				
تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وتمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية				
-	316.6	8.6	47.3	99.0
تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات من غير المؤسسات المالية والقروض للعلماء من الأفراد الشركات الصغيرة، وتمويلات لجهات سيادية ومصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام:				
-	497.5	188.1	1,553.6	1,663.3
بوزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي				
-	-	-	594.0	386.1
رهونات سكنية منتجة، منها: - بوزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي				
-	-	-	156.4	101.7
أوراق مالية غير متعثرة وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة				
-	14.9	44.4	18.1	46.4
موجودات أخرى:				
-	36.5	-	-	36.5
الموجودات المشتقة لنسبة صافي التمويل المطلوبات المشتقة لنسبة صافي التمويل المستقر قبل خصم هامش الاختلاف المقيد				
-	3.6	-	-	3.6
جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه				
355.6	-	-	-	355.6
بنود خارج الميزانية العمومية				
-	-	-	-	81.5
مجموع التمويل المستقر المطلوب				
نسبة صافي التمويل المستقر (%)				
2.880.7				
%133				

مجموعة بنك البحرين الوطني ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

38. نسب السيولة (تتمة)

(ب) نسبة صافي التمويل المستقر (تتمة)

قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)					كما في 31 ديسمبر 2024 بملايين الدنانير البحرينية
مجموع القيمة الموزونة	أكثر من سنة واحدة	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من 6 أشهر	بدون تاريخ استحقاق محدد	
630.4	28.7	-	-	601.7	التمويل المستقر المتاح: رأس المال: رأس المال التنظيمي
276.3	-	5.0	285.9	-	ودائع الأفراد وودائع من العملاء من الشركات الصغيرة:
1,725.3	11.6	226.2	1,677.8	-	ودائع مستقرة ودائع أقل استقراراً
923.3	129.0	338.2	2,015.6	-	تمويلات بالجملة: تمويلات أخرى بالجملة
13.3	13.3	-	181.0	-	مطلوبات أخرى: جميع المطلوبات الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه
3,568.6					مجموع التمويل المستقر المتاح

38. نسب السيولة (تتمة)

(ب) نسبة صافي التمويل المستقر (تتمة)

قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				
بدون تاريخ استحقاق محدد	أقل من 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
التمويل المستقر المطلوب:				
مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة				
-	-	-	-	76.6
قروض وأوراق مالية منتجة:				
تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وتمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية				
-	247.4	21.0	62.9	110.5
تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات من غير المؤسسات المالية والقروض للعملاء من الأفراد الشركات الصغيرة، وتمويلات لجهات سيادية ومصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام:				
-	470.0	198.3	1,455.5	1,571.3
بوزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي				
-	-	-	619.4	402.6
رهونات سكنية منتجة، منها:				
- بوزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي				
-	-	-	121.2	78.8
أوراق مالية غير متعثرة وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة				
-	-	188.0	13.1	105.5
موجودات أخرى:				
الموجودات المشتقة لنسبة صافي التمويل المطلوب				
-	13.6	-	-	13.6
المستقر قبل خصم هامش الاختلاف المقيد				
-	10.8	-	-	10.8
جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه				
342.2	-	-	-	342.2
-	-	-	-	74.1
بنود خارج الميزانية العمومية				
مجموع التمويل المستقر المطلوب				
نسبة صافي التمويل المستقر (%)				
2,786.0				
128%				

39. تكلفة منافع نهاية الخدمة

يتم احتساب التزامات المجموعة لبرامج التقاعد للموظفين الذين يخضعون لأنظمة التقاعد الاجتماعي في مملكة البحرين وفروع البنك الخارجية كمصروفات ضمن بيان الربح أو الخسارة. وقد بلغت مساهمات المجموعة لعام 2025 مبلغاً وقدره 4.1 مليون دينار بحريني (2024: 3.7 مليون دينار بحريني).

ويستحق الموظفون الآخرون مكافآت نهاية الخدمة ويتم دفعها وفقاً لعقود الاستخدام أو بموجب قوانين العمل السارية. وفيما يلي الحركة في مخصص نهاية الخدمة خلال السنة.

2024	2025	مخصص نهاية الخدمة الحركة خلال السنة
(بملايين الدنانير البحرينية)		
3.0	3.3	في 1 يناير
0.9	0.9	مخصص السنة
(0.6)	(0.4)	مدفوعات خلال السنة
3.3	3.8	في 31 ديسمبر

40. الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2025، بلغ مجموع الدعاوى القضائية القائمة ضد المجموعة لا شيء (2024: لا شيء).

41. الربحية والأرباح النقدية للسهم الواحد

2024	2025	الربح المنسوب لمساهمي البنك أرباح أسهم مقترحة بنسبة 35% (2024: 35%)
(بملايين الدنانير البحرينية)		
81.9	85.1	المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية الصادرة (بالملايين)
79.2	79.0	أسهم عادية كما في 1 يناير 2025
2,266.1	2,266.1	مطروحاً: أسهم الخزينة
(5.2)	(8.5)	مطروحاً: أسهم لم يتم تخصيصها للموظفين
(5.5)	(1.9)	المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية (بالملايين) كما في 31 ديسمبر
2,255.4	2,255.7	عائد السهم الواحد
36 فلس	38 فلس	الأرباح النقدية للسهم الواحد
35 فلس	35 فلس	توزيعات الأرباح لكل سهم عادي/ سهم منحة
لا شيء	لا شيء	

العائد على السهم المخفض هو نفسه العائد الأساسي للسهم، نظراً لعدم وجود أي أدوات مخفضة محتملة لدى المجموعة.

42. التصنيف المحاسبي والقيمة العادلة للأدوات المالية

(أ) يبين الجدول التالي الإفصاح عن التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية:

مجموع القيمة الدفترية	بالتكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	كما في 31 ديسمبر 2025 بملايين الدنانير البحرينية
198.5	198.5	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
10.0	10.0	-	-	سندات الخزينة
800.7	800.7	-	-	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,186.2	3,184.9	-	1.3	قروض وسلفيات للعملاء
1,751.1	1,026.3	666.9	57.9	أوراق مالية استثمارية
330.1	312.9	-	17.2	فوائد مستحقة وموجودات أخرى
6,276.6	5,533.3	666.9	76.4	مجموع الموجودات
941.2	941.2	-	-	مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
609.2	609.2	-	-	قروض بموجب اتفاقيات إعادة الشراء
3,966.2	3,966.2	-	-	ودائع العملاء
159.8	159.8	-	-	فوائد مستحقة ومطلوبات أخرى
5,676.4	5,676.4	-	-	مجموع المطلوبات

مجموع القيمة الدفترية	بالتكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	كما في 31 ديسمبر 2024 بملايين الدنانير البحرينية
184.8	184.8	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
196.1	19.2	176.9	-	سندات الخزينة
625.9	625.9	-	-	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,020.0	3,018.3	-	1.7	قروض وسلفيات للعملاء
1,167.6	736.4	427.0	4.2	أوراق مالية استثمارية
327.8	309.0	-	18.8	فوائد مستحقة وموجودات أخرى
5,522.2	4,893.6	603.9	24.7	مجموع الموجودات
579.7	579.7	-	-	مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
384.8	384.8	-	-	قروض بموجب اتفاقيات إعادة الشراء
3,743.8	3,743.8	-	-	ودائع العملاء
216.9	216.9	-	-	فوائد مستحقة ومطلوبات أخرى
4,925.2	4,925.2	-	-	مجموع المطلوبات

42. التصنيف المحاسبي والقيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام تراتبية القيمة العادلة التالية والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في صنع القياسات.

المستوى 1: الأسعار المسعرة (غير المعدلة) في سوق نشطة للأصول والمطلوبات المماثلة.

المستوى 2: تقنيات التقييم مبنية على مدخلات يمكن رصدها إما مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (مستمدة من الأسعار). وتتضمن هذه الفئة على أدوات تم تقييمها بسعر السوق في أسواق نشطة لأدوات مماثلة. الأسعار المسعرة لأدوات مماثلة في أسواق أقل نشاطاً أو أساليب تقييم أخرى. حيث جميع المدخلات المهمة يمكن رصدها من معلومات السوق.

المستوى 3: تقنيات تقييم باستخدام مدخلات لا يمكن رصدها. وتتكون هذه الفئة على أدوات تم استخدام تقنيات تقييم غير مبنية على مدخلات يمكن رصدها وتكون هذه المداخلات ذات تأثير جوهري على تقييم هذه الأدوات.

تصنف جميع الأدوات المالية، عدا تلك التي تم الإفصاح عنها في الجدول أدناه، ضمن المستوى الثاني.

(1) قروض وسلفيات للعملاء: القيمة العادلة للقروض ذات معدل فائدة العائم تقارب القيمة الدفترية، كون غالبية القروض قد تم منحها وفقاً لأسعار السوق. القيمة العادلة للقروض ذات معدل فائدة الثابت، المقدرة من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها، مع أخذ الخسائر الائتمانية المتوقعة بالاعتبار بناء على الاتجاهات التاريخية، أيضاً تقارب قيمتها الدفترية.

(2) ودائع العملاء: القيمة العادلة المقدرة للودائع التي لا تملك تاريخاً محدداً للاستحقاق، والتي تشمل ودائع لا تتحمل فائدة، تعتبر مساوية لمبلغ السداد حسب الطلب، والمتمثل في القيمة الدفترية للودائع. بالنسبة للودائع ذات مواعيد الاستحقاق الثابتة والتي تتحمل معدل فائدة، فإن المجموعة تقدر أن القيمة العادلة تقارب القيمة الدفترية، كون غالبية هذه الودائع ذات طبيعة قصيرة الأجل وجميع الودائع بأسعار السوق.

(3) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى: تعتبر القيمة العادلة مقارنة للقيمة الدفترية نتيجة لطبيعتها قصيرة الأجل، واحتمال خسائر الائتمان الضئيل.

يوضح الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم.

2024				2025				كما في 31 ديسمبر
المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	بملايين الدنانير البحرينية
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:								
أدوات حقوق الملكية/ صناديق								
4.0	-	4.0	-	3.8	-	3.8	-	مدارة
0.2	-	0.2	-	54.1	-	26.3	27.8	سندات دين
1.7	1.7	-	-	1.3	1.3	-	-	قروض وسلفيات للعملاء
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل								
الأخر:								
524.2	-	59.4	464.8	592.6	-	64.8	527.8	سندات دين
79.7	24.5	-	55.2	74.3	23.9	-	50.4	أدوات حقوق الملكية
56.7	-	56.7	-	53.3	-	53.3	-	موجودات مالية مشتقة
666.5	26.2	120.3	520.0	779.4	25.2	148.2	606.0	المجموع
28.5	-	28.5	-	1.0	-	1.0	-	مطلوبات مالية مشتقة

42. التصنيف المحاسبي والقيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)**(ب) القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)**

يوضح الجدول التالي الحركة في المستوى 3 من الأصول المالية خلال العام. لم يكن هناك أي تحويل بين المستوى 1 أو المستوى 2 أو المستوى 3 من تراتبية القيمة العادلة.

قروض وسلفيات للعملاء		أوراق مالية استثمارية		بملايين الدنانير البحرينية
2024	2025	2024	2025	
2.1	1.7	33.7	24.5	في 1 يناير
-	-	0.5	(0.6)	مجموع الأرباح في الدخل الشامل الآخر
-	-	(9.7)	-	تحويل إلى الاستثمارات في شركات زميلة
0.1	0.1	-	-	مجموع الأرباح في الربح أو الخسارة
(0.5)	(0.5)	-	-	انخفاض المبلغ الأساسي
1.7	1.3	24.5	23.9	في 31 ديسمبر

مجموع خسارة السنة المدرجة في بيان الربح أو الخسارة للموجودات/المطلوبات المصنفة ضمن المستوى 3 كما في 31 ديسمبر 2025 بلغ 0.1 مليون دينار بحريني (2024: 0.1 مليون دينار بحريني).

يتكون المستوى 3 من استثمارات أدوات حقوق ملكية غير مدرجة والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة المقدرة بناءً على أحدث المعلومات المالية المتاحة عن الاستثمار. تستند عملية تقييم استثمارات في أدوات حقوق ملكية غير مدرجة من المستوى الثالث بقيمة 3.3 مليون دينار بحريني (31 ديسمبر 2024: 3.1 مليون دينار بحريني) إلى منهجية التدفقات النقدية المخصومة (DCF)، والتي تتضمن تطبيق معدل خصم على التدفقات النقدية الحرة لاحتساب قيمة المنشأة. وقد تم تطبيق متوسط التكلفة المرجحة لرأس المال لأغراض التقييم بنسبة 11.1% (31 ديسمبر 2024: 10.2%).

تم تقييم تحليل الحساسية لحركة القيمة العادلة للأدوات المالية في الأصول المالية من المستوى 3 على أنه غير جوهري بالنسبة إلى الدخل الشامل الآخر وإجمالي حقوق الملكية.

43. متوسط الأرصدة

فيما يلي المتوسط اليومي لأرصدة السنة:

2024	2025	
		(بملايين الدنانير البحرينية)
5,427.4	5,846.4	مجموع الموجودات
4,863.8	5,281.3	مجموع المطلوبات
563.6	565.1	مجموع حقوق الملكية
814.8	829.1	المطلوبات الطارئة والتزامات القروض غير المسحوبة

44. التسهيلات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

توفر المجموعة تسهيلات مختلفة متوافقة بالكامل مع أحكام الشريعة الإسلامية عبر منتجات معتمدة في البنك أو من خلال بنك البحرين الإسلامي التابع للمجموعة. تخضع أنشطة كل بنك لإشراف هيئة الرقابة الشرعية التابعة له.

لا تقوم المجموعة بمزج الأموال المجمعة من المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، ولا تستخدم مصادر التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لتمويل أصولها غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

موجودات ومطلوبات المجموعة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية هي كما يلي:

2024	2025	كما في 31 ديسمبر
(بملايين الدنانير البحرينية)		
		الموجودات
55.2	56.3	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
177.8	307.3	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,564.8	1,666.6	قروض وسلفيات للعملاء
322.6	497.0	أوراق مالية استثمارية
12.7	9.0	الاستثمار في شركات زميلة
23.1	24.0	فوائد مستحقة وموجودات أخرى
17.0	17.7	العقارات والمعدات
51.1	50.3	الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى
2,224.3	2,628.2	مجموع الموجودات
		المطلوبات
313.0	302.0	مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
41.4	114.9	قروض بموجب اتفاقيات إعادة الشراء
1,006.3	1,204.3	ودائع العملاء
49.9	41.5	فوائد مستحقة ومطلوبات أخرى
1,410.6	1,662.7	مجموع المطلوبات

44. التسهيلات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (تتمة)

يُظهر بيان الربح أو الخسارة للمجموعة محصورة للأنشطة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية أدناه:

2024	2025	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
(بملايين الدنانير البحرينية)		
99.4	122.8	إيراد الربح
(53.7)	(49.9)	مصروفات الربح
45.7	72.9	صافي إيراد الربح
3.5	4.1	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
2.6	14.2	إيرادات أخرى
51.8	91.2	مجموع الدخل التشغيلي
14.0	15.6	مصروفات الموظفين
3.9	4.8	إستهلاك، وإطفاء، ومصروفات المعدات
9.2	7.7	مصروفات تشغيلية أخرى
27.1	28.1	مجموع مصروفات التشغيل
24.7	63.1	الربح قبل نتائج الشركات الزميلة، وانخفاض القيمة
0.2	0.2	حصة البنك من أرباح شركات زميلة، صافي
(6.8)	(9.5)	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأدوات المالية
18.1	53.8	ربح السنة

تتبع المجموعة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لمحاسبة وقياس جميع موجوداتها ومطلوباتها المالية، ولأي إيرادات ومصروفات ناتجة عنها. يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم 2 في البيانات المالية للاطلاع على السياسات المحاسبية التفصيلية التي تتبعها المجموعة.

احتساب الإيرادات وقياس موجودات التمويلات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

يتم تصنيف موجودات التمويلات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ضمن القروض والسلفيات للعملاء في البيانات المالية، ويتم إدراجها بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها مخصصات انخفاض القيمة. يتم احتساب الأرباح من عقود التمويلات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في بيان الدخل عند استحقاقها، مع مراعاة العائد الفعلي للأصل أو المعدل العائم القابل للتطبيق.

حسابات الاستثمار غير المقيدة

تصنف حسابات الاستثمار غير المقيدة تحت بند "الودائع من العملاء" في البيانات المالية الموحدة، ويتم إدراجها بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب مصروفات التمويل على هذه الحسابات في بيان الدخل عند استحقاقها، مع مراعاة العائد الفعلي للالتزام أو المعدل العائم القابل للتطبيق.

تفرض المجموعة رسوم إدارة (رسوم المضارب) على أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة. يتم تخصيص إجمالي الدخل العائد إلى عملاء حسابات الاستثمار غير المقيدة، من إجمالي دخل حسابات الاستثمار، بعد عمل المخصصات وخصم حصة المجموعة من الدخل. يتم تحديد توزيع الدخل من قبل إدارة المجموعة ضمن حدود تقاسم الأرباح المسموح بها، وفقاً لشروط وأحكام حسابات الاستثمار غير المقيدة. وتتحمل المجموعة مباشرة المصروفات الإدارية المتكبدة فيما يتعلق بإدارة الأموال، ولا يتم تحميلها على حسابات الاستثمار بشكل منفصل.

44. التسهيلات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (تتمة)

التعارض مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

تتعارض سياسات المحاسبية وسياسات القياس للمجموعة مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في المجالات التالية:

- فيما يتعلق باحتساب الإيراد من عقود المضاربة والمشاركة، لا تسمح هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية باحتساب الإيراد إلا على أساس الإعلان عن وتوزيع الأرباح الناتجة من العقود الأساسية. ومع ذلك، وفقاً لسياسات المجموعة الحالية، يتم احتساب الإيراد على أساس الاستحقاق مع مراعاة العائد الفعلي للأصل.

- فيما يتعلق بعقود الإيجارات التمويلية (الإجارة المنتهية بالتمليك)، تتطلب معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من المجموعة احتساب الأصل بموجب عقد الإيجار في دفاترها، واحتساب الاستهلاك عليه على مدى فترة الإيجار. ومع ذلك، وفقاً للسياسات الحالية للمجموعة، يتم احتساب المبلغ الممول كقرض، ويتم احتساب الإيراد على مدى فترة الإيجار على أساس الاستحقاق، مع مراعاة العائد الفعلي للأصل. ليس لهذا الاختلاف في السياسة المحاسبية أي أثر على البيان الموحد للربح أو الخسارة للمجموعة.

- فيما يتعلق بدمج المربحات المدينة (منتجات الأرباح الثابتة)، تشترط هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية احتساب موجودات الذمم المدينة بقيمتها الاسمية (أي المبلغ الإجمالي) وتشترط مقاصة الأرباح المؤجلة مقابل الرصيد المستحق لغرض عرضها في البيانات المالية الموحدة. وفقاً للسياسات الحالية للمجموعة، يتم احتساب المبلغ المستحق بتكلفته المطفأة (أي يتم احتساب الأرباح على أساس الاستحقاق فقط). ومع ذلك، يظل مبلغ صافي ذمم المربحات المدينة لأغراض البيانات المالية كما هو، في إطار كل من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

- يجب أن تظهر الأموال التي يتم جمعها من أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة كغنى منفصلة بين حقوق الملكية والمطلوبات. ومع ذلك، بما أن المجموعة تمثلت بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، فإن الأموال التي يتم جمعها من أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة يتم الإفصاح عنها تحت المطلوبات.

- فيما يتعلق بالعقارات الاستثمارية، تشترط هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من المجموعة احتساب التغيرات في القيمة العادلة (الأرباح فقط) في احتياطي القيمة العادلة، ويجب تسوية الخسائر مقابل احتياطي القيمة العادلة إلى حد الرصيد المتاح، مع احتساب الخسائر المتبقية في بيان الربح أو الخسارة الموحد. ومع ذلك، وفقاً للسياسات الحالية للمجموعة، يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية بعد الاحتساب المبدئي في بيان الربح أو الخسارة الموحد. لم ينتج عن ذلك أي تأثير على بيان الربح أو الخسارة الموحد للمجموعة خلال السنة.

45. ملاءة رأس المال

تزاوّل المجموعة نشاطاتها كمؤسسة مالية مستقلة مقرها الرئيسي في مملكة البحرين، بالإضافة إلى شركة تابعة وفروع في كل من مملكة البحرين ودولة الإمارات العربية المتحدة والمملكة العربية السعودية.

يتم احتساب معدل ملاءة رأس المال حسب نظام بازل 3 وتعليمات مصرف البحرين المركزي، التي تتضمن مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق. تستخدم المجموعة الطريقة الموحدة لحساب مخاطر الائتمان وطريقة المؤشر الأساسي لاحتساب مخاطر التشغيل تستخدم المجموعة الطريقة الموحدة لاحتساب مخاطر السوق.

45. ملاءة رأس المال (تتمة)

تبين التفاصيل التالية ملاءة رأس المال كما تم احتسابها من قبل المجموعة:

2024	2025	كما في 31 ديسمبر
(بملايين الدنانير البحرينية)		
550.6	544.2	رأس المال العادي الفئة الأولى (CET1)
-	-	الفئة الأولى الإضافية
550.6	544.2	مجموع رأس المال العادي الفئة الأولى
28.7	25.0	الفئة الثانية
579.3	569.2	مجموع قاعدة رأس المال
		التعرضات الموزونة للمخاطر:
2,292.8	2,432.7	مخاطر الائتمان
88.8	27.1	مخاطر السوق
311.5	319.4	مخاطر التشغيل
2,693.1	2,779.2	مجموع التعرضات الموزونة للمخاطر
%20.4	%19.6	معدل الفئة الأولى (CET1)
%21.5	%20.5	مجموع معدل ملاءة رأس المال

البنوك التقليدية ملزمة بالحفاظ على الحد الأدنى لمجموع نسبة ملاءة رأس المال والبالغة 12.5%. بالإضافة لذلك، ووفقاً لدليل قواعد مصرف البحرين المركزي، يجب على البنوك المصنفة كبنوك محلية ذات أهمية نظامية للحفاظ على نسبة امتصاص عالية للخسائر، معبراً عنها كرأس المال العادي من الفئة الأولى بنسبة 1.5% من إجمالي الموجودات الموزونة للمخاطر، كما يتم احتسابها لأغراض ملاءة رأس المال.

46. نظام حماية الودائع

يتم تغطية الودائع التي يتم الاحتفاظ بها ضمن عمليات المجموعة في البحرين عن طريق قانون حماية الودائع وحسابات الاستثمار غير المقيدة الصادر عن مصرف البحرين المركزي، وفقاً للقرار رقم (34) لسنة 2010. الخطة تنطبق على جميع الحسابات المؤهلة المحتفظ بها في مكاتب المجموعة في البحرين، وتخضع لاستثناءات محددة، والحد الأقصى للمبلغ الكلي المستحق والقوانين الأخرى المتعلقة بإنشاء خطة لحماية الودائع ومجلس حماية الودائع.

47. الضرائب

قانون ضريبة الحد الأدنى الإضافية

يخضع بنك البحرين الوطني لقواعد النموذجية العالمية لمكافحة تآكل القاعدة الثانية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ("القواعد العالمية")، والتي تنطبق على مجموعة الشركات متعددة الجنسيات التي لديها إجمالي إيرادات سنوية موحدة تتجاوز 750 مليون يورو في سنتين على الأقل من السنوات الأربع السابقة.

يقع مقر المجموعة في مملكة البحرين وتعمل فيها، والتي أصدرت وسنّت المرسوم بقانون رقم (11) لسنة 2025 ("قانون ضريبة الحد الأدنى الإضافية") في 1 سبتمبر 2025، والذي يفرض الحد الأدنى للضريبة الإضافية المحلي بنسبة تصل إلى 15% على الدخل الخاضع للضريبة على المنشآت المقيمة في البحرين التابعة لمجموعة الشركات متعددة الجنسيات للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025.

من المتوقع أن يخضع بنك البحرين الوطني للإعفاء الممنوح لمجموعات الشركات متعددة الجنسيات بموجب المادة رقم (15) من قانون ضريبة الحد الأدنى الإضافية. إن هذا الإعفاء يقلل من الالتزام الضريبي إلى الصفر على المدى القريب، رهناً باستيفاء شروط معينة، وبالتالي لا يُتوقع أن يكون هناك أي أثر على البيانات المالية.

48. حدث لاحق

الاندماج المحتمل مع بنك البحرين والكويت ش.م.ب.

بدأت المجموعة مناقشات مع بنك البحرين والكويت ش.م.ب. حول اندماج محتمل. لا تزال المناقشات في المرحلة الأولية، ولا يمكن إجراء تقدير للأثر المالي للصفقة المحتملة بشكل موثوق.

49. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية عند الضرورة، لإعطاء مقارنة عادلة مع عرض السنة الحالية. إعادة التصنيف هذه لم تؤثر على أرباح السنة، أو مجموع حقوق الملكية المعلنة سابقاً للمجموعة.