

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)

القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٨ - ١

تقرير مدقي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين

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

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

### تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

#### الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للمؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) ("البنك") وشركاتها التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة")، والتي تتكون من القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، والقوائم الموحدة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات حول السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي.

#### اساس الرأي

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين التابعة لمجلس معايير الأخلاقيات الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) ووفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية في مملكة البحرين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات ووفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا.

#### أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. لقد تم دراسة هذه الأمور ضمن نطاق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وذلك لإبداء رأينا حول هذه القوائم، ولا نبدى رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. بالنسبة لكل أمر من الأمور الموضحة أدناه، تم تقديم تفاصيل عن كيفية معالجة هذه الأمور في عملية التدقيق في ذلك السياق.

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

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

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

#### أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

#### مخصص اضمحلال القروض والسلف

وصف لأمر التدقيق الرئيسية	الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق
<p>يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية استخدام نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة الاضمحلال مقابل القروض والسلف المدرجة بالتكلفة المطفاة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تعتبر عملية تقدير مخصص اضمحلال للقروض والسلف وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ هامة ومعقدة، نتيجة للطبيعة غير الموضوعية لعملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ومستوى التقديرات التي تنطوي عليها.</p>	<p>لقد تضمن نهج فحص الرقابة المرتبطة بالعمليات المتصلة بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة وتنفيذ إجراءات موضوعية بشأن تلك التقديرات. تتركز إجراءاتنا، من بين الأمور الأخرى، على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• قمنا بتقييم: <ul style="list-style-type: none"> <li>- امتثال سياسة مخصصات اضمحلال الخاصة بالمجموعة القائمة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بما في ذلك الزيادة الجوهرية في معايير المخاطر الائتمانية مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتوجيهات التنظيمية؛</li> <li>- تقنيات ومنهجية نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة للمجموعة والافتراضات الأساسية مقابل متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛</li> <li>- الأساس المستخدم لتحديد أي مخصصات إضافية محددة من قبل الإدارة المطبقة من قبل إدارة المجموعة لإدراج تأثيرات التوقعات الاقتصادية الحالية والمستقبلية؛ و</li> <li>- فحصنا مدى صحة النظريات ونزاهة العمليات الحسابية للنماذج.</li> </ul> </li> </ul>

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

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

#### أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

#### مخصص اضمحلال القروض والسلف (تتمة)

الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق	وصف لأمر التدقيق الرئيسية
<ul style="list-style-type: none"> <li>● لقد قمنا بفهم التصميم وفحصنا مدى الفعالية التشغيلية للرقابة ذات الصلة بنماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الحصول على الموافقات بشأن أي تغيرات في النماذج، والمتابعة / التحقق المستمر والحوكمة حول النموذج ودقة العمليات الحسابية. كما تحققنا من صحة اكتمال ودقة البيانات المستخدمة وقيمنا مدى معقولة افتراضات الإدارة.</li> <li>● لقد قمنا بفهم وتقييم الافتراضات الجوهرية للنموذج المعتمدة من قبل المجموعة لعملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات وكذلك الإجراءات والأسس المستخدمة لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالمخصصات الإضافية المحددة من قبل الإدارة.</li> </ul>	<p>تم إدخال إجراءات موضوعية واجتهادات إضافية في عملية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة نتيجة للشكوك المرتبطة بتأثير التوقعات الاقتصادية الحالية والوضع الجيوسياسي غير المستقر في البلدان التي تعمل فيها المجموعة وعمالها. نظراً لتعقيدات المتطلبات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلقة بالخسارة الائتمانية المتوقعة وتأثير الأمور الواردة أعلاه ومدى أهمية الاجتهادات المطبقة في تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة وتعرض المجموعة للقروض والسلف التي تشكل جزءاً رئيساً لموجودات المجموعة، فإن عملية تدقيق الخسارة الائتمانية المتوقعة تستحوذ على تركيزاً رئيسياً.</p>

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

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

#### أمور التدقيق الرئيسية (تنمة)

#### مخصص اضمحلال القروض والسلف (تنمة)

وصف لأمور التدقيق الرئيسية	الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق
<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ إجمالي قروض وسلف المجموعة ١٩,٢٦٦ مليون دولار أمريكي وبلغت الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها ٦١٧ مليون دولار أمريكي، مشتملة على خسارة ائتمانية متوقعة بمبلغ وقدره ٢٠٤ مليون دولار أمريكي مقابل تعرضات المرحلتين ١ و ٢ ومبلغ وقدره ٤١٣ مليون دولار أمريكي مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة ٣.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بالنسبة لعينة من التعرضات، لقد قمنا بتنفيذ إجراءات لتقييم مدى ملائمة قيمة التعرض عند التعثر في السداد واحتمالية التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد (بما في ذلك قيم الضمانات المستخدمة) في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة؛</li> <li>تحديد التعرضات ذات الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية في الوقت المناسب ومدى ملائمة درجات تصنيف المجموعة؛ و</li> <li>مدى ملائمة عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.</li> </ul>
<p>تم عرض أسس احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة في الإيضاح رقم ٤ "ملخص لأهم السياسات المحاسبية" وفي الإيضاح رقم ٢٦ "إدارة المخاطر" حول القوائم المالية الموحدة. تم تضمين الآراء والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة وإفصاحات القروض والسلف ومخاطر الائتمان في الإيضاحات رقم ٤ و ٩ و ٢٦ على التوالي حول القوائم المالية الموحدة.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بالنسبة لمعلومات النظرة المستقبلية المستخدمة من قبل إدارة المجموعة في احتساب خسائرها الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بإجراء مناقشات مع الإدارة وتحققنا من الموافقات الداخلية من قبل الإدارة بشأن التوقعات الاقتصادية المستخدمة لأغراض عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة؛</li> <li>أخذنا في الاعتبار مدى كفاية الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق باضمحلال القروض والسلف على النحو المطلوب بموجب معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية.</li> </ul>
	<p>كما قمنا بالاستعانة بأخصائينا في تنفيذ الإجراءات المذكورة أعلاه.</p>

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

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

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٤ تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٤، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات. إن مجلس الإدارة هو المسئول عن المعلومات الأخرى. وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على تقرير أعضاء مجلس الإدارة والذي يمثل جزءاً من التقرير السنوي، ومن المتوقع توفير البنود المتبقية من التقرير السنوي بعد ذلك التاريخ.

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

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

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

### مسئوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

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

### مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

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

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

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

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

إننا نتواصل مع لجنة التدقيق حول عدة أمور من بينها نطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق الهامة التي تتضمن أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

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

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

### تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

أ) بأن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك السجلات؛

ب) وأن المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة تتفق مع القوائم المالية الموحدة؛

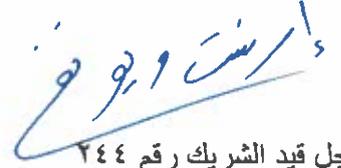
ج) ولم يرد إلى علمنا خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وقوع أية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني أو لأحكام قانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية أو الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ١ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي والقوانين والقرارات المتعلقة بها وقواعد وإجراءات بورصة البحرين أو لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك على وجه قد يؤثر بشكل جوهري سلباً على نشاط البنك أو مركزه المالي الموحد؛

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

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

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

الشريك المسئول عن مهمة التدقيق الناتج عنها هذا التقرير لمدققي الحسابات المستقلين هو السيد كاظم ميرشنت.



سجل قيد الشريك رقم ٢٤٤

٩ فبراير ٢٠٢٥

المنامة، مملكة البحرين

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
٤,٤٦٦	٣,٦٣٦	٦	أموال سائلة
١,٠٧٠	٨٣٨	٧	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٢,٢٣١	٢,٠٧١		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢,١٩١	١,٢٨٨	٢٨	أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
١١,٣٦٨	١٦,١١٧	٨	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
١٩,٠٩٦	١٨,٦٤٩	٩	قروض وسلف
٣,٢١٠	٣,٤٤٢	١١	موجودات أخرى
٢٦٠	٢٢٤		ممتلكات ومعدات
<b>٤٣,٨٩٢</b>	<b>٤٦,٢٦٥</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٢٣,٧٠٥	٢٢,٤٣١		ودائع العملاء
٤,١٣٥	٤,٦٢٨		ودائع البنوك
١٤٢	٢٤٤		شهادات إيداع
٦,٩٣٣	١٠,٠٨٦	٢٨	أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
١٤٦	٦٩	١٢	ضرائب - صافي
٢,٧٢٤	٢,٧٨٣	١٣	مطلوبات أخرى
١,٣٠٣	١,٣٨١	١٤	اقتراضات
<b>٣٩,٠٨٨</b>	<b>٤١,٦٢٢</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٣,١١٠	٣,١١٠	١٥	رأس المال
(٦)	(٦)		أسهم خزانة
٥٦٩	٥٩٨		احتياطي قانوني
١,٢٨٣	١,٤٥٨		أرباح مدورة
(١,٠٤٦)	(١,٣٤٣)		احتياطيات أخرى
<b>٣,٩١٠</b>	<b>٣,٨١٧</b>		<b>حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم</b>
٣٩٠	٣٩٠	١٦	رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١
			<b>حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم وحاملي الأدوات المالية الدائمة</b>
٤,٣٠٠	٤,٢٠٧		حقوق غير مسيطرة
٥٠٤	٤٣٦		
<b>٤,٨٠٤</b>	<b>٤,٦٤٣</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>٤٣,٨٩٢</b>	<b>٤٦,٢٦٥</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تم اعتماد إصدار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ فبراير ٢٠٢٥ وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة.

صائل الوعري

الرئيس التنفيذي للمجموعة

محمد عبدالرضا سليم

نائب رئيس مجلس الإدارة

الصديق عمر الكبير

رئيس مجلس الإدارة

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	ايضاح	
			<b>الدخل التشغيلي</b>
٣,٠٥٢	٣,٢٥٨	١٧	دخل الفوائد ودخل مشابه
(٢,١١٧)	(٢,٣٥٦)	١٨	مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهة
٩٣٥	٩٠٢		<b>صافي دخل الفوائد</b>
٣٤٤	٤٣٧	١٩	دخل تشغيلي آخر
١,٢٧٩	١,٣٣٩		<b>مجموع الدخل التشغيلي</b>
			<b>المصروفات التشغيلية</b>
٤٦٢	٤٧٠		موظفون
٥٦	٥٨		ممتلكات ومعدات
٢٤٦	٢٤٥	٢٠	أخرى
٧٦٤	٧٧٣		<b>مجموع المصروفات التشغيلية</b>
			<b>صافي الربح التشغيلي قبل مصروفات الخسائر الائتمانية والضرائب</b>
٥١٥	٥٦٦		
(١٤٥)	(١٤٣)	١٠	مصروفات الخسائر الائتمانية
٣٧٠	٤٢٣		<b>الربح قبل الضرائب</b>
(٧٤)	(٧٢)	١٢	ضرائب على العمليات الخارجية
٢٩٦	٣٥١		<b>الربح للسنة</b>
(٦١)	(٦٦)		الربح العائد إلى الحقوق غير المسيطرة
٢٣٥	٢٨٥		<b>الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم</b>
			<b>النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح (بالدولارات الأمريكية)</b>
٠,٠٧٠	٠,٠٨٦	٣٣	

صائل الوعري

الرئيس التنفيذي للمجموعة

محمد عبدالرضا سليم

نائب رئيس مجلس الإدارة

الصديق عمر الكبير

رئيس مجلس الإدارة

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
٢٩٦	٣٥١	
<b>الربح للسنة</b>		
<b>(الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل الشامل الآخر:</b>		
<b>(الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل الشامل الآخر الذي سيتم إعادة تصنيفه (أو إعادة تدويره) إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:</b>		
<b>تحويل عملات أجنبية:</b>		
<b>(خسارة) ربح غير محقق من تحويل عملات أجنبية في الشركات التابعة الأجنبية</b>		
١٨	(٤١٤)	
<b>أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:</b>		
<b>صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة</b>		
٣١	١١	١٥(هـ)
٤٩	(٤٠٣)	
<b>الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى) التي لن يتم إعادة تصنيفها (أو إعادة تدويرها) إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:</b>		
<b>صافي التغير في القيمة العادلة لسندات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة</b>		
٤	٤	١٥(هـ)
<b>صافي التغير في احتياطي صندوق التقاعد</b>		
-	(١)	
٤	٣	
٥٣	(٤٠٠)	
٣٤٩	(٤٩)	
<b>(الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل الشامل الآخر للسنة</b>		
<b>مجموع (الخسارة الشاملة) الدخل الشامل للسنة</b>		
<b>العائد إلى:</b>		
<b>مساهمي الشركة الأم</b>		
<b>حقوق غير مسيطرة</b>		
٢٥٨	(١٢)	
٩١	(٣٧)	
٣٤٩	(٤٩)	

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)

القائمة الموحدة للتدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
			<b>الأنشطة التشغيلية</b>
٢٩٦	٣٥١		الربح للسنة
			تعديلات للبنود التالية:
١٤٥	١٤٣	١٠	مصروفات الخسائر الائتمانية
٦٥	٦٧		استهلاك وإطفاء
(١٤)	(٣٦)	١٩	ربح من استبعاد استثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - صافي
			تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣٨	-		أذونات خزانة وأذونات مؤهلة أخرى
(٤٢٣)	١		أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
(١٢٩)	(١٨٧)		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٧٣٩)	٧٠٢		أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
(٦١١)	(١,٦٩٢)		قروض وسلف
(٩٧)	(٦٦٦)		موجودات أخرى
٢,١٣٨	١,١٧٣		ودائع العملاء
٢٣١	٨٧٦		ودائع البنوك
٤,٠٢٧	٣,٢٤١		أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٤٣٣	٤٠٠		مطلوبات أخرى
٢٠	(٤١٨)		تغيرات في أسعار الصرف وتغيرات أخرى غير نقدية
٥,٣٨٠	٣,٩٥٥		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(١٢,٩٥٣)	(٢٦,٨٣٥)		شراء استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٩,٦٢٩	٢٢,٠٣٢		بيع واسترداد استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
(٥٥)	(١٦)		شراء ممتلكات ومعدات
٨	١٢		بيع ممتلكات ومعدات
٣	(١)		استثمار في شركات تابعة - صافي
(٣,٣٦٨)	(٤,٨٠٨)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			<b>الأنشطة التمويلية</b>
٤٤٢	٢٨٧		إصدار شهادات إيداع
(٧٤١)	(١٨٥)		سداد شهادات إيداع
١٦٣	١٦١		إصدار اقتراضات
(١٦١)	(٥٣)		سداد اقتراضات
(١٨)	(١٩)		فائدة مدفوعة على رأس المال الإضافي / الأدوات الرأسمالية الدائمة فئة ١
(٤٦)	(٧٠)		أرباح أسهم مدفوعة لمساهمي البنك
(٢٨)	(٢٤)		أرباح أسهم مدفوعة لحقوق غير مسيطرة
(٣٨٩)	٩٧		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
١,٦٢٣	(٧٥٦)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٥)	(٧٤)		تأثير تغيرات سعر صرف العملات الأجنبية على النقد وما في حكمه
٢,٨٤٨	٤,٤٦٦		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤,٤٦٦	٣,٦٣٦	٦	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>

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

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)  
القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية  
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير مسيطرة	رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم									
			احتياطيات أخرى	احتياطي عام	تعديلات تحويل عملات أجنبية	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة	احتياطي صندوق التقاعد	المجموع	أرباح مدورة*	احتياطي قانوني	أسهم خزائنة	رأس المال
٤,٥٢١	٤٢٦	٣٩٠	٣,٧٠٥	(٣٣)	(٢٢)	(١,١١٤)	١٠٠	١,١٢٥	٥٤٥	(٦)	٣,١١٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٩٦	٦١	-	٢٣٥	-	-	-	-	٢٣٥	-	-	-	الربح للسنة
٥٣	٣٠	-	٢٣	-	٣٥	(١٢)	-	-	-	-	-	(الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل الشامل الآخر للسنة
٣٤٩	٩١	-	٢٥٨	-	٣٥	(١٢)	-	٢٣٥	-	-	-	مجموع الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للسنة
-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٤)	٢٤	-	-	تحويلات خلال السنة
(٧٤)	(٢٨)	-	(٤٦)	-	-	-	-	(٤٦)	-	-	-	أرباح أسهم
(١٨)	-	-	(١٨)	-	-	-	-	(١٨)	-	-	-	فائدة مدفوعة على رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١
-	(١)	-	١	-	-	-	-	١	-	-	-	الزيادة في حصة ملكية الشركة التابعة
٢٦	١٦	-	١٠	-	-	-	-	١٠	-	-	-	تغيرات أخرى في حقوق شركات تابعة
٤,٨٠٤	٥٠٤	٣٩٠	٣,٩١٠	(٣٣)	١٣	(١,١٢٦)	١٠٠	١,٢٨٣	٥٦٩	(٦)	٣,١١٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٥١	٦٦	-	٢٨٥	-	-	-	-	٢٨٥	-	-	-	الربح للسنة
(٤٠٠)	(١٠٣)	-	(٢٩٧)	(١)	١٥	(٣١١)	-	-	-	-	-	(الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل الشامل الآخر للسنة
(٤٩)	(٣٧)	-	(١٢)	(١)	١٥	(٣١١)	-	٢٨٥	-	-	-	مجموع الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للسنة
-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٩)	٢٩	-	-	تحويلات خلال السنة
(٩٤)	(٢٤)	-	(٧٠)	-	-	-	-	(٧٠)	-	-	-	أرباح أسهم (الإيضاح رقم ٣٣)
(١٩)	-	-	(١٩)	-	-	-	-	(١٩)	-	-	-	فائدة مدفوعة على رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١
١	(٧)	-	٨	-	-	-	-	٨	-	-	-	تغيرات أخرى في حقوق شركات تابعة
٤,٦٤٣	٤٣٦	٣٩٠	٣,٨١٧	(٣٤)	٢٨	(١,٤٣٧)	١٠٠	١,٤٥٨	٥٩٨	(٦)	٣,١١٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

\* تتضمن الأرباح المدورة على احتياطيات غير قابلة للتوزيع ناتجة عن توحيد شركات تابعة بإجمالي ٥٦٠ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٥٥٥ مليون دولار أمريكي).

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

## ١ التأسيس والأنشطة

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

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

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

## ٢ أسس الإعداد

### ١-٢ بيان بالالتزام

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

### ٢-٢ العرف المحاسبي

أعدت القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، مع تعديلها لقياس المشتقات المالية وبعض موجودات الدين وأسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، كما هو موضح بالتفصيل أدناه، فإن الموجودات والمطلوبات المثبتة والتي هي بنود تم التحوط لها تحوطات القيمة العادلة وهي بخلاف تلك المدرجة بالتكلفة، ومعدلة لتسجيل التغيرات في القيم العادلة العائدة إلى المخاطر التي يتم التحوط لها.

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

### ٣-٢ أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. تتحقق السيطرة عندما يكون لدى المجموعة ما يلي:

- السلطة على الشركة المستثمر فيها (أي حقوق الملكية القائمة التي تمنحه القدرة الحالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها)؛
- تعرضات على أو حقوق في عوائد متغيرة من خلال مشاركته مع الشركة المستثمر فيها؛ و
- القدرة على استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

عندما يكون لدى المجموعة حقوق أقل في أغلبية التصويت أو حقوق مشابهة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لديها السلطة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:

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

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

## ٢ أسس الإعداد (تتمة)

## ٣-٢ أسس التوحيد (تتمة)

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

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

## ٤-٢ عرض القوائم المالية الموحدة

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

## ٣ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة

## ١-٣ معايير إلزامية للسنة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية، المطبقة على المجموعة (كما هو وارد أدناه)، والتي هي إلزامية للفترة السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤.

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

**التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ - التزامات عقد الإيجار في عملية البيع وإعادة التأجير**  
التعديلات التي على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ لتحديد المتطلبات التي يستخدمها البائع والمستأجر في قياس التزامات عقد الإيجار الناتجة عن معاملة البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم إثبات البائع والمستأجر أي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

لم يكن للتعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

**التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - المتعلق بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة**  
التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات ما يلي:

- ما هو المقصود بالحق في تأجيل التسوية.
- يجب أن يكون هناك حق في التأجيل في نهاية فترة إعداد التقرير؛
- لا يتأثر هذا التصنيف باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل؛ و
- إلا إذا كانت المشتقة الضمنية في التزام قابل للتحويل هو نفسه أداة أسهم حقوق ملكية، ولن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.

وبالإضافة إلى ذلك، تم إدخال شرط يقتضى بأن تفصح المنشأة عندما يتم تصنيف المطلوبات الناتجة عن اتفاقية القروض على أنها غير متداولة ويتوقف حق المنشأة في تأجيل التسوية على الامتثال للتعهدات المستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

لم يكن للتعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

### ٣ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)

- ٢-٣ **معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد**  
فيما يلي أدناه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير إلزامية بعد، حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تنوي المجموعة تطبيق هذه المعايير، حسب مقتضى الحال، عندما تصبح إلزامية:
- التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١: المتعلق بعدم قابلية التبادل: إلزامي على فترات إعداد التقارير السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥؛
- التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - المتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية: إلزامي على فترات إعداد التقارير السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦؛
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ - المتعلق بالعرض والإفصاح في القوائم المالية: يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - المتعلق بعرض القوائم المالية: إلزامي على فترات إعداد التقارير السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧؛ و
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ - الشركات التابعة دون مساهلة عامة: الإفصاحات: إلزامي على فترات إعداد التقارير السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧.

### ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

- ١-٤ **أموال سائلة**  
تشتمل الأموال السائلة على نقد وأرصدة مصرفية وأرصدة لدى بنوك مركزية وأذونات خزائنة وأذونات أخرى مؤهلة. يتم مبدئياً قياس الأموال السائلة بقيمتها العادلة ويعاد قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة بعد حسم مخصص الاضمحلال.
- ٢-٤ **النقد وما في حكمه**  
يشتمل النقد وما في حكمه المشار إليه في القائمة الموحدة للتدفقات النقدية على نقد وأرصدة غير مقيدة لدى بنوك مركزية وودائع لدى بنوك مركزية وأذونات خزائنة وأذونات أخرى مؤهلة بتاريخ استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل.
- ٣-٤ **أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة**  
يتم مبدئياً تسجيل الأوراق المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة. وبعد القياس المبدئي، يتم تضمين الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر في الفترة التي تنشأ فيها. ويتم تضمين الفوائد المكتسبة وأرباح الأسهم المستلمة في "دخل الفوائد ودخل مشابه" و"دخل تشغيلي آخر" على التوالي في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.
- ٤-٤ **إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى**  
يتم مبدئياً قياس الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالقيمة العادلة ويتم لاحقاً إعادة قياسها بالتكلفة المطفأة بعد حسم أي مبالغ تم شطبها ومخصص الاضمحلال.
- ٥-٤ **استثمارات في شركات زميلة**  
الشركة الزميلة هي تلك الشركة التي تمارس عليها المجموعة نفوذاً مؤثراً. إن النفوذ المؤثر هي القدرة على المشاركة في اتخاذ القرارات فيما يتعلق بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، ولكن ليست السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات.
- إن الاعترافات التي يتم إجراؤها في تحديد النفوذ المؤثر أو السيطرة المشتركة هي مماثلة لتلك التي تعد ضرورية لتحديد مدى السيطرة على الشركات التابعة. يتم احتساب الاستثمارات في الشركات الزميلة بموجب طريقة أسهم حقوق الملكية.
- بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم مبدئياً إثبات الاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك بالتكلفة. يتم تعديل القيمة المدرجة للاستثمار لإثبات التغيرات في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة أو المشروع المشترك منذ تاريخ الاستحواذ.

### ٦-٤ الممتلكات والمعدات

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

## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

## ٧-٤ موجودات غير ملموسة

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

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

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

## ٨-٤ عقود الإيجار – المجموعة هي المستأجر

تقيم المجموعة عند بدء العقد ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو يحتوي على عقد الإيجار. أي إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام موجودات محددة لفترة زمنية نظير مقابل.

قامت المجموعة بتطبيق نهج موحد لإثبات وقياس كافة عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. قامت المجموعة بإثبات التزامات عقود الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار والحق في استخدام الموجودات التي تمثل الحق في استخدام الموجودات الأساسية.

## الحق في استخدام الموجودات

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

## التزامات عقد الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم المجموعة بإثبات التزامات عقد الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتعين سدادها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار على مدفوعات ثابتة (محسوم منها أي حوافز مستحقة القبض) أو مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على المؤشر أو المعدل والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. كما تتضمن مدفوعات عقد الإيجار على سعر ممارسة خيار الشراء الذي يكون من المؤكد بصورة معقولة بأن المجموعة سوف تمارس هذا الخيار ودفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة عقد الإيجار تظهر أن المجموعة تمارس خيار الإنهاء. يتم إثبات مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على المؤشر أو السعر كمصرفات في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الحالة الذي يؤدي إلى حدوث المدفوعات.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء عقد الإيجار إذا لم يكن بالإمكان تحديد معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار بسهولة. بعد تاريخ بدء عقد الإيجار، يتم زيادة مبلغ التزامات عقد الإيجار ليعكس الفائدة الإضافية وتخفيض مدفوعات الإيجار المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة المدرجة للالتزامات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغيير جوهر في مدفوعات الإيجار (على سبيل المثال، التغيرات في المدفوعات المستقبلية الناتجة عن التغيير في المؤشر أو السعر المستخدم لتحديد مدفوعات الإيجار تلك) أو تغيير في تقييم الخيار لشراء الموجود الأساسي.

تفصح المجموعة عن التزامات عقد الإيجار ضمن بند المطلوبات الأخرى.

## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ٨-٤ عقود الإيجار - المجموعة هي المستأجر (تتمة)

## عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

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

## ٩-٤ الضمانات المستردة

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

## ١٠-٤ اتفاقيات إعادة الشراء وإعادة الشراء العكسي

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

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

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

## ١٢-٤ إثبات الدخل والمصروفات

## ١٢-٤-١ طريقة معدل الفائدة الفعلي

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

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

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

## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ٤-١٢ إثبات الدخل والمصروفات (تتمة)

## ٤-١٢-١ طريقة معدل الفائدة الفعلي (تتمة)

بالنسبة للأدوات المالية ذات الأسعار العائمة، فإن إعادة التقدير الدوري للتدفقات النقدية لكي تعكس التغيرات في أسعار الفائدة السوقية كما تغير معدل الفائدة الفعلي، ولكن عندما يتم مبدئياً إثبات الأدوات المالية بمبلغ يعادل المبلغ الأصلي، فإن إعادة تقدير مدفوعات الفائدة المستقبلية لا تؤثر بشكل جوهري على القيمة المدرجة للموجود أو المطلوب المالي.

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

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

يشتمل صافي دخل الفوائد على دخل الفوائد ومصروفات الفوائد المحسوبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

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

## ٤-١٢-٣ دخل الرسوم والعمولات

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

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

تتضمن التزامات الأداء التي يتم الوفاء بها بمرور الوقت على إدارة الموجودات والخدمات الأخرى، حيث يستلم ويستهلك العميل في الوقت ذاته المنافع التي تقدمها المجموعة أثناء أداء المجموعة مهامها. يتضمن دخل الرسوم والعمولات للمجموعة على الخدمات التي يتم فيها الوفاء بالتزامات الأداء بمرور الوقت على ما يلي:

## رسوم إدارة الموجودات

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

يتم إصدار فواتير رسوم الإدارة على أساس ربع سنوي ويتم تحديدها على أساس نسبة مئوية ثابتة من صافي قيمة موجودات الأموال المدارة في نهاية الربع السنوي. يتم تخصيص الرسوم لكل ربع سنة لأنها تتعلق على وجه التحديد بالخدمات المقدمة لربع السنة، وهي تختلف عن الخدمات المقدمة في الفترات الربع سنوية الأخرى. يتم بلورة الرسوم بشكل عام في نهاية كل ربع سنة ولا تخضع لاسترداد. وبالتالي، يتم إثبات الإيرادات من رسوم الإدارة بشكل عام في نهاية كل ربع سنة.

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

##### ٤-١٢ إثبات الدخل والمصروفات (تتمة)

##### ٤-١٢-٣ دخل الرسوم والعمولات (تتمة)

##### الارتباط بالقرض والرسوم الأخرى

هذه هي الرسوم السنوية الثابتة التي يدفعها العملاء مقابل الحصول على قروض وتسهيلات ائتمانية أخرى لدى المجموعة، ولكن حينما يكون من غير المحتمل أن يتم إبرام ترتيبات إقراض محددة مع العميل ولم يتم قياس ارتباط القرض بالقيمة العادلة. تتعهد المجموعة بتقديم تسهيل قرض لفترة محددة. عندما يتم تحويل منافع الخدمات إلى العميل بانتظام على مدى فترة الاستحقاق، فإنه يتم إثبات الرسوم باعتبارها إيرادات على أساس القسط الثابت.

##### ٤-١٣ أسهم الخزائنة

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

##### ٤-١٤ توزيع أرباح على الأسهم العادية

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

تم الإفصاح عن توزيع أرباح الأسهم المقترحة للسنة في الإيضاح رقم ٣٣-٢ حول القوائم المالية الموحدة.

##### ٤-١٥ الأدوات المالية

##### ٤-١٥-١ تاريخ الإثبات

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

##### ٤-١٥-٢ القياس المبدئي

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

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

## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ٤-١٥ الأدوات المالية (تتمة)

## ٤-١٥-٣ الربح أو الخسارة لليوم الأول

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

(أ) عندما تثبت القيمة العادلة بسعر معلن في السوق النشطة لموجود أو مطلوب مماثل (أي مدخلات المستوى ١) أو بناءً على تقنيات التقييم التي تستخدم البيانات فقط من الأسواق التي يمكن ملاحظتها، فإنه يتم إثبات الفرق كربح أو خسارة في اليوم الأول.

(ب) في جميع الحالات الأخرى، يتم تأجيل الفرق ويتم تحديد توقيت إثبات الربح أو الخسارة المؤجلة في اليوم الأول على حدة. فهي إما تطفأ على مدى عمر الأداة أو تؤجل حتى يمكن تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق أو عندما يتم استبعاد الأداة.

## ٤-١٦ الموجودات المالية

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

فيما يلي أدناه متطلبات تصنيف الموجودات المالية.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على ما يلي:

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

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

- التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، والتي لا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة المدرجة لتلك الموجودات من خلال أي مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة المثبتة والمقاسة. يتم تضمين دخل الفوائد الناتج من تلك الموجودات المالية ضمن بند "دخل الفوائد ودخل مشابه" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو من أجل بيع الموجودات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، والتي لا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وتُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم ترحيل التغيرات في القيمة المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة أو مخصصات انتفت الحاجة إليها وإيرادات الفوائد والأرباح والخسائر الناتجة عن صرف العملات الأجنبية. وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر ويتم إثباتها في "الدخل التشغيلي الآخر" كربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة". يتم تضمين دخل الفوائد الناتج عن تلك الموجودات المالية في "دخل الفوائد ودخل مشابه" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: يتم قياس الموجودات المالية التي لا تفي بمعايير التكلفة المطفأة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. كما يجوز للمجموعة تصنيف الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان القيام بذلك يلغي أو يخفض بشكل جوهري من أوجه عدم التطابق المحاسبي في القياس أو الإثبات. يتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن استثمارات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر ويتم عرضها في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر ضمن "دخل تشغيلي آخر" "كدخل من دفتر المتاجرة" في السنة التي نتجت فيها. يتم تضمين دخل الفوائد الناتج عن تلك الموجودات المالية في "دخل الفوائد ودخل مشابه" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ٤-١٦ الموجودات المالية (تتمة)

## ٤-١٦-٢ نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظه الأعمال والتطبيق العملي لتلك السياسات. وبالأخص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق الإيرادات من الفوائد التعاقدية أو المحافظة على بيان محدد لمعدل الربح ومطابقة فترة استحقاق الموجودات المالية مع فترة استحقاق المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- الكيفية التي يتم فيها تقييم أداء الموجودات ونموذج الأعمال وتقديم تقرير بشأنهما إلى موظفي الإدارة الرئيسيين ولجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة؛
- الكيفية التي يتم فيها تقييم وإدارة المخاطر؛ و
- معدل تكرار المبيعات وحجمها وتوقيتها في الفترات السابقة، وأسباب تلك المبيعات، بالإضافة إلى توقعاتها بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. بالرغم من ذلك، فإن المعلومات المتعلقة بأنشطة المبيعات لا يمكن أخذها في الاعتبار بمعزل عن بعضها البعض، بل كجزء من عملية تقييم شاملة لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية بالإضافة إلى كيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

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

## ٤-١٦-٣ فحص فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم

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

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

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

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، تأخذ المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية. يتضمن ذلك على تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تحتوي على شروط تعاقدية التي قد تتغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لعدم استيفائها لهذا الشرط. عند القيام بهذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار ما يلي:

- العملة التي يتم فيها عرض الموجودات المالية والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة؛
- الأحداث المحتملة التي من شأنها أن تغير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرفع المالي؛
- الدفع المسبق وشروط التمديد؛ و
- الشروط التي تحد من مطالبات المجموعة للتدفقات النقدية من الموجودات المحددة (على سبيل المثال: ترتيبات الموجودات دون حق الرجوع على الضامن).

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

## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ٤-١٦ الموجدات المالية (تتمة)

## ٤-١٦-٣ فحص فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (تتمة)

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

## ٤-١٦-٤ إعادة التصنيف

تقوم المجموعة بإعادة تصنيف استثمارات الدين فقط عندما يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك الموجدات. ويتم إعادة التصنيف من بداية فترة إعداد التقرير المالي الأولي بعد التغيير. ومن المتوقع أن تكون تلك التغييرات نادرة الحدوث ولم تحدث أي منها خلال السنة.

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

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

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

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

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

## ٤-١٦-٦ تعديل أو تأجيل القروض

تقوم المجموعة في بعض الأحيان بتقديم تنازلات أو تعديلات على الشروط الأصلية للقروض استجابةً للصعوبات المالية التي يواجهها المقترض، بدلاً من الحصول على الضمانات أو اتخاذ إجراءات أخرى لتحصيل ضمانات. تعتبر المجموعة القرض مؤجل السداد عندما يتم تقديم تلك التنازلات أو التعديلات نتيجة للصعوبات المالية الحالية أو المتوقعة للمقترض ولم تكن المجموعة لتوافق عليها إذا كان المقترض يتمتع بسلامة مالية. تتضمن مؤشرات الصعوبات المالية على ما يلي:

- إذا كان المقترض يواجه صعوبات مالية، وما إذا كان التعديل يخفض فقط التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون المقترض قادراً على دفعها.
- ما إذا قد تم إدخال أي شروط جديدة جوهرية، مثل عائد حصة الربح/ العائد القائم على الأسهم والتي تؤثر بشكل جوهري على بيان مخاطر القرض.
- تمديد فترة القرض بشكل جوهري عندما لا يواجه المقترض صعوبات مالية.
- تغيير جوهري في سعر الفائدة.
- تغيير العملة التي يتم فيها عرض القرض.
- إدخال الضمانات أو الأوراق المالية الأخرى أو التحسينات الائتمانية التي تؤثر بشكل جوهري على المخاطر الائتمانية المرتبطة بالقرض.

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري، تقوم المجموعة باستبعاد الموجود المالي الأصلي وإثبات موجود "جديد" بالقيمة العادلة وإعادة احتساب معدل فائدة فعلي جديد للموجود. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادة التفاوض هو تاريخ الإثبات المبدئي لأغراض احتساب الاضمحلال، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كان الموجود المالي الجديد المثبت يعتبر مضمحلاً ائتمانياً عند الإثبات المبدئي، وبالأخص في الظروف التي كانت فيها عملية إعادة التفاوض تتعلق بعمل غير قادر على سداد المدفوعات المتفق عليها أصلاً. يتم إثبات الفروق في القيمة المدرجة في الأرباح أو الخسائر كربح أو خسارة عند الاستبعاد.

## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ٤-١٦ الموجدات المالية (تتمة)

## ٤-١٦-٦ تعديل أو تأجيل القروض (تتمة)

من أجل إعادة تصنيف القرض من فئة المؤجل السداد، يجب على العميل أن يفي بجميع المعايير التالية:

- يجب اعتبار جميع التسهيلات الخاصة به منتجة؛
- تم تسديد دفعات منتظمة تزيد عن المبلغ غير الجوهري للمبلغ الأصلي للدين أو الفائدة على المبلغ الأصلي القائم خلال معظم الفترة عندما تم فيه تصنيف الموجود على أنه مؤجل السداد؛ و
- لا يوجد لدى العميل أي عقد متأخر عن السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.

وإذا لم تختلف الشروط بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لن ينتج عنها استبعاد للموجود، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة المدرجة على أساس التدفقات النقدية المعدلة للموجود المالي وتقوم بإثبات ربح أو خسارة معدلة في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر. ويعد احتساب إجمالي القيمة المدرجة الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي (أو معدل الفائدة الفعلي المعدل وفقاً للانتمان بالنسبة للموجدات المالية المضمحلة انتمائياً المشتراة أو الممنوحة).

وبمجرد إعادة التفاوض بشأن الشروط، يتم قياس أي اضمحلال باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي كما تم احتسابه قبل تعديل الشروط. وتتمثل سياسة المجموعة في مراقبة القروض الممنوحة للوقت من أجل ضمان استمرار احتمالية حدوث المدفوعات في المستقبل. يتم تحديد القرارات المتعلقة بالاستبعاد والتصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على أساس كل حالة على حدة أو على أساس معايير الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية. وإذا حددت هذه الإجراءات خسارة تتعلق بالقرض، فإنه يتم الإفصاح عنها وإدارتها باعتبارها موجدات مضمحلة ممنوحة للوقت مدرجة ضمن المرحلة ٣ حتى يتم تحصيلها أو شطبها أو إعادة تحويلها إلى المرحلة ٢.

## ٤-١٦-٧ الاستبعاد بخلاف التعديل

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

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

- (١) غير ملزمة بسداد المدفوعات إلا إذا قامت بتحصيل مبالغ معادلة من الموجدات؛
- (٢) محظورة من بيع أو رهن الموجدات؛ و
- (٣) ملزمة بتحويل أي مبالغ نقدية قامت بتحصيلها من الموجدات دون أي تأخير جوهري.

لم يتم استبعاد الضمانات (الأسهم والسندات) المقدمة من المجموعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء الموحدة ومعاملات إقراض الأوراق المالية ومعاملات الاقتراض لأن المجموعة تحتفظ بكافة المخاطر والمكافآت الجوهرية على أساس سعر إعادة الشراء المحددة مسبقاً، وبالتالي فإن معايير الاستبعاد لم يتم استيفاؤها.

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

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

## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ١٦-٤ الموجودات المالية (تتمة)

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

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

## ١٧-٤ المطلوبات المالية

## ٤-١٧-١ التصنيف والقياس اللاحق

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

- المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة. يتم عرض الأرباح أو الخسائر على المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بشكل جزئي في الدخل الشامل الآخر (مقدار التغير في القيمة العادلة للمطلوب المالي الذي ينسب إلى التغيرات في المخاطر الائتمانية للجهة المصدرة، والتي تحدد على أنها المبلغ الذي لا ينسب إلى التغيرات في ظروف السوق التي تؤدي إلى مخاطر السوق) وبشكل جزئي في الأرباح أو الخسائر (المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للمطلوب). وهذا ما لم يكن من شأن هذا العرض أن يخلق أو يوسع عدم التطابق المحاسبي، وفي هذه الحالة يتم أيضاً عرض الأرباح أو الخسائر التي تنسب إلى التغيرات في المخاطر الائتمانية للجهة المصدرة في الأرباح أو الخسائر؛
- المطلوبات المالية الناتجة عن تحويل الموجودات المالية التي لم تكن مؤهلة للاستبعاد، حيث يتم بموجبها إثبات المطلوبات المالية للمقابل المستلم للتحويل. في الفترات اللاحقة، تقوم المجموعة بإثبات أي مصروفات تتكبدها على المطلوبات المالية؛ و
- عقود الضمانات المالية وارتباطات القرض.

## ٤-١٧-٢ الاستبعاد

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

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

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

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

## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ٤-١٩ اضمحلال الموجودات المالية

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

- مبلغ عادل والاحتمالية المرجحة الذي تم تحديده عن طريق تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
  - القيمة الزمنية للنقود؛ و
  - معلومات معقولة وداعمة متاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما في تاريخ إعداد التقرير المالي عن الأحداث السابقة والظروف الحالية والتنبؤات للظروف الاقتصادية المستقبلية.
- لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، ستقدر المجموعة مخاطر التعثر في السداد التي تحدث على الأداة المالية على مدى عمرها المتوقع. يتم تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي على مدى العمر المتبقي المتوقع للموجود المالي، أي الفرق بين: التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي للقرض أو معدل تقريبي.

## قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- الموجودات المالية التي هي غير مضمحلة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقرير المالي: أي القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)؛
- الموجودات المالية التي هي مضمحلة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقرير المالي: أي الفرق بين إجمالي القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛
- ارتباطات القروض غير المسحوبة: تقدير الجزء المتوقع لارتباطات القرض الذي سيتم سحبه على مدى العمر المتوقع لارتباطات القرض؛ وتحسب القيمة الحالية للعجز النقدي بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمنشأة إذا قام حامل ارتباطات القرض بسحب الجزء المتوقع من القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها إذا تم سحب ذلك الجزء المتوقع من القرض؛ و
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية: تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها عن الخسارة الائتمانية التي تم تكبدها محسوم منها أي مبالغ يتوقع الضامن استلامها من حاملها أو المدين أو أي طرف آخر. إذا كان القرض مضمون بالكامل، فإن تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لعقود الضمانات المالية سيكون هو نفس تقدير العجز النقدي للمقر للقرض الخاضع للضمان.

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

- المرحلة ١ – المنتجة – عندما يتم إثبات الموجودات المالية لأول مرة، تثبت المجموعة مخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.
- المرحلة ٢ – الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية: عندما تظهر الموجودات المالية زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية، تسجل المجموعة المخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- المرحلة ٣ – المضمحلة: تثبت المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر فيما يتعلق بتلك الموجودات المالية.
- مضمحلة ائتمانياً مشتراة أو ممنوحة: عندما يتم شراء أو منح الموجودات المالية بخصم كبير أو تكون مضمحلة ائتمانياً عند الإثبات المبدئي. تخضع هذه للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. كما أنها تتضمن على إثبات القروض المشطوبة مسبقاً للمجموعة حيث تحسنت توقعات استردادها.

## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ٤-١٩ اضمحلال الموجودات المالية (تتمة)

## قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

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

لم يتم تسجيل اضمحلال على أدوات أسهم حقوق الملكية.

## المرحلة ١

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

- نوع موجودات الدين التي تم تحديد بأن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ إعداد التقرير المالي؛ و

- الموجودات المالية التي لم تزد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي؛

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

- جميع التعرضات الحكومية بالعملة المحلية مولة بالعملة المحلية؛

- جميع التعرضات بالعملة المحلية لحكومة مملكة البحرين أو مصرف البحرين المركزي؛ و

- جميع التعرضات ذات تصنيف خارجي A- أو أعلى.

## المرحلة ٢

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

تأخذ المجموعة في الاعتبار ما إذا كانت هناك زيادة جوهرياً في المخاطر الائتمانية للموجود من خلال مقارنة ترحيل التصنيف عند الإثبات المبدئي للموجود مقابل مخاطر التعثر في السداد التي تحدث للموجود في نهاية فترة إعداد كل تقرير مالي. في كل حالة من هذه الحالات، يستند هذا التقييم على تقييم النظرة المستقبلية التي تأخذ في الاعتبار عدداً من السيناريوهات الاقتصادية، من أجل إثبات احتمالية ارتفاع الخسائر المرتبطة بالتوقعات الاقتصادية الأكثر سلبية. بالإضافة إلى ذلك، يفترض حدوث زيادة جوهرياً في المخاطر الائتمانية إذا تأخر المقترض عن السداد لأكثر من ٣٠ يوماً في تسديد مدفوعاته التعاقدية، أو إذا كانت المجموعة تتوقع أن تمنح الوقت للمقترض أو إعادة هيكلة التسهيل لأسباب تتعلق بالائتمان. وعلاوة على ذلك، سيخضع أي تسهيل لديه تصنيف لمخاطر ائتمان داخلي بدرجة ٨ لعملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة ٢.

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

بالنسبة للتسهيلات المتجددة مثل البطاقات الائتمانية والسحوبات على المكشوف والتسهيلات الأخرى المماثلة لرأس المال العامل، تقيس المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال تحديد الفترة التي يتوقع بأن تكون معرضه خلالها للمخاطر الائتمانية، مع الأخذ في الاعتبار الإجراءات التي تتوقع إدارة المخاطر الائتمانية اتخاذها بمجرد زيادة المخاطر الائتمانية والتي تهدف على التخفيف من حدة الخسائر.

## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ٤-١٩ اضمحلال الموجودات المالية (تتمة)

## المرحلة ٣

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

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

- الصعوبات المالية الجوهرية التي يواجهها المقترض أو الجهة المصدرة؛
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؛
- إعادة هيكلة القروض أو السلف من قبل المجموعة بشروط لا تأخذها المجموعة الاعتبار في الظروف الأخرى؛
- قد أصبح من المحتمل بأن المقترض سيعلن إفلاسه أو في إعادة تنظيم مالي آخر؛ أو
- اختفاء السوق النشطة لتلك الأوراق المالية نتيجة وجود صعوبات مالية.

عند إجراء تقييم حول ما إذا كان الاستثمار في نوع الدين، مضمحل ائتمانياً، تأخذ المجموعة في الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية على النحو المبين في عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف الائتمانية للجدارة الائتمانية.
- قدره البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال من أجل إصدار ديون جديدة.
- احتمالية إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى تكبد حاملها خسائر نتيجة للإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- آليات الدعم الدولية القائمة لتقديم الدعم اللازم باعتبارها "الملاذ الأخير للإقراض" لذلك البلد، فضلاً عن نية الحكومات والوكالات لاستخدام تلك الآليات التي تنعكس في البيانات العامة. ويشمل ذلك إجراء تقييم عمق تلك الآليات، وبغض النظر عن القصد السياسي، ما إذا كانت هناك قدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

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

## مضمحلة ائتمانياً مشتراة أو ممنوحة

بالنسبة للموجودات المالية المضمحلة ائتمانياً المشتراة أو الممنوحة، تقوم المجموعة فقط بإثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم تسجيل أي تغييرات متراكمة منذ الإثبات المبدئي في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. لم يكن هناك أية ترحيل من مضمحلة ائتمانياً مشتراة أو ممنوحة إلى المراحل الأخرى.

## معلومات النظرة المستقبلية

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

تأخذ المجموعة في الاعتبار معلومات النظرة المستقبلية مثل العوامل الاقتصادية الكلية (على سبيل المثال، نمو الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط ومؤشرات الأسهم ومعدلات البطالة في البلد). ولتقييم مجموعة من النتائج المحتملة، تضع المجموعة ثلاث سيناريوهات: الحالة الأساسية وسيناريو تصاعدي وسيناريو نزولي. ويمثل سيناريو الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً من النماذج الاقتصادية الكلية التي وضعتها وكالة موديز. بالنسبة لكل سيناريو من السيناريوهات، سوف تستمد المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة وتطبق نهج الاحتمالية المرجحة لتحديد مخصص الاضمحلال.

كما تستخدم المجموعة المعلومات الخارجية المنشورة من قبل صندوق النقد الدولي.

## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ٤-١٩ اضمحلال الموجودات المالية (تتمة)

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

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

## الحد من تقنيات التقدير

وقد لا تشمل النماذج المطبقة من قبل المجموعة دائماً جميع خصائص السوق في فترة زمنية محددة حيث لا يمكن إعادة تقييمها بنفس سرعة التغيرات في ظروف السوق. على الرغم من أن المجموعة تستخدم بيانات حديثة قدر المستطاع، إلا أن النماذج المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تستند إلى بيانات حديثة باستثناء بعض العوامل الاقتصادية الكلية التي سيتم تحديث بياناتها بمجرد توفرها.

## تعديل الخبرة الائتمانية

تتطلب منهجية مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمجموعة من المجموعة استخدام اجتهاداتها من واقع خبراتها الائتمانية لإدراج التأثير المقدر للعوامل غير المدرجة في نتائج نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في جميع فترات إعداد التقارير المالية. للحصول على تفاصيل إضافية راجع الإيضاح رقم ٢٦-٤-١.

## ٤-٢٠ اضمحلال الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بإجراء مراجعة بتاريخ كل تقرير مالي للقيم المدرجة للموجودات غير المالية (بخلاف الموجودات الضريبية المؤجلة) لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت إضمحلال موجود مالي محدد. إذا وجد مثل هذا الدليل، فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجود. ويتم فحص الشهرة للاضمحلال على أساس سنوياً.

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

تعد القيمة القابلة للاسترداد للموجود أو الوحدة المنتجة للنقد هي القيمة من بين قيمتها العادلة ناقصاً تكلفة البيع وقيمتها المستخدمة. تستند القيمة المستخدمة إلى التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة والتي يتم خصمها إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم ما قبل الضريبة والذي يعكس التقييمات الحالية للسوقية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالموجودات أو الوحدات المنتجة للنقد.

يتم إثبات خسارة اضمحلال عندما تتجاوز القيمة المدرجة للموجود أو الوحدة المنتجة للنقد قيمتها القابلة للاسترداد. يتم إثبات خسائر الاضمحلال في الأرباح أو الخسائر. يتم تخصيصها أولاً لتخفيض القيمة المدرجة لأي شهرة تم تخصيصها إلى الوحدة المنتجة للنقد، ومن ثم لخصم القيمة المدرجة للموجودات الأخرى في الوحدة المنتجة للنقد على أساس تناسبي. لا يتم استرجاع أية خسارة اضمحلال مثبتة للشهرة. وبالنسبة للموجودات الأخرى، إن قيمة استرجاع خسارة الاضمحلال محددة بحيث لا تتجاوز القيمة المدرجة للموجود قيمتها المدرجة التي سيتم تحديدها، بعد حسم الإستهلاك أو الإطفاء في حال عدم إثبات خسارة اضمحلال للموجود.

## ٤-٢١ مخصصات

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

## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ٢٢-٤ عقود الضمانات المالية وارتباطات القرض

تصدر المجموعة الضمانات المالية والاعتمادات المستندية وارتباطات القرض.

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

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

ارتباطات القرض غير المسحوب والاعتمادات المستندية هي ارتباطات يتعين على المجموعة بموجبها، خلال فترة الارتباط، أن تقدم قرصاً بشروط محده مسبقاً إلى العميل.

لا يتم تسجيل القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية والاعتمادات المستندية وارتباطات القرض غير المسحوب حيثما يتم الاتفاق على تقديم القرض على أساس شروط السوق في القائمة الموحدة للمركز المالي.

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

## ٢٣-٤ المشتقات المالية وأنشطة التحوط

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

- المشتق المالي هو أداة مالية أو عقد آخر لديه جميع الخصائص الثلاث التالية:
- تتغير قيمته استجابة للتغير في سعر الفائدة المحدد أو سعر الأداة المالية أو سعر السلعة أو سعر الصرف الأجنبي أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو أي متغيرات أخرى، شريطة ألا يكون هذا التغير، في حالة المتغيرات غير المالية، محدداً لطرف في العقد (أي "العقد الأساسي").
- لا يتطلب صافي الاستثمار المبدئي أو صافي الاستثمار المبدئي الذي يكون أقل مما هو مطلوب لأنواع العقود الأخرى التي يتوقع أن يكون لها استجابة مماثلة للتغيرات في عوامل السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي.

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

يتم قياس جميع المشتقات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستثناء المشتقات المالية المصنفة والمؤهلة كأداة تحوط، وإذا كان الأمر كذلك، فإن طبيعة البند الذي يتم تحوطه تحدد طريقة إثبات الربح أو الخسارة الناتجة. تصنف المجموعة بعض المشتقات على أنها:

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

توثق المجموعة، عند بدء التحوط، العلاقة بين بنود التحوط وأدوات التحوط، وكذلك أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر لإجراء معاملات التحوط المختلفة. كما تقوم المجموعة بتوثيق تقييمها، على حد سواء في بداية التحوط وعلى أساس مستمر، لتحديد ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التحوط هي ذات فاعلية عالية في موازنة التغيرات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المحوطة.

## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

## (أ) تحوط القيمة العادلة

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

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

## (ب) تحوط التدفقات النقدية

يتم إثبات الجزء الفعّال للتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي تم تصنيفها وتأهيلها كتحوطات التدفقات النقدية في الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات الربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعّال في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

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

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

## (ج) تحوط صافي الاستثمار

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

## ٢٤-٤ قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ٤-٢٤ قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

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

## ٤-٢٥ ضرائب على العمليات الخارجية

لا توجد ضريبة على دخل الشركات للبنك في مملكة البحرين لغاية سنة ٢٠٢٤ (لمزيد من التفاصيل راجع الإيضاح رقم ١٢). يتم فرض الضرائب على العمليات الخارجية على أساس القوانين المالية المعمول بها في كل موقع على حدة. لا يتم أخذ مخصص لأي مطلوب قد ينتج في حال توزيع احتياطات الشركات التابعة. تتطلب الأنظمة المحلية الاحتفاظ بالجزء الجوهرى من هذه الاحتياطات لتلبية المتطلبات القانونية المحلية.

## الضريبة الحالية

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

ضريبة الدخل الحالية المتعلقة بالبنود المثبتة مباشرة في حقوق الملكية يتم إثباتها في حقوق الملكية وليس في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر. تقوم الإدارة بصورة دورية بإجراء تقييم للمراكز المتخذة في إقرارات العوائد الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي تم فيها تطبيق الأنظمة الضريبية والتي تخضع للتفسير ويتم أخذ مخصصات لها حيثما كان ذلك مناسباً.

## الضريبة المؤجلة

يتم احتساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة المطلوبات لجميع الفروق المؤقتة بين الوعاء الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة لأغراض إعداد التقارير المالية. يتم إثبات المطلوبات الضريبية المؤجلة لجميع الفروق الضريبية المؤقتة، باستثناء:

- حينما ينتج المطلوب الضريبي المؤجل من الإثبات المبدئي للشهرة أو الموجود أو المطلوب في معاملة ليست متعلقة بدمج الأعمال، ووقت المعاملة لم تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح أو الخسارة الخاضعة للضريبة.

- فيما يتعلق بالفروق الضريبية المؤقتة المرتبطة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة والحصص في الترتيبات المشتركة، حينما لا يمكن السيطرة على توقيت استرجاع الفروق المؤقتة ومن المحتمل بأنه لا يمكن استرجاع الفروق المؤقتة في المستقبل القريب.

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

- حينما ينتج الموجود الضريبي المؤجل المتعلق بالفروق المؤقتة القابلة للخصم من الإثبات المبدئي للموجود أو المطلوب في معاملة ليست دمج الأعمال و، وقت المعاملة لم تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح أو الخسارة الخاضعة للضريبة؛ و

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

## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ٢٥-٤ ضرائب على العمليات الخارجية (تتمة)

## الضريبة المؤجلة (تتمة)

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

وعند تقييم إمكانية استرداد الموجودات الضريبية المؤجلة، تعتمد المجموعة على التنبؤات المستخدمة لأغراض ميزانيته وفي التقارير الإدارية الأخرى.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة على أساس معدلات الضريبة التي يتوقع تطبيقها في السنة عند تحقيق الموجود أو تسوية المطلوب، على أساس المعدلات الضريبية (والقوانين الضريبية) المعمول بها أو إقرارها بصورة أساسية بشكل جوهري في تاريخ إعداد التقرير المالي. البنود المتعلقة بالضريبة المؤجلة المثبتة خارج الأرباح أو الخسائر يتم إثباتها خارج الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات البنود الضريبية المؤجلة المرتبطة بمعاملة معنية إما في قائمة الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في قائمة حقوق الملكية.

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

تقوم المجموعة بمقاصة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة فقط إذا كان لديها حق قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة الموجودات الضريبية الحالية والمطلوبات الضريبية الحالية والموجودات الضريبية المؤجلة والمطلوبات الضريبية المؤجلة المتعلقة بضرائب الدخل التي تفرضها نفس السلطة الضريبية إما على نفس المنشأة الخاضعة للضريبة أو مختلف المنشآت الخاضعة للضريبة التي تعترف إما تسوية المطلوبات والموجودات الضريبية الحالية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الموجود وسداد المطلوب في الوقت ذاته، في كل فترة مستقبلية يتوقع فيها تسوية أو استرداد المبالغ الجوهرية للمطلوبات أو الموجودات الضريبية المؤجلة.

## ٢٦-٤ العملات الأجنبية

## المعاملات والأرصدة

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

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

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

## شركات المجموعة

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

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

##### ٢٧-٤ المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

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

##### ٢٨-٤ موجودات الأمانة

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

##### ٢٩-٤ المقاصة

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

##### ٣٠-٤ الاقتراضات

يتم تصنيف الأدوات المالية الصادرة (أو عناصرها)، كمطلوبات ضمن "الاقتراضات"، حيث ينتج عن جوهر الترتيب التعاقدى التزام على المجموعة إما بتسليم النقد أو موجودات مالية أخرى لحاملها.

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

##### ٣١-٤ شطب

يتم شطب القروض وسندات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد الدين. ومع ذلك، يجب أن تخضع الموجودات المالية التي يتم شطبها للإجراءات التنفيذية من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة المتعلقة باسترداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ المطلوب شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكمة، يعامل الفرق أولاً كإضافة إلى المخصص الذي يطبق بعد ذلك على إجمالي القيمة المدرجة. وتفيد أية استردادات لاحقة إلى القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

##### ٣٢-٤ تقييم الضمان

للتخفيف من مخاطرها الائتمانية على الموجودات المالية، تسعى المجموعة إلى استخدام الضمانات الإضافية، حيثما أمكن ذلك. تكون الضمانات بأشكال مختلفة، مثل النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد/الضمانات المالية والعقارات والذمم المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتحسينات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. ولا يتم تسجيل الضمانات الإضافية في القائمة الموحدة للمركز المالي للمجموعة، ما لم تكن الضمانات مستردة. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، في البداية ويعاد تقييمها بصورة دورية. ومع ذلك، يتم تقييم بعض الضمانات الإضافية، على سبيل المثال، النقدية أو الأوراق المالية السوقية المتعلقة بمتطلبات الهامش على أساس يومي.

تستخدم المجموعة، قدر الإمكان، بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي ليست لديها قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستخدام تقنيات التقييم الداخلية، حسب مقتضى الحال. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف أخرى مثل وسطاء الرهن العقاري، أو بناءً على مؤشرات أسعار المساكن.

## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ٤-٣٣ دمج الأعمال والشهرة

يتم احتساب دمج الأعمال باستخدام طريقة الاقتناء للمحاسبة. يتم قياس تكلفة الاقتناء كإجمالي للمقابل المحول والمقاسة بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ والقيمة لأي حقوق غير مسيطرة في الشركة المشترية. بالنسبة لكل عملية من عمليات دمج الأعمال، تقيس المجموعة حقوق الملكية غير المسيطرة في الشركة المشترية إما بالقيمة العادلة أو بتناسب حصتهم في صافي الموجودات المحددة للشركة المشترية. يتم احتساب التكاليف المتعلقة بالاستحواذ مند تكبدها ويتم تضمينها في البنود ذات الصلة في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

عندما تقوم المجموعة باستحواذ الأعمال، فإنها تقيم الموجودات المالية والمطلوبات المفترضة للتصنيف والتعيين المناسب وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما هو بتاريخ الاستحواذ. سيتم إثبات أي مقابل محتمل يتم تحويله من قبل المشتري بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ.

يتم مبدئياً قياس الشهرة بالتكلفة، (التي تعد الزيادة في إجمالي المقابل المحول والمبلغ المثبت لأي حقوق غير مسيطرة وأي حصة ملكية محتفظ بها مسبقاً فوق صافي الموجودات المحددة المكتتاة والمطلوبات المفترضة). إذا كانت القيمة العادلة لصادفي الموجودات المكتتاة تزيد عن إجمالي المقابل المحول، تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا تم تحديد جميع الموجودات المكتتاة وجميع المطلوبات المفترضة بشكل صحيح وتقوم بمراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي سيتم إثباتها بتاريخ الاستحواذ. إذا كانت نتائج عملية إعادة التقييم تشير إلى وجود زيادة في القيمة العادلة لصادفي الموجودات المكتتاة فوق إجمالي المقابل المحول، فإنه يتم بعد ذلك إثبات المكسب في الأرباح أو الخسائر. بعد الإثبات المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة بعد حسم إي خسائر اضمحلال متركمة.

لغرض فحص اضمحلال، يتم تخصيص الشهرة المكتسبة في دمج الأعمال، من تاريخ الاستحواذ لكل وحدة من الوحدات المنتجة للنقد للمجموعة، والتي من المتوقع أن تنفيذ من أعمال الدمج، بغض النظر عن ما إذا كانت موجودات أو مطلوبات أخرى للشركة المشترية تم تخصيصها لتلك الوحدات. حيثما يتم تخصيص الشهرة على الوحدة المنتجة للنقد ويتم استبعاد جزء من العملية ضمن تلك الوحدة، يتم تضمين الشهرة المرتبطة بالعملية المستبعدة في القيمة المدرجة للعملية عند تحديد الربح أو الخسارة عند الاستبعاد. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الظروف على أساس القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من الوحدة المنتجة للنقد.

## اضمحلال الموجودات غير المالية

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

## ٤-٣٤ الآراء والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة من الإدارة إصدار آراء وتقديرات وافتراضات التي تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات المالية والإفصاحات المرفقة وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. يمكن أن يؤدي عدم التيقن بشأن هذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج تتطلب إجراء تعديل جوهري للمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات التي تتأثر في الفترات المستقبلية. في أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، اتخذت الإدارة الآراء والافتراضات التالية بشأن المصادر المستقبلية والمصادر الأساسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة بتاريخ إعداد كل تقرير مالي، والتي لديها مخاطر هامة لتكون سبباً لإجراء تعديل جوهري على القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة. وقد تتغير الظروف والافتراضات بشأن التطورات المستقبلية بسبب ظروف خارجة عن سيطرة المجموعة وهي تنعكس في الافتراضات إذا حدثت وعند حدوثها. فيما يلي أدناه البنود التي لديها تأثير جوهري على المبالغ المثبتة في القوائم المالية الموحدة وآراء و/أو تقديرات الإدارة الهامة فيما يتعلق بالآراء / التقديرات ذات الصلة.

## ٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

## مبدأ الاستمرارية

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

## قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تمثل عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة نتائج النماذج المعقدة المتضمنة على عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة والترابط المتبادل بينها. كما يتطلب إصدار عدد من الآراء الجوهرية عند تطبيق السياسات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل:

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

## تصنيف الموجودات المالية

يعتمد تصنيف الموجودات المالية في الفئة المناسبة على نموذج الأعمال وفحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. تحديد نموذج الأعمال المناسب وتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية المتحققة من الموجودات المالية تستوفي فحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم أمر معقد ويتطلب إصدار آراء جوهرية من قبل الإدارة.

تقوم المجموعة بتطبيق الآراء أثناء إجراء فحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم وتأخذ في الاعتبار العوامل ذات الصلة مثل العملة التي يتم فيها عرض الموجودات المالية والفترة التي تم فيها تحديد سعر الفائدة.

## القيمة العادلة للأدوات المالية

حيثما لا يمكن اشتقاق القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في القائمة الموحدة للمركز المالي من الأسواق النشطة باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات تقييم التي تتضمن على استخدام نماذج التقييم. إن المدخلات لهذه النماذج مأخوذة من معلومات يمكن ملاحظتها في السوق كلما أمكن ذلك، ولكن عندما لا تتوفر معلومات يمكن ملاحظتها في السوق، فإنه يتطلب إصدار رأياً لتحديد القيم العادلة. للحصول على المزيد من التفاصيل راجع الإيضاح رقم ٢٥.

## ٤-٣٥ أرقام المقارنة

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٥ تصنيف الأدوات المالية

كما في ٣١ ديسمبر، تم تصنيف الأدوات المالية كالتالي:

				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
المجموع	مدرجة بالتكلفة المطفاة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		المجموع	مدرجة بالتكلفة المطفاة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
	٣,٦٣٦	-	-	الموجودات					
	٨٣٨	-	٨٣٨	أموال سائلة					
	٢,٠٧١	-	-	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة					
	١,٢٨٨	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى					
	١٦,١١٧	٦,٨٣٥	-	أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء					
	١٨,٦٤٩	٤٨٤	٦٣	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة					
	٢,٩٦٨	-	١,٢٢٥	قروض وسلف					
	٤٥,٥٦٧	٧,٣١٩	٢,١٢٦	موجودات أخرى					
	٣٦,١٢٢								
المجموع	مدرجة بالتكلفة المطفاة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		المجموع	مدرجة بالتكلفة المطفاة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
	٢٢,٤٣١	-	-	المطلوبات					
	٤,٦٢٨	-	-	ودائع العملاء					
	٢٤٤	-	-	ودائع البنوك					
	١٠,٠٨٦	-	-	شهادات إيداع					
	٢,٦٩٥	-	٧٨٦	أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء					
	١,٣٨١	-	-	مطلوبات أخرى					
	٤١,٤٦٥	-	٧٨٦	اقتراضات					
	٤٠,٦٧٩								
المجموع	مدرجة بالتكلفة المطفاة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		المجموع	مدرجة بالتكلفة المطفاة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
	٤,٤٦٦	-	-	الموجودات					
	١,٠٧٠	-	١,٠٧٠	أموال سائلة					
	٢,٢٣١	-	-	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة					
	٢,١٩١	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى					
	١١,٣٦٨	٥,٤٠٥	-	أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء					
	١٩,٠٩٦	٧٥٤	٣٩	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة					
	٢,٦٣٣	-	٩٥٢	قروض وسلف					
	٤٣,٠٥٥	٦,١٥٩	٢,٠٦١	موجودات أخرى					
	٣٤,٨٣٥								
المجموع	مدرجة بالتكلفة المطفاة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		المجموع	مدرجة بالتكلفة المطفاة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
	٢٣,٧٠٥	-	-	المطلوبات					
	٤,١٣٥	-	-	ودائع العملاء					
	١٤٢	-	-	ودائع البنوك					
	٦,٩٣٣	-	-	شهادات إيداع					
	٢,٦٣٠	-	٧٧٩	أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء					
	١,٣٠٣	-	-	مطلوبات أخرى					
	٣٨,٨٤٨	-	٧٧٩	اقتراضات					
	٣٨,٠٦٩								

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٦ أموال سائلة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٣	٥٤	نقد في الصندوق
٥٦٢	٤٨٥	أرصدة لدى بنوك
٣,٦٣٠	٣,٠٥٨	ودائع لدى بنوك مركزية
٢٦١	٤٠	أذونات خزانة وأذونات مؤهلة أخرى بتواريخ استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل
٤,٤٦٦	٣,٦٣٧	<b>النقد وما في حكمه</b>
-	(١)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٤٦٦	٣,٦٣٦	

## ٧ أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١,٠٦٠	٨٢٨	أدوات دين
١٠	١٠	أدوات أسهم حقوق الملكية
١,٠٧٠	٨٣٨	

## ٨ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥,٩٧٧	٩,٢٨٣	سندات دين
٥,٤٥٨	٦,٨٨٨	مدرجة بالتكلفة المطفأة
١١,٤٣٥	١٦,١٧١	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨٨)	(٧٥)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٣٤٧	١٦,٠٩٦	
٢١	٢١	سندات الدين - صافي
١١,٣٦٨	١٦,١١٧	سندات أسهم حقوق الملكية
		مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥,٤٦٦	٨,٩٦٠	سندات دين بفترة إيه إيه إيه
١,٦٤٦	١,٩٦٨	سندات دين بفترة إيه إيه إلى إيه
١,١٣٠	١,٨٦٤	سندات دين أخرى ذات فئات استثمارية
٢,٨١٨	٣,٠٨٩	سندات دين أخرى ذات فئات غير استثمارية
٣٧٥	٢٩٠	سندات دين غير مصنفة
١١,٤٣٥	١٦,١٧١	
(٨٨)	(٧٥)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٣٤٧	١٦,٠٩٦	

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

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

فيما يلي هو تقسيم لسندات الدين حسب المرحلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

٢٠٢٤			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١٦,١٧١	٦٤	-	١٦,١٠٧
(٧٥)	(٦٤)	-	(١١)
١٦,٠٩٦	-	-	١٦,٠٩٦
سندات دين، إجمالي			
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة			
٢٠٢٣			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١١,٤٣٥	٧٤	-	١١,٣٦١
(٨٨)	(٧٤)	-	(١٤)
١١,٣٤٧	-	-	١١,٣٤٧
سندات دين، إجمالي			
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة			

فيما يلي تحليل للتغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

٢٠٢٤			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٨٨	٧٤	-	١٤
(١)	-	-	(١)
(١)	(١)	-	-
(٢)	(١)	-	(١)
(٩)	(٩)	-	-
(٢)	-	-	(٢)
٧٥	٦٤	-	١١
كما في ١ يناير			
صافي إعادة القياس / إضافات			
استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها			
المخصص للسنة - صافي			
مبالغ مشطوبة			
تعديلات أسعار الصرف وتغيرات أخرى			
كما في ٣١ ديسمبر			
٢٠٢٣			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٨٧	٧٤	-	١٣
٤	-	-	٤
-	-	-	-
٤	-	-	٤
-	-	-	-
(٣)	-	-	(٣)
٨٨	٧٤	-	١٤
كما في ١ يناير			
صافي إعادة القياس / إضافات			
استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها			
المخصص للسنة - صافي			
مبالغ مشطوبة			
تعديلات أسعار الصرف وتغيرات أخرى			
كما في ٣١ ديسمبر			

لم يتم استلام أي دخل فوائد خلال السنة على الاستثمارات المضمحلة المصنفة ضمن المرحلة ٣ (٢٠٢٣: لا شيء).

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٩ قروض وسلف

فيما يلي أدناه تصنيف القروض والسلف حسب القياس:

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

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر  
- الجملة  
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
- الجملة  
مدرجة بالتكلفة المطفأة  
- الجملة  
- التجزئة

مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٣٩	-	-	٣٩
٧٥٤	-	-	٧٥٤
١٧,٩٨٤	٦٥٥	٧٥٥	١٦,٥٧٤
٩٦٧	٥٥	٦٠	٨٥٢
١٩,٧٤٤	٧١٠	٨١٥	١٨,٢١٩
(٦٤٨)	(٤٣٥)	(٧٤)	(١٣٩)
١٩,٠٩٦	٢٧٥	٧٤١	١٨,٠٨٠

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر  
- الجملة  
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
- الجملة  
مدرجة بالتكلفة المطفأة  
- الجملة  
- التجزئة

مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي أدناه تصنيف القروض والسلف حسب القطاع الصناعي:

صافي القروض		مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة		إجمالي القروض		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٤,٠٣٦	٣,٨٩١	٢١	١١	٤,٠٥٧	٣,٩٠٢	خدمات مالية
٩٠٩	١,٢٠٢	٨	٦	٩١٧	١,٢٠٨	حكومي
١,٨٣٣	٢,٧١٢	٢٥٨	٢٥٦	٢,٠٩١	٢,٩٦٨	خدمات أخرى
٢,٧٥٣	٢,٤٥٠	١٢٣	٩٩	٢,٨٧٦	٢,٥٤٩	تصنيع
١,٦٥٦	١,٢٩٥	٢٥	٣٩	١,٦٨١	١,٣٣٤	زراعة وصيد وتشجير الغابات
٧٥١	٦٥٥	٥١	٦١	٨٠٢	٧١٦	إنشائي
٧٦٦	٨٤٢	٦	٦	٧٧٢	٨٤٨	مرافق عامة
٧٩٩	١,٠٠٦	٣	٢	٨٠٢	١,٠٠٨	طاقة
١,٠٦٩	٨١٤	٥	٥	١,٠٧٤	٨١٩	توزيع
١,٤٤٩	١,١٨١	٥١	٥٦	١,٥٠٠	١,٢٣٧	تمويل شخصي / استهلاكي
٥٢٠	٥٢٢	٢٢	٢٠	٥٤٢	٥٤٢	مواصلات
١,١٤٧	٩٨٠	٢٨	٢٢	١,١٧٥	١,٠٠٢	تمويل العقارات التجارية
٤٣٧	٣٢٨	٣	٢	٤٤٠	٣٣٠	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
٢٦٤	٢٠٩	٢٣	١٨	٢٨٧	٢٢٧	تجاري
٣٢٩	٢٣٢	١	-	٣٣٠	٢٣٢	تجار التجزئة
١١٠	١٣١	١٨	١٣	١٢٨	١٤٤	تعدين وتنقيب
٣	٣	-	-	٣	٣	رهن العقار السكني
١٣٩	٣٧	١	-	١٤٠	٣٧	البنية التحتية
١٢٦	١٥٩	١	١	١٢٧	١٦٠	المقاولات
١٩,٠٩٦	١٨,٦٤٩	٦٤٨	٦١٧	١٩,٧٤٤	١٩,٢٦٦	

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٩ قروض وسلف (تتمة)

فيما يلي تحليل للتغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

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

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٦٧٣	٤٦٣	٧١	١٣٩	كما في ١ يناير
-	-	(٣)	٣	تحويلات إلى المرحلة ١
-	-	٢	(٢)	تحويلات إلى المرحلة ٢
-	١٦	(١٥)	(١)	تحويلات إلى المرحلة ٣
-	١٦	(١٦)	-	صافي التحويلات بين المراحل
١٩٤	١٩٣	١٥	(١٤)	صافي إعادة القياس / إضافات
(٥٤)	(٥٤)	-	-	استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها
١٤٠	١٣٩	١٥	(١٤)	مخصص (استرجاع مخصص) للسنة - صافي
(٢٠٥)	(٢٠٥)	-	-	مبالغ مشطوبة
٤٠	٢٢	٤	١٤	تعديلات سعر الصرف وتغيرات أخرى
٦٤٨	٤٣٥	٧٤	١٣٩	كما في ٣١ ديسمبر

بلغت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة والمتعلقة بالقروض والسلف المضمحلة بشكل فردي والمصنفة ضمن المرحلة ٣ مبلغ وقدره ٨٩ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ١١١ مليون دولار أمريكي).

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت الفوائد المعلقة على القروض المضمحلة ضمن المرحلة ٣ مبلغ وقدره ١٢٨ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٩٧ مليون دولار أمريكي).

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ١٠ مصروفات الخسائر الائتمانية

٢٠٢٤			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١	-	-	١
(٢)	(١)	-	(١)
١٤٠	١٢٨	٣	٩
٣	٣	(١)	١
١	-	-	١
<u>١٤٣</u>	<u>١٣٠</u>	<u>٢</u>	<u>١١</u>

أموال سائلة  
استثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة (الإيضاح رقم ٨)  
قروض وسلف (الإيضاح رقم ٩)  
ارتباطات ائتمانية وبنود الالتزامات المحتملة (الإيضاح رقم ٢٣)  
موجودات مالية أخرى خاضعة لمخاطر الائتمان

٢٠٢٣			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
-	-	-	-
٤	-	-	٤
١٤٠	١٣٩	١٥	(١٤)
٣	(٢)	٣	٢
(٢)	٤	(٥)	(١)
<u>١٤٥</u>	<u>١٤١</u>	<u>١٣</u>	<u>(٩)</u>

أموال سائلة  
استثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة (الإيضاح رقم ٨)  
قروض وسلف (الإيضاح رقم ٩)  
ارتباطات ائتمانية وبنود الالتزامات المحتملة (الإيضاح رقم ٢٣)  
موجودات مالية أخرى خاضعة لمخاطر الائتمان

## ١١ موجودات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥٨١	٥٣٥	فوائد مستحقة القبض
٤١	٢٥	الشهرة (الإيضاح رقم ٣٦)
٥٧	٥٦	الحق في استخدام الموجودات
٣٤١	٣٣٨	ذمم تجارية مدينة
٩٥٢	١,٢٢٥	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (الإيضاح رقم ٢٢)
٣٧	٣٦	موجودات مكتسبة من تسوية دين
٢٨٢	١٨٧	موجودات ضريبية مؤجلة (الإيضاح رقم ١٢)
٤٠	٤١	تأمين على الحياة يملكه البنك
٢٤٧	٢٦٥	حسابات التداول بالهامش
٣٩	٣٩	قروض الموظفين
٢٠٠	١٤٨	سلف ومبالغ مدفوعة مقدماً
٣٣	٣٢	استثمارات في شركات زميلة
١٠٩	١٢٩	مشاريع تكنولوجيا المعلومات قيد التنفيذ
٢٥١	٣٨٦	أخرى
<u>٣,٢١٠</u>	<u>٣,٤٤٢</u>	

بلغت القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية المدرجة ضمن بند المطلوبات الأخرى ٧٨٦ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٧٧٩ مليون دولار أمريكي) (الإيضاح رقم ١٣). تم الإفصاح عن تفاصيل المشتقات المالية في الإيضاح رقم ٢٢.

بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل الموجودات المالية الأخرى الخاضعة لمخاطر الائتمان ٨ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٩ مليون دولار أمريكي).

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

الحق في استخدام الموجودات		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥٢	٥٧	كما في ١ يناير
١٦	١٢	إضافة: عقود الإيجار الجديدة / المنتهية - صافي
(١٢)	(١٠)	محسوماً منها: الإطفاء
١	(٣)	أخرى (بما في ذلك التغيرات في صرف العملات الأجنبية)
<u>٥٧</u>	<u>٥٦</u>	كما في ٣١ ديسمبر

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ١٢ ضرائب على العمليات الخارجية

## ١-١٢ رسوم الضرائب والمطلوبات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٤٤	٤٠	القائمة الموحدة للمركز المالي
١٠٢	٢٩	مطلوب ضريبي حالي
		مطلوب ضريبي مؤجل - صافي *
١٤٦	٦٩	الضرائب - صافي

تم مقاصة موجودات ضريبية مؤجلة بقيمة ١٩٥ مليون دولار أمريكي مقابل مطلوبات ضريبية مؤجلة بقيمة ٢٢٤ مليون دولار أمريكي حيث تم استيفاء شروط المقاصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. راجع الموجود الضريبي المؤجل في الإيضاح رقم ١١.

## القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٩١	٦٥	ضريبة حالية على العمليات الخارجية
(١٧)	٧	ضريبة مؤجلة على العمليات الخارجية
٧٤	٧٢	

## القائمة الموحدة للتدفقات النقدية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٧٠	٦٠	ضرائب مدفوعة خلال السنة
٧٠	٦٠	

## تحليل الرسوم الضريبية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
-	-	في البحرين (لا توجد ضريبة دخل)
٧٢	٧٢	ضرائب على أرباح الشركات التابعة التي تمارس أنشطتها في الدول الأخرى
٢	-	رسوم ناتجة عن المعالجة الضريبية لتحوط تغيرات أسعار العملة
٧٤	٧٢	مصروف ضريبة الدخل المسجل في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر

بلغت معدلات الضريبة الفعلية على أرباح الشركات التابعة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ٣٥٪ (٢٠٢٣: ٣٦٪) وفي المملكة المتحدة ٢١٪ (٢٠٢٣: ١٨٪) مقابل معدلات الضريبة الفعلية من ٢٣٪ إلى ٤٨٪ (٢٠٢٣: ١٩٪ إلى ٣٥٪) في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وبلغت في المملكة المتحدة ٢٥٪ (٢٠٢٣: ٢٥٪).

بلغ معدل الضريبة الفعلي على الأرباح العادية للشركة البرازيلية التابعة للبنك ١٪ (٢٠٢٣: ١٢٪) مقابل المعدل الضريبي الفعلي البالغ ٤٥٪ (٢٠٢٣: ٤٥٪). وبعد تعديل الضريبة المؤجلة، بلغ معدل الضريبة الفعلي ٤٪ (٢٠٢٣: ١٪).

نظراً لكون عمليات المجموعة خاضعة لأنظمة ولوائح ضريبية مختلفة، فإنه من غير العملي عرض تسوية بين الأرباح المحاسبية والأرباح الخاضعة للضريبة.

## ٢-١٢ قواعد الركيزة الثانية

يهدف الإطار الشامل لمنظمة التعاون والتنمية الاقتصادية مجموعة العشرين بشأن تآكل القاعدة الضريبية وتحويل الأرباح إلى معالجة التحديات الضريبية الناتجة عن رقمنة الاقتصاد العالمي. تنطبق قواعد نموذج العالمية لمكافحة تآكل الوعاء الضريبي (قواعد نموذج الركيزة الثانية) على الشركات متعددة الجنسيات التي تتجاوز إيراداتها السنوية ٧٥٠ مليون يورو وفقاً لقوائمها المالية الموحدة.

تقدم قواعد نموذج الركيزة الثانية أربعة آليات جديدة للضرائب تدفع بموجبها الشركات متعددة الجنسيات ضريبة الحد الأدنى (ضريبة الحد الأدنى)، وهي:

- ضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلية المؤهلة
- قاعدة إدراج الدخل
- قاعدة المدفوعات/الأرباح الضريبية المخفضة

بالإضافة إلى ذلك، قاعدة الخضوع للضريبة هي قاعدة تستند إلى المعاهدات الضريبية وتُتَرحَ بشكل عام فرض ضريبة الحد الأدنى على بعض المعاملات بين الشركات العابرة للحدود والتي قد لا تخضع لمستوى ضريبة الحد الأدنى.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ١٢ ضرائب على العمليات الخارجية (تتمة)

## ٢-١٢ قواعد الركيزة الثانية (تتمة)

يمكن أن تفرض الآليات الضريبية الجديدة ضريبة الحد الأدنى على الدخل الناتج في كل ولاية قضائية تعمل فيها الشركات متعددة الجنسيات. تقوم قاعدة إدراج الدخل، بموجب قاعدة المدفوعات / الأرباح للضريبة المخفضة وضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلية المؤهلة بتحقيق ذلك من خلال فرض ضريبة إضافية في ولاية قضائية عندما يكون معدل الضريبة الفعلي، المحدد على أساس الولاية القضائية بموجب قواعد الركيزة الثانية، أقل من الحد الأدنى المقرر بنسبة ١٥٪.

في ٢٣ مايو ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ (التعديلات). وتوضح هذه التعديلات أن معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ينطبق على ضرائب الدخل الناتجة عن القوانين الضريبية المعمول بها أو تم إقرارها بشكل جوهري لتنفيذ قواعد نموذج الركيزة الثانية الصادرة عن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، بما في ذلك القوانين الضريبية التي تنفذ ضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلية المؤهلة. وقد اعتمدت المجموعة هذه التعديلات التي تنص على ما يلي:

- استثناء مؤقت إلزامي من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة الناتجة عن تطبيق قواعد نموذج الركيزة الثانية على مستوى كل ولاية قضائية؛ و
- متطلبات الإفصاح للمنشآت المتأثرة لمساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم أفضل لمدى تعرض المنشأة لضرائب الدخل الناتجة عن الركيزة الثانية وفقاً لهذه التشريعات.

تم اعتماد قواعد نموذج الركيزة الثانية في البحرين في نهاية سنة ٢٠٢٤ وهي قابلة للتطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥. وفقاً لهذه القواعد، تعتبر المجموعة شركة متعددة الجنسيات تطبق عليها قواعد الركيزة الثانية. وفي الوقت نفسه، تم إصدار تشريعات الركيزة الثانية أو إقرارها بشكل جوهري في العديد من الولايات القضائية الأخرى التي تعمل فيها المجموعة هي إلزامية للسنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤.

قامت المجموعة بإجراء تقييم لتعرضها المحتمل لضرائب الدخل بموجب الركيزة الثانية بناءً على التقارير المالية لسنة ٢٠٢٣ على أساس كل دولة على حدة والمعلومات المالية لسنة ٢٠٢٤ للمنشآت التابعة للمجموعة. وأظهر التقييم أن معدل الضريبة الفعلي بموجب الركيزة الثانية في معظم الولايات القضائية التي تعمل فيها المجموعة تتجاوز ١٥٪ ولا تتوقع المجموعة أي مبالغ جوهريّة من الضرائب الإضافية في سنة ٢٠٢٤ نتيجة للركيزة الثانية في أي من الولايات القضائية التي تعمل فيها.

وتواصل المجموعة متابعة التطورات التشريعية المتعلقة بقواعد الركيزة الثانية، حيث تقر دول أخرى قواعد نموذج الركيزة الثانية، وذلك لتقييم التأثير المستقبلي المحتمل على نتائج عملياتها ومركزها المالي وتدفقاتها النقدية الموحدة

## ٣-١٢ قواعد ضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلية

أصدرت مملكة البحرين المرسوم بقانون رقم (١١) لسنة ٢٠٢٤ ("القانون ضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلية البحريني") بتاريخ ١ سبتمبر ٢٠٢٤ والذي يفرض ضريبة الحد الأدنى المحلية. ينطبق هذا القانون على الشركات متعددة الجنسيات والتي تزيد إيراداتها السنوية الموحدة عن ٧٥٠ مليون يورو أو أكثر خلال سنتين من السنوات المالية الأربع السابقة. ستخضع الشركات متعددة الجنسيات المشمولة بالقانون لضريبة بنسبة ١٥٪ على أرباحها المحققة في مملكة البحرين للسنوات المالية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥.

سيخضع البنك وشركائه التابعة للقانون المذكور أعلاه. وقد تخضع الشركات التابعة للمجموعة لضريبة إضافية في سنة ٢٠٢٥، بموجب أنظمة مماثلة تم إقرارها في دول أخرى، فيما يتعلق بعملياتها في الولايات القضائية المعنية كما هو موضح في الإيضاح ١٢-٢.

نظراً لأن القوانين الجديدة لن تدخل حيز التنفيذ إلا اعتباراً من السنوات المالية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥، لا يوجد تأثير ضريبي حالي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

قامت المجموعة بتطبيق إعفاء إلزامي مؤقت من المحاسبة الضريبية المؤجلة فيما يتعلق بتأثير الضريبة الإضافية ويتم احتسابها كضريبة جارية عند تكبدها.

يشير التقييم الداخلي الذي أجراه البنك إلى أن ضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلية وتآكل القاعدة وتحويل الأرباح بموجب الركيزة الثانية لن يؤدي إلى أي زيادة جوهريّة في الضرائب على الأرباح في البحرين إذا كان القانون مطبقاً في سنة ٢٠٢٤. تستعد المجموعة حالياً للامتثال لقانون ضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلية في البحرين من خلال تحديث الأنظمة والعمليات والوثائق والبيانات. ستعتمد الرسوم الضريبية الفعلية لسنة ٢٠٢٥ على عدة عوامل، بما في ذلك الربح قبل الضريبة في البحرين، وقواعد الإعفاء من الدخل القائم على الأنشطة الاقتصادية والخصومات الأخرى المسموح بها بموجب أنظمة ضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلية والتي سيتم تحديد قيمتها خلال السنة.

## جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ١٣ مطلوبات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١,٠٧٤	١,٠٧١	فوائد مستحقة الدفع
٦١	٥٩	التزامات عقد الإيجار
٧٧٩	٧٨٦	القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية (الإيضاح رقم ٢٢)
١٢٠	١٤١	مبالغ مستحقة الدفع متعلقة بالموظفين
٣١	٣٥	هامش الودائع بما في ذلك الضمان النقدي
٢١	١٨	دخل مؤجل
٣٢	٢٩	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة (الإيضاح رقم ٢٣)
٦٠٦	٦٤٤	رسوم مستحقة ودمم دائنة أخرى
<u>٢,٧٢٤</u>	<u>٢,٧٨٣</u>	

بلغت القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية المدرجة ضمن بند الموجودات الأخرى ١,٢٢٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٩٥٢ مليون دولار أمريكي) (الإيضاح رقم ١١). تم الإفصاح عن تفاصيل المشتقات المالية في الإيضاح رقم ٢٢.

إن القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية البالغ قيمتها ٧٨٦ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٧٧٩ مليون دولار أمريكي) مخصوماً منها القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية البالغة قيمتها ٧٣ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: لا شيء دولار أمريكي) حيث استوفت هذه المشتقات شروط المقاصة.

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

التزامات عقد الإيجار		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥٥	٦١	كما في ١ يناير
١٦	١٠	إضافة: عقود إيجار جديدة / منتهية - صافي
٣	٤	إضافة: مصروفات الفوائد
(١٤)	(١٠)	محسوماً منها: مدفوعات
١	(٦)	أخرى (بما في ذلك تغييرات أسعار صرف العملات الأجنبية)
<u>٦١</u>	<u>٥٩</u>	كما في ٣١ ديسمبر

## ١٤ اقتراضات

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

## مجموع الالتزامات القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المجموع	الشركات التابعة	البنك الأم	معدل الفائدة %	العملة	إجمالي الاستحقاقات للسنوات
١٧٥	١٧٥	-	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + ١,٣٥%	يورو	*٢٠٢٥
٤٧٠	-	٤٧٠	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + ٢%	دولار أمريكي	*٢٠٢٧
٤٧٠	-	٤٧٠	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + ٢%	دولار أمريكي	*٢٠٢٨
٢٥	٢٥	-	٥,٥٣٢%	دولار أمريكي	٢٠٢٩ - ٢٠٢٥
٣	٣	-	١٠,٨% - ١١,٤%	دينار تونسي	٢٠٢٧ - ٢٠٢٥
٢٣٨	٢٣٨	-	سعر الفائدة على القروض بين البنوك البرازيلية لليلة واحدة بمعدل ١,٥*	ريال برازيلي	دائم**
<u>١,٣٨١</u>	<u>٤٤١</u>	<u>٩٤٠</u>			

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

\*\* دائم

تم إصدار هذه الأداة من قبل شركة تابعة مؤهلة كرأس مال إضافي فئة ١، لغرض احتساب نسبة كفاية رأس المال على النحو المفصّل عنه في الإيضاح رقم ٣٤.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ١٤ اقتراضات (تتمة)

مجموع الالتزامات القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إجمالي الاستحقاقات للسنوات	العملة	معدل الفائدة %	البنك الأم	الشركات التابعة	المجموع
٢٠٢٤	دولار أمريكي	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + ١,٣٥٪	-	٥٥	٥٥
*٢٠٢٤	يورو	يوريور + ١,١٥٪	-	١٧٥	١٧٥
*٢٠٢٧	دولار أمريكي	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + ٢٪	٤٧٠	-	٤٧٠
*٢٠٢٨	دولار أمريكي	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + ٢٪	٤٧٠	-	٤٧٠
٢٠٢٩ - ٢٠٢٤	دولار أمريكي	٢,٦٧٪	-	٣٠	٣٠
٢٠٢٧ - ٢٠٢٤	دينار تونسي	١١,٥٠ - ٨,٢٪	-	٥	٥
دائم**	ريال برازيلي	سعر الفائدة على القروض بين البنوك البرازيلية لليلة واحدة بمعدل ١,٢*	-	٩٨	٩٨
			٩٤٠	٣٦٣	١,٣٠٣

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

\*\* دائم

تم إصدار هذه الأداة من قبل شركة تابعة مؤهلة كرأس مال إضافي فئة ١، لغرض احتساب نسبة كفاية رأس المال على النحو المفصّل عنه في الإيضاح رقم ٣٤.

## ١٥ حقوق الملكية

أ) رأس المال	٢٠٢٤	٢٠٢٣
المصرح به - ٤,٥٠٠ مليون سهم بقيمة إسمية قدرها دولار أمريكي واحد للسهم (٢٠٢٣: ٤,٥٠٠ مليون سهم بقيمة إسمية قدرها دولار أمريكي واحد للسهم)	٤,٥٠٠	٤,٥٠٠
الصادر والمكتتب به والمدفوع بالكامل - ٣,١١٠ مليون سهم بقيمة إسمية قدرها دولار أمريكي واحد للسهم (٢٠٢٣: ٣,١١٠ مليون سهم بقيمة إسمية قدرها دولار أمريكي واحد للسهم)	٣,١١٠	٣,١١٠

## ب) أسهم خزّانة

تمتلك المجموعة ١٥,٥١٥,٠٠٠ أسهم الخزّانة (٢٠٢٣: ١٥,٥١٥,٠٠٠ سهم) تم شراؤها بمقابل نقدي قدره ٦ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٦ مليون دولار أمريكي).

## ج) احتياطي قانوني

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

## د) احتياطي عام

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

## هـ) تغيرات متراكمة في القيمة العادلة

في ١ يناير	٢٠٢٤	٢٠٢٣
صافي التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة	١٣	(٢٢)
	١٥	٣٥
في ٣١ ديسمبر	٢٨	١٣

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ١٦ رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١

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

## ١٧ دخل الفوائد ودخل مشابه

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١,٧٧٣	١,٧٨٤	قروض وسلف
٦٩٦	٩٣١	أوراق مالية واستثمارات
٤٩٤	٥٢٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٨٩	١٩	أخرى
<u>٣,٠٥٢</u>	<u>٣,٢٥٨</u>	

## ١٨ مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥٩٦	٧٣٦	ودائع البنوك
١,٣٩٩	١,٥١١	ودائع العملاء
٩٩	٩٦	اقتراضات
٢٣	١٣	شهادات إيداع وأخرى
<u>٢,١١٧</u>	<u>٢,٣٥٦</u>	

## ١٩ دخل تشغيلي آخر

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٩٧	٢٢٩	دخل الرسوم والعمولات *
(٧)	(٦)	مصروفات الرسوم والعمولات
١٩٠	٢٢٣	دخل الرسوم والعمولات - صافي
٤٨	٤١	دخل من عمليات المكتب
٣٣	٥٣	صافي الربح من دفتر المتاجرة (بما في ذلك معاملات العملات الأجنبية)
١٤	٣٦	ربح من استبعاد استثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - صافي
١٤	١٨	دخل مكتسب من التجار
٤٥	٦٦	أخرى - صافي
<u>٣٤٤</u>	<u>٤٣٧</u>	

\* مدرجة ضمن دخل الرسوم والعمولات بمبلغ وقدره ١٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ١٣ مليون دولار أمريكي) من دخل الرسوم المتعلقة بالأموال المدارة.

## ٢٠ مصروفات تشغيلية أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٧٢	٧٥	أنظمة ومستلزمات المكاتب
٥٨	٥٤	الرسوم المهنية والتراخيص
٢٥	٢٦	اتصالات
٢٠	١٤	تطوير الأعمال
٧١	٧٦	أخرى
<u>٢٤٦</u>	<u>٢٤٥</u>	

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢١ معلومات المجموعة

## ١-٢١ معلومات عن الشركات التابعة

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

نسبة مساهمة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)		بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	
٢٠٢٣	٢٠٢٤			
%	%			
١٠٠,٠	١٠٠,٠	المملكة المتحدة	مصرفي	بنك المؤسسة العربية المصرفية الدولي بي إل سي
١٠٠,٠	١٠٠,٠	فرنسا	مصرفي	المؤسسة العربية المصرفية إس إيه
١٠٠,٠	١٠٠,٠	البحرين	مصرفي	بنك المؤسسة العربية المصرفية الإسلامي (ش.م.ب.م)
٨٧,٠	٨٧,٠	الأردن	مصرفي	المؤسسة العربية المصرفية (إيه بي سي) - الأردن
٦٣,٦	٦٣,٧	البرازيل	مصرفي	بانكو إيه بي سي برازيل إس.إيه
٨٨,٩	٨٨,٩	الجزائر	مصرفي	المؤسسة العربية المصرفية - الجزائر
٩٩,٦	٩٩,٦	مصر	مصرفي	المؤسسة العربية المصرفية - مصر [ش.م.م.]
١٠٠,٠	١٠٠,٠	تونس	مصرفي	المؤسسة العربية المصرفية - تونس
٩٠,٤	٩٨,٠	البحرين	خدمات بطاقة الائتمان وخدمات التكنولوجيا المالية	شركة الخدمات المالية العربية ش.م.ب. (مفصلة)

## ٢-٢١ قيود جوهرية

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

## ٣-٢١ الشركات التابعة الجوهرية المملوكة بشكل جزئي

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

بانكو إيه بي سي برازيل إس.إيه

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
%٣٦,٤	%٣٦,٣	نسبة حصة الملكية المحفوظ بها من قبل الحقوق غير المسيطرة (%)
٢٧	٢٥	أرباح أسهم مدفوعة للحقوق غير المسيطرة

فيما يلي أدناه مخلص المعلومات المالية لتلك الشركة التابعة.

## ملخص قائمة الأرباح أو الخسائر:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١,١٤٦	١,١٤١	دخل الفوائد ودخل مشابه
(٨٣٨)	(٨٤١)	مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهة
١٣٤	١٤٧	دخل تشغيلي آخر
(١٩٩)	(٢٠٠)	مصروفات تشغيلية
(٧٨)	(٦٧)	مصروفات الخسائر الائتمانية
١٦٥	١٨٠	الربح قبل الضرائب
(١)	(٨)	ضريبة
١٦٤	١٧٢	الربح للسنة
٦٠	٦٢	الربح العائد إلى الحقوق غير المسيطرة
٢٤٠	(١٠٨)	مجموع (الخسارة الشاملة) الدخل الشامل
٨٧	(٣٩)	مجموع (الخسارة الشاملة) الدخل الشامل العائد إلى الحقوق غير المسيطرة

جميع الأرقام بملابيين الدولارات الأمريكية

٢١ معلومات المجموعة (تتمة)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١١,٣٤١	١٠,٦٢٣	ملخص قائمة المركز المالي:
١٠,١٢٥	(٩,٥٧٦)	مجموع الموجودات
١,٢١٦	١,٠٤٧	مجموع المطلوبات
٤٤٣	٣٨٠	مجموع حقوق الملكية
		حقوق الملكية العائدة إلى الحقوق غير المسيطرة
		ملخص معلومات التدفقات النقدية:
٨	٢٧	الأنشطة التشغيلية
٨١	(١٢٣)	الأنشطة الاستثمارية
(٢٥)	٧٦	الأنشطة التمويلية
٦٤	(٢٠)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

٢٢ مشتقات مالية وتحوطات

تدخل المجموعة ضمن سياق أعمالها الاعتيادية في معاملات متنوعة تستخدم فيها الأدوات المالية المشتقة.

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

٢٠٢٣			٢٠٢٤			
القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
٩,٢١٦	٢١٩	٢١٠	١٨,٣٥٥	٢٠٦	٣٧٣	مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٩٨٠	٢٥	٣٢	٨٢٤	٣٠	٧٢	مقايضات أسعار الفائدة
٩,٣٧٠	٨٥	٧٧	١١,١٢٧	٣٧	٩٥	مقايضات العملات
١٢,٩٩١	٤١٥	٥١٧	١٣,٥٣٧	٤٦٦	٥٥١	عقود صرف أجنبي آجلة
٥,٣٨٦	٢٢	١٧	٣,٢١٠	١٣	١٣	عقود الخيارات *
٣٧,٩٤٣	٧٦٦	٨٥٣	٤٧,٠٥٣	٧٥٢	١,١٠٤	العقود المستقبلية
						مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات
٢,٣٠٨	١٣	٨١	٣,٦٤٢	٣٤	١٠٣	مقايضات أسعار الفائدة
١٣٣	-	١٧	١٥٨	-	١٥	مقايضات العملات
١٦٩	-	١	١٦٧	-	٣	عقود صرف أجنبي آجلة
٢,٦١٠	١٣	٩٩	٣,٩٦٧	٣٤	١٢١	
٤٠,٥٥٣	٧٧٩	٩٥٢	٥١,٠٢٠	٧٨٦	١,٢٢٥	
١,٣٢٨			١,٩٢٨			المعادل الموزون بالمخاطر (مخاطر الائتمان ومخاطر السوق)

\* يتم عرض القيمة العادلة السالبة لعقود الخيارات مخصصاً منها القيمة العادلة الموجبة لعقود الخيارات البالغ قيمتها ٧٣ مليون دولار أمريكي المؤهلة للمقاصة.

ترج المشتقات المالية بالقيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم بناءً على مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٢ مشتقات مالية وتحوطات (تتمة)

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

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ صافي التأثير الناتج عن عدم الفعالية الناتجة عن التحوطات لا شيء دولار أمريكي (٢٠٢٣: لا شيء) مشتملة على صافي خسارة بمبلغ وقدره ٢ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: صافي خسارة قدرها ٣٠ مليون دولار أمريكي) على أدوات التحوط التي تم مقاصتها بإجمالي الربح الناتج عن بنود التحوط العائدة إلى مخاطر التحوط البالغة ٢ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ربح بمبلغ وقدره ٣٠ مليون دولار أمريكي).

تستخدم المجموعة الودائع التي يتم احتسابها كتحوطات صافي الاستثمار في العمليات الخارجية. كان لدى المجموعة وودائع إجمالي ٧٢٣ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٧١٨ مليون دولار أمريكي) والتي تم تصنيفها كصافي تحوطات الاستثمار.

### مشتقات مالية محفظ بها أو صادرة لأغراض المتاجرة

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

### مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات المالية

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

### مشتقات مالية محفظ بها أو صادرة لأغراض التحوط

اتبعت المجموعة نظاماً متكاملًا لقياس وإدارة المخاطر. كجزء من عملية إدارة المخاطر، يتم التحكم في تعرض المجموعة لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية (مخاطر العملة) وأسعار الفائدة من خلال أنشطة إدارة الموجودات والمطلوبات. تتمثل سياسة المجموعة في التقليل من تعرضها لمخاطر العملة وأسعار الفائدة إلى مستويات مقبولة وفقاً لما يحدده مجلس الإدارة. وقد أقر مجلس الإدارة مستويات لمخاطر العملة وذلك بوضع حدود لتعرضات مراكز العملة. ويتم مراقبة هذه المراكز بصورة مستمرة وتستخدم استراتيجيات التحوط لضمان بقائها ضمن الحدود الموضوعية. كما أقر مجلس الإدارة مستويات لمخاطر أسعار الفائدة وذلك بوضع حدود على فجوات أسعار الفائدة للفترات المنصوص عليها. يتم مراجعة فجوات أسعار الفائدة بصورة مستمرة ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لتقليل فجوات أسعار الفائدة بحيث تبقى ضمن الحدود التي حددها مجلس الإدارة.

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

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٢ مشتقات مالية وتحوطات (تتمة)

تطبق المجموعة محاسبة التحوط ضمن استراتيجيتين منفصلتين للتحوط، على النحو التالي:

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

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

يتم تحوط عنصر مخاطر أسعار الفائدة فقط وبالتالي فإن المجموعة تدير المخاطر الأخرى، مثل مخاطر الائتمان، ولكن لا يتم تحوطها من قبل المجموعة. يتم تحديد عنصر مخاطر أسعار الفائدة باعتباره التغير في القيمة العادلة للقروض / الأوراق المالية طويلة الأجل ذات أسعار فائدة متغيرة/ ثابتة والناجئة فقط عن التغيرات في أسعار الفائدة المرجعي. وعادةً ما تكون هذه التغيرات هي أكبر عنصر من عناصر التغير الإجمالي في القيمة العادلة. تحدد المجموعة بصورة أساسية الأسعار المرجعية باعتبارها مخاطر التحوط، وبالتالي تدخل في مقايضات أسعار الفائدة حيث تمثل الأجزاء الثابتة المخاطر الاقتصادية لبند التحوط. يتم تحديد هذه الاستراتيجية على أنها تحوطات القيمة العادلة ويتم تقييم مدى فعاليتها من خلال مطابقة الشروط الحاسمة وقياسها بمقارنة التغيرات في القيمة العادلة للقروض التي تعزى إلى التغيرات في أسعار الفائدة المرجعية مع التغيرات في القيمة العادلة لمقايضات أسعار الفائدة.

تحدد المجموعة نسبة التحوط من خلال مطابقه القيمة الاعتبارية للمشتقات مع القيمة الاسمية للمحفظة التي يتم تحوطها. ومع ذلك، قد تنشأ المصادر لعدم الفعالية المحتملة، وتشمل ما يلي:

- (١) الفروق بين الحجم المتوقع والحجم الفعلي للمبالغ المدفوعة مقدماً، حيث تقوم المجموعة بتحوط تاريخ السداد المتوقع، مع الأخذ في الاعتبار المبالغ المدفوعة مقدماً المتوقعة على أساس واقع خبرتها السابقة؛
- (٢) تحوطات المشتقات ذات القيمة العادلة غير الصفريّة في تاريخ التصنيف المبدئي كأداة تحوط؛ و
- (٣) المخاطر الائتمانية للطرف الآخر التي تؤثر على القيمة العادلة لمقايضات أسعار الفائدة غير المضمونة ولكنها ليست البنود المحوطة.

**صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية (صافي تحوط الاستثمار)**

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

يوضح الجدول التالي بيان استحقاق أدوات المتاجرة والتحوط المستخدمة في استراتيجيات التحوط التجارية وغير الديناميكية للمجموعة:

القيمة الاعتبارية	أكثر						
	خلال شهر واحد	٣-١ شهور	٦-٣ شهور	١٢-٦ شهر	١ - ٥ سنوات	١٠-٥ سنوات	من ١٠ سنوات المجموع
٢٠٢٤	٤,٩٠٣	٤,٤٨٨	٥,٠٧٠	١٢,٢٠٣	١٨,٣١٤	٥,٠٥٢	٩٩٠
٢٠٢٣	٥,٨١٥	٥,٨٠٦	١,٩٩٤	٩,٢٦١	١٤,٤٦٢	٣,١١٠	١٠٥
							٥١,٠٢٠
							٤٠,٥٥٣

**عدم فعالية التحوط**

يتم تحديد فعالية التحوط عند بدء علاقة التحوط، ومن خلال عمليات التقييم الدورية المستقبلية للفعالية المتوقعة لضمان وجود علاقة اقتصادية بين بند التحوط وأداه التحوط. بالنسبة للتحوطات مقابل التعرض للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية، تدخل المجموعة في علاقات التحوط حيث تتطابق الشروط الأساسية لأداه التحوط تماماً مع شروط بند التحوط. ولذلك تقوم المجموعة بإجراء تقييم نوعي للفعالية. وإذا أثرت التغيرات في الظروف على شروط بند التحوط بحيث لم تعد الشروط الأساسية تتطابق تماماً مع الشروط الأساسية لأداه التحوط، تستخدم المجموعة فحص فعالية التحوط الكمي باستخدام طريقة التعويض بالدولار لتقييم الفعالية.

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٢ مشتقات مالية وتحوطات (تتمة)

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

عدم فعالية التحوط (تتمة)

تنشأ عدم فعالية التحوط فقط إلى الحد الذي تتجاوز فيه أدوات التحوط بالقيمة الإسمية التعرض للمخاطر الناتجة عن العمليات الأجنبية. ومع ذلك، إن عدم الفعالية خلال سنتي ٢٠٢٤ أو ٢٠٢٣ فيما يتعلق بمقايضات أسعار الفائدة لم تكن ذات أهمية بالنسبة للمجموعة.

## ٢٣ بنود ارتباطات انتمائية والتزامات محتملة

تتضمن الارتباطات الانتمائية والالتزامات المحتملة على ارتباطات بتقديم تسهيلات انتمائية واعتمادات مستنديه معززة وخطابات قبول وخطابات ضمان تم هيكلتها لتلبية المتطلبات المختلفة للعملاء.

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٤,٥٣٦	٤,١٣٥	بنود الالتزامات المحتملة المتعلقة بالمتاجرة والمعاملات قصيرة الأجل وذاتية التصفية
٣,١٠٢	٢,٨٦١	بدائل الائتمان المباشرة وخطابات الضمان
٢,٧٣٨	٣,٠٧٣	ارتباطات القروض غير المسحوبة وارتباطات أخرى
<u>١٠,٣٧٦</u>	<u>١٠,٠٦٩</u>	
<u>٤,٣٣٢</u>	<u>٤,٣٠٠</u>	التعرضات الانتمائية بعد تطبيق عامل تحول الائتمان
<u>٣,٦٩٦</u>	<u>٣,٥٩١</u>	المعادل الموزون بالمخاطر

يوضح الجدول الوارد أدناه تاريخ الاستحقاق التعاقدية حسب فترة الاستحقاق لبنود الارتباطات الانتمائية وبنود الالتزامات المحتملة للمجموعة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١,٨٦١	١,٣٨٨	عند الطلب
٢,٨٨١	٢,٧٠٧	١ - ٦ أشهر
٢,٤١٣	١,٩٤٢	٦ - ١٢ شهر
٣,٢٠١	٣,٦٥١	١ - ٥ سنوات
٢٠	٣٨١	أكثر من ٥ سنوات
<u>١٠,٣٧٦</u>	<u>١٠,٠٦٩</u>	

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

٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
<u>٤,٣٠٠</u>	<u>٣٨</u>	<u>٨٣</u>	<u>٤,١٧٩</u>	ارتباطات انتمائية والتزامات محتملة
<u>٢٩</u>	<u>١٠</u>	<u>١١</u>	<u>٨</u>	مخصصات الخسائر الانتمائية المتوقعة
٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
<u>٤,٣٣٢</u>	<u>٢٠</u>	<u>١٠٠</u>	<u>٤,٢١٢</u>	ارتباطات انتمائية والتزامات محتملة
<u>٣٢</u>	<u>١١</u>	<u>١٣</u>	<u>٨</u>	مخصصات الخسائر الانتمائية المتوقعة

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

### ٢٣ بنود ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة (تتمة)

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣٢	١١	١٣	٨	كما في ١ يناير
٣	٣	(١)	١	صافي القياس / الإضافات
-	-	-	-	استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها
٣	٣	(١)	١	المخصص للسنة - صافي
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
(٦)	(٤)	(١)	(١)	تعديلات سعر الصرف وتغيرات أخرى
٢٩	١٠	١١	٨	كما في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤٤	٢٨	٩	٧	كما في ١ يناير
٦	١	٣	٢	صافي القياس / الإضافات
(٣)	(٣)	-	-	استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها
٣	(٢)	٣	٢	المخصص للسنة - صافي
(٢)	(٢)	-	-	مبالغ مشطوبة
(١٣)	(١٣)	١	(١)	تعديلات سعر الصرف وتغيرات أخرى
٣٢	١١	١٣	٨	كما في ٣١ ديسمبر

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

لدى المجموعة دعاوى في مختلف الدول. تتضمن الدعوى القضائية على المطالبات المرفوعة من قبل المجموعة وضدها والتي نشأت ضمن سياق الأعمال الاعتيادية. وبعد مراجعة المطالبات المعلقة ضد شركات المجموعة وبناءً على إفادة المستشارين القانونيين المهنيين ذوي الصلة، أفتتح أعضاء مجلس إدارة البنك بأن نتائج هذه المطالبات سوف لن يكون لها تأثير جوهري سلبي على المركز المالي للمجموعة.

### ٢٤ صافي التعرضات الهامة للعملة الأجنبية

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

٢٠٢٣		٢٠٢٤		صافي الفائض (العجز)
المعادل بالدولار الأمريكي	العملة	المعادل بالدولار الأمريكي	العملة	
١,٠٨٣	٥,٢٥٥	٨٨٢	٥,٤٥٦	ريال برازيلي
(٣)	(٢)	٧	٥	جنيه إسترليني
٣١٨	٩,٨٢٦	٢٢٨	١١,٥٩٣	جنيه مصري
١٤٠	٩٩	١٨٢	١٢٩	دينار أردني
١٧٦	٢٣,٦٩٣	١٨٧	٢٥,٤٢٩	دينار جزائري
٣٤	١٠٤	٥٣	١٧٠	دينار تونسي
٢٥	٢٢	٣٥	٣٣	يورو
٣٩	١٥	١٠٤	٣٩	دينار بحريني
٤	٢	٢	١	ريال عماني

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

١-٢٥ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

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

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

المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

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

القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة

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

القيمة المدروجة	القيمة العادلة	
٩,٢٨٠	٩,٢٨٣	الموجودات المالية استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة مدرجة بالتكلفة المطفأة - إجمالي (المستوى ١)
٢٥٣	٢٣٨	المطلوبات المالية اقتراضات - دائمة (المستوى ١)

٢-٢٥ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
١,٠٧٠	-	١٤٦	٩٢٤	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٥,٤٧٩	-	٧٧٧	٤,٧٠٢	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٧٩٣	-	٧٩٣	-	قروض وسلف
٨٥٣	-	٣٩٥	٤٥٨	مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٩٩	-	٩٩	-	مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٢-٢٥ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
٧٦٦	-	٤٠٥	٣٦١	مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
١٣	-	١٣	-	مشتقات مالية محتفظ بها ككتوبات

القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة

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

الموجودات المالية	القيمة المدرجة	القيمة العادلة
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة مدرجة بالتكلفة المطفأة - إجمالي (المستوى ١)	٥,٩٧٨	٥,٩٨٢
المطلوبات المالية	٩٨	١٠٤
اقتراضات - دائمة (المستوى ١)		

## الأدوات المالية في المستوى ١

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

## الأدوات المالية في المستوى ٢

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

## الأدوات المالية في المستوى ٣

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

## تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء).

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٦ إدارة المخاطر

## ١-٢٦ المقدمة

إن المخاطر كامنة في أنشطة المجموعة ويتم إدارتها من خلال عملية التحديد والقياس والمراقبة المستمرة، مع مراعاة حدود المخاطر والضوابط الأخرى. تتعرض المجموعة للمخاطر المالية وغير المالية بما في ذلك مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق والمخاطر القانونية والمخاطر الاستراتيجية وكذلك الأشكال الأخرى من المخاطر الكامنة في عملياتها المالية، وجميع هذه المخاطر تم توثيقها وتفصيلها في تصنيف مخاطر المخاطر الخاص بالمجموعة.

واصلت المجموعة الاستثمار لتعزيز بنيتها التحتية الشاملة والقوية لإدارة المخاطر. ويشمل ذلك عملية تحديد المخاطر في مجالات الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية، ونماذج قياس المخاطر وأنظمة التصنيف وكذلك عملية تجارية قوية لمراقبة هذه المخاطر والسيطرة عليها.

## ٢-٢٦ هيكل إدارة المخاطر

تتولى الإدارة التنفيذية مسؤولية تنفيذ سياسة وتوجيهات مخاطر المجموعة ومدى قبولها للمخاطر التي حددتها اللجان المعنية في مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد وتقييم كافة المخاطر الجوهرية التي تتعرض لها أنشطة المجموعة بصفة مستمرة وتصميم وتنفيذ الضوابط الداخلية المناسبة للتخفيف من حدتها. ويتم ذلك من خلال لجان الإدارة العليا وكذلك من خلال مجموعة الائتمان والمخاطر ومجموعة وظائف إدارة الامتثال وإدارة الميزانية في المقر الرئيسي للمجموعة تحت إشراف اللجان المعنية في مجلس الإدارة.

تساعد لجنة المخاطر التابعة للمجلس مجلس الإدارة في تحديد ومراجعة استراتيجية / تحمل المخاطر العامة للبنك بشكل دوري، والتي تحكم المعايير التي يتم من خلالها إجراء الأعمال. تدعم لجنة المخاطر التابعة للمجلس لجنتان على مستوى الإدارة هما لجنة المخاطر التابعة للمجموعة ولجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة. تساعد لجنة الالتزام التابعة للمجلس مجلس الإدارة في أداء مسؤولياتها فيما يتعلق بإدارة الحوكمة والرقابة على إطار إدارة مخاطر الامتثال في البنك ومدى التزام البنك بالقوانين والأنظمة المعمول بها على مستوى المجموعة. تدعم لجنة الالتزام التابعة للمجلس لجنة مراقبة الالتزام التابعة للمجموعة.

إن لجنة التدقيق التابعة للمجلس هي المسؤولة أمام مجلس الإدارة عن ضمان احتفاظ المجموعة بنظام فعال للرقابة المالية والمحاسبية وإدارة المخاطر ومراقبة التزام المجموعة لمتطلبات الهيئات التنظيمية في مختلف البلدان التي تعمل فيها المجموعة.

تتمثل الأهداف الرئيسية للجنة المخاطر التابعة للمجموعة في تحديد وتطوير ومراقبة الإطار العمل العام لإدارة المخاطر في المجموعة، مع الأخذ في الاعتبار استراتيجية المجموعة وخطط أعمالها. يتم مساعدة لجنة المخاطر التابعة للمجموعة من قبل لجان فرعية متخصصة لإدارة المخاطر الائتمانية (لجنة الائتمان التابعة للمجموعة)، والمخاطر التشغيلية (لجنة المخاطر التشغيلية التابعة للمجموعة) ومخاطر النماذج (لجنة مخاطر الحوكمة والتحليلات التابعة للمجموعة) والقدرة التشغيلية (لجنة القدرة التشغيلية التابعة للمجموعة). يتم إدارة مخاطر البنية والمجتمع والحوكمة من خلال لجنة توجيهية تقدم تقاريرها إلى لجنة المخاطر التابعة للمجموعة.

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

يقع على عاتق لجنة مراقبة الالتزام التابعة للمجموعة مسؤولية الرقابة المتعلقة بحفظ وتعزيز ثقافة التزام قوية ومستدامة والامتثال التنظيمي ومكافحة غسل الأموال والتخفيف من حدة مخاطر الجرائم المالية. وكما أنها مسؤولة عن وضع الإطار التشغيلي والعمليات الداعمة لوظيفة التزام دائمة وفعالة. تتم إدارة مخاطر السمعة من خلال لجنة مخاطر السمعة التابعة للمجموعة والتي تعد لجنة فرعية تابعة للجنة مراقبة الالتزام التابعة للمجموعة.

يدعم الهيكل الإداري المذكور أعلاه، فرق من محلي المخاطر والائتمان ومسؤولي الالتزام، مما توفر بنية تحتية متماسكة لتنفيذ مهام الائتمان وإدارة المخاطر وإدارة الميزانية والالتزام بطريقة سلسلة وفعالة.

إن كل شركة تابعة للمجموعة هي المسؤولة عن إدارة مخاطرها الخاصة ولديها لجنة مخاطر تابعة لمجلس إدارتها، بالإضافة إلى لجان إدارية تتحمل مسؤوليات مماثلة بشكل عام للجان التابعة للمجموعة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٣-٢٦ تقنيات تقليل المخاطر

## ١-٣-٢٦ تقليل المخاطر

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

تستخدم المجموعة الضمانات للحد من مخاطرها الائتمانية. يقوم البنك بإدارة ومراقبة قيمة الضمانات على أساس منتظم للتأكد من التخفيف من حدة المخاطر بشكل مناسب، مدعوماً بوثائق قانونية قابلة للتنفيذ ويمكن أن تحمي مصالح البنك، وبالأخص في حالة التعثر في السداد.

كجزء من برنامج إدارتها الشاملة للمخاطر، تستخدم المجموعة المشتقات المالية والأدوات الأخرى لإدارة التعرضات الناتجة عن التغيرات في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية ومخاطر الأسهم ومخاطر الائتمان وتعرضات الناتجة عن المعاملات المتوقعة.

يقوم قسم الخزنة والأسواق المالية التابعة للمجموعة بإبرام معاملات تحوط بصورة منتظمة لإدارة مخاطر السوق ضمن محافظتها الاستثمارية، وذلك في حدود الصلاحيات المخولة لها، ويتم اعتماد كل استراتيجية من استراتيجيات التحوط حسب المستوى المناسب من اللجان داخل المجموعة. كما أنه حال أصبح التحوط غير فعال، فقد تقرر المجموعة قبول المخاطر (وتقلبات الأرباح أو الخسائر) عوضاً عن الدخول في علاقات تحوط جديدة.

## ٢-٣-٢٦ التركيز المفرط للمخاطر الائتمانية

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

من أجل تجنب التركيز المفرط للمخاطر، تتضمن سياسات ومعايير المجموعة توجيهات محددة لإدارة تركيز مخاطر الائتمان، عبر أبعاد مختلفة مثل الجغرافيا والصناعة وتصنيفات المخاطر ومجموعة الأطراف الأخرى ذات الصلة الوثيقة. وعندما يتم تحديد تركيز مفرط للمخاطر، يتم اتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل التركيز أو تخفيفه حسب مقتضى الحال.

## ٤-٢٦ مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان عندما يفشل الملتزم في الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه المجموعة، مما يؤدي إلى تكبد المجموعة لخسارة مالية. تسيطر المجموعة على مخاطر الائتمان عن طريق وضع حدود على مقدار المخاطر التي هي على استعداد لقبولها بالنسبة للملتزم الفردي أو مجموعة من الملتزمين المرتبطين، وذلك وفقاً لمدى قبول المخاطر لدى البنك، ومعايير قبول الائتمان وإطار تحديد الحدود.

يتم إدارة المخاطر الائتمانية من قبل لجنة الائتمان التابعة للمجموعة، وهي اللجنة الرئيسية لاتخاذ القرارات بشأن المخاطر الائتمانية في المجموعة. لدى لجنة الائتمان التابعة للمجموعة الأدوار والمسؤوليات التالية:

- مراجعة مقترحات الائتمان واتخاذ قرار بشأنها بما يتماشى مع الصلاحيات المخولة إليها.
- مراجعة واعتماد تصنيفات المخاطر للملتزمين وأي تعديلات عليها حسب مقتضى الحال.
- مراجعة واعتماد مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ و ٢ و ٣.
- مراجعة محفظة الائتمان.
- مراجعة الموارد والبنية التحتية المتعلقة بالائتمان.
- مراجعة السياسات الائتمانية وتقديم توصيات بشأنها إلى لجنة المخاطر التابعة للمجلس للموافقة عليها.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

١-٤-٢٦ تقييم المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها

**قيمة التعرض عند التعثر في السداد**

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

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

**عملية تقدير تصنيف المخاطر للملتزم واحتمالية حدوث التعثر في السداد**

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

تستخدم المجموعة نماذج التصنيف الداخلية المصممة حسب مختلف فئات الأطراف الأخرى والتي تأخذ في الاعتبار الوضع المالي للملتزم، والموقع الجغرافي والقطاع الخاص به بالإضافة إلى المعلومات الإضافية ذات الصلة المضافة من خلال المدخلات النوعية الانتقائية لاشتقاق تصنيف المخاطر للملتزم.

يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث تزيد مخاطر التعثر في السداد تصاعدياً مع تدهور نوعية الائتمان.

**مقياس تصنيف المخاطر الائتمانية**

تتضمن طريقة التصنيف التي تتبعها المجموعة ٢٠ مستوى من مستويات التصنيف تغطي المرحلتين ١ و ٢ (من ١ إلى ٨) وثلاث فئات للتعثر في السداد التي تغطي المرحلة ٣ (من ٩ إلى ١١). يتم ربط المقياس الرئيسي لتصنيف المخاطر للملتزم إلى نقطة مئوية مما يشير إلى احتمالية حدوث التعثر في السداد. يتم تصنيف أقوى درجات الائتمان بدرجة "١" حيث تتدهور نوعية الائتمان وبالتالي يزيد قيمة تصنيف المخاطر للملتزم. الملتزمون الذين لديهم تصنيف المخاطر للملتزم من -٤ أو أفضل يعتبرون من فئة الدرجة الاستثمارية، بينما الملتزمون الذين لديهم تصنيف المخاطر للملتزم من +٥ أو أضعف يعتبرون من الدرجة غير الاستثمارية.

تخضع نماذج التصنيف وعملية التقييم للتحقق الدوري والمعايرة لضمان أن تعكس احتمالية حدوث التعثر في السداد بشكل دقيق الخبرة الحالية في السوق بشأن التعثر في السداد.

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

نطاق احتمالية حدوث التعثر في السداد	وصف درجة التصنيف الداخلي	درجات التصنيف الداخلي
<= ٠,٠٠٠٪ إلى > ٠,٤٩٪	ممتاز	٠١ إلى -٠٤
<= ٠,٤٩٪ إلى > ١,٥٢٪	مرضي	٠٥ إلى -٠٥
<= ١,٥٢٪ إلى > ٥,٠٢٪	كاف	٠٦ إلى -٠٦
<= ٥,٠٢٪ إلى > ١٧,٣٢٪	هامشية	٠٧ إلى -٠٧
<= ١٧,٣٢٪ إلى > ١٠٠٪	خاضعة للمراقبة	٠٨

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

**خسارة في حالة حدوث التعثر في السداد**

يستند تقييم التخفيف من المخاطر الائتمانية إلى إطار عمل موحد لتحديد الخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد. بموجب هذا الإطار، تقوم المجموعة باحتساب قيم الخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد مع الأخذ في الاعتبار نوع وقيمة الضمانات والسيناريوهات الاقتصادية وأولوية التخصيص وقطاع وبلد المقترض وما إلى ذلك.

تقوم المجموعة بتقسيم منتجاتها المتعلقة بإقراض التجزئة إلى محافظ متجانسة أصغر حجماً، استناداً إلى الخصائص الرئيسية التي تعتبر ذات الصلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. وتستند البيانات المستخدمة إلى بيانات الخسائر التي تم جمعها ومن واقع خبراتها السابقة وتتضمن على مجموعة أوسع من خصائص المعاملات (مثل نوع المنتج وأنواع متنوعة من الضمانات) بالإضافة إلى خصائص المقترض.

**تعريف التعثر في السداد ومعالجته**

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

يمكن الاعتراض على التأخر في السداد لمدة ٩٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق فقط إلا إذا كانت هناك معلومات معقولة وداعمة تثبت أن ذلك لا يستوفي بمتطلبات تعريف الاضمحلال.

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

- المبلغ الأصلي و / أو الفائدة و / أو الرسوم المتأخرة عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بعد تاريخ إصدار آخر فاتورة و / أو التاريخ المقرر للدفع، ومتجاهلة العيوب التقنية و / أو الأخطاء في البيانات. ومع ذلك، يمكن للمجموعة الاعتراض على التأخر في السداد لمدة ٩٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق على أساس فرضية كل حالة على حدة، ولكن فقط بعد الحصول على موافقة مسبقة من رئيس الائتمان بالمجموعة ورئيس الائتمان والمخاطر بالمجموعة (على مستوى المكتب الرئيسي) أو ورئيس المخاطر (على مستوى الشركة التابعة)، حسب مقتضى الحال،
- أي حساب يتم وضعه في حالة عدم استحقاق الفوائد أي تعليق الفوائد؛
- يتم تصنيف القرض على أنه "دون المستوى المطلوب أو "المشكوك فيه" أو "خسارة القرض"؛
- حدوث خرق في شروط العقد لم يتم التنازل عنه من قبل المجموعة؛
- قدم العميل طلباً أو رفعت ضده إجراءات إفلاس أو تصفية أو إجراءات إدارية أو مديونية أو إجراءات مماثلة؛
- شراء أو منح الموجودات المالية بخضم كبير يعكس خسارة متكبدة؛ و
- الحالات الأخرى حيث يشير تقييمات لجنة الائتمان التابعة للمجموعة ورئيس الائتمان والمخاطر بالمجموعة ورئيس الائتمان بالمجموعة إلى عدم احتمالية سداد العملاء مدفوعاتهم.

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

يستخدم البنك فترات "المراقبة" عندما يتم تحويل الحساب الذي تم معالجته من المرحلة ٣ إلى المراحل ٢ أو ١ (لمدة ١٢ شهراً) من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١ (لمدة ٦ أشهر). وفي الحالات التي تكون فيها الموجودات المالية مشتراة أو ممنوحة بخصم كبير والتي تعكس الخسارة الائتمانية المتكبدة، يتم تصنيف الموجودات المالية ضمن فئة مشتراة أو ممنوحة أو مضمحلة ائتمانياً وغير مؤهلة للتحويل إلى المراحل الأخرى. قد يختار البنك إجراء استثناءات لهذه القاعدة ذلك على أساس كل حالة على حدة، بعد الحصول على موافقة مسبقة من رئيس الائتمان بالمجموعة / رئيس الائتمان والمخاطر بالمجموعة (على مستوى المكتب الرئيسي) أو رئيس المخاطر (على مستوى الشركة التابعة). سوف يتبع البنك متطلبات مصرف البحرين المركزي عند الموافقة على الاستثناءات.

عملية تقدير درجات المخاطر الائتمانية واحتمالية حدوث التعثر في السداد  
فيما يلي اعتبارات إضافية لكل نوع من أنواع المحافظ التي تحتفظ بها المجموعة:

#### محفظه الجمله

تتضمن محفظه الجمله على الملتزمين من جميع الجهات الحكومية والبنوك والشركات والمؤسسات المالية غير المصرفية والقطاعات الفرعية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

بناء على طلب من الملتزم، يقوم خط الدفاع الأول للبنك باستحداث دراسة يتم النظر فيها من قبل لجنة قبول الأعمال لتأكيد أن التسهيلات تتماشى مع استراتيجية البنك وتستوفي معايير ربحية البنك. إذا تمت الموافقة عليها في لجنة قبول الأعمال، يتم تقديم استمارة طلب الائتمان إلى خط الدفاع الثاني الذي يتأكد من أن الطلب صحيح من الناحية الواقعية ومتوافق مع سياسات ومعايير البنك المتعلقة بالمخاطر التي يتم الاكتتاب فيها. تحقق وحدات مخاطر الائتمان التابعة للمجموعة من صحة تصنيف المخاطر للملتزم المقترح. ومن ثم يتم تقديم نموذج استمارة طلب الائتمان إلى لجنة الائتمان المناسبة للمنطقة الجغرافية ومن ناحية المنتج وتصنيف المخاطر للملتزم وتاريخ الاستحقاق والمبلغ المطلوب للموافقة عليه.

تتضمن استمارة طلب الائتمان، كحد أدنى، المعلومات التالية:

- وصف طلب التسهيل والمبلغ، وهيكلته/ تخفيف المخاطر، والغرض منه، والشروط والأحكام، ومصدر السداد، وتقرير يوضح المخاطر وطرق التخفيف المتعلق بسداد التسهيل.
- تحليل الربحية.
- تحديد مدخلات النموذج لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، علي وجه التحديد، تصنيف المخاطر للملتزم والخسارة في حالة حدوث التعثر في سداد التسهيل من خلال التحليل والمراجعة:
  - المعلومات المالية التاريخية وفي حالة القروض المتوسطة أو طويلة الأجل، التوقعات المالية.
  - أي معلومات اقتصادية أو قطاعية أو سوقية أو تنظيمية أو متعلقة بالسمة أو مالية ذات صلة متاحة عن الملتزم من الأطراف الأخرى.
  - تقييم الضمانات.

يقع على عاتق مدراء العلاقات في خط الدفاع الأول مسؤولية الإدارة اليومية للتعرضات الائتمانية الحالية وكذلك عن المراجعة الدورية للعمليات والمخاطر المرتبطة به.

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

- المراجعة الائتمانية المستقلة للعملاء؛
- المراقبة والإشراف على محفظة الائتمان من خلال إجراءات مراجعات للعملاء ومعلومات إدارة المحفظة والمؤشرات الرئيسية للمخاطر؛ و
- دعم لجنة الائتمان بالمجموعة فيما يتعلق بأدوارها ومسؤولياتها.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

## محفظه التجزئة

تدير المجموعة إقراضها بالتجزئة من خلال سلسلة من برامج المنتجات التي يتم الموافقة عليها من قبل لجان الائتمان ذات الصلة. تستخدم المجموعة منهجية "معدل الدوران" في التقييم المستمر للخسائر الائتمانية المتوقعة عبر محفظة التجزئة. تستخدم منهجية معدل الدوران التحليل الإحصائي للبيانات التاريخية لمستويات التأخر في السداد لتقدير مقدار الخسائر الائتمانية المتوقعة التي يمكن تكبدها بصورة معقولة. يتم تطبيق المخصصات الإضافية المحددة من قبل الإدارة للتأكد من أن تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة مناسباً بالنظر إلى الظروف الاقتصادية السائدة في تاريخ إعداد التقرير المالي.

## محفظه الخزانه

بالنسبة لسندات الدين في المحفظة غير المتداولة، يتم استخدام الدرجات الائتمانية لوكالة التصنيف الخارجي ما لم يكن لدى المجموعة وجهة نظر مختلفة حول تصنيف مخاطر الملتمزم. وتتم مراقبة هذه التصنيفات الائتمانية المنشورة وتحديثها باستمرار. يتم ربط التصنيفات الخارجية بمقياس التصنيفات الداخلية للمجموعة وتستخدم احتمالية حدوث التعثر السداد المرتبطة بكل تصنيف لحساب خسائر الائتمان المتوقعة.

## الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

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

- من خلال عملية المراجعة السنوية والمواضيعية والمخصصة وإعادة تصنيف مخاطر الملتمزم ودرجات التصنيف حسب مقتضى الحال؛
  - من خلال المراقبة التقنية للمبالغ المتأخرة في السداد (انظر أدناه) أو تحرك درجة التصنيف الائتماني لمخاطر الملتمزم منذ تاريخ البدء حتى التاريخ الحالي؛ و
  - العوامل النوعية الأخرى، مثل الملتمزمين المعينين للمراقبة عن كثب وإعادة الهيكلة/ التسهيلات المؤجلة، وما إلى ذلك.
- بالإضافة إلى ذلك، استخدمت المجموعة وسيلة المخاطر الائتمانية المنخفضة والتي تتضمن جميع حالات التعرض التي تستوفي المعايير التالية:

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

يتم تطبيق إجراء الدعم، وتعتبر الأداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية إذا كان المقترض متأخر عن سداد التزاماته التعاقدية لأكثر من ٣٠ يوماً.

## قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

يلخص الرسم البياني التالي متطلبات الاضمحلال بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (بخلاف الموجودات المالية المضمحلة ائتمانياً المشتركة أو الممنوحة):

التغير في نوعية الائتمان منذ الإثبات المبدي

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير

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

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

تستند قيمة التعرض عند التعثر في السداد على المبالغ التي تتوقع أن تكون مستحقة للمجموعة في وقت التعثر في السداد، سواءً على مدى ١٢ شهراً القادمة (قيمة التعرض عند التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً) أو على مدى العمر المتبقي (قيمة التعرض عند التعثر في السداد على مدى العمر). فعلي سبيل المثال، بالنسبة للارتباطات المتجددة، تقوم المجموعة بتضمين الرصيد المسحوب الحالي مضافاً إليه أي مبلغ آخر يتوقع سحبه إلى الحد التعاقدى الحالي في الوقت الذي يحدث فيه التعثر في السداد.

تمثل الخسارة في حالة التعثر في السداد توقعات المجموعة لمدى الخسارة على التعرضات المتعثرة في السداد. وتختلف الخسارة في حالة التعثر في السداد على حسب نوع الطرف الآخر ونوع وأولوية المطالبة وتوافر الضمانات الإضافية أو الدعم الائتماني الآخر والجغرافي والقطاعي. ويتم التعبير عن الخسارة في حالة التعثر في السداد كنسبه مئوية من الخسارة لكل وحدة من وحدات التعرض في وقت التعثر في السداد (قيمة التعرض عند التعثر في السداد). يتم احتساب الخسارة في حالة التعثر في السداد على أساس ١٢ شهراً أو على مدى العمر، حيث أن الخسارة في حالة التعثر في السداد لمدة ١٢ شهراً هي نسبة الخسارة التي يتوقع أن تحدث إذا حدث التعثر في السداد خلال ١٢ شهراً القادمة والخسارة في حالة التعثر في السداد على مدى العمر هي نسبة الخسارة التي يتوقع أن تحدث إذا حدث التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع المتبقي للمقترض.

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال توقعات احتمالية حدوث التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد لكل شهر مستقبلي ولكل تعرض فردي. يتم مضاعفات المكونات الثلاثة معاً (احتمالية التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد وقيمة التعرض عند التعثر في السداد) ويتم تعديل توقعات احتمالية التعثر في السداد بناءً على إمكانية البقاء (أي التعرض لم يتم تسديده مسبقاً أو التعثر في السداد في شهر سابق). وتحسب هذه الطريقة بشكل فعال الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل شهر مستقبلي، ومن ثم يتم خصمها مرة أخرى بتاريخ إعداد التقارير المالي وتجميعها. إن معدل الخصم المستخدم في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة هو سعر الفائدة الفعلي الأصلي أو بمعدل تقريبي له.

يتم وضع احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر من خلال تطبيق معلومات النظرة المستقبلية لاحتمالية حدوث التعثر في السداد لمدة ١٢ شهراً على مدى فترة استحقاق القرض. ويستند بيان الاستحقاق على البيانات التاريخية الملحوظة ويفترض أن يكون هو نفسه عبر جميع الموجودات ضمن المحفظة وفئة الائتمان.

بالنسبة للمنتجات ذات السداد التدريجي (الإطفاء) والقروض ذات السداد الكامل، يعتمد ذلك على المدفوعات التعاقدية المستحقة على المقترض على أساس ١٢ شهراً أو على مدى العمر.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

**قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير (تتمة)**

بالنسبة للمنتجات المتجددة، يتم الأخذ في الاعتبار آجال الاستحقاق السلوكي لمدة تصل إلى سنتين أو آجال الاستحقاق التعاقدية. تنطبق معالجة آجال الاستحقاق السلوكي فقط على التعرضات المدرجة في الميزانية ويتم استخدام آجال الاستحقاق التعاقدية للتعرضات غير المدرجة في الميزانية ويتم التنبؤ للتعرض في السداد من خلال تطبيق "عامل تحول الائتمان" على التعرضات غير المدرجة في الميزانية مما يسمح باحتساب السحب المتوقع للحد المتبقي في وقت التعثر في السداد. تختلف هذه الافتراضات حسب نوع المنتج.

بالنسبة للمنتجات المضمونة، يستند ذلك بالأساس على قيم الضمانات بعد تطبيق خصومات معتمدة حسب نوع الضمانات. وعلاوة على ذلك، قامت المجموعة بتطبيق الحدود الدينا للخسارة في حالة التعثر في السداد فيما يتعلق بالجزء المضمون بالكامل للمحفظة بناءً على نوع الضمان.

بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، يتم احتساب الخسارة في حالة التعثر في السداد بناءً على نماذج تأخذ في الاعتبار عدة عوامل مثل البلد والقطاع واحتمالية حدوث التعثر في السداد وما إلى ذلك والتي تأخذ في الاعتبار المبالغ المستردة بعد التعثر في السداد.

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

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

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

بالأخذ في الاعتبار سيناريو الوضع الاقتصادي الحالي، طبقت المجموعة المخصصات الإضافية للإدارة على نموذج تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار تأثيرات ارتفاع أسعار الفائدة بقيادة بنك الاحتياطي الفيدرالي وارتفاع معدلات التضخم على الصعيد العالمي. وكما هو الحال بالنسبة لأي توقعات اقتصادية، فإن التوقعات واحتمالات مدى حدوثها تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل، وبالتالي فإن النتائج الفعلية قد تختلف بشكل جوهري عن النتائج المتوقعة.

وقد تم بناء النماذج التي تستخدمها المجموعة ومعايرتها باستخدام الاتجاهات والارتباطات التاريخية، بالإضافة إلى السيناريوهات الاقتصادية للنظرة المستقبلية. ومع ذلك، فإن التعقيد الناتج عن برامج الدعم المختلفة والتوجيهات التنظيمية في جميع الأسواق الرئيسية التي تعمل فيها المجموعة. ونتيجة لذلك، قد تؤدي النماذج الحالية إلى نتائج إما أن تكون ذات مخصصات إضافية متحفظة أو ذات مخصصات إضافية استثنائية، اعتماداً على المحفظة / القطاع المحدد. ونتيجة لذلك، فقد أصبح من الضروري إجراء تعديلات على النموذج اللاحقة. ونظراً لأن التغييرات في النماذج تستغرق وقتاً طويلاً لتطويرها وفحصها، والمسائل المتعلقة بالحد من البيانات المذكورة أعلاه، تتوقع المجموعة تطبيق هذه المخصصات الإضافية وتعديلات النموذج اللاحقة في المستقبل المنظور.

تم تقديم المعلومات الإضافية وتحليل للحساسية فيما يتعلق بالمدخلات في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في ظل سيناريوهات اقتصادية متعددة في إطار الافتراضات الاقتصادية المتغيرة الواردة أدناه:

**افتراضات المتغيرات الاقتصادية**

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

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

- (١) الناتج المحلي الإجمالي، بالنظر إلى التأثير الجوهري على أداء الشركات وعملية تقييم الضمان؛
- (٢) أسعار النفط، بالنظر إلى تأثيرها على الاقتصاد العالمي وبالأخص الاقتصاديات الإقليمية التي يعمل فيها البنك؛ و
- (٣) مؤشرات الأسهم ذات الصلة، بالنظر لتأثيرها على الاقتصاد وأداء الطرف الآخر والضمانات.

جميع الأرقام بمليين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

**افتراضات المتغيرات الاقتصادية (تتمة)**

يوضح الجدول التالي المتغيرات الاقتصادية الكلية الرئيسية المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والترجيحات المستخدمة في السيناريوهات التي تظهر الزيادة / النقصان مقارنة بسنة ٢٠٢٤ باعتبارها السنة الأساسية (٢٠٢٣) اعتباراً من السنة الأساسية للافتراضات المستخدمة في سنة ٢٠٢٣).

الافتراضات الرئيسية المستخدمة في سنة ٢٠٢٤

٢٠٢٩	٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	سيناريو الخسائر الائتمانية المتوقعة والترجيحات المخصصة	متغيرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المستخدمة
[29.0, 7.6]	[22.8, 7.1]	[16.0, 4.6]	[10.8, 2.7]	[4.6, 1.2]	أساسي (٤٠٪) ليجبي (٣٠٪) سليبي (٣٠٪)	معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي*
[32.3, 9.7]	[25.9, 8.3]	[19.6, 6.8]	[14.3, 4.9]	[7.2, 3.4]	أساسي (٤٠٪) ليجبي (٣٠٪) سليبي (٣٠٪)	سعر النفط
[25.3, 3.6]	[18.7, 1.9]	[11.8, 2.8]	[6.9, 6.9]	[0.5, 8.4]	أساسي (٤٠٪) ليجبي (٣٠٪) سليبي (٣٠٪)	مؤشر الأسهم*
4.57-	5.39-	6.81-	6.71-	0.15-		
2.81-	3.73-	5.01-	2.42-	6.70-		
7.37-	8.99-	10.75-	19.72-	26.65-		
[60.1, 8.4]	[50.8, 3.4]	[40.0, 0.9]	[25.4, 6.1]	[10.6, 4.0]	أساسي (٤٠٪) ليجبي (٣٠٪) سليبي (٣٠٪)	
[11.8, 10.5]	[52.8, 5.0]	[42.4, 0.7]	[29.3, 3.7]	[21.2, 2.0]		
[51.2, 0.0]	[42.4, 4.6]	[31.1, 17.2]	[6.2, 30.8]	[12.0, 41.1]		

الافتراضات المستخدمة في سنة ٢٠٢٣

٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	سيناريو الخسائر الائتمانية المتوقعة والترجيحات المخصصة	متغيرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المستخدمة
[26.8, 5.9]	[20.9, 4.2]	[15.3, 2.7]	[10.4, 1.4]	[5.8, 0.4]	أساسي (٤٠٪) ليجبي (٣٠٪) سليبي (٣٠٪)	معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي*
[30.0, 10.0]	[24.0, 8.0]	[18.2, 6.5]	[13.2, 5.0]	[8.0, 2.9]	أساسي (٤٠٪) ليجبي (٣٠٪) سليبي (٣٠٪)	سعر النفط
[23.0, 1.1]	[16.9, 0.8]	[10.7, 4.0]	[4.5, 6.8]	[0.63, 9.9]	أساسي (٤٠٪) ليجبي (٣٠٪) سليبي (٣٠٪)	مؤشر الأسهم*
11.9-	12.2-	12.5-	12.2-	2.5-		
11.9-	12.2-	12.5-	12.1-	0.2-		
13.9-	14.8-	15.1-	25.1-	29.3-		
[70.3, 14.3]	[58.2, 11]	[42.5, 6.2]	[25.9, 0.6]	[14.4, 1.7]	أساسي (٤٠٪) ليجبي (٣٠٪) سليبي (٣٠٪)	
[76.3, 16.7]	[66.4, 13.3]	[57.3, 9.4]	[43.2, 4.8]	[32.9, 4.9]		
[59.3, 5.5]	[43.1, 2.4]	[24.9, 9.8]	[2.0, 26.3]	[13.2, 33.8]		

\* يتم تمثيل معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي ومؤشر الأسهم ك نطاق لأنها تغطي مؤشرات عدة دول تعمل فيها المجموعة.

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

وكما هو الحال بالنسبة لأي تنبؤات اقتصادية، فإن التوقعات واحتمالات حدوثها تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل جوهري عن تلك النتائج المتوقعة. تعتبر المجموعة أن هذه التوقعات تمثل أفضل تقديراتها للنتائج المحتملة، وقد قامت بإجراء تحليل لأوجه عدم التماثل والتباين داخل المناطق الجغرافية المختلفة للمجموعة لإثبات أن السيناريوهات المختارة تمثل بشكل مناسب نطاق السيناريوهات المحتملة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

## افتراضات المتغيرات الاقتصادية (تتمة)

## تحليل الحساسية

بناءً على الافتراضات الجوهرية المذكورة أعلاه والتغيرات في كل متغير اقتصادي بنسبة +٥٪ و-٥٪ مع الاحتفاظ بالمتغيرات الرئيسية الأخرى ثابتة، سيؤدي ذلك إلى تغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة (للمرحلة ١ والمرحلة ٢) في نطاق انخفاض بنسبة ٦,٤٪ (٢٠٢٣: انخفاض بنسبة ١١,٢٪) إلى زيادة بنسبة ٧٪ (٢٠٢٣: زيادة بنسبة ٧,٧٪).

## ٢-٤-٢٦ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى

يتم إدارة تركيز المخاطر في المجموعة حسب الإقليم الجغرافي والقطاع الصناعي. يوضح الجدول أدناه التعرضات الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لبند القائمة الموحدة للمركز المالي، بما في ذلك بنود الارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة. تم إظهار الحد الأقصى للتعرض على أساس إجمالي، قبل تأثير تقليل المخاطر من خلال استخدام اتفاقيات المقاصة والضمانات الرئيسية.

## إجمالي التعرضات

## القصوى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٤,٤٥٣	٣,٥٨٢	أموال سائلة
١,٠٦٠	٨٢٨	سندات دين محتفظ بها لغرض المتاجرة
٢,٢٣١	٢,٠٧١	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢,١٩١	١,٢٨٨	أوراق مالية مشتركة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
١١,٣٤٧	١٦,٠٩٦	استثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
١٩,٠٩٦	١٨,٦٤٩	قروض وسلف
٢,٦٣٣	٢,٩٦٨	تعرضات ائتمانية أخرى
٤٣,٠١١	٤٥,٤٨٢	
١٠,٣٧٦	١٠,٠٦٩	بنود الارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة (الإيضاح رقم ٢٣)
٥٣,٣٨٧	٥٥,٥٥١	المجموع

عندما تسجل الأدوات المالية بالقيمة العادلة فإن المبالغ المذكورة أعلاه تمثل التعرض الحالي للمخاطر الائتمانية ولكن ليس الحد الأقصى للتعرض للمخاطر الذي قد ينشأ في المستقبل نتيجة للتغيرات في القيم.

## ٣-٤-٢٦ تركيز مخاطر للحد الأقصى للتعرض للمخاطر الائتمانية

يمكن تحليل موجودات المجموعة (قبل الأخذ في الاعتبار أية ضمانات نقدية محتفظ بها أو تحسينات ائتمانية أخرى) حسب الأقاليم الجغرافية التالية:

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣-٤-٢٦ تركز مخاطر الحد الأقصى للتعرض للمخاطر الائتمانية (تتمة)

الموجودات				
٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤,٩٢١	٢٤	٨٥	٤,٨١٢	أوروبا الغربية
١٣,١٥٨	١٤١	٢٨١	١٢,٧٣٦	العالم العربي
٨٦٨	-	-	٨٦٨	آسيا
١٠,٩٢٥	-	٢٢١	١٠,٧٠٤	أمريكا الشمالية
١٠,٦٨٥	١٠٨	١٥٩	١٠,٤١٨	أمريكا اللاتينية
٢,٤٥٤	٣	-	٢,٤٥١	أخرى
٤٣,٠١١	٢٧٦	٧٤٦	٤١,٩٨٩	المجموع

يمكن تحليل مطلوبات وحقوق ملكية المجموعة حسب الأقاليم الجغرافية التالية:

المطلوبات وحقوق الملكية		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥,٦٧٠	٨,٠٦٥	أوروبا الغربية
٢٤,٦١٨	٢٤,٠٢٥	العالم العربي
٩٤٠	١,١٣٧	آسيا
٣,٩٣٠	٤,٣٥٣	أمريكا الشمالية
٨,٣٢٥	٨,٢٦٤	أمريكا اللاتينية
٤٠٩	٤٢١	أخرى
٤٣,٨٩٢	٤٦,٢٦٥	المجموع

يمكن تحليل بنود الارتباطات والالتزامات المحتملة للمجموعة حسب الأقاليم الجغرافية التالية:

بنود الارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة				
٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,١١٥	١٤	٥٩	٢,٠٤٢	أوروبا الغربية
٣,٦٢٠	٣٧	٤٧	٣,٥٣٦	العالم العربي
١٥٨	٢	-	١٥٦	آسيا
١,٤٠٥	٣	١٦	١,٣٨٦	أمريكا الشمالية
٢,٥٠٩	٥	١٨	٢,٤٨٦	أمريكا اللاتينية
٢٦٢	-	-	٢٦٢	أخرى
١٠,٠٦٩	٦١	١٤٠	٩,٨٦٨	المجموع

بنود الارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة				
٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,٣٨٤	-	٥٣	٢,٣٣١	أوروبا الغربية
٣,٥٨٩	٢٠	٩٨	٣,٤٧١	العالم العربي
١٤٨	-	-	١٤٨	آسيا
١,٢٨٤	-	٤	١,٢٨٠	أمريكا الشمالية
٢,٨٣١	١	١٤	٢,٨١٦	أمريكا اللاتينية
١٤٠	١	٢٨	١١١	أخرى
١٠,٣٧٦	٢٢	١٩٧	١٠,١٥٧	المجموع

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣-٤-٢٦ تركز مخاطر الحد الأقصى للتعرض للمخاطر الائتمانية (تتمة)

تحليل القطاع الصناعي للموجودات المالية للمجموعة، (بعد أخذ تحويل المخاطر في الاعتبار) قبل الأخذ في الاعتبار الضمانات النقدية المحفوظ بها أو التحسينات الائتمانية الأخرى، هي كالتالي:

إجمالي الحد الأقصى للتعرض				
٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٣,٠٨٢	١٣	٦	١٣,٠٦٣	خدمات مالية
١٥,٨٣١	-	١٠	١٥,٨٢١	حكومي
٤,٢٥٢	٧١	٦١	٤,١٢٠	خدمات أخرى
٢,٨٢٣	١٦	٧٧	٢,٧٣٠	تصنيع
١,٣٧١	٣٣	٧	١,٣٣١	زراعة وصيد وتشجير الغابات
٦٦٠	٤٧	١١	٦٠٢	إنشائي
١,١٩٦	-	٢٧	١,١٦٩	مرافق عامة
١,٢٤٩	-	١	١,٢٤٨	طاقة
٨٣٢	-	٤٩	٧٨٣	توزيع
١,١٩٢	٦	١٢	١,١٧٤	تمويل شخصي / استهلاكي
٦٢٣	١٥	٧	٦٠١	مواصلات
٩٨١	٣٧	٢٢٥	٧١٩	التمويل العقاري التجاري
٥٠٤	-	١	٥٠٣	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
٢٧٨	٤٤	٦	٢٢٨	تجاري
٢٤٨	-	١	٢٤٧	تجار التجزئة
١٤٦	٥	١٣	١٢٨	تعددين وتنقيب
٣	-	-	٣	رهن العقار السكني
٤٧	-	١	٤٦	البنية التحتية
١٦٤	-	٦	١٥٨	المقاولات
٤٥,٤٨٢	٢٨٧	٥٢١	٤٤,٦٧٤	المجموع

إجمالي الحد الأقصى للتعرض				
٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٥,٨٦٩	-	١٦	١٥,٨٥٣	خدمات مالية
١٠,٩١٢	-	٩	١٠,٩٠٣	حكومي
٢,٩٤٠	١٠٠	٦٩	٢,٧٧١	خدمات أخرى
٢,٨٤٠	٣٦	٨٦	٢,٧١٨	تصنيع
١,٧٠٠	١٣	٣٤	١,٦٥٣	زراعة وصيد وتشجير الغابات
٧٥٤	١٢	٢٤١	٥٠١	إنشائي
١,٠٤٣	-	٥٤	٩٨٩	مرافق عامة
٩٨٨	-	٢	٩٨٦	طاقة
١,٠٩٥	-	٣٢	١,٠٦٣	توزيع
١,٥٤٢	١١	٢٩	١,٥٠٢	تمويل شخصي / استهلاكي
٥٧٦	١٦	٢٠	٥٤٠	مواصلات
١,١٤٨	٢٤	٧٧	١,٠٤٧	التمويل العقاري التجاري
٥٣٦	٢	١	٥٣٣	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
٣٣٨	٥٥	٥٣	٢٣٠	تجاري
٣٥٧	-	٦	٣٥١	تجار التجزئة
١١١	٥	١٢	٩٤	تعددين وتنقيب
٣	-	-	٣	رهن العقار السكني
١٣٢	-	-	١٣٢	البنية التحتية
١٢٧	٢	٥	١٢٠	المقاولات
٤٣,٠١١	٢٧٦	٧٤٦	٤١,٩٨٩	المجموع

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣-٤-٢٦ تركيز مخاطر الحد الأقصى للتعرض للمخاطر الائتمانية (تتمة)

تحليل القطاع الصناعي للموجودات المالية للمجموعة، بعد الأخذ في الاعتبار الضمانات النقدية المحتفظ بها أو التحسينات الائتمانية الأخرى، هي كالتالي:

صافي الحد الأقصى للتعرض		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٣,٤٤٣	١٠,٥٣٨	خدمات مالية
١٠,٩٠٦	١٥,٥٧١	حكومي
٢,٨٢٧	٤,٢١٢	خدمات أخرى
٢,٧٩٢	٢,٦٧٨	تصنيع
١,٦٩٢	١,٣٦٤	زراعة وصيد وتشجير الغابات
٧٥١	٦٦٠	إنشائي
١,٠٤٢	١,١٨٠	مرافق عامة
٩٨٨	١,٢٤٩	طاقة
١,٠٩٥	٨٣١	توزيع
١,٥٤٢	١,١٩٢	تمويل شخصي / استهلاكي
٥٥٨	٦١٩	مواصلات
١,٠٢٨	٨٩٩	التمويل العقاري التجاري
٥٣٥	٥٠٣	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
٣٢٥	٢٦٢	تجاري
٣٥٧	٢٤٨	تجار التجزئة
١١١	١٤٦	تعددين وتنقيب
١٢٥	٤٦	البنية التحتية
١٢٥	١٥٦	المقاولات
٤٠,٢٤٢	٤٢,٣٥٤	المجموع

تحليل القطاع الصناعي لبنود الارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة للمجموعة، قبل الأخذ في الاعتبار الضمانات النقدية المحتفظ بها أو التحسينات الائتمانية الأخرى، هي كالتالي:

إجمالي الحد الأقصى للتعرض				
٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,٣٨١	٢	٢١	٢,٣٥٨	خدمات مالية
١,١١٦	١	-	١,١١٥	حكومي
١,٣٦٩	٢٢	٣٦	١,٣١١	خدمات أخرى
١,٥٢٠	١٤	٢٦	١,٤٨٠	تصنيع
١٧٤	-	-	١٧٤	زراعة وصيد وتشجير الغابات
٣٣٩	-	٤	٣٣٥	إنشائي
٨٢٦	١	-	٨٢٥	مرافق عامة
٣٤٢	-	-	٣٤٢	طاقة
٢٠٧	-	١٠	١٩٧	توزيع
٢٣	-	-	٢٣	تمويل شخصي / استهلاكي
٤١٤	١	٩	٤٠٤	مواصلات
١٩	٣	١٦	-	التمويل العقاري التجاري
١٤٧	-	-	١٤٧	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
٢٠٥	١	-	٢٠٤	تجاري
٧٧	-	-	٧٧	تجار التجزئة
٥٦	-	-	٥٦	تعددين وتنقيب
٢	-	-	٢	البنية التحتية
٨٥٢	١٦	١٨	٨١٨	المقاولات
١٠,٠٦٩	٦١	١٤٠	٩,٨٦٨	المجموع

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣-٤-٢٦ تركيز مخاطر الحد الأقصى للتعرض للمخاطر الائتمانية (تتمة)

إجمالي الحد الأقصى للتعرض

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣,٩٢٧	-	٥٣	٣,٨٧٤	خدمات مالية
٥٣	١	-	٥٢	حكومي
٨٥٦	-	٢٧	٨٢٩	خدمات أخرى
١,٣٣٩	٣	٤١	١,٢٩٥	تصنيع
١٧٢	-	-	١٧٢	زراعة وصيد وتشجير الغابات
٤٠٥	-	٤	٤٠١	إنشائي
٨٢٧	-	٤	٨٢٣	مرافق عامة
٣٧٧	-	-	٣٧٧	طاقة
١٩٤	-	٨	١٨٦	توزيع
٣١٦	١	-	٣١٥	تمويل شخصي / استهلاكي
٤٧٥	-	١١	٤٦٤	مواصلات
٥٧	-	-	٥٧	التمويل العقاري التجاري
١٠٥	١	-	١٠٤	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
١٢٠	٣	٤	١١٣	تجاري
٩٨	-	-	٩٨	تجار التجزئة
٦١	-	-	٦١	تعددين وتنقيب
٥٧	-	-	٥٧	البنية التحتية
٩٣٧	١٣	٤٥	٨٧٩	المقاولات
١٠,٣٧٦	٢٢	١٩٧	١٠,١٥٧	المجموع

تحليل القطاع الصناعي لبنود الارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة للمجموعة، بعد الأخذ في الاعتبار الضمانات النقدية المحتفظ بها أو التحسينات الائتمانية الأخرى، هي كالتالي:

صافي الحد الأقصى للتعرض

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٣,٧٣٦	٢,٢٠٥	خدمات مالية
٥٣	٨٧١	حكومي
٨٣٦	١,٣٤٢	خدمات أخرى
١,٢٩٦	١,٥١٥	تصنيع
١٧٠	١٧٣	زراعة وصيد وتشجير الغابات
٤٠٥	٣٣٩	إنشائي
٨٢٥	٨١١	مرافق عامة
٣٦٦	٣٤١	طاقة
١٧٧	٢٠٠	توزيع
٣١٦	٢٣	تمويل شخصي / استهلاكي
٤٦٤	٤١٤	مواصلات
٥٧	١٩	التمويل العقاري التجاري
١٠٤	١٤٦	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
١١٤	٢٠١	تجاري
٩٨	٧٧	تجار التجزئة
٥٨	٥٣	تعددين وتنقيب
٥٦	٢	البنية التحتية
٩٣٠	٨٤٩	المقاولات
١٠,٠٦١	٩,٥٨١	المجموع

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

تتم إدارة نوعية الائتمان للموجودات المالية من قبل المجموعة باستخدام التصنيفات الائتمانية الداخلية. يوضح الجدول الوارد أدناه نوعية الائتمان حسب فئة الموجودات المالية، على أساس نظام التصنيفات الائتمانية للمجموعة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
لم يحن موعد استحقاقها وغير مضمحلة				
المجموع	فات موعد استحقاقها ومضمحلة بشكل فردي	فات موعد استحقاقها لكنها غير مضمحلة	درجة المعيار الأساسي*	درجة عالية
٣,٥٨٢	-	-	٤١٩	٣,١٦٣
٨٢٨	-	-	٤٩٦	٣٣٢
٢,٠٧١	-	-	١,٠٧١	١,٠٠٠
١,٢٨٨	-	-	١,٢٨٨	-
١٦,٠٩٦	-	-	٣,٤٨٦	١٢,٦١٠
١٨,٦٤٩	٢٨٦	٦٣	١٤,٩٦٤	٣,٣٣٦
٢,٩٦٨	١	-	٤٢٨	٢,٥٣٩
٤٥,٤٨٢	٢٨٧	٦٣	٢٢,١٥٢	٢٢,٩٨٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
لم يحن موعد استحقاقها وغير مضمحلة				
المجموع	فات موعد استحقاقها ومضمحلة بشكل فردي	فات موعد استحقاقها لكنها غير مضمحلة	درجة المعيار الأساسي*	درجة عالية
٤,٤٥٣	-	-	١٨٢	٤,٢٧١
١,٠٦٠	-	-	٥٥٦	٥٠٤
٢,٢٣١	-	-	١,٤٥١	٧٨٠
٢,١٩١	-	-	١,٦٤٦	٥٤٥
١١,٣٤٧	-	-	٣,٢٨٠	٨,٠٦٧
١٩,٠٩٦	٢٧٥	١٥١	١٥,٠٤٠	٣,٦٣٠
٢,٦٣٣	١	-	٤٣٩	٢,١٩٣
٤٣,٠١١	٢٧٦	١٥١	٢٢,٥٩٤	١٩,٩٩٠

\* بما في ذلك حالات التعرض المصنفة كخاضعة للمراقبة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

يوضح الجدول أدناه نوعية الائتمان حسب فئة الموجودات المالية محسوماً منها الخسائر الائتمانية المتوقعة، بناءً على التصنيفات الائتمانية الداخلية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أموال سائلة	سندات دين محتفظ بها لغرض المتاجرة	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	أوراق مالية		استثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	قروض وسلف
			مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء		
٣,١٦٣	٣٣٢	١,٠٠٠	-	١٢,٦١٠	٣,٣٣٦	
١٩٣	٤٨٢	٥٥٨	١,٠٣٧	١,٨٦٧	٧,١٦٩	
١٩٦	٤	٣٩٢	٢٥١	١,٥٥٥	٦,٢٣١	
٢٤	١٠	١٢١	-	٦٤	١,١١٢	
٣,٥٧٦	٨٢٨	٢,٠٧١	١,٢٨٨	١٦,٠٩٦	١٧,٨٤٨	
<b>المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)</b>						
درجات التصنيف ١ إلى ٤-						
درجات التصنيف ٥+ إلى ٥-						
درجات التصنيف ٦+ إلى ٦-						
درجات التصنيف ٧+ إلى ٧-						
القيمة المدرجة (صافي)						
٥	-	-	-	-	-	-
١	-	-	-	-	٧٠	-
-	-	-	-	-	١٧٦	-
-	-	-	-	-	١٧٤	-
-	-	-	-	-	٩٥	-
٦	-	-	-	-	٥١٥	-
<b>المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة غير المضمحلة انتمائياً على مدى العمر)</b>						
درجات التصنيف ١ إلى ٤-						
درجات التصنيف ٥+ إلى ٥-						
درجات التصنيف ٦+ إلى ٦-						
درجات التصنيف ٧+ إلى ٧-						
درجات التصنيف ٨						
القيمة المدرجة (صافي)						
-	-	-	-	-	٢٨٦	-
-	-	-	-	-	٢٨٦	-
٣,٥٨٢	٨٢٨	٢,٠٧١	١,٢٨٨	١٦,٠٩٦	١٨,٦٤٩	
<b>المجموع</b>						

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أموال سائلة	سندات ديّن محتفظ بها لغرض المتاجرة	إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	استثمارات ديّن محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	قروض وسلف
٤,٢٦٧	٥٠٤	٧٨٠	٥٤٥	٨,٠٦٧	٣,٦٣٠
٧٦	٥٥٦	٥٤٢	٨٤٤	١,٣٤٩	٦,٧٨٣
١٠٣	-	٧٩٥	٨٠٢	١,٨٧٨	٦,٩٩٢
٣	-	١١٤	-	٥٣	٦٧٥
٤,٤٤٩	١,٠٦٠	٢,٢٣١	٢,١٩١	١١,٣٤٧	١٨,٠٨٠
٤	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	٥٥
-	-	-	-	-	٢١٠
-	-	-	-	-	٣٣٩
-	-	-	-	-	١٣٧
٤	-	-	-	-	٧٤١
-	-	-	-	-	٢٧٥
-	-	-	-	-	٢٧٥
٤,٤٥٣	١,٠٦٠	٢,٢٣١	٢,١٩١	١١,٣٤٧	١٩,٠٩٦

المرحلة ١ (الخصائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)

درجات التصنيف ١ إلى ٤-

درجات التصنيف ٥+ إلى ٥-

درجات التصنيف ٦+ إلى ٦-

درجات التصنيف ٧+ إلى ٧-

القيمة المدرجة (صافي)

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

درجات التصنيف ١ إلى ٤-

درجات التصنيف ٥+ إلى ٥-

درجات التصنيف ٦+ إلى ٦-

درجات التصنيف ٧+ إلى ٧-

درجات التصنيف ٨

القيمة المدرجة (صافي)

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

درجات التصنيف ٩ إلى ١١

القيمة المدرجة (صافي)

المجموع

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

جميع الأرقام بمليين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

تتمثل سياسة المجموعة في الحفاظ على تصنيفات دقيقة ومتطابقة للمخاطر الائتمانية عبر محفظة الائتمان من خلال نظام تصنيف المخاطر. يسهل هذا النظام الإدارة المركزة للمخاطر القابلة للتطبيق ومقارنة التعرضات الائتمانية عبر كافة خطوط الأعمال والأقاليم الجغرافية والمنتجات. يدعم نظام التصنيف مجموعة متنوعة من التحليلات المالية، مقترنة بمعلومات السوق المعالجة لتوفير المدخلات الرئيسية لقياس المخاطر الائتمانية. جميع تصنيفات المخاطر الداخلية مصممة خصيصاً وفقاً للفئات المختلفة ومستمدة وفقاً لسياسة الائتمان الخاصة بالمجموعة. ويتم تقييم وتحديث تصنيفات المخاطر بصورة منتظمة. تحتوي كل فئة من فئات تصنيف المخاطر على درجات تصنيف تعادل تلك الخاصة بوكالات تصنيف موديز وستاندرز وبورز وفيتش وكايبیتال انتليجنس.

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

٢٠٢٣ ٢٠٢٤

٤٠٦ ٣٣٣

قروض وسلف

٦-٤-٢٦ نظرة عامة بشأن القروض المعدلة أو القروض الممنوحة للوقت

من وجهة نظر إدارة المخاطر، بمجرد أن يتم الإفصاح بأن الموجود ممنوح للوقت أو تم تعديله، تستمر وحده معالجة القروض المتعثرة للمجموعة في مراقبة التعرض حتى استبعادها بشكل كامل ونهائي.

٧-٤-٢٦ ضمانات وتحسينات ائتمانية أخرى

يعتمد مقدار ونوعية الضمانات على تقييم المخاطر الائتمانية للطرف الآخر. تتضمن أنواع الضمانات الرئيسية التي تم الحصول عليها على نقد و ضمانات من بنوك والموجودات المنقولة وغير المنقولة.

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

نسبة التعرض الائتماني للقروض إلى القيمة للمحفظة العقارية

تبلغ قيمة التعرض الائتماني العقاري للمجموعة ٢,٠٢٧ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٢,٢٧١ مليون دولار أمريكي). ويبلغ متوسط نسبة القروض إلى القيمة بالنسبة لتلك التعرضات ٤٩٪ (٢٠٢٣: متوسط: ٤٦٪).

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

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

الحد الأقصى للتعرض

لمخاطر الائتمان

٢٠٢٣ ٢٠٢٤

١,٠٦٠ ٨٢٨

أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة

- سندات دين

٨٥٣ ١,١٠٤

مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة

٩٩ ١٢١

مشتقات محتفظ بها لغرض التحوط

٣٩ ٦٣

موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

- قروض وسلف العملاء

٥-٢٦ مخاطر التسوية

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٦-٢٦ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر التي قد تؤثر على أرباح أو رأسمال المجموعة أو قدرتها على دعم استراتيجيتها التجارية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق أو الأسعار المتعلقة بأسعار الفائدة أو أسعار الأسهم أو فروق الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع.

تستخدم المجموعة حدود وسياسات إدارة المخاطر التي يتم من خلالها متابعة وقياس ومراقبة مخاطر السوق من قبل قسم إدارة المخاطر مع إشراف استراتيجي من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. وتتولى وحدة مخاطر السوق التابعة لقسم إدارة المخاطر مسؤولية الإشراف على سياسة مخاطر السوق ووضع منهجية لقياس/مراقبة المخاطر وكذلك مسؤول عن مراجعة جميع المنتجات التجارية الجديدة وحدود مخاطر المنتجات قبل اعتمادها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. وكما تتمثل الوحدة المسؤولة في قياس المخاطر بشكل مستقل السوق وإعداد تقارير بشأن مخاطر السوق مقابل الحدود المعتمدة في جميع أنحاء المجموعة.

تدير المجموعة مخاطر السوق من خلال تصنيفها إلى نوعين: (أ) مخاطر السوق التجارية؛ و(ب) مخاطر سوق الاستثمار. تنشأ مخاطر السوق التجارية بالأساس من المراكز الموجودة في دفاتر التداول لدعم أنشطة العملاء، مثل صنع السوق. ويشمل ذلك إدارة التعرضات الناتجة عن العملاء في أسعار الفائدة والأسهم وديون الشركات والديون الحكومية وأسعار صرف العملات الأجنبية والسلع الأساسية والمشتقات في فئات الموجودات هذه، مثل العقود الآجلة والعقود المستقبلية وعقود الخيارات وعقود المقايضات. وقد تنشأ مخاطر السوق التجارية أيضاً من المراكز التي أنشأها البنك خاضعة لمدى قبولها لمخاطر السوق والحدود الموضوعية من قبل لجنة الموجودات التابعة للبنك ولجنة المخاطر التابعة للمجلس.

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

يتم الإشراف على المخاطر التجارية ومخاطر سوق الاستثمار ومراقبتها بشكل منفصل من قبل فريق مخاطر السوق التابع لقسم إدارة المخاطر بشكل يومي. يتم استخدام مجموعة كاملة من حدود المخاطر، بما في ذلك القيمة المعرضة للمخاطر وحدود الحساسية لمعايير السوق الرئيسية والحدود الاعتبارية لحجم المحافظ الاستثمارية وحدود وقف الخسارة. وكذلك يتم إجراء فحص للضغوطات لمراقبة تأثير السيناريوهات المختلفة وتغيرات السوق الجوهرية.

## ٧-٢٦ مخاطر سعر الفائدة في الدفتر المصرفي

تشير مخاطر سعر الفائدة في الدفتر المصرفي إلى المخاطر الحالية أو المحتملة على رأسمال المجموعة وأرباحها الناتجة عن التغيرات السلبية في أسعار الفائدة التي تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم وجود تطابق في إعادة تسعير أسعار الفائدة بين الموجودات والمطلوبات. ويتم تقليل هذه المخاطر حيث أن الموجودات والمطلوبات الحساسة لأسعار الفائدة في المجموعة تكون في الغالب ذات معدلات عائدة مما يقلل من مخاطر المدة. وقد وضعت المجموعة حدود للمخاطر بالنسبة لكل من الأرباح المعرضة للمخاطر والقيمة الاقتصادية للأسهم بالنسبة لمخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي. وبشكل عام، تستخدم المجموعة التمويل المطابق للعملة وتحويل الأدوات المالية ذات المعدلات الثابتة إلى معدلات عائمة من أجل إدارة أفضل للمدة في دفتر الموجودات.

تتمثل حساسية القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على صافي دخل الفوائد لمدة سنة واحدة، على أساس الموجودات المالية والمطلوبات المالية المحتفظ بها في ٣١ ديسمبر، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط. يتم احتساب حساسية حقوق الملكية عن طريق إعادة تقييم المعدل الثابت للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بما في ذلك تأثير أي تحوطات ومقايضات مرتبطة بها. بصورة جوهرية، فإن جميع الأوراق المالية المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من قبل المجموعة هي موجودات ذات معدلات عائمة. وبالتالي، فإن حساسية التغيرات في حقوق الملكية نتيجة لتغيرات في سعر الفائدة تعتبر ضئيلة.

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

٢٠٢٤

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

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

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
حساسية القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر	النقص في نقاط الأساس	حساسية القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر	الزيادة في نقاط الأساس	
(١)	٢٥	١	٢٥	دولار أمريكي
(١)	٢٥	١	٢٥	يورو
(١)	٢٥	١	٢٥	جنيه إسترليني
(٢)	٢٥	٢	٢٥	ريال برازيلي
(١)	٢٥	١	٢٥	أخرى

إدارة إصلاح سعر الفائدة المرجعي والمخاطر المرتبطة بها

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

تطبق المجموعة الإعفاءات المؤقتة المتاحة بموجب التعديلات الخاصة بالمرحلتين ١ و ٢ والتي تمكنها من الاستمرار في محاسبة التحوط خلال فترة عدم التيقن، قبل استبدال معيار الفائدة القياسي المعمول به حالياً بالمعدل المرجعي البديل. تم توضيح ذلك في الإيضاح رقم ٤. خلال السنتين ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤، تم تحويل غالبية حالات التعرض للمجموعة إلى معدلات المرجعية البديل.

## ٨-٢٦ مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر تغير قيمة الأداة المالية نتيجة لتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

يشير الجدول أدناه إلى العملات التي كانت لدى المجموعة تعرضات جوهرية على موجوداتها ومطلوباتها النقدية وتدفقاتها النقدية المستقبلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. يحسب التحليل تأثير التغيرات المحتملة الممكنة في أسعار العملة مقابل الدولار الأمريكي مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة للقائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر (نتيجة لحساسية القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والمحتفظ بها لغرض غير المتاجرة) وحقوق الملكية (نتيجة لتغيرات في القيمة العادلة لمقايضات العملات عقود صرف أجنبي آجلة المستخدمة كتحوطات للتدفقات النقدية) وتأثير تغيرات العملات الأجنبية على المراكز الهيكلية للبنك في شركاته التابعة. تعكس القيمة السالبة في الجدول صافي انخفاض محتمل في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر أو حقوق الملكية، وبينما تعكس القيمة الموجبة صافي الزيادة المحتملة.

٢٠٢٣			٢٠٢٤			
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح قبل الضريبة	تغير في سعر العملة %	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح قبل الضريبة	تغير في سعر العملة %	
٣٨-/+	-	%٥-/+	٣٤-/+	-	%٥-/+	ريال برازيلي
١٦-/+	-	%٥-/+	١١-/+	-	%٥-/+	جنيه مصري
١٠-/+	٣-/+	%٥-/+	١٠-/+	١-/+	%٥-/+	دينار أردني
٩-/+	-	%٥-/+	٩-/+	-	%٥-/+	دينار جزائري
١-/+	-	%٥-/+	٢-/+	-	%٥-/+	دينار تونسي
-	٢-/+	%٥-/+	-	٥-/+	%٥-/+	دينار بحريني
-	٨-/+	%٥-/+	-	١٠-/+	%٥-/+	ريال سعودي

## ٩-٢٦ مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لأسهم حقوق الملكية كنتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم ومؤشرات قيمة الأسهم الفردية. ينتج التعرض لمخاطر أسعار الأسهم المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة من محفظة سندات المجموعة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٩-٢٦ مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

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

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
التأثير على القائمة	% التغير	التأثير على القائمة	% التغير	
الموحدة للأرباح	في أسعار	الموحدة للأرباح أو	في أسعار	
أو الخسائر/حقوق	الأسهم	الخسائر/حقوق	الأسهم	
الملكية		الملكية		
١-/+	%٥-/+	١-/+	%٥-/+	أسهم حقوق الملكية المحفوظ بها لغرض المتاجرة
١-/+	%٥-/+	١-/+	%٥-/+	سندات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

## ١٠-٢٦ المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأشخاص أو الأنظمة بما في ذلك عمليات الاحتيال الداخلية أو عن الأحداث الخارجية.

تلتزم المجموعة بمودج الخطوط الدفاعية الثلاثة لإدارة المخاطر التشغيلية. يتكون خط الدفاع الأول من أصحاب المخاطر في الأعمال أو الوظائف. يمثل خط الدفاع الثاني إدارة المخاطر التشغيلية والخبراء المتخصصين لأنواع المخاطر المختلفة كما هو موضح في تصنيف مخاطر المجموعة، في حين أن التدقيق الداخلي يعمل كخط دفاع ثالث.

تساعد لجنة المخاطر التشغيلية التابعة للمجموعة باعتبارها اللجنة الفرعية التابعة للجنة المخاطر التابعة للمجموعة في إدارة المخاطر التشغيلية في جميع أنحاء المجموعة لضمان تنفيذ ومراقبة إطار عمل وسياسة المخاطر التشغيلية التي تمت الموافقة عليها من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجموعة في جميع أنحاء المجموعة.

مهام لجنة المخاطر التشغيلية التابعة للمجموعة:

- تحدد سياسة إدارة المخاطر التشغيلية والتوصية بالحصول على الموافقة من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجموعة ولجنة المخاطر التابعة للمجلس.
- مراجعة مدى قبول المخاطر التشغيلية وتصنيف مخاطر المجموعة والتوصية بالحصول على الموافقة من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجموعة ولجنة المخاطر التابعة للمجلس.
- مراقبة ومراجعة خسائر المخاطر التشغيلية في مختلف وحدات أعمال المجموعة وشركاتها التابعة.
- تحديد العناصر المختلفة لإطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية على مستوى المجموعة والإشراف على تنفيذ هذا الإطار في جميع أنحاء المجموعة.
- الإشراف على الإجراءات المتخذة لضمان توافقها مع تحمل المخاطر التشغيلية.

يتم تنفيذ إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية تحت إشراف لجنة المخاطر التشغيلية التابعة للمجموعة. تشرف لجان المخاطر التشغيلية المحلية على تنفيذ إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية في كافة الشركات التابعة والفروع الخاصة بالمجموعة. تتولى إدارة المخاطر التشغيلية التابعة للمجموعة في المقر الرئيسي مسؤولية وضع منهجية المجموعة على نطاق واسع ومراقبه الجودة ودعم الأنظمة.

قامت المجموعة بتنفيذ العناصر التالية لإدارة المخاطر التشغيلية:

- تحمل المخاطر التشغيلية كجزء من بيان تحمل المخاطر في المجموعة:
- تصنيف مخاطر المجموعة
- إدارة الحوادث؛
- تقييمات المخاطر والرقابة الذاتية؛
- إدارة القضايا والإجراءات؛
- مؤشرات المخاطر الرئيسية؛ و
- سجل المخاطر

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

### ١٠-٢٦ المخاطر التشغيلية (تتمة)

يتم تسجيل حوادث وقضايا المخاطر التشغيلية ومؤشرات المخاطر الرئيسية في نظام حوكمة ومخاطر والتزام على مستوى المجموعة. يتم استخدام هذا النظام على مستوى المجموعة من قبل قسم التدقيق الداخلي والمخاطر والالتزام.

#### تحمل المخاطر التشغيلية

قامت المجموعة بتحديد تحمل المخاطر التشغيلية بناءً على إجمالي الخسائر المتراكمة وصافي الخسائر التشغيلية وأكبر خسارة تشغيلية فردية. يتم مراقبة هذه المقاييس من قبل لجنة إدارة المخاطر التابعة للمجلس بالإضافة إلى ذلك، يتم استخدام مجموعة من مؤشرات الإنذار المبكر لمراقبة أنواع المخاطر غير المالية المختلفة.

### ١٠-١٠-٢٦ المرونة التشغيلية

المرونة التشغيلية هي قدرة البنك على توقع حدوث تعطل في تصرف الأعمال ومنع حدوثها والتكيف معها والاستجابة لها والتعافي منها والتعلم منها مع تأثيرها على العملاء والشركات والسوق.

تساعد لجنة المرونة التشغيلية التابعة للمجموعة لجنة المخاطر التابعة للمجموعة في الإشراف على ممارسات المرونة التشغيلية للبنك المستمدة من أنشطتها في المجالات التالية:

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

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

## جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

## ١١-٢٦ مخاطر السيولة

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

تحتفظ المجموعة بميزانية عالية السيولة مع وجود فجوة إيجابية بين الموجودات والمطلوبات. وبالتالي تتمتع المجموعة بصفة عامة بفائض من السيولة، وتتمثل المصادر الرئيسية للسيولة في قاعدة ودائعها والسيولة الناتجة عن عملياتها والاقتراضات فيما بين البنوك. يمثل أفق بقاء السيولة عدد الأيام التي يمكن أن تصمد فيها المجموعة إمام التدفقات التعاقدية المشتركة للودائع وسحب القروض في ظل سيناريوهات الضغوطات المالية الشديدة ولكن ممكن حدوثها.

يتطلب من المجموعة الامتثال لمتطلبات السيولة على النحو المنصوص عليه من قبل الجهة التنظيمية الخاصة به، مصرف البحرين المركزي. تتعلق هذه المتطلبات بالحفاظ على نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر كحد أدنى بنسبة ١٠٠٪. يتم احتساب نسبة تغطية السيولة كنسبة بين مخزونها للأصول السائلة عالية الجودة وصافي التدفقات النقدية الخارجة على مدى ٣٠ يوماً التقويمية التالية. يتم احتساب صافي نسبة التمويل المستقر كنسبة من "التمويل المستقر المتاح" إلى "التمويل المستقر المطلوب". كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر للمجموعة ١٩٨٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٧٨٪) و ١٢٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٢٨٪) على التوالي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
القيم غير الموزونة (أي قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				القيم غير الموزونة (أي قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)			
المجموع	أكثر من ٦ أشهر	أقل من ٦ أشهر	أقل من ٦ أشهر	المجموع	أكثر من ٦ أشهر	أقل من ٦ أشهر	أقل من ٦ أشهر
القيم الموزونة	من سنة واحدة	من سنة واحدة	من سنة واحدة	القيم الموزونة	من سنة واحدة	من سنة واحدة	من سنة واحدة
٤,٢٤٩	-	-	-	٤,١١٢	-	-	-
٧٨٩	٣٢٥	-	-	٨١٥	٣٢٧	-	-
-	-	٦٣	-	-	-	-	-
٦٠	٥٨٠	٣٦٢	-	٢,٣٩٧	٢٥٩	٢٧٧	٢,٠٩٨
٢,٧٧٢	-	-	٢,٠٧٢	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١٤,٢٧٠	٨,٢٠٦	٤,٠٨٠	٢١,٣٩١	١٣,٥٢٤	٧,٢١٧	٤,٤٨١	٢٥,٠٦٠
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	١,٣١٨	-	-	-	١,١١٧
٢٢,١٤٠	-	-	-	٢٠,٨٤٨	-	-	-

## التمويل المستقر المتاح:

رأس المال:

رأس المال التنظيمي

أدوات رأسمالية أخرى

ودائع الأفراد وودائع عملاء الشركات الصغيرة:

ودائع ثابتة

ودائع أقل ثباتاً

التمويل بالجملة:

الودائع التشغيلية

تمويل بالجملة آخر

مطلوبات أخرى:

صافي نسبة التمويل المستقر للمطلوبات المشتقة

جميع المطلوبات الأخرى غير المدرجة ضمن الفئات المذكورة أعلاه

## مجموع التمويل المستقر المتاح (أ)

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

١١-٢٦ مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
المجموع	القيم غير الموزونة (أي قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				المجموع	القيم غير الموزونة (أي قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)			
	تاريخ استحقاق غير محدد	أقل من ٦ أشهر	أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من ٦ أشهر		تاريخ استحقاق غير محدد	أقل من ٦ أشهر	أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من ٦ أشهر
٧١٨	-	-	٣٦٨	١١,٣٣٦	١,١٦٣	-	-	١٧٥	١٥,٧٣٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٨٥٤	٧٨٩	٩٢٧	٤,٤٦٤	-	١,٧٣٠	٧٢٧	٩١٩	٣,٨٨٤	-
٩,٩٧٣	٥,٩٠٧	٢,٥١٢	٧,٣٩٣	-	٩,٥٥٣	٥,٤٨٤	٢,٦٥٣	٧,١٣٠	-
٢٢٣	٣٤٤	-	-	-	٢١٠	٣٢٣	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٤٧	٩٨٦	٢٠٨	٢٠٩	-	١,٥١٧	١,٥٣١	٢٥٩	١٧٣	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١٦	-	-	١١٦	-	١٠٦	-	-	١٠٦	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٨٦٥	٢,٦٤٩	٣	٣٥٠	٤,٢١٠	٢,٢٠٩	١,٨٨٢	٦	٥٠٦	٣,٧٦٥
٥١٥	-	-	١٠,٢٩٣	-	٥١٨	-	-	١٠,٣٧٠	-
١٧,٣١١					١٧,٠٠٦				
%١٢٨					%١٢٣				

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

مجموع التمويل المستقر المطلوب (ب)

نسبة صافي التمويل المستقر (أ/ب)

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

## ١١-٢٦ مخاطر السيولة (تتمة)

بالإضافة إلى ذلك، يتم تكوين السيولة الداخلية/بيان الاستحقاق لتلخيص الفجوات الفعلية في السيولة مقابل الفجوات المعدلة بناءً على الافتراضات الداخلية.

يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ على أساس الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصوصة. راجع الجدول التالي للاستحقاقات المتوقعة لهذه المطلوبات. تتم التعامل مع المدفوعات الخاضعة لإشعار كما لو أن الإشعار قد تم تقديمه على الفور. ومع ذلك، تتوقع المجموعة بأن العديد من العملاء لن يطالبوا بالسداد في أقرب تاريخ يمكن أن تكون المجموعة مطالبة فيه بالسداد، وبالتالي لا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة وفقاً لسجل احتفاظ المجموعة بالودائع.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							
المطلوبات المالية	خلال شهر واحد	٣-١ شهور	٦-٣ شهور	٦-١٢ شهر	١-٥ سنوات	٥-١٠ سنوات	أكثر من ١٠ سنوات وغير مؤرخة
ودائع العملاء	٧,٨١٤	٤,٢٤٤	٢,٣٤٢	٣,١٠٤	٦,٣٩٢	٣٥٩	٢١٥
ودائع البنوك	٢,٤٥١	٨٨٢	٦٧٤	٤١٧	٢٥٣	١٦	-
شهادات إيداع	٤٩	٣٠	٢٢	١٣	١٦١	١	-
أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	٦,٦٢٧	٢,٩٩٦	-	١٧٩	٣٩٤	-	-
فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	١,٠٧١	-	-	-	-	-	١,٧١٢
افتراضات	-	-	٢٦	٢٢٧	١,١٧٣	-	٢٦٠
<b>مجموع المطلوبات غير المصطحبة بالمشتقات المالية وغير المخصوصة المدرجة في قائمة المركز المالي</b>	<b>١٨,٠١٢</b>	<b>٨,١٥٢</b>	<b>٣,٠٦٤</b>	<b>٣,٩٤٠</b>	<b>٨,٣٧٣</b>	<b>٣٧٦</b>	<b>٢,١٧٨</b>
<b>بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي</b>							
إجمالي المشتقات المالية بالعملة الأجنبية التي تمت تسويتها	٣,٣٤٣	٣,٢٥٦	٢,٨٤٤	٩,٩٩١	٦,٣٢٢	٢٨٢	٨٠
ضمانات	٢,٤٥٢	-	-	-	-	-	-

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

١١-٢٦ مخاطر السيولة (تتمة)

	أكثر من ١٠ سنوات وغير مؤرخة	١٠-٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢- ٦ أشهر	٦-٣ شهور	٣-١ شهور	خلال شهر واحد	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
المطلوبات المالية								
ودائع العملاء	٢٥,٦٧٣	٢٣٨	٢٦٨	٦,٧٣٢	٢,٦٧٣	٢,٨١١	٦,١٢٦	٦,٨٢٥
ودائع البنوك	٤,٢٤٤	٧	١٠	١٤٦	٤٨١	٨٢٧	٩٨٦	١,٧٨٨
شهادات إيداع	١٤٩	-	-	٣٧	٢٤	١٤	٥١	٢٣
أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	٧,٠٧٥	-	-	٤٧٣	١٥٦	٢٥٨	٤,٧٦١	١,٤٢٧
فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	٢,٧٢٤	١,٦٥٠	-	-	-	-	-	١,٠٧٤
اقتراضات	١,٦٧١	١٠٧	٤	١,٣٩٨	١٠٦	٤١	١٥	-
مجموع المطلوبات غير المصطحبة بالمشنقات المالية وغير المخصوصة المدرجة في قائمة المركز المالي	٤١,٥٣٦	٢,٠٠٢	٢٨٢	٨,٧٨٦	٣,٤٤٠	٣,٩٥١	١١,٩٣٩	١١,١٣٧
بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي	٢١,٩٥٥	-	٧٠	٤,٩٠٩	٥,٨٨٩	١,٦٥٨	٤,٦٢٦	٤,٨٠٣
إجمالي المشنقات المالية بالعملات الأجنبية التي تمت تسويتها بضمانات	٢,٧٨٢	-	-	-	-	-	-	٢,٧٨٢



جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

١١-٢٦ مخاطر السيولة (تتمة)

		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						خلال				
		شهر واحد		٣-١	٦-٣	١٢-٦	المجموع خلال ١٢ شهر	١-٥	١٠-٢٠	أكثر من ٢٠ سنة	غير مؤرخة	المجموع لأكثر من ١٢ شهر
الموجودات												
٤,٤٦٦	-	-	-	-	-	-	٤,٤٦٦	-	-	-	-	-
١,٠٧٠	٤٨٩	١٠	١	١٩٧	١١١	١٧٠	٥٨١	٥٣٦	١٢	٦	٢٧	٤,٣٣٩
٢,٢٣١	-	-	-	-	-	-	٢,٢٣١	٣٤٤	٢٦	١٦٥	١,٦٩٦	٤,٤٦٦
٢,١٩١	-	-	-	-	-	-	٢,١٩١	٢٢٩	-	٣٣٢	١,٦٣٠	٤,٣٣٩
١١,٣٦٨	٢,٧٩٠	٢١	١	١٠٣	١,٤٠١	١,٢٦٤	٨,٥٧٨	٤٣٠	٤٣١	٣,٩٩٥	٣,٧٢٢	١١,٣٦٨
١٩,٠٩٦	٧,٠٢٥	-	٣	١٢٨	١,٤٥٢	٥,٤٤٢	١٢,٠٧١	٣,٠١٠	٣,١٠٧	٣,٢٣٠	٢,٧٢٤	١٩,٠٩٦
٣,٤٧٠	٣,٤٧٠	٣,٤٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٤٧٠
٤٣,٨٩٢	١٣,٧٧٤	٣,٥٠١	٥	٤٢٨	٢,٩٦٤	٦,٨٧٦	٣٠,١١٨	٤,٥٤٩	٣,٧٠٣	٧,٧٢٨	١٤,١٣٨	٤٣,٨٩٢
مجموع الموجودات												
المطلوبات وحقوق المساهمين												
وحقوق غير مسيطرة												
٢٣,٧٠٥	٦,٠٠٣	-	-	١٤٤	١٧٠	٥,٦٨٩	١٧,٧٠٢	٤,٧٢٠	٢,٢٢٣	٣,٩٩٣	٦,٧٦٦	٢٣,٧٠٥
٤,١٣٥	٣٩٦	-	-	٧	٢	٣٨٧	٣,٧٣٩	٤٦٣	٧٨١	٧٩٧	١,٦٩٨	٤,١٣٥
١٤٢	٣٤	-	-	-	-	٣٤	١٠٨	٢٢	١٣	٥٠	٢٣	١٤٢
٦,٩٣٣	٦,٢٤٠	-	-	-	-	٦,٢٤٠	٦٩٣	١٣٣	-	٢١٣	٣٤٧	٦,٩٣٣
١,٣٠٣	١,٢٤١	*٩٨	-	-	٣	١,١٤٠	٦٢	٥٨	٤	-	-	١,٣٠٣
٢,٨٧٠	٢,٨٧٠	٢,٨٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٧٠
٤,٨٠٤	٤,٨٠٤	٤,٨٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٨٠٤
٤٣,٨٩٢	٢١,٥٨٨	٧,٧٧٢	-	١٥١	١٧٥	١٣,٤٩٠	٢٢,٣٠٤	٥,٣٩٦	٣,٠٢١	٥,٠٥٣	٨,٨٣٤	٤٣,٨٩٢
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين وحقوق غير مسيطرة												
-	(٧,٨١٤)	(٤,٢٧١)	٥	٢٧٧	٢,٧٨٩	(٦,٦١٤)	٧,٨١٤	(٨٤٧)	٦٨٢	٢,٦٧٥	٥,٣٠٤	-
صافي فجوة السيولة												
صافي فجوة السيولة المتراكمة												
٥,٣٠٤												

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٧ القطاعات التشغيلية

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

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

٢٠٢٤

المجموع	أخرى	إيه.بي.سي البرازيل	خزنة المجموعة	الخدمات المصرفية الدولية بالجملة	الشركات التابعة لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	
٩٠٢	١٦٦	٢٩٩	٢٢	٢٠٥	٢١٠	صافي دخل الفوائد
٤٣٧	٦٧	١٥٢	٦٢	١٠٨	٤٨	دخل تشغيلي آخر
١,٣٣٩	٢٣٣	٤٥١	٨٤	٣١٣	٢٥٨	مجموع الدخل التشغيلي
(٦٢٣)	(١١٣)	(٢٠٠)	(٢٤)	(١٥٧)	(١٢٩)	مجموع المصروفات التشغيلية
٧١٦	١٢٠	٢٥١	٦٠	١٥٦	١٢٩	صافي الربح التشغيلي قبل مصروفات الخسائر الائتمانية والضرائب والمصروفات التشغيلية غير المخصصة
(١٤٣)	(١)	(٦٦)	-	(٥٦)	(٢٠)	مصروفات الخسائر الائتمانية
٥٧٣	١١٩	١٨٥	٦٠	١٠٠	١٠٩	الربح قبل الضرائب والمصروفات التشغيلية غير المخصصة
(٧٢)	-	(١٥)	-	(١٩)	(٣٨)	مصروف ضريبي على العمليات الخارجية
(١٥٠)						المصروفات التشغيلية غير المخصصة
٣٥١						الربح للسنة
٤٦,٢٦٥	٦٤٨	١٠,٦٥٢	١٩,٠٦٨	١١,٠٠١	٤,٨٩٦	الموجودات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤١,٦٢٢	٩٦٢	٩,٥٨٥	٢٦,٨٧٩	-	٤,١٩٦	المطلوبات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٧ القطاعات التشغيلية (تمة)

٢٠٢٣

المجموع	أخرى	إيه.بي.سي البرازيل	خزانة المجموعة	الخدمات المصرفية الدولية بالجملة	الشركات التابعة لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	
٩٣٥	١٥٨	٣٠٧	٤٦	٢٠٣	٢٢١	صافي دخل الفوائد
٣٤٤	٤٧	١٣١	٣٩	٨٢	٤٥	دخل تشغيلي آخر
١,٢٧٩	٢٠٥	٤٣٨	٨٥	٢٨٥	٢٦٦	مجموع الدخل التشغيلي
(٥٩٨)	(١٠٢)	(١٩٩)	(٣١)	(١٣٢)	(١٣٤)	مجموع المصروفات التشغيلية
٦٨١	١٠٣	٢٣٩	٥٤	١٥٣	١٣٢	صافي الربح التشغيلي قبل مصروفات الخسائر الائتمانية والضرائب والمصروفات التشغيلية غير المخصصة
(١٤٥)	(١)	(٧٨)	-	(٣٢)	(٣٤)	مصروفات الخسائر الائتمانية
٥٣٦	١٠٢	١٦١	٥٤	١٢١	٩٨	الربح قبل الضرائب والمصروفات التشغيلية غير المخصصة
(٧٤)	-	(٨)	(٢)	(١٤)	(٥٠)	مصروف ضريبي على العمليات الخارجية
(١٦٦)						المصروفات التشغيلية غير المخصصة
٢٩٦						الربح للسنة
٤٣,٨٩٢	٤٥٣	١١,٣٦٤	١٨,٠٣٤	٨,٦٩٨	٥,٣٤٣	الموجودات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٩,٠٨٨	٧٠٥	١٠,١١٣	٢٣,٦٢٩	-	٤,٦٤١	المطلوبات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المعلومات الجغرافية

تعمل المجموعة في ستة أسواق جغرافية هي: الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وأوروبا الغربية وآسيا وأمريكا الشمالية وأمريكا اللاتينية ودول أخرى. يوضح الجدول التالي إجمالي الدخل التشغيلي الخارجي للوحدات الرئيسية ضمن المجموعة الذي يغطي هذه الأسواق، بناءً على البلد المحلي للمنشأة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٣:

المجموع	أخرى	البرازيل	أوروبا	البحرين	٢٠٢٤
١,٣٣٩	٣٢٧	٤٤٧	١٧٢	٣٩٣	مجموع الدخل التشغيلي
١,٢٧٩	٣٣٠	٤٤١	١٦٧	٣٤١	٢٠٢٣
					مجموع الدخل التشغيلي

لم يتم تحقيق أي إيرادات مستمدة من معاملات مع عميل خارجي واحد بلغت ١٠٪ أو أكثر من إيرادات المجموعة (٢٠٢٣: ١٠٪).

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٢٨ اتفاقيات إعادة شراء وإعادة بيع

بلغت المبالغ المتحصلة من الموجودات المباعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء في نهاية السنة ١٠,٠٨٦ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣): ٦,٩٣٣ مليون دولار أمريكي). بلغت القيمة المدرجة للأوراق المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء في نهاية السنة ١٠,٢٩٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٧,٢٤٥ مليون دولار أمريكي).

بلغت المبالغ المدفوعة للموجودات المشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع في نهاية السنة ١,٢٨٨ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣): ٢,١٩١ مليون دولار أمريكي)، مخصوماً منها مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، وتتعلق بمنتجات العملاء وأنشطة الخزائنة. بلغت القيمة السوقية للأوراق المالية المشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع في نهاية السنة ١,٤٨٠ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٢,٥٧٧ مليون دولار أمريكي).

## ٢٩ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

الشركة الأم الأساسية	مساهم رئيسي	أعضاء مجلس الإدارة	٢٠٢٣	٢٠٢٤
٢,٧٩٥	-	٣٨	٢,٩٨٦	٢,٨٣٣
١,١١٥	-	-	١,١١٥	١,١١٥
٣٩٠	-	-	٣٩٠	٣٩٠
١,٠٤٩	-	-	٩٦٦	١,٠٤٩

\* خلال السنة، قامت المجموعة بدفع فائدة على رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١ بمبلغ وقدره ١٩ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ١٨ مليون دولار أمريكي) والتي تم احتسابها في القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية.

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
١٨	٢٢
٢٥٧	٢٥٠

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٢١	٢٤
٤	٣
٢٥	٢٧

## ٣٠ موجودات الأمانة

بلغت الأموال المدارة في نهاية السنة ١٩,٥٨٦ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ١٨,٥٠٦ مليون دولار أمريكي). يتم الاحتفاظ بهذه الموجودات بصفة الأمانة وعليه لا يتم تضمينها في القائمة الموحدة للمركز المالي.

## ٣١ ودائع وموجودات إسلامية

تتضمن ودائع العملاء والبنوك والاقتراضات على ودائع إسلامية بقيمة ٢,٦٤٩ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٣,٧٦٩ مليون دولار أمريكي). تتضمن القروض والسلف والاستثمارات المحفوظ بها لغرض غير المتاجرة والإيداعات على موجودات إسلامية بقيمة ١,١٦١ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ١,٠٢١ مليون دولار أمريكي) و١,٢٥٨ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٨٠٩ مليون دولار أمريكي) ولا شيء دولار أمريكي (٢٠٢٣: لا شيء).

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

### ٣٢ موجودات مرهونة كضمان

بتاريخ إعداد التقرير المالي، بالإضافة إلى البنود المذكورة في الإيضاح رقم ٢٨، تم رهن موجودات بإجمالي بقيمة ٤٤٣ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٣٦٣ مليون دولار أمريكي) كضمان مقابل الاقتراضات والعمليات المصرفية الأخرى.

### ٣٣ النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح وأرباح أسهم موسى بتوزيعها وتحويلات

#### ١-٣٣ النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح

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

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢٣٥	٢٨٥	الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم
٢١٧	٢٦٦	صافي الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم بعد تعديل الفائدة المدفوعة على رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١ (لاحتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح)
٣,٠٩٤	٣,٠٩٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة لحساب النصيب الأساسي للسهم في الأرباح (بالملايين)
٠,٠٧٠	٠,٠٨٦	النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح (دولار أمريكي)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٧٠	٨٦	أرباح أسهم نقدية مقترحة بواقع [٠,٠٢٧٥ دولار أمريكي للسهم] لسنة ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٠,٠٢٢٥ دولار أمريكي للسهم)

تخضع أرباح الأسهم النقدية المقترحة للحصول على موافقات الجهات التنظيمية والموافقة عليها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

### ٣٤ كفاية رأس المال

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

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأسمالها وإجراء تعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر على أنشطتها. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للمجموعة تعديل مبالغ أرباح الأسهم المدفوعة للمساهمين أو إصدار سندات رأسمال. لم تحدث أي تغييرات في الأهداف والسياسات والعمليات عن السنوات السابقة.

تستند عملية احتساب نسبة مخاطر الموجودات للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ على منهجية قياس موحدة وفقاً لإرشادات اتفاقية بازل ٣ الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. خلال سنة ٢٠٢٤، قامت المجموعة بتغيير طريقة حساب الموجودات المرجحة بالمخاطر من بند النهج الموحد إلى بند نهج التجميع لإحدى شركاتها التابعة وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي. وبالتالي، تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ استناداً إلى الأساس الوارد أعلاه مقارنةً بالنهج الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

#### قاعدة رأس المال

٢٠٢٣	٢٠٢٤		
٤,٠٨٠	٣,٨٨٦	[أ]	رأس المال الأسهم العادية فئة ١
٤٦٤	٥٣٥		رأس المال الإضافي فئة ١
٤,٥٤٤	٤,٤٢١	[ب]	مجموع قاعدة رأس المال فئة ١
٣٢٥	٣٢٧		رأس المال فئة ٢
٤,٨٦٩	٤,٧٤٨	[ج]	مجموع قاعدة رأس المال

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

### ٣٤ كفاية رأس المال (تتمة)

#### التعرضات المرجحة بالمخاطر

٢٠٢٣	٢٠٢٤		
٢٧,٦٣٢	٢٤,٨٩٩		موجودات مرجحة بمخاطر الائتمان وبنود غير مدرجة في الميزانية
٨٣٦	١,٧٢٢		موجودات مرجحة بمخاطر السوق وبنود غير مدرجة في الميزانية
١,٧٥٨	١,٩٣٥		موجودات مرجحة بالمخاطر التشغيلية
<u>٣٠,٢٢٦</u>	<u>٢٨,٥٥٦</u>	[د]	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
<u>%١٣,٥</u>	<u>%١٣,٦</u>	[أ/د*١٠٠]	نسبة رأس المال الأسهم العادية فئة ١
<u>%١٥,٠</u>	<u>%١٥,٥</u>	[ب/د*١٠٠]	نسبة رأس المال فئة ١
<u>%١٦,١</u>	<u>%١٦,٦</u>	[ج/د*١٠٠]	نسبة موجودات المخاطرة
<u>%١٢,٥</u>	<u>%١٢,٥</u>		الحد الأدنى المطلوب لنسبة الموجودات المعرضة للمخاطر

تشتمل قاعدة رأس المال للمجموعة بصورة أساسية على:

- (أ) رأس المال فئة ١: أسهم رأس المال وأسهم الخزانة والاحتياطيات والأرباح المدورة والحقوق غير المسيطرة والربح للسنة والتغيرات المترجمة في القيمة العادلة؛
- (ب) رأس المال الإضافي فئة ١: جزء مؤهل من أداة مالية دائمة صادرة من قبل شركة تابعة للبنك؛ و
- (ج) رأس المال فئة ٢: الحقوق غير المسيطرة المؤهلة والخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

### ٣٥ التغيرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	تغيرات صرف العملات الأجنبية	تدفقات نقدية، صافي	١ يناير ٢٠٢٤	
٢٤٤	-	١٠٢	١٤٢	شهادات إيداع
١,٣٨١	(٣١)	١٠٩	١,٣٠٣	اقتراضات
<u>١,٦٢٥</u>	<u>(٣١)</u>	<u>٢١١</u>	<u>١,٤٤٥</u>	مجموع المطلوبات من الأنشطة التمويلية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	تغيرات صرف العملات الأجنبية	تدفقات نقدية، صافي	١ يناير ٢٠٢٣	
١٤٢	٦	(٢٩٩)	٤٣٥	شهادات إيداع
١,٣٠٣	٤	٢	١,٢٩٧	اقتراضات
<u>١,٤٤٥</u>	<u>١٠</u>	<u>(٢٩٧)</u>	<u>١,٧٣٢</u>	مجموع المطلوبات من الأنشطة التمويلية

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٣٦ الشهرة الناتجة عن عملية الاستحواذ

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥١	٤١	كما في ١ يناير
(١٠)	(١٦)	تغيرات في سعر الصرف
٤١	٢٥	كما في ٣١ ديسمبر

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

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

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

- معدل الخصم ٢١٪ (٢٠٢٣: ٢٠٪)، والذي يتم اشتقاقه باستخدام نموذج تسعير الموجودات الرأسمالية ومقارنته بتكلفة معدلات رأس المال التي تنتجها المصادر الخارجية.
- تم تطبيق معدل نمو الأرباح طويلة الأجل بنسبة ٣٪ (٢٠٢٣: ٧٪)، بعد تعديله وفقاً للتغيرات المتوقعة في أسعار الفائدة المعيارية ومعدلات نمو القطاع بمرور الوقت، على الفترات المتوقعة بعد سنة ٢٠٣٢.

يعتبر حساب القيمة المستخدمة للوحدة المنتجة للنقد أكثر حساسية للافتراضات التالية:

- هوامش الفائدة؛
- معدلات الخصم؛ و
- معدلات النمو المتوقعة المستخدمة لتمديد التدفقات النقدية بعد فترة التوقعات.

هوامش الفائدة

تستند هوامش الفائدة إلى أسعار السوق السائدة في بداية فترة الموازنة. يتم تغييرها خلال فترة الموازنة وفقاً لظروف السوق المتوقعة.

معدلات الخصم

تعكس معدلات الخصم تقدير الإدارة للعائد على رأس المال المستخدم المطلوب في كل قطاع من قطاعات الأعمال. يعد هذا هو المعيار الذي تستخدمه الإدارة لتقييم الأداء التشغيلي ودراسة مقترحات الاستثمار المستقبلية. يتم احتساب معدلات الخصم باستخدام نموذج تسعير الموجودات الرأسمالية.

معدلات النمو المتوقعة المستخدمة لتمديد التدفقات النقدية بعد فترة التوقعات

تستند الافتراضات إلى أبحاث منشورة حول القطاع. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، حدد فحص اضمحلال الشهرة إلى عدم وجود الاضمحلال في قيمة الوحدة المنتجة للنقد المخصصة للشركات التابعة لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

تم خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام معدل الخصم المذكور أعلاه. يؤدي زيادة معدل الخصم بنسبة ١٪ أو الانخفاض في معدل النمو النهائي مع الاحتفاظ بالعوامل الأخرى ثابتة إلى تقليل القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد وقد يؤدي إلى اضمحلال الشهرة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٣٦ الشهرة الناتجة عن عملية الاستحواذ (تتمة)

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

موجودات غير ملموسة أخرى

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة الأخرى المكتسبة "بقيمتها العادلة" عند الإثبات المبدئي. لكي يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بشكل منفصل عن الشهرة في عملية الاستحواذ، يجب استيفاء معايير محددة، وهي

- أن تكون الموجودات قابلة للفصل، أي يمكن فصلها أو تقسيمها عن المنشأة وبيعها أو تحويلها أو ترخيصها أو استئجارها أو مبادلتها، إما بصورة منفردة أو بالاقتران مع عقد أو الموجودات أو المطلوبات ذات صلة؛ أو
- أن تنشأ الموجودات من حقوق تعاقدية أو حقوق قانونية أخرى، بصرف النظر عما إذا كانت تلك الحقوق قابلة للتحويل أو يمكن فصلها عن المنشأة أو عن حقوق والتزامات أخرى.

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

## ٣٧ أحداث لاحقة

لم تكن هناك أحداث لاحقة حتى تاريخ ٩ فبراير ٢٠٢٤، وهو التاريخ الذي تمت فيه الموافقة على القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة والتي قد تؤثر على القوائم المالية الموحدة.