

وثائق اجتماع الجمعية العامة العادية وغير العادية

ت: +973 17543000
ف: +973 17533163
www.bank-abc.com

بنك ABC
ص.ب. 5698، المنامة، مملكة البحرين (س.ت. 10299)
بنك ABC (المؤسسة العربية المصرفية ش.م.ب.) مرخص كبنك جملة تقليدي
من قبل مصرف البحرين المركزي.



المحتويات

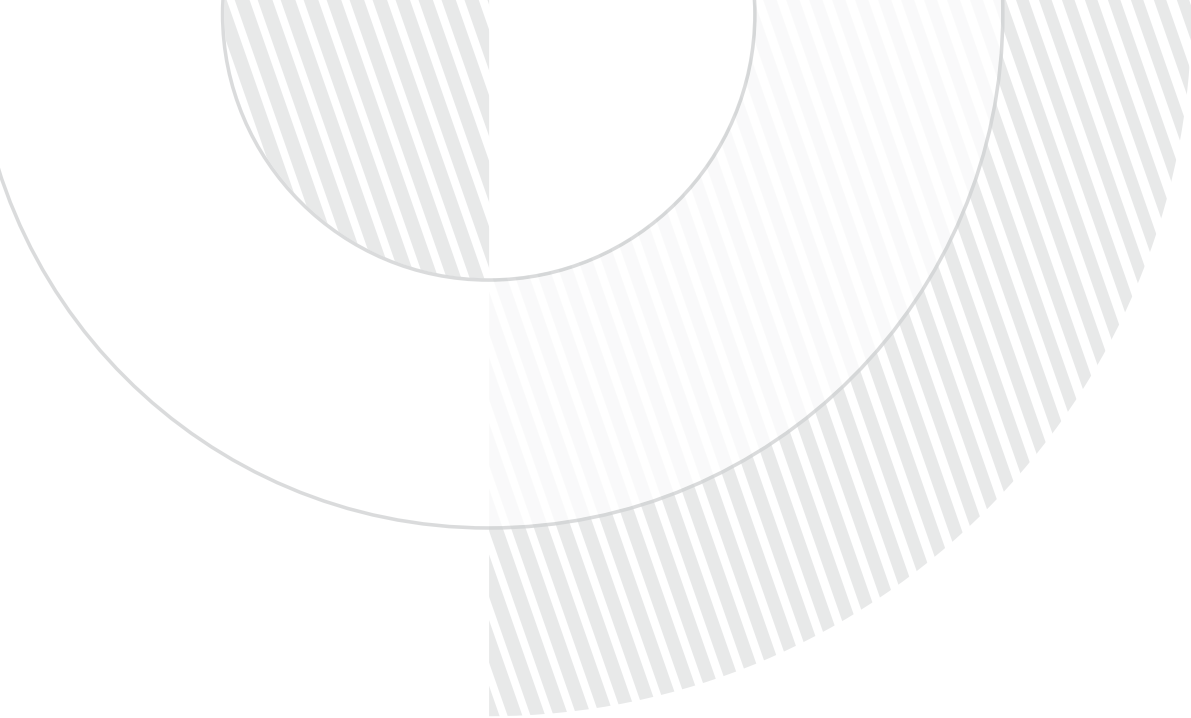
2	جدول أعمال الجمعية العامة العادية وغير العادية
7	الجمعية العامة العادية
10	محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السابق
32	تقرير مجلس الإدارة
40	تقرير مدققي الحسابات
50	البيانات المالية للمجموعة
134	التقرير المالي للمجموعة
142	استعراض الحكم المؤسسي
163	الجمعية العامة غير العادية
166	محضر اجتماع الجمعية العامة غير العادية السابق
174	إصدار الأوراق المالية الرأسمالية
177	الملاحق
179	نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة
184	الهيكل التنظيمي للإدارة

جدول الأعمال

يسر مجلس إدارة بنك ABC (المؤسسة العربية المصرفية ش.م.ب) دعوة المساهمين الكرام لحضور **اجتماع الجمعية العامة العادية والجمعية غير العادية** المقرر عقدهما يوم الخميس الموافق 26 مارس 2026م، الساعة الواحدة ظهراً في مقر البنك بالمنطقة الدبلوماسية بمدينة المنامة، مملكة البحرين. في حالة عدم اكتمال النصاب القانوني يؤجل الاجتماعين ليعقد في يوم **الخميس الموافق 2 أبريل 2026م** في نفس الموعد والمكان المحددين لعقد الاجتماعين الأولين، وفي حالة عدم اكتمال النصاب القانوني مرة أخرى يؤجل الاجتماعين ليعقد في يوم **الخميس الموافق 9 أبريل 2026م** في نفس الموعد والمكان المحددين لعقد الاجتماعين الأولين.

جدول أعمال الجمعية العامة العادية

1. التصديق على محضر الاجتماع السابق للجمعية العامة العادية الذي عقد بتاريخ 16 مارس 2025م.
2. الاستماع إلى تقرير السادة مراقبي الحسابات عن القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31م.
3. مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك خلال السنة المالية المنتهية في 2025/12/31م والتصديق عليه.
4. مناقشة البيانات المالية للسنة المنتهية في 2025/12/31م والمصادقة عليها.
5. المصادقة على توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح السنة المالية المنتهية في 2025/12/31م على النحو التالي:
1-5 تحويل مبلغ 25.7 مليون دولار أمريكي للاحتياطي القانوني.
2-5 توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع 2.75% عن كل سهم متداول (من دون أسهم الخزانة) قدرها 2.75 سنت أمريكي للسهم الواحد، والبالغة إجمالاً حوالي 85.1 مليون دولار أمريكي. آخر يوم تداول لاستحقاق الأرباح 29 مارس 2026م، تاريخ تداول السهم بدون استحقاق 30 مارس 2026م، يوم الاستحقاق 31 مارس 2026م، ويوم الدفع 14 أبريل 2026م.
- 3-5 تحويل الرصيد المتبقي وهو 146.24 مليون دولار أمريكي إلى حساب الأرباح المبقة.
6. مناقشة تقرير حوكمة الشركات لسنة 2025م والتزام البنك بمتطلبات مصرف البحرين المركزي والمصادقة عليه.

- 
7. مصادقة على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لسنة 2025م البالغة 1,500,000 دولار أمريكي، وذلك بعد أخذ موافقة السادة وزارة الصناعة والتجارة.
 8. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن تصرفاتهم خلال السنة المالية المنتهية في 2025/12/31م.
 9. النظر في إعادة تعيين السادة (أرنست ويونغ) كمُدققين لحسابات البنك للسنة المنتهية في 2026/12/31م بعد أخذ موافقة السادة مصرف البحرين المركزي وتخويل مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.
 10. إطلاع الجمعية العامة على المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة حسب المادة 189(ج) من قانون الشركات التجارية وكما هو وارد في الإيضاح رقم 29 من القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31م.
 11. ما يستجد من أعمال طبقاً لنص المادة 207 من قانون الشركات التجارية.

جدول أعمال الجمعية العامة غير العادية

1. التصديق على محضر الاجتماع السابق للجمعية العامة غير العادية الذي عقد بتاريخ 24 مارس 2024م.
 2. التصديق والموافقة على إصدارات أدوات رأس المال الإضافي من الشريحة الأولى الدائمة.
- نظر المساهمون في الشركة إلى أن الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 24 مارس 2024 قد وافقت على إصدار أدوات رأس مال إضافي من الشريحة الأولى الدائمة قابلة للتحويل بقيمة تصل إلى 400,000,000 دولار أمريكي، وفوضت مجلس إدارة الشركة صلاحية تحديد معدل الربح/الفائدة/القسيمة، وقيمة الإصدار، وبقيّة الشروط والأحكام كما وردت في قرارات تلك الجمعية ("الجمعية العامة غير العادية لعام 2024").
- كما لاحظ المساهمون أن مجلس إدارة الشركة، في اجتماعه المنعقد بتاريخ 21 يوليو 2025، قد وافق على إصدار أدوات رأس المال الإضافي من الشريحة الأولى الدائمة بقيمة إجمالية تصل إلى 400,000,000 دولار أمريكي، على أن يُهيكل الإصدار كطرح خاص ويُنفذ على ما يصل إلى شريحتين، وفوض الرئيس التنفيذي للمجموعة صلاحية تحديد واعتماد شروط ووثائق ذلك الإصدار ضمن نطاق الموافقات الصادرة عن الجمعية العامة غير العادية لعام 2024، وذلك وفقاً لما هو ثابت في قرارات مجلس الإدارة ("قرارات المديرين لعام 2025") وقد تم تنفيذ إصدار بقيمة 200,000,000 دولار أمريكي من أدوات رأس المال الإضافي من الشريحة الأولى الدائمة بتاريخ 9 أكتوبر 2025 ("إصدار 2025").

كما لاحظ المساهمون أن بنك ABC يعتزم القيام بإصدار ثانٍ من أدوات رأس المال الإضافي من الشريحة الأولى الدائمة بقيمة اسمية إجمالية تصل إلى مئتي مليون دولار أمريكي (200,000,000 دولار أمريكي) في عام 2026، وأن هذا الإصدار سيتم بموجب الصلاحيات الممنوحة سابقاً لمجلس إدارة الشركة والإدارة بموجب الجمعية العامة غير العادية لعام 2024 ("إصدار 2026")، وسيكون لمجلس إدارة الشركة السلطة في تحديد الشروط والأحكام الخاصة بهذا الإصدار بما يتوافق مع الجمعية العامة غير العادية لعام 2024.

وفي ضوء ما تقدم، ومن باب الإيضاح وحسن التنظيم، يقرر مساهمو الشركة ما يلي:

1-2 التصديق على إصدار 2025: التصديق والتأكيد والموافقة بكل الجوانب على إصدار الشركة لـ "إصدار 2025" كجزء من الصلاحية الممنوحة سابقاً بموجب الجمعية العامة غير العادية لعام 2024، مع الإقرار بأن هذه الأدوات من رأس المال الإضافي من الشريحة الأولى الدائمة قد صدرت بشروط غير قابلة للتحويل، وتتضمن آلية امتصاص الخسائر عبر خفض القيمة التعاقدية، وكما هو مبين في وثائق الإصدار المعتمدة بموجب الصلاحيات المفوضة من مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة وقرارات المديرين لعام 2025.

2-2 الموافقة على إصدار 2026: الموافقة على إصدار أدوات رأس مال من الشريحة الأولى الدائمة وفقاً للمادة CA-2.1 (رأس المال التنظيمي) من وحدة كفاية رأس المال، المجلد الأول من دليل مصرف البحرين المركزي ("أدوات رأس المال") بقيمة تصل إلى مئتي مليون دولار أمريكي (200,000,000 دولار أمريكي)، وتفويض مجلس إدارة الشركة باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص معدل الربح/الفائدة/القسيمة وقيمة الإصدار وباقي الشروط والأحكام. ولا يتطلب مجلس إدارة الشركة أي موافقة إضافية من مساهمي الشركة لأي إجراءات أخرى غير مشمولة صراحة في هذه الجمعية العامة غير العادية أو لأي أمر آخر يتعلق بإصدار أدوات رأس المال، ويُفوض مجلس إدارة الشركة باتخاذ أي من تلك الإجراءات وإبرام أي من تلك الوثائق حسب المتطلبات.

3-2 الاتساق مع الصلاحيات السابقة للمساهمين: الإقرار بأن إصدار أدوات رأس المال الإضافي من الشريحة الأولى الدائمة بموجب إصدار 2025 وإصدار 2026 يقع ضمن الصلاحيات العامة للمساهمين الممنوحة في الجمعية العامة غير العادية لعام 2024 لإصدار ما يصل إلى 400,000,000 دولار أمريكي من أدوات رأس المال الإضافي من الشريحة الأولى الدائمة، وضمن الصلاحيات المفوضة للمجلس بموجبها، وبالقدر اللازم، الموافقة على أي تعديل من القابلية للتحويل إلى عدم القابلية للتحويل من خلال التفويض والتصديق الصريح على إصدار أدوات رأس المال الإضافي من الشريحة الأولى الدائمة التي تنص على امتصاص الخسائر التنظيمية عبر خفض القيمة التعاقدية بدلاً من التحويل.

4-2 التصديق على الإجراءات المتخذة: التصديق والموافقة على جميع الإجراءات والتحديدات والصلاحيات التقديرية المتخذة من قبل مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة ومندوبيهما وأي من المسؤولين المخولين فيما يتعلق بهيكل واعتماد وتنفيذ وإصدار أدوات رأس المال الإضافي من الشريحة الأولى الدائمة بموجب إصدار 2025 وكافة الوثائق ذات الصلة والتقديمات التنظيمية، بما في ذلك الإجراءات المتخذة بموجب الصلاحيات الممنوحة من الجمعية العامة غير العادية لعام 2024 وقرارات المديرين لعام 2025، والتي تبقى سارية المفعول بالكامل.

ملاحظات هامة للمساهمين:

- \ يحق لأي مساهم مسجل اسمه في سجل المساهمين للبنك وقت تاريخ عقد الاجتماعين، الحضور شخصياً أو أن يوكل نائباً عنه أي شخص لحضور الاجتماعين والتصويت بالنيابة، على أن يكون الموكل من غير أعضاء مجلس الإدارة أو موظفي البنك.
- \ إذا كان المساهم شركة، يجب على الوكيل الذي يحضر الاجتماعين تقديم خطاب تفويض من المساهم يُؤوله بالحضور والتصويت بالنيابة عنه، ويجب أن يكون التفويض خطياً من قبل الشخص المفوض ومختوماً بختم الشركة وأن يُقدّم قبل 24 ساعة من موعد الاجتماع على الأقل.
- \ يمكنكم الحصول على نسخة من استمارة التوكيل من الموقع الإلكتروني للبنك www.bank-abc.com أو من الموقع الإلكتروني لبورصة البحرين www.bahrainbourse.com، أو المقر الرئيسي للبنك في المنطقة الدبلوماسية بالمنامة.
- \ يجب إيداع استمارة التوكيل بعد تعبئته لدى مسجلي الأسهم السادة كفين تكنولوجيز (البحرين) ذ.م.م على ص.ب.: 514، المنامة، البحرين، فاكس رقم 973 17212055+ أو البريد الإلكتروني (ShareholderRelations@bank-abc.com) **قبل 24 ساعة على الأقل من موعد الاجتماعين.** استمارة التوكيل التي تُسلّم بعد انتهاء الموعد المحدد تعتبر غير صالحة لأغراض الاجتماع.
- \ يمكنكم الحصول على نسخ من المستندات ذات الصلة بالاجتماع من الموقع الإلكتروني للبنك www.bank-abc.com أو من الموقع الإلكتروني لبورصة البحرين www.bahrainbourse.com.
- \ لأي استفسارات يرجى الإتصال بقسم علاقات المساهمين على 973 17543222+ أو البريد الإلكتروني ShareholderRelations@bank-abc.com.



الجمعية العامة العادية



محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السابق

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية
للمؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب)
البحرين 16 مارس 2025م

عقدت الجمعية العامة لمساهمي المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) اجتماعها السنوي العادي، في يوم الأحد الموافق 16 مارس 2025م عند تمام الساعة الثانية عشرة ظهراً في المقر الرئيسي للمؤسسة بمملكة البحرين، وذلك للنظر في جدول أعمالها التالي: -

- (1) التصديق على محضر الاجتماع السابق للجمعية العامة العادية الذي عقد بتاريخ 24 مارس 2024م.
- (2) الاستماع إلى تقرير السادة مراقبي الحسابات عن القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31م.
- (3) مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك خلال السنة المالية المنتهية في 2024/12/31م والتصديق عليه.
- (4) مناقشة البيانات المالية للسنة المنتهية في 2024/12/31م والمصادقة عليها.
- (5) المصادقة على توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح السنة المالية المنتهية في 2024/12/31م على النحو التالي:
 - 1-5 تحويل مبلغ 28.5 مليون دولار أمريكي للاحتياطي القانوني .
 - 2-5 توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع 2.75 % عن كل سهم متداول قدرها 2.75 سنت أمريكي للسهم الواحد، والبالغة إجمالاً حوالي 85.1 مليون دولار أمريكي (من دون أسهم الخزانة). آخر يوم تداول لاستحقاق الأرباح 17 مارس 2025م، تاريخ تداول السهم بدون استحقاق 18 مارس 2025م، يوم الاستحقاق 19 مارس 2025م، ويوم الدفع 30 مارس 2025م.
 - 3-5 تحويل الرصيد المتبقي وهو 171.4 مليون دولار أمريكي إلى حساب الأرباح المستبقاة.
- (6) مناقشة تقرير حوكمة الشركات لسنة 2024م والتزام البنك بمتطلبات مصرف البحرين المركزي والمصادقة عليه.
- (7) الموافقة على اعتماد تجديد سياسة مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك لمدة ثلاث سنوات.
- (8) المصادقة على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لسنة 2024م البالغة 1,452,500 دولار أمريكي، وذلك بعد أخذ موافقة السادة وزارة الصناعة والتجارة.

6

١٤

(9) إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن تصرفاتهم خلال السنة المالية المنتهية في 2024/12/31م.

(10) النظر في إعادة تعيين السادة (أرنست ويونغ) كمُدققين لحسابات البنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م بعد أخذ موافقة السادة مصرف البحرين المركزي وتحويل مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

(11) انتخاب/تعيين أعضاء لمجلس الإدارة المكون من تسعة أعضاء عن دورته الخامسة عشر لفترة جديدة مدتها ثلاث سنوات (2025-2028)، على أن يتم تعيين خمسة أعضاء، وانتخاب أربعة أعضاء مرشحين، بعد أخذ موافقة السادة مصرف البحرين المركزي.

(12) إطلاع الجمعية العامة على المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة حسب المادة 189 (ج) من قانون الشركات التجارية وكما هو وارد في الإيضاح رقم 29 من القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31م.

(13) ما يستجد من أعمال طبقاً لنص المادة 207 من قانون الشركات التجارية.

عملاً بأحكام المادة 42/أ من النظام الأساسي للمؤسسة، تولى رئاسة الاجتماع السيد/ الصديق عمر الكبير بصفته رئيساً لمجلس الإدارة، كما تم تكليف السيد/ عبد الخالق شايب بمهام أمين سر الجمعية العامة بناء على اقتراح من السيد رئيس الجمعية وموافقة الجمعية وذلك في حضور كل من: -

عضو مجلس الإدارة

" " "

" " "

" " "

الرئيس التنفيذي للمجموعة

د. خالد كعوان

د. إبراهيم الدنفور

السيد/ خليل نور الدين

السيد/ أشرف مختار

السيد/ صائل الوعري

عن مصرف البحرين المركزي

" " " "

" " " "

" " " "

السيد/ عيسى المتوج

السيد/ علي هارون

السيدة/ سوسن سعيد

السيد/ حسين محمد

٤

٤

السيدة/ علي العلوي	عن وزارة الصناعة والتجارة
السيدة/ أحمد سلمان	" " " "
السيد/ سنان الشروقي	عن بورصة البحرين
السيد/ عيسى الجودر	السادة أرنست ويونغ (مدققي الحسابات)
السيد/ أشواني سيوتيا	" " " "
السيد/ هاني الشيخ	عن مسجلي الأسهم كفين تكنولوجيز (البحرين) ذ.م.م
السيد/ صادق حسن المدوب	" " " "

بعد أن رحب السيد رئيس الجمعية بالأصالة عن نفسه ونيابة عن مجلس الإدارة والمؤسسة بالسادة المساهمين ومندوبي الجهات الرسمية وبقية السيدات والسادة الحضور، شاكرًا لهم حسن تلبية الدعوة ... ليتم بعد ذلك التأكد من توافر النصاب القانوني لصحة الاجتماع بحضور عدد من السادة المساهمين الممثلين أصالة أو نيابة بنسبة بلغت 94.29% من رأس المال المدفوع.

شرعت الجمعية العامة على إثر ذلك في مداولة بنود جدول أعمالها، حيث انتهت منه إلى اتخاذ جملة القرارات والإجراءات التالية: -

البند الأول :- التصديق على محضر الاجتماع السابق للجمعية العامة العادية الذي عقد بتاريخ 24 مارس 2024م.

أفادت الجمعية العامة العادية باطلاعها على محضر اجتماعها السابق والذي عقد بتاريخ 24 مارس 2024م بحسب الوارد في كتيب الجمعية الموزع على السادة المساهمين، حيث أخذت علما بمحتوياته وصادقت عليه كما تم تقديمه.

البند الثاني :- الاستماع إلى تقرير السادة مراقبي الحسابات عن القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31م.

استمعت الجمعية العامة لتقرير السادة مراقبي الحسابات (السادة أرنست ويونغ) عن نشاط مجموعة المؤسسة خلال السنة المالية المنتهية في 2024/12/31م، حيث أخذت علما بمحتوياته.

البند الثالث :- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك خلال السنة المالية المنتهية في 2024/12/31م والتصديق عليه.

أفادت الجمعية العامة باطلاعها على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط مجموعة المؤسسة خلال السنة المالية المنتهية في 2024/12/31م بحسب الوارد في كتيب الجمعية الموزع على السادة المساهمين، حيث أخذت علما بمحتوياته وصادقت عليه.

6

١٤

البند الرابع :- مناقشة البيانات المالية للسنة المنتهية في 2024/12/31 والمصادقة عليها.

طلب السيد رئيس الجمعية من الرئيس التنفيذي للمجموعة عرض البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م (أ) ليفتح بعدها باب النقاش أمام السادة المساهمين (ب).

أ- عرض الرئيس التنفيذي :-

1- تناول الرئيس التنفيذي للمجموعة عرض البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م، حيث سلط الضوء على إنجازات البنك وأدائه المالي الموحّد خلال هذا العام ورسم التوجه الاستراتيجي لعام 2025م. دُكر الرئيس التنفيذي للمجموعة السادة المساهمين في مستهل عرضه بالتحديات المحيطة ببيئة أسواق المؤسسة والظروف الاقتصادية المعقّدة التي واجهتها المجموعة خلال عام 2024م... حيث أوضح أن أداء البنك المميز خلال عام 2024م جاء على الرغم من تقلّبات السوق والأوضاع الجيوسياسية المضطربة في المنطقة... لافتاً أنه بالنظر إلى البيئة الخارجية خلال العام، نجد أن الاقتصاد العالمي استمر في مواجهة موجة من التقلّبات والتوترات الجيوسياسية، ليعدد جملة من العوامل التي أثّرت على الأسواق في بعض أسواق المجموعة مثل الأردن ومصر، مطمئنا مع ذلك من أن الناتج المحلي الإجمالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا سجل في العموم نمواً بنسبة 2.1% في عام 2024، مرتفعاً من 1.9% في عام 2023، مدفوعاً بشكل أساسي بنمو قوي في القطاعات غير النفطية في دول مجلس التعاون الخليجي، والتي سجلت نمواً بنسبة 3.7%، نتيجة المشاريع الضخمة الهادفة إلى تنويع مصادر الدخل بعيداً عن النفط والغاز.

2- أما بشأن الأداء المالي للمجموعة للعام 2024م، أوضح الرئيس التنفيذي للمجموعة أن العام 2024م شهد نمواً بارزاً في أصول أعمال المؤسسة الأساسية مدعوماً ببيئة معدلات فائدة متزايدة، مما ساهم في زيادة الإيرادات التشغيلية بنسبة 5% على أساس سنوي ليصل إلى مستوى قياسي بلغ 1.34 مليار دولار أمريكي، وهذا العام هو العام الثاني على التوالي الذي يتجاوز فيه إجمالي الدخل التشغيلي للمجموعة حاجز المليار دولار أمريكي مع توقع مزيد من النمو الملحوظ ساهمت فيه كل وحدات المؤسسة مستفيدة من انتعاش أنشطة البنك في أسواقه العالمية (بالذات الأساسية) وإدارة تكلفة الاستثمار بكفاءة وفاعلية، فضلاً على الحرص على ترشيد التكاليف والتحكم في تكلفة المخاطر، كل ذلك مكن من تحقيق قفزة قوية في صافي ربحية هذا العام بنسبة 21% لتصل إلى 285 مليون دولار أمريكي (مقابل 235 مليون دولار أمريكي في عام 2023)، كما نما العائد على حقوق الملكية بنسبة 7% مقارنة بـ 5.8% في 2023م و هو مؤشر رئيسي للمساهمين، كما ارتفع العائد على السهم إلى 2.75% من رأس المال العادي، مقارنة بـ 2.25% في العام السابق.

3- بالمقابل أكد الرئيس التنفيذي للمجموعة على محافظة الميزانية العمومية للبنك على قوتها، حيث بلغ إجمالي الموجودات 46.3 مليار دولار أمريكي في نهاية 2024م،

بارتفاع بنسبة 5% مقارنة مع 44 مليار دولار أمريكي في نهاية عام 2023م، ويرجع ذلك أساساً إلى التوازن الجيد بين نمو القروض والأوراق المالية والأصول السائلة، علاوة على محافظة المؤسسة على مستويات قوية بالنسبة لجميع مقاييس مستويات رأس المال والسيولة، مما مكّننا من الحفاظ على مسار النمو.

4- أما مستويات كفاية رأس المال بالذات فقد حافظت على قوتها، حيث لا يزال البنك يتمتع بميزانية عامة قوية مع نسب رأس المال: إذ بلغت نسبة الفئة الأولى من رأس المال 13.6%، كما حافظت مستويات السيولة على قوتها حيث بلغت تغطية السيولة 198% ونسبة السيولة المستقرة الصافية 123%.

5- وعلى صعيد التكاليف التشغيلية (Operating costs) نجح البنك في ضبطها مع مواصلة كل الاستثمارات المستقبلية، حيث تحسن معدل التكلفة إلى الدخل (cost-to-income ratio) بنسبة 2% ليصل إلى 57.7% ... كما ظلت تكلفة المخاطر تحت السيطرة (Cost of risk)، حيث استقرت نسبة القروض غير العاملة (NPLs) عند 3.6%، مع تكلفة مخاطر بلغت 73 نقطة أساس، بنفس مستوياتها في عام 2023م.

6- وبشأن الأداء التشغيلي، أوضح الرئيس التنفيذي للمجموعة أن عام 2024 كان عاماً مميزاً من حيث أداء وحدات الأعمال في المجموعة، حيث حققت المجموعة نمواً استثنائياً في الإيرادات عبر مختلف قطاعات العمل الأساسية، حيث بدأ الرئيس التنفيذي للمجموعة باستعراض أداء الخدمات المصرفية للشركات/بالجملة (Wholesale Banking)، الذي شهد عاماً مميزاً على كافة المستويات، محققاً نمواً قوياً يقارب double-digit للإيرادات على أساس سنوي، مصحوباً بتحسين في العوائد المعدلة بالمخاطر (RAROC/ Risk Adjusted Return on Capital) ... مما يعكس نجاح استراتيجية البنك في توسيع قاعدة العملاء وتقديم حلول مالية متطورة تلبي احتياجاتهم. أما على صعيد أعمال خدمات الخزنة والأسواق المالية، فقد كان أيضاً عاماً حافلاً، حيث حقق البنك مستويات قياسية في تمويل القروض المشتركة وأسواق رأس المال - فغنى سبيل المثال فقد تمكن البنك من إصدار صكوك بقيمة 500 مليون دولار لشركة AerCap، وهي من أكبر شركات التأجير الجوي في أوروبا، في سابقة تعد الأولى من نوعها في المنطقة.

7- أما على صعيد الابتكار الرقمي، فأوضح الرئيس التنفيذي للمجموعة أن الابتكار الرقمي ظل محورياً أساسياً في استراتيجية البنك خلال سنة 2024م، حيث عزز البنك من تطور الوحدات الرقمية والمنصات التكنولوجية، بالاستفادة من تقنيات الذكاء الاصطناعي لتحسين كفاءة العمليات وتقديم تجربة مصرفية متطورة للعملاء ... موضحاً أنه في عام 2024م حقق البنك إنجازات رئيسية في هذا المجال، حيث وصل بنك "إلى" إلى نقطة التعادل Break-even، متجاوزاً الأهداف المالية المخططة، مدفوعاً بالنمو السريع في عدد العملاء، وزيادة الودائع، وإطلاق منتجات جديدة، مثل بطاقة ماستركارد بالشراكة مع طيران الخليج. كما واصل تطبيق بنك "إلى" في الأردن نمو قاعدة عملائه من خلال طرحه لمجموعة من المنتجات الجديدة التي تلبي احتياجات العملاء من الأفراد بكفاءة وسرعة. كما حققت شركة الخدمات المالية العربية التابعة للمجموعة والمتخصصة في مدفوعات التكنولوجيا المالية نجاحات متعددة، حيث حصلت على ترخيص لدخول

السوق الإماراتي، مما يعزز من مكانتها كمزود رائد لحلول الدفع الرقمي في المنطقة... لافتاً - من جهة أخرى - إلى أن البنك تمكن من توسيع منصته الرقمية للخدمات المصرفية للشركات (AVANTI)، حيث انضم أكثر من 100 عميل جديد للمنصة، وتمت معالجة معاملات بأكثر من 2 مليار دولار. كما تمت الإشادة بمختبرات البنك ABC Labs مجدداً كأحد أفضل مراكز الابتكار في القطاع المالي، حيث لعبت دوراً محورياً في تنفيذ مبادرات الذكاء الاصطناعي (AI) عبر مختلف وحدات البنك.

8-

وعلي صعيد آخر، أوضح الرئيس التنفيذي للمجموعة أن المؤسسة واصلت تعزيز ريادة البنك في مسائل الاستدامة والـ ESG، حيث واصل البنك تقدمه في هذا المجال من خلال إصدار المؤسسة لأول تقرير إفصاح عن الاستدامة للمجموعة، مما عزز من شفافية والتزام المؤسسة بممارسات الـ ESG، كما وضع البنك منهجية واضحة لقياس مؤشرات البنك البيئية والاجتماعية والحوكمة لإدارة خطة الاستدامة بشكل فعال، مما ساعد على إنشاء قاعدة بيانات شاملة لدعم خطة العمل للاستدامة خلال السنوات الثلاث القادمة. قام البنك أيضاً خلال الفترة بتوسيع نطاق تتبع انبعاثات الكربون (Scope 3) للمجموعة معززاً تقييماً الـ ESG في قرارات الإقراض، كما تم إطلاق برنامج تدريبي للاستدامة عبر شبكة المجموعة الدولية، مما ساهم في تعزيز ثقافة المسؤولية البيئية والاجتماعية داخل البنك. كما أطلق البنك أخيراً إطار عمل للتمويل المستدام (Sustainable Finance Framework)، وهو عبارة عن دليل شامل يُبين نهج البنك وأسلوبه في مجال التمويل المستدام... لافتاً إلى أن البنك واصل من جهة أخرى نهجه القائم على التركيز في جوانب التنوع والإنصاف والشمول DE&I كأولوية - حيث رفعت المؤسسة إجازة الأمومة في البحرين بنسبة 50% لتصل إلى 90 يوماً، كجزء من التزامها بالمساواة والتنوع.

9-

أوضح الرئيس التنفيذي للمجموعة أن جهود البنك لاقت اعترافاً ملحوظاً من المراقبين خاصة في مجال الابتكار وتمويل التجارة الدولية، أساس برامج المؤسسة الاستراتيجية، حيث حصلت مبادرات المؤسسة في هذا المجال على 28 جائزة مرموقة خلال العام، وهو إنجاز يعكس التزام البنك بالتميز، ورضا العملاء، وثقة الأسواق المالية بالمؤسسة... مقدماً نبذة عن الجوائز التي حصدها المجموعة في 2024، عل النحو التالي:

- (أ) جائزة أفضل بنك في الشرق الأوسط للخدمات المصرفية للمعاملات والابتكار الرقمي - مجلة The Banker التابعة لصحيفة Financial Times.
- (ب) جائزة أفضل مقدم لحلول تمويل التجارة في الشرق الأوسط - مجلتا Global Finance و Global Trade Review.
- (ج) جائزة أفضل بنك رقمي في البحرين - مجلة Euromoney.
- (د) جائزة أفضل بنك رقمي للأفراد في البحرين - بنك "إلى" - مجلة Global Finance.
- (هـ) جائزة أفضل مختبر للابتكار المالي في العالم - ABC Labs - مجلة Global Finance.
- (و) جائزة أفضل مؤسسة مالية إسلامية في البحرين - مجلة Global Finance.

٤

٤

10- وبخصوص توزيعات الأرباح المتوقعة للمساهمين، أوضح الرئيس التنفيذي للمجموعة أنه في ظل تحقيق البنك لأرباح قياسية في عام 2024، فقد أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 30% من الأرباح المحققة (مما يعكس التوازن الأمثل بين تعزيز العائد للمساهمين والحفاظ على قوة رأس المال بحسب سياسات المؤسسة الداخلية في هذا الخصوص) أي بزيادة قدرها 22% على أساس سنوي، وهو ما يعكس التزام البنك بتحقيق قيمة مستدامة للمساهمين... لافتاً أن المقترح هو توزيع أرباح نقدية في حدود 85.1 مليون دولار أمريكي، مقارنة بـ 70 مليون دولار أمريكي في العام الماضي... موضحاً أن العائد على السهم ارتفع إلى 2.75% من رأس المال العادي، مقارنة بـ 2.25% في العام السابق... مؤكداً على التزام المؤسسة بتحقيق نمو مستدام في أرباح المساهمين لضمان تحقيق عوائد قوية للمساهمين مع استمرار البنك في الاستثمار لدعم نموه للمستقبل.

11- استعرض الرئيس التنفيذي للمجموعة تطورات تنفيذ الخطة الإستراتيجية المستحدثة للسنوات 2024- 2026 من خلال ما تم إنجازه، وذلك عبر محاور الخطة الثلاثة الرئيسية: المحور الأول يركز على تسريع الأداء الأساسي من خلال تعزيز الخدمات المصرفية للشركات من خلال توسيع قاعدة العملاء وتعزيز المنتجات، وتطوير الخدمات المصرفية للأفراد من خلال الدمج بين الخدمات المصرفية الرقمية المقدمة من البنك وبنك "إلى"، بالإضافة إلى تحسين كفاءة إدارة السيولة وتمويل البنك عبر إعادة هيكلة استراتيجيات الخزينة لتحقيق كفاءة رأس المال. المحور الثاني يركز على "تعزيز قيمة الوحدات الرقمية، بما في ذلك منصة شركة الخدمات المالية العربية AFS وبنك "إلى"، لتحقيق عوائد مجزية للمساهمين على المدى الطويل. المحور الثالث يركز على "تعزيز النموذج التشغيلي" من خلال توظيف الذكاء الاصطناعي لتحسين كفاءة العمليات وتعزيز تجربة العملاء، علاوة على تحديث البنية التحتية ونقلها للأنظمة السحابية الحديثة

12- أما بالنسبة إلى أولويات البنك للعام 2025، أكد الرئيس التنفيذي للمجموعة إدراك المؤسسة بأن البيئة الاقتصادية والجيوسياسية لا تزال غير مستقرة. ومع ذلك، فيظل البنك ملتزماً ببناء مستقبل قوي وتعزيز القيمة للمساهمين... لافتاً إلى أن المجموعة ستسير في توجيهها الاستراتيجي، بالإضافة إلى تعزيز ثقافة وقيم البنك (Culture & Values)، من خلال إطلاق إطار جديد للقيم والسلوكيات المؤسسية، مختتماً أنه سيتم دعم ذلك من خلال التركيز على المحافظة على قوة ومرونة الميزانية العامة للمجموعة وتعزيز كفاءة رأس المال، إضافة إلى تسريع النمو، مع العمل على زيادة صافي الأرباح والعائد على الاستثمار للمساهمين.

13- في الختام، توجه الرئيس التنفيذي للمجموعة بالشكر الجزيل إلى جميع المساهمين وأصحاب المصلحة لدعمهم المستمر ومساهماتهم في نجاح البنك خلال عام 2024، حيث خص بالشكر والتقدير كبار المساهمين الرئيسيين، وكل المساهمين من شريحة الجمهور، على دعمهم المستمر وثقتهم في البنك، كما أثنى على العلاقة المهنية الطيبة مع السلطات الرقابية في أسواق عمل المؤسسة، معبراً عن امتنانه العميق للسادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة، بالأخص السادة الأعضاء مجلس الإدارة الذين سيغادرون المجلس

٤

٤

لخدمتهم المخلصة للمؤسسة لسنوات طويلة وإسهاماتهم القيمة التي كان لها دور محوري في رسم التوجه الإستراتيجي للبنك وتحقيق نجاحاته.

ب- نقاش المساهمين: -

فتح باب النقاش أمام السادة المساهمين، حيث طرحت مجموعة من الأسئلة والمقترحات تناولت في أهمها رأس المال مقارنة بالسيولة، انخفاض سعر السهم وسياسة توزيع الأرباح، إدارة الأموال الليبية المجمدة، واستراتيجية الاستثمار وإدارة المخاطر، وأخيراً التمويل المستدام والحوكمة، وذلك كما يلي: -

1- **علق المساهم ياسين عبدالعزيز العنيزي** حامل رقم SAR420702970 على ما اعتبره حجماً مغرطاً في رأس مال البنك مقارنة بالسيولة المتوفرة، مقترحاً إعادة جزء منه (بين 20-25%) للمساهمين نظراً لصعوبة استثماره بفعالية، معرباً أيضاً عن عدم رضائه عن انخفاض سعر السهم مقارنة بسعر الاكتتاب، مشيراً إلى أن القيمة الحالية لا تمثل سوى ثلث قيمته الأصلية، على خلاف أداء أسهم بنوك أخرى في البحرين، ليطالب بزيادة توزيعات الأرباح لدعم سعر السهم وتحقيق عوائد أفضل للمساهمين، كما استفسر عن سبب عدم قيام البنك بشراء مزيد من أسهم الخزينة رغم توفر السيولة اللازمة لذلك، حيث وضح الرئيس التنفيذي للمجموعة أن المجموعة تمر بمرحلة نمو متسارعة، مما أدى إلى تحقيق إيرادات قياسية وأداء قوي في صافي الأرباح، وهو ما انعكس إيجاباً على سعر السهم، حيث شهد ارتفاعاً بنسبة 30% منذ بداية عام 2025، ليصل إلى أعلى مستوى له في بورصة البحرين... مؤكداً أن المؤسسة احتفظت بأسهم الخزينة (والتي تبقى قيمتها الإجمالية ضئيلة) لإعادة تقييم الخيارات المتاحة بشأنها، حيث تدرس المؤسسة مع تحسن سعر السهم إلغاؤها دون أي تأثير يُذكر على حقوق المساهمين في المجموعة.

2- **تدخل ممثل الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (LAFICO)** حامل رقم CRGABCB00129022 ليعبر عن استيائه مما وصفه بعقبات تعترض حالياً العلاقة بين المؤسسة وشركة LAFICO كعميل مهم للمؤسسة، حيث ذُكر بتأخر المؤسسة في التعاطي مع بعض استفسارات الشركة، مشيراً إلى أن هناك أسئلة تم طرحها منذ فترة طويلة لم تتم الإجابة عليها حتى الآن، فضلاً عما رأى فيه نقاعاً من البنك عن اتخاذ الإجراءات المناسبة لحماية الأصول الليبية المجمدة للشركة في بلجيكا، معبراً عن عدم رضا المساهم لدور البنك كأمين حفظ لحماية الأصول الليبية المجمدة ومودعة لدى شركة Euroclear في بلجيكا، حيث اعتبر أن البنك لم يحمِ بمسؤولياته بالشكل الذي يضمن حماية الأصول الليبية، مما قد يدفع المساهم باتخاذ إجراءات ضرورية لحماية مصالحه بالصورة المطلوبة من خلال نقل الودائع المودعة في البنك لأي مصارف أخرى، مما يعرض البنك لمخاطر يمكن تفاديها.

كما تساءل عن أسباب ترحيل الأرباح بدلاً من توزيعها، وإن كان ذلك ناتجاً عن مخاوف الإدارة من انحسار الأرباح في المستقبل... مطالباً باستراتيجية واضحة لدعم سعر السهم في السوق نظراً للفجوة بين القيمة الاسمية والقيمة السوقية.

6

٨٤

أكد الرئيس التنفيذي للمجموعة في معرض رده على تاريخية ومثانة العلاقة مع الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية والتي تمتد إلى عقود من النجاحات المشتركة... موضحاً أنها تعد ذات أهمية استراتيجية للبنك، مشدداً على التزام البنك الدائم بخدمة مصالح جميع المساهمين، بما في ذلك ما يتعلق باستثماراتهم وحماية أصولهم سواء المودعة لدى المؤسسة أو تلك التي تديرها المؤسسة كأمين حفظ ومودعة في الخارج... لافتاً إلى أن جميع استفسارات المساهمين تُعالج بأقصى درجات الجدية وفي الوقت المناسب، مشيراً إلى أن البنك عقد عدة اجتماعات خلال السنوات السابقة مع الشركة للتعامل مع هذه المسائل بحرفية تامة، وذلك بتمثيل على أرفع المستويات من الجانبين وبحضور رئيس مجلس إدارة المؤسسة في بعض منها، لعل آخرها اجتماعاً مخصصاً سيعقد غداً لمواصلة مناقشة شواغل المساهم التي تطرق إليها، وخصوصاً ما يتعلق باستثماراتهم والأصول المجمدة في بلجيكا، وذلك لبحث الخطوات المناسبة خدمة لمصالح الشركة.

وفيما يتعلق بترحيل الأرباح، أفاد الرئيس التنفيذي للمجموعة أن عملية توزيع أرباح المجموعة تأخذ في الاعتبار عوامل مختلفة مثل ظروف السوق الخارجية وخطط النمو المستقبلية والحفاظ على نسب الميزانية العمومية الصحية بالإضافة إلى تصور أصحاب المصلحة الخارجيين... لافتاً إلى أن اتباع سياسة توزيع أرباح بنسبة 30% على المساهمين يعني أن توزيعات الأرباح ستتمو بشكل مستدام مع مرور الوقت مع زيادة صافي أرباحنا، وهو ما يضمن احتفاظ المجموعة برأس مال كافٍ من الأرباح لدعم نمو الميزانية العمومية في المستقبل والحفاظ على جميع نسب رأس المال عند مستويات قوية.

وبخصوص سعر السهم، أوضح الرئيس التنفيذي للمجموعة سعر سهم البنك يبلغ الآن حوالي 38 سنتاً، وقد ارتفع بنسبة 73% منذ أدنى مستوى له في منتصف عام 2024 (22 سنتاً)، وحوالي 30% منذ بداية عام 2025 (29 سنتاً)... موضحاً أنه على الرغم من جهود الإدارة التنفيذية ما زال سعر السهم لا يجسد القيمة الحقيقية للمجموعة، حيث أنه لا يظهر - على سبيل المثال - الإمكانيات الكاملة لوحداثنا الرقمية كبنك "إلى" وشركة الخدمات المالية العربية، حيث كانا ليحصلنا على سعر سهم أعلى بكثير لو تم تقييمهما على أساس مشابه للبنوك الرقمية المستقلة أو شركات مدفوعات التكنولوجيا المالية. كما أن سعر السهم لا يعكس القيمة الإجمالية للشركات التابعة مثل تلك الموجودة في مصر والبرازيل، ومن ناحية أخرى لا يظهر الزيادة المستمرة في الأرباح الصافية والعائد على حقوق الملكية بشكل كامل في سعر السهم. مع ذلك درست المؤسسة عدة خيارات (كما وعدت المساهمين العام في الجمعية السابقة)، منها أسواق بديلة لإدراج أسهم (المملكة العربية السعودية، الإمارات العربية المتحدة، وغيرها). ومع ذلك، فإن نسبة الأسهم المتاحة للتداول لبنك ABC (أقل من 10% عملياً) مما يعني أن الإدراج المزدوج لن يخلق سيولة أكبر في حد ذاته، دون زيادة كبيرة في الأسهم المتاحة للتداول.

٤

٨٤

3-

وفي مداخلة أخرى من المساهم محمد بدر حمد محمد حامل رقم 510412696 أبدى فيها ملاحظاته حول أداء الشركات التابعة والتقارير المالية لافتاً إلى غياب المقارنات المالية في التقارير، مما يعيق تقييم الأداء السنوي... داعياً إلى أن يتم مستقبلاً توضيح مصادر الأرباح والخسائر حسب كل شركة تابعة للمجموعة حول العالم (وإن كان أداء أهم البنوك التابعة، وهو بنك المؤسسة في البرازيل، قد تم تحليله في كتيب الجمعية بشكل مفصل)... مشيراً إلى ارتفاع بند "الاحتياطات الأخرى" من 500 مليون دولار إلى 1.343 مليار دولار، دون شرح كافٍ، متسائلاً عن علاقة هذا الارتفاع بتقلبات أسعار الصرف في أسواق مثل البرازيل ومصر، ليوصي بإدراج شرح تفصيلي لمكونات هذا البند وتغييراته وتأثيره على حقوق المساهمين ضمن التقارير المالية السنوية.

أجاب الرئيس التنفيذي للمجموعة، فيما بتقلبات أسعار الصرف في أسواق مثل البرازيل ومصر، أن رأس المال في الشركات التابعة يُقوّم بالعملة المحلية لكل منها... موضحاً أنه عند توحيد القوائم المالية يتم تحويل هذه المبالغ إلى الدولار الأمريكي بأسعار الصرف الحالية ويتم تسجيل التأثير مباشرة ضمن حقوق الملكية (وليس في قائمة الأرباح والخسائر)، حيث يرتبط الدخل الشامل السلبي الآخر في السنة الحالية بشكل رئيسي بتقلبات حركة العملات الأجنبية، وقد تم تعويض هذا التأثير جزئياً بفضل التغيير الإيجابي الطفيف في القيمة العادلة لمحفظه السندات الخاصة بالمؤسسة... مختتماً - في حالة البرازيل - أن انخفاض قيمة الريال ستفرض ضغطاً طبيعياً على تحويل الأرباح بالدولار الأمريكي... متوقعاً في مصر مع زيادة مرونة عملة الجنيه المصري أن يعتمد سعر الصرف على عودة التدفقات النقدية الأجنبية إلى مستوياتها الطبيعية ووجود بيئة خارجية أكثر استقراراً، حيث تعمل المؤسسة على تقييم نهج التحوط بشكل مستمر بما يتوافق مع السياسات المعتمدة لمجلس الإدارة... لافتاً إلى أنه بالرغم من أن التقلبات في أسعار صرف الجنيه المصري والريال البرازيلي أثرت نسبياً على قاعدة حقوق الملكية للمجموعة (equity base) إلا أن التأثير على نسبة كفاية رأس المال يبقى طفيف (CAR ratio)، إضافة إلى الانخفاض في الأصول المرجحة بالمخاطر (Risk-weighted assets/ RWA) ذلك نظراً إلى التقلبات في أسعار صرف هذه العملات.

4-

وفي إجابته لتساؤل ممثل شركة A S Family Holding W.L.L حامل رقم BAH9732301CR عن خطط البنك لتكرار تجربة بنك "إلى" الرقمي والتوسع في أسواق أخرى في دول مثل قطر، عُمان، والجزائر، أوضح الرئيس التنفيذي بأن البنك يواصل خططه للتحويل الرقمي في أسواق عمله بمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وبالتحديد في مصر، حيث أطلق تطبيق بنكي شبيه لتطبيق بنك "إلى" يحمل هوية بنك ABC ولكنه مصمم ليتماشى مع البيئة الرقابية في هذه الدول التي لا تدعم الأنظمة المعتمدة على الحوسبة السحابية، مضيفاً بأن البنك تعامل مع هذه التحديات عبر تطوير نموذج بديل يحقق للبنك أهدافه في تقديم أفضل الخدمات المصرفية التي تتماشى مع الاحتياجات المتغيرة للعملاء وبما يتوافق مع اللوائح التنظيمية/ الرقابية المحلية.

6

٨٤

5- وفي جملة من التساؤلات من المساهمة شيماء تهامي حاملة رقم 750701099 عن استراتيجية البنك في الاحتفاظ بأذونات الخزانة الأمريكية في ظل احتمالات خفض الفائدة في 2025م، وضعف الحصة السوقية لبنك ABC في مصر رغم الاستحواذ على بنك بلوم. وتأثير تعثر شركة "أمريكاناس" البرازيلية على محفظة البنك، وأخيراً رفع التصنيف الائتماني لسلطنة عُمان من قبل وكالة ستاندرد آند بورز وأثر ذلك على تكلفة الأموال... أوضح الرئيس التنفيذي للمجموعة أن البنك ملتزم بالاستثمار في أصول سائلة عالية الجودة، وأن استراتيجيته لا تتغير بتغير أسعار الفائدة... لافتاً أنه بخصوص الحصة السوقية في مصر فإن عملية الاندماج اكتملت في أوائل 2024، وأن البنك يحقق نمواً عضوياً متسارعاً تأمل المؤسسة تعزيزه مع الوقت من خلال التوسع في استثماراتها الرقمية... حيث أما على صعيد شركة "أمريكاناس" فإن البنك خصص المبالغ اللازمة لهذه الحالة ولا توجد مؤشرات على مزيد من المخاطر... موضحاً أخيراً أنه فيما يتعلق برفع التصنيف الائتماني لسلطنة عُمان أن الأثر يبقى طفيف، ومع ذلك سيساهم في التوازن العام لمحفظة البنك.

6- وفي مداخلة للمساهم علي جعفر علي عبد الله طريف، حامل رقم 810111527، أشار فيها إلى أهمية إطار التمويل المستدام في مجموعة بحجم بنك ABC، معتبراً أنه يمثل خطوة استراتيجية بالغة الأهمية... مشيداً بإطلاق البنك لدليل التمويل المستدام، والذي يعد الأول من نوعه في البحرين، رغم وجود مؤسسات أخرى في منطقة الشرق الأوسط كانت سباقة في هذا المجال، حيث لفت أنه كان قد طرح هذا الموضوع قبل عدة أعوام، ولم تكن هناك استجابة كافية، مثنياً على دور الإدارة التنفيذية الفعال ومؤكداً على ضرورة أن تولي مجالس الإدارة - لا سيما المجلس القادم - أهمية خاصة للنتائج غير المالية، مثل الاستدامة والمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة، نظراً لتأثيرها المباشر على النتائج المالية طويلة الأمد.

وفي النهاية، شكر السادة المساهمون الإدارة التنفيذية للمؤسسة على تميز العرض وشمول الإجابات، متمنين لهم دوام التوفيق.

وبعد هذه النقاشات والمداولات صادقت الجمعية العامة على البيانات المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م كما تم تقديمها.

٤

٨٤

البند الخامس :- المصادقة على توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح السنة المالية المنتهية في 2024/12/31م على النحو التالي:

- 1-5 تحويل مبلغ 28.5 مليون دولار أمريكي للاحتياطي القانوني .
- 2-5 توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع 2.75 % عن كل سهم متداول قدرها 2.75 سنت أمريكي للسهم الواحد، والبالغة إجمالاً حوالي 85.1 مليون دولار أمريكي (من دون أسهم الخزانة). آخر يوم تداول لاستحقاق الأرباح 17 مارس 2025م، تاريخ تداول السهم بدون استحقاق 18 مارس 2025م، يوم الاستحقاق 19 مارس 2025م، ويوم الدفع 30 مارس 2025م.
- 3-5 تحويل الرصيد المتبقي وهو 171.4 مليون دولار أمريكي إلى حساب الأرباح المستبقاة.

أطلقت الجمعية العامة على الأرباح الصافية للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31م والبالغة 285 مليون دولار أمريكي، وكذلك التوصية المرفوعة إليها من مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31م بواقع 2,75% عن كل سهم متداول (من دون أسهم الخزانة)، والبالغة إجمالاً حوالي 85.1 مليون دولار أمريكي .

وإثر مداولة: -

"قررت الجمعية العامة: -

- 1- تحويل مبلغ 28.5 مليون دولار أمريكي للاحتياطي القانوني .
- 2- توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع 2.75% عن كل سهم متداول قدرها 2.75 سنت أمريكي للسهم الواحد، والبالغة إجمالاً حوالي 85.1 مليون دولار أمريكي (من دون أسهم الخزانة). آخر يوم تداول لاستحقاق الأرباح 17 مارس 2025م، تاريخ تداول السهم بدون استحقاق 18 مارس 2025م، يوم الاستحقاق 19 مارس 2025م، ويوم الدفع 30 مارس 2025م.
- 3- تحويل الرصيد المتبقي وهو 171.4 مليون دولار أمريكي إلى حساب الأرباح المستبقاة.

البند السادس :- مناقشة تقرير حوكمة الشركات لسنة 2024م والتزام البنك بمتطلبات مصرف البحرين المركزي والمصادقة عليه.

- 1- طلب السيد رئيس الجمعية من أمين سر الجمعية إطلاع الجمعية العامة على ملخص بنظام الحكم المؤسسي بالمؤسسة العربية المصرفية ومدى التزام المؤسسة بأحكامه، حيث قام أمين سر الجمعية بإطلاع السادة أعضاء الجمعية العامة بالجهود المبذولة من المؤسسة للامتثال لأفضل مبادئ الحكم المؤسسي المعتمدة عالمياً، بما في ذلك القواعد النافذة بمملكة البحرين في هذا الخصوص، مؤكداً أن المؤسسة العربية المصرفية تتبع

٤

٤

أفضل إرشادات الحكم المؤسسي ومبادئ الممارسات المعتمدة عالمياً ولديها نظام للحكم المؤسسي يوفر إطاراً يتسم بالفعالية والشفافية في ممارسة الرقابة الداخلية على نحو منصف.

2- أضاف أمين سر الجمعية بأن المؤسسة تحرص على الإفصاح عن المعلومات الهامة بدقة ووضوح إلى المساهمين وأصحاب المصالح المعنيين عن طريق عدة قنوات تشمل الموقع الإلكتروني الذي يتم تحديثه بصورة منتظمة مع إصدارها لتقارير سنوية ونصف سنوية وفصلية بشأن الأرباح والأداء المالي.

3- أما على صعيد أهم التغييرات الأخيرة التي تمت خلال العام 2024م في هذا الشأن أفاد أمين سر الجمعية بما يلي: -

- في عام 2024م، وفي إطار التزام البنك بالامتثال لأحدث المعايير الرقابية وأفضل ممارسات الحوكمة المؤسسية، تم تحديث ميثاق الحكم المؤسسي عقب مراجعة شاملة للتعديلات الجديدة على الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي الخاص بمستويات الرقابة العليا. تركزت التعديلات الرئيسية في ثلاث جوانب: (1) إدخال أقسام جديدة، (2) مراجعة أحكام قائمة، و(3) تعديلات وحذف طفيف لضمان الامتثال للمتطلبات الرقابية في نسختها المعدلة.

- كانت هناك بعض التغييرات على ميثاق لجنة التدقيق، وميثاق لجنة الامتثال، وميثاق لجنة المخاطر، وذلك بشكل أساسي لمواءمة هذه الوثائق مع التعديلات التي تم إجراؤها على الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي الخاص بمستويات الرقابة العليا.

4- وفي الختام أحال أمين سر الجمعية السادة المساهمين الكرام الى تقرير المؤسسة للحكم المؤسسي الموجود ضمن وثائق الجمعية العامة والذي تم توزيعه ويمكن الرجوع اليه في الصفحة 132 من الكتيب.

البند السابع :- الموافقة على اعتماد تجديد سياسة مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك لمدة ثلاث سنوات.

طلب السيد رئيس الجمعية من الجمعية العامة الموافقة على اعتماد تجديد سياسة مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك لمدة ثلاث سنوات... موضحاً أنه تم اعتماد سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لأحكام المادة 28 (ب) من النظام الأساسي للمؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) خلال اجتماع الجمعية العامة العادية في 21 مارس 2021، وكان الهدف منها أن تظل سارية لمدة أربع سنوات، تنتهي في اجتماع الجمعية العامة العادية الحالي. وقد حان الوقت الآن لتجديد السياسة لمدة ثلاث سنوات أخرى... لافتاً إلى أن السياسة أدت دورها بفعالية خلال السنوات الأربع الماضية، ولا يُقترح إجراء أي تغييرات جوهرية عليها عند تجديدها خلاف ما هو معروض وموضح في كتيب الجمعية العامة في الصفحات 152-154 من كتيب الجمعية للعام 2025م.

٤

٤

وإثر المداولة: -

"قررت الجمعية العامة الموافقة على اعتماد تجديد سياسة مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك لمدة ثلاث سنوات (2025-2028م)".

البند الثامن :- المصادقة على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لسنة 2024م البالغة 1,452,500 دولار أمريكي، وذلك بعد أخذ موافقة السادة وزارة الصناعة والتجارة.

أوضح السيد الرئيس للجمعية العامة أن مبلغ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة معروض في هذا البند للمصادقة فقط بعد أن تم الكتابة للسادة وزارة الصناعة والتجارة بهذا الشأن، وهو مفصّل عنه في تقرير مجلس الإدارة وفي تقرير الحكم المؤسسي (والواردين في الصفحات 28 و138 من كتيب الجمعية)، حيث بلغت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة خلال 2024م 1,452,500 دولار أمريكي... مذكراً أن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة تم صرفها وفقاً لسياسة المؤسسة الخاصة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة ("سياسة المكافآت")... مختتماً أن المؤسسة حصلت على أن موافقة السادة وزارة الصناعة والتجارة تم عليها بتاريخ 3 مارس 2025م.... وبعد المداولة:

"قررت الجمعية العامة المصادقة على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لسنة 2024م البالغة 1,452,500 دولار أمريكي، وذلك بعد أن تم أخذ موافقة السادة وزارة الصناعة والتجارة".

البند التاسع :- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن تصرفاتهم خلال السنة المالية المنتهية في 2024/12/31م.

قررت الجمعية العامة إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن تصرفاتهم خلال السنة المالية المنتهية في 2024/12/31م.

البند العاشر :- النظر في إعادة تعيين السادة ارنست ويونغ كمدققين لحسابات البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م، بعد اخذ موافقة السادة مصرف البحرين المركزي وتخويل مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

قررت الجمعية العامة إعادة تعيين السادة (ارنست ويونغ) كمدققين لحسابات المؤسسة للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31م مع تخويل مجلس الإدارة الحق في تحديد أتعابهم، وذلك بعد ملاحظتها عدم ممانعة مصرف البحرين المركزي في هذا التعيين.

البند الحادي عشر :- انتخاب/تعيين أعضاء لمجلس الإدارة المكون من تسعة أعضاء عن دورته الخامسة عشرة لفترة جديدة مدتها ثلاث سنوات (2025-2028)، على أن يتم تعيين خمسة أعضاء، وانتخاب أربعة أعضاء مرشحين، بعد أخذ موافقة السادة مصرف البحرين المركزي.

٤

٨٤

- 1- أشار السيد رئيس الجمعية الى النشرة الواردة في الصفحات 156-159 من كتيب الجمعية العامة والخاصة بانتخاب أعضاء مجلس الادارة للدورة الخامسة عشرة للمجلس، موضحاً أن مجلس الادارة قرر الموافقة على توصية لجنة الحكم المؤسسي بالموافقة على أسماء المرشحين لعضوية مجلس الادارة للدورة القادمة والواردة أسماؤهم في كتيب الجمعية العامة.
- 2- طلب السيد رئيس الجمعية من أمين سر الجمعية إطلاع الجمعية العامة على ملخص المواقف الزمنية لعملية الترشيح سواء من شريحة كبار المساهمين أو شريحة الجمهور بحسب ما هو وارد في النشرة الواردة في الصفحات من 156 إلى 159 من كتيب الجمعية العامة، حيث أفاد أمين سر الجمعية بما يلي: -
 - تم فتح باب الترشيح لعضوية مجلس الإدارة لدورته الخامسة عشر بشكل رسمي في 6 يناير 2025م ولمدة أسبوعين بحسب المتطلبات الرقابية وحتى 20 يناير 2025م، وذلك وفق لأحكام المادة 19 (أ) من النظام الأساسي للبنك.
 - الترشح لعضوية مجلس الإدارة في مملكة البحرين يتطلب موافقة خطية مسبقة من مصرف البحرين المركزي، مما يتطلب من المرشحين المتقدمين إرفاق طلباتهم باستمارة الترشيح رقم (3) المعتمدة من قبل مصرف البحرين المركزي وملؤها بحسب الأصول مشفوعة بالمستندات ذات العلاقة المطلوبة فيها، فانه بتاريخ 18 فبراير 2025م (لكل مرشح مؤهل) تم الحصول على الموافقة المسبقة من مصرف البحرين المركزي طبقاً لكافة التشريعات الرقابية النافذة ذات العلاقة. كما تم نشر أسماء المرشحين وملخص سيرهم الذاتية على الموقع الإلكتروني للبنك بتاريخ 23 فبراير 2025م وفي موقع بورصة البحرين بتاريخ 23 فبراير 2025م، وذلك بالتزامن مع تاريخ نشر الدعوة لانعقاد اجتماع الجمعية العامة للبنك.
 - وفقاً لأحكام الفقرة HC-2.2.6 من دليل قواعد مصرف البحرين المركزي، يتعين أن يتضمن كل اقتراح من مجلس إدارة المؤسسة للمساهمين بشأن انتخاب أو إعادة انتخاب عضو لمجلس إدارة، من بين جملة أمور أخرى: (أ) توصية من مجلس إدارة المؤسسة، (ب) ملخصاً لمشورة لجنة الحكم المؤسسي، و(ج) تأكيد من السيد رئيس مجلس إدارة المؤسسة للمساهمين بخصوص المرشحين المقترحين لإعادة الانتخاب، وهو ما تم استيفاءه كما هو موضح في النشرة الواردة في الصفحات من 156 إلى 159 من كتيب الجمعية العامة.
 - أوضح أمين سر الجمعية أنه سوف يتم تعيين خمسة (5) أعضاء من قبل المساهمين الرئيسيين في البنك وفقاً لأحكام المادة 19(ب) من النظام الأساسي للبنك (ثلاث مرشحين من مصرف ليبيا المركزي ومرشحين اثنين من الهيئة العامة للاستثمار)، بينما سيتم انتخاب الأعضاء الأربعة الآخرين من قبل المساهمين من القطاع الخاص، بالإضافة إلى المساهمين الرئيسيين الذين لم يستخدموا أصواتهم المخصصة للتعيين، وذلك وفقاً لأحكام المادة 175 من قانون الشركات التجارية... لافتاً إلى أن مجلس الإدارة يتكون من تسعة (9) أعضاء فقط، في حين أن عدد المرشحين يتجاوز المقاعد المتاحة، حيث سيتم التنافس على أربعة مقاعد خلال

٤

٤

الجمعية العامة من أصل أربعة عشر (14) ترشيحًا ضمن فئة "المرشحون للانتخاب".

- اختتم أمين سر الجمعية أنه كما ذكر السيد رئيس الجمعية فإن مجلس الإدارة قرر الموافقة على توصية لجنة الحكم المؤسسي في اجتماعه بتاريخ 9 فبراير 2025م الخاصة بالموافقة على أسماء المرشحين لعضوية مجلس الإدارة للدورة القادمة على النحو التالي:

(أ) رشح مصرف ليبيا المركزي الآتية أسماؤهم:

1. سعادة السيد / ناجي محمد عيسى بلقاسم
2. السيد/ عامر محمد كركر
3. السيد/ محمد الحصادي

(ب) رشحت الهيئة العامة للاستثمار الآتية أسماؤهم:

1. السيد/ عبد العزيز فهد الهديب
2. السيد/ إدريس أحمد

(ج) وفيما يتعلق بممثلي المساهمين من شريحة الجمهور ("المرشحون للانتخاب")، ترشح لعضوية المجلس كل من السادة الآتية أسماؤهم:

1. السيد/ مناف عبد العزيز الهاجري
2. السيد / خليل إبراهيم نورالدين
3. الدكتور / إبراهيم الدنفور
4. الدكتور / مروان العباسي
5. السيد / عبد الفتاح غفّار
6. الدكتور / أحمد علي عتيقة
7. السيدة / ليلي القصاب
8. السيدة / فاطمة عاشور
9. السيد / محمود رضي
10. الدكتور / جهاد النقلة
11. السيد / أحمد عبدالباري عبد الغفار
12. السيد / يوسف حسن
13. السيد / إسماعيل الصراف
14. السيد / حسين آل شهاب

6

AK

- 3- طلب السيد أمين سر الجمعية من السادة مسجلي الأسهم إطلاع الجمعية العامة العادية على الخطوات الإجرائية المطلوب من السادة المساهمين اتباعها فيما يتعلق بانتخاب فئة المرشحين للانتخاب وآلية التصويت.
- 4- عند هذا الحد، طلب السيد/ عبد الفتاح غفار ممثل الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (والمساهمة في رأسمال المؤسسة من خلال نسبة وقدرها 3.7%) تزويده ببطاقة الاقتراع للتصويت شأنه وباقي المساهمين الحضور، حيث أكد له السيد/ سكرتير الجمعية أن حضوره (وكما تم إبلاغه) لم يتم تسجيله لاحتساب النصاب القانوني مع بداية الجمعية العامة لتأخره، وعزز ذلك السيد/ علي العتوي، رئيس قسم حوكمة الشركات وممثل وزارة الصناعة والتجارة موضحاً أن الحضور المتأخر بعد أن تم بالفعل احتساب النصاب القانوني للجمعية يحرم المساهم (بحسب الأصول) من استعمال أسهمه في التصويت على البنود المطروحة على جدول الأعمال، بما في ذلك حقه في التصويت لانتخاب مجلس إدارة جديد للبنك، ليؤدي بعدها المساهم عدم رضاه طالبا تسجيل انسحابه من أعمال الجمعية.
- 5- تم تشكيل لجنة لفرز الأصوات مكونة من كل من السادة مسجلي الأسهم (1)، السادة وزارة الصناعة والتجارة (2)، السادة مصرف البحرين المركزي (3)، وأخيرا السادة أرنست ويونغ (مدققي الحسابات) (4) لتبدأ بعدها عملية التصويت وفرز الأصوات، ومن ثم تم الإعلان على النتائج على النحو التالي:

الاسم	النسبة	عدد الاسهم	التسلسل
السيد / خليل ابراهيم نور الدين	24.94%	339,871,900	1
الدكتور / مروان العباسي	24.93%	339,815,050	2
الدكتور / ابراهيم الدنفور	24.93%	339,815,050	3
السيد / مناف عبد العزيز الهاجري	22.50%	306,667,176	4
السيد / احمد عبد الباري عبد الغفار	2.34%	31,956,394	5
السيد / حسين آل شهاب	0.33%	4,488,782	6
الدكتور / احمد علي عتيقة	0.02%	300,000	7
السيد / عبد الفتاح غفار	0.00%	0	8
السيدة / ليلى القصاب	0.00%	0	9
السيد / محمود رضي	0.00%	0	10
الدكتور / جهاد النقلة	0.00%	0	11

٦

١٤

السيد / اسماعيل الصراف	0.00%	0	12
السيدة / فاطمة عاشور	0.00%	0	13
السيد / يوسف حسن	0.00%	0	14

6- أعلن بعدها السيد/ أمين سر الجمعية عن قائمة الأعضاء المعيّنين والمنتخبين لمجلس الإدارة في دورته الخامسة عشر، على النحو التالي:

المعيّنون من قبل مصرف ليبيا المركزي

1. سعادة السيد / ناجي محمد عيسى بلقاسم

2. السيد/ عامر محمد كركر

3. السيد/ محمد الحصادي

المعيّنون من قبل الهيئة العامة للاستثمار - الكويت

4. السيد/ عبد العزيز فهد الهديب

5. السيد/ إدريس أحمد

المنتخبون من شريحة القطاع الخاص بحسب ترتيب الأصوات

6. السيد / خليل إبراهيم نور الدين

7. الدكتور / مروان العباسي

8. الدكتور / إبراهيم الدنفور

9. السيد/ مناف عبد العزيز الهاجري

7- طلب السيد/ محمد الحصادي، ممثل مصرف ليبيا المركزي، الكلمة من السيد رئيس الجمعية ليعبر عن فخره بما حققه البنك هذا العام من إنجازات استثنائية، بفضل جهود فريق العمل ورؤية مجلس الإدارة بقيادة السيد/ الصديق عمر الكبير، الذي أسهم بحكمته في توجيه نفة المؤسسة نحو النجاح... لافتاً أن هذه النتائج تعكس قوة استراتيجية المجموعة وثقة عملائها، وتؤكد قدرة البنك على التكيف والابتكار وسط التحديات، كما توجه بالشكر العميق لأعضاء المجلس المنتهية ولايتهم لما قدموه من جهود مخلصة، ورحب بالأعضاء الجدد متطلعا إلى تعاون مثمر معهم لضمان استدامة النجاح.

8- وجه السيد رئيس الجمعية، جزيل شكره للسادة أعضاء مجلس الإدارة المنتهية عضويتهم مع هذه الدورة لمجلس الإدارة، تقديرا لما بذلوه من جهد مخلص خلال فترة عضويتهم، كما قدم التهنئة للأعضاء الجدد المعينون والمنتخبون متمنين لهم وللمؤسسة دوام التوفيق والسداد.

6

٨٤

البند الحادي عشر :- إطلاع الجمعية العامة على المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة حسب المادة 189 (ج) من قانون الشركات التجارية وكما هو وارد في الإيضاح رقم 29 من القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31م.

طلب السيد رئيس الجمعية من الجمعية العامة الإفادة باطلاعها على الإيضاح رقم 29 من القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31م (ص 117 من كتيب الجمعية العامة) كما تم توزيعها على السادة المساهمين قبل اجتماع الجمعية العامة.

حيث أفادت الجمعية العامة باطلاعها على الإيضاح رقم 29 من القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31م.

البند الثاني عشر :- ما يستجد من أعمال طبقاً لنص المادة 207 من قانون الشركات التجارية.

سجلت الجمعية العامة عدم وجود أي بنود مستجدة طبقاً لنص المادة 207م من قانون الشركات التجارية.

وفي ختام أعمال الجمعية العامة العادية، أعرب السادة المساهمون عن شكرهم لمجلس الإدارة وكبار المساهمين، مجددين ثقتهم في مسيرة المؤسسة، كما سجل السيد رئيس الجمعية شكره الجزيل لصاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة ملك مملكة البحرين وصاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد بن عيسى آل خليفة ولي العهد رئيس الوزراء نائب القائد الأعلى على دعمهم الدائم للمؤسسة... كما يخص بشكره أيضاً سعادة الشيخ سلمان بن خليفة آل خليفة، وزير المالية والاقتصاد الوطني وسعادة السيد/ عبد الله بن عادل فخرو، وزير الصناعة والتجارة في مملكة البحرين وسعادة السيد خالد حميدان محافظ مصرف البحرين المركزي على دعمه الدائم للمؤسسة وسعادة الشيخ خليفة بن إبراهيم آل خليفة الرئيس التنفيذي لبورصة البحرين، كما أعرب للسادة الحضور عن أطيب التمنيات بمناسبة شهر رمضان المبارك، سائلاً المولى عز وجل أن يعيد هذه المناسبة الكريمة بالخير والبركات على مملكة البحرين والأمم العربية والإسلامية.

وبانتهاء النظر في بنود جدول الأعمال، رفعت الجلسة والساعة تشير إلى الثالثة عصراً.



الصدیق عمر الکبیر
رئيس الجمعية العامة



عبد الخالق شایب
أمين سر الجمعية العامة





تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

تعزيز وتيرة التقدم عبر المرونة والتجديد

بالتبابة عن مجلس الإدارة، يسعدنا أن نقدم لمساهميننا الكرام تقرير أعضاء مجلس إدارة مجموعة بنك ABC للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

شهدت شبكة أعمال بنك ABC الدولية خلال العام حالة من عدم اليقين الجيوسياسي، وتغيرات في الأوضاع النقدية وتحولات في المشهد التجاري العالمي. وعلى الرغم من هذه التحديات الخارجية، أظهرت المجموعة مرونة تشغيلية قوية من خلال تحقيق مستويات قياسية على صعيد إجمالي الإيرادات وإجمالي الموجودات، في حين تأثرت الأرباح الصافية بمزيج من الضرائب الجديدة وارتفاع المخصصات، مع الحفاظ على ميزانية عامة صلبة، ومواصلة تنفيذ خطتنا الإستراتيجية بخطى ثابتة وتركيز. كما شكّل العام محطة مفصلية في مسار التجديد المؤسسي؛ حيث شهد إعادة تشكيل مجلس الإدارة، وتحديث الهيكل الإداري، وإجراء تغييرات على مستوى القيادة العليا، مما أضفى على المجموعة رؤية متجددة وهيّأها للمرحلة التالية من دورتها الإستراتيجية.

المشهد الاقتصادي العالمي والإقليمي

خيمت حالة من عدم اليقين على البيئة الاقتصادية العالمية خلال عام 2025، حيث ألقت التوترات الجيوسياسية المتصاعدة وسياسات الحماية الأمريكية بظلالها على حركة التجارة وثقة قطاع الأعمال. ومع ذلك، أظهر الاقتصاد العالمي تماسكًا نسبيًا، مدعومًا بالتيشير النقدي التدريجي وارتفاع الاستثمارات في مجالات الذكاء الاصطناعي والبنية

التحتية الرقمية. وتشير التقديرات إلى أن النمو الاقتصادي العالمي قد شهد تباطؤًا طفيفًا ليصل إلى نسبة تزيد قليلًا عن 3%، مقارنة بنسبة 3.3% المسجلة في عام 2024.

وفي الولايات المتحدة، شهد سوق العمل تراجعًا نسبيًا، مما دفع الاحتياطي الفيدرالي إلى استئناف سياسة التيسير النقدي للتخفيف من حدة مخاطر الهبوط المحتملة، رغم بقاء معدلات التضخم أعلى من المستوى المستهدف البالغ 2%، نتيجة الضغوط المرتبطة بالرسوم الجمركية والقيود على جانب العرض.

وعلى خلاف الاتجاه العالمي، تجاوز أداء منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا التوقعات، حيث حقق الناتج المحلي الإجمالي نموًا تقديريًا بنسبة 3.8% في عام 2025، مقارنة بنسبة 2.2% في العام السابق. وجاء هذا النمو مدفوعًا بكل من الأسواق المصدرة والمستوردة للنفط؛ حيث رفعت الدول المصدرة معدلات الإنتاج للحفاظ على حصصها السوقية رغم الضغوط الهبوطية على أسعار النفط الناجمة عن تراجع الطلب العالمي، في حين استند النمو غير النفطي إلى برامج التنويع الاقتصادي والاستثمارات في البنية التحتية.

أداء مالي مرّن

بفضل حضوره الإقليمي القوي، واتساع رقعة أعماله، وانضباطه في التنفيذ، نجح بنك ABC في التعامل مع الظروف المتقلبة باقتدار، مواصلاً دعم عملائه ودفع عجلة نمو أعماله. وقد انعكس ذلك في أداء مالي قوي يؤكد متانة نموذج أعماله والإدارة الحكيمة للميزانية العمومية.

دولار أمريكي على أساس رئيسي، أي بتراجع بنسبة 10% على أساس سنوي، وبنسبة 7% على أساس العملة الثابتة. وبذلك، بلغ العائد على حقوق الملكية نسبة 6.2% على أساس رئيسي، و% على أساس مُعدل، مما يعكس نهجنا الحثيف في تخصيص رأس المال.

وبالنسبة للميزانية العمومية، فقد انصب التركيز على مواصلة النمو مع الحفاظ على مستويات قوية لنسب كفاية رأس المال والسيولة لدعم توسع الأعمال. بلغ إجمالي الموجودات مستوىً قياسيًّا جديدًا قدره 50 مليار دولار أمريكي مدفوعًا بالنمو في القروض وأنشطة الخزينة. بلغت نسبة الفئة الأولى من رأس المال 16.0%. متجاوزة الحد الأدنى للجهات الرقابية البالغ 10.5%، مدعومة بإصدار سندات رأس مال إضافية من الفئة الأولى بقيمة 200 مليون دولار أمريكي خلال الربع الرابع، مما يجسد استمرار دعم المساهمين وثقتهم في قوة رأس مال المجموعة. كما حافظت مستويات السيولة على قوتها، حيث بلغت نسبة السيولة المستقرة الصافية 127%، في حين بلغت نفس النسبة لمجموعة السيولة المحلية 118%، متجاوزة المتطلبات الرقابية بفارق كبير.

تسريع تنفيذ الخطة الاستراتيجية

حافظت المجموعة طوال عام 2025 على تقدمها في تنفيذ خطتها الإستراتيجية، مسترشدة برؤيتها الطموحة بأن تكون بنك المستقبل الدولي في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. وقد تُرجم هذا الالتزام إلى تقدم ملحوظ على صعيد الركائز الإستراتيجية الثلاثة:

حققت المجموعة نموًا قويًا في إجمالي الإيرادات عبر كافة شبكة أعمالها رغم انخفاض أسعار الفائدة وتقلبات العملات الأجنبية. وسجل إجمالي الدخل التشغيلي مستوىً قياسيًّا جديدًا ليبلغ 1,410 مليون دولار أمريكي، محققًا زيادة قدرها 5% على أساس سنوي، مع نمو مُعدل قدره 7% على أساس العملة الثابتة. ومن أبرز إنجازات هذا العام الأداء الاستثنائي لأنشطة المعاملات المصرفية الدولية، حيث استثمرت في منصة ABC Cash لتوسيع محفظة الحسابات الجارية والتوفير للمجموعة، والتي تجاوزت بدورها حاجز المليار دولار أمريكي، مما يعكس نجاح المجموعة في استقطاب عملاء جدد وتعميق العلاقات المصرفية معهم.

أسهم هذا الأداء القوي في الإيرادات، إلى جانب الإدارة الحصيفة للمصروفات التشغيلية، في تحقيق مستويات قياسية من الأرباح التشغيلية الصافية قبل ضائر الائتمان والضرائب بلغت 596 مليون دولار أمريكي، بزيادة قدرها 5% على أساس سنوي، و8% على أساس العملة الثابتة.

ومع ذلك، تأثرت نتائج الربع الأخير بارتفاع مخصصات ضائر القروض، نتيجة حادثة ائتمانية تتعلق بأحد العملاء في الولايات المتحدة، مما أثر على نشاط الائتمان الذي كان مستقرًا وإيجابيًا بشكل عام طوال العام. ويتم التعامل مع الأمر بشكل فعال، دون أن يمتد تأثيرها إلى منظومة وعمليات المجموعة. وقد انعكس هذا الأمر على الأداء القوي للأرباح التشغيلية، بالتزامن مع ارتفاع الضريبة الناتجة عن تطبيق ضريبة الحد الأدنى الإضافية في البحرين والبرازيل، حيث بلغت الأرباح الصافية العائدة إلى بنك ABC 257 مليون

المحور الأول: تسريع وتيرة أعمالنا الأساسية

واصلت أعمال صيرفة الجملة والتجزئة والخزينة وأعمالنا في البرازيل تحقيق نمو قوي. وقد أثمر اكتمال برنامج التحول الرقمي لصيرفة الجملة عن طفرة في أداء المعاملات المصرفية، مدعومًا بتحسين التركيز القطاعي لخدمة الشركات وتعزيز قدرات إدارة مخاطر الائتمان وتحديد مستوى تحمل المخاطر. وفي أسواق المال، عمل البنك على تنويع مصادر الإيرادات وأطلق بنجاح برنامج "الإقراض المضمون بالأوراق المالية" الجديد. كما حافظت صيرفة التجزئة على تركيزها الرقمي بإطلاق تطبيق جديد للخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول في مصر. وواصل بنك ABC البرازيل دوره الحيوي في دعم ربحية المجموعة، مع مواصلة التركيز على توسيع قاعدة عملائه من الشركات المتوسطة.

المحور الثاني: تعزيز قيمة وحدائنا الرقمية

واصلت الوحدات الرقمية للمجموعة تلبية التوقعات الإستراتيجية؛ حيث نجح بنك "إلى" في توسيع قاعدة عملائه وحصد جوائز متعددة مع إبرام شراكات استراتيجية، كان أبرزها إطلاق بطاقة أئتمان مشتركة مع طيران الخليج في البحرين. ومن المتوقع أن يعزز البنك المتوفر حصريًا على الهواتف الذكية مرونته التشغيلية عبر عملية الانفصال الجاري تنفيذها لإنشاء بنك مستقل ومرخص. كما عززت شركة الخدمات المالية العربية موقعها الريادي من خلال التقدم الناجح في إطلاق خدمات اكتساب التاجر في الإمارات، إلى جانب تدشين حلول مخصصة للتجار وقطاع الضيافة.

المحور الثالث: تعزيز نموذجنا التشغيلي

واصلت المجموعة الاستثمار في تطوير نموذجها التشغيلي لإنشاء بنك المستقبل. وقد أسفرت إعادة تصميم نموذج التشغيل الرقمي ونظام تكنولوجيا المعلومات، إلى جانب إطلاق قسم جديد لإدارة البيانات، عن تعزيز قدرات البنك في مجال تحليل البيانات خلال السنوات المقبلة. كما تم تحديد

مؤشرات أداء رئيسية إستراتيجية لكافة الأقسام لتعزيز الأداء وإطار العمل الإداري، فيما يساهم إطار القيم المؤسسية المتجدد في ترسيخ ثقافة تتمحور حول العميل والتعاون والابتكار والنزاهة والتمكين. كما أسهم إنشاء مركز التميز في الذكاء الاصطناعي في التشغيل الآلي للعمليات المعقدة، في حين واصلنا تعزيز إستراتيجية الأصول الرقمية من خلال إبرام شراكات نوعية وتطوير نماذج إثبات المفهوم.

التزامنا نحو غد أفضل

تواصل المجموعة التزامها الراسخ بدعم التنمية المستدامة والمساهمة في التحولات الاقتصادية عبر شبكتها العالمية. أصبحت إستراتيجية الاستدامة جزءًا لا يتجزأ من أعمالنا وعملياتنا؛ فعلى سبيل المثال، أدرجنا تقييمات تتعلق بالاستدامة ضمن إجراءات الموافقة على الائتمان، بما يضمن دمج الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في صلب عملية اتخاذ القرار.

وعلى صعيد التمويل المستدام والبنية التحتية، دعم بنك ABC مشاريع في قطاعات الطرق والطاقة والمياه والطاقة المتجددة في أسواق رئيسية مثل مصر وليبيا وتونس والبحرين، مما يعزز دورنا في دعم المرونة الاقتصادية على المدى الطويل، لا سيما في الأسواق الناشئة.

كما اضطلع البنك بدور محوري في دعم الاقتصادات التي تواجه ضغوطًا؛ ففي بنغلاديش، قدمنا خطوط تمويل تجاري للبنوك المحلية لتسهيل استيراد السلع الأساسية خلال فترات عدم الاستقرار السياسي. وفي تونس، تحملنا مخاطر عبر الحدود لدعم واردات الأغذية والمواد الأساسية، من خلال المشاركة في تقديم قروض مجمعة متعددة الأطراف لتمويل إمدادات حيوية من المحروقات. علاوة على ذلك، وسعنا حضورنا في القطاع المالي غير المصرفي في مصر وتونس عبر تقديم تسهيلات ائتمانية لشركات التمويل متناهي الصغر، بما يساهم في تمكين المرأة ودعم نمو الشركات الصغيرة.

إنجازات وجوائز قياسية عبر الأسواق

كان عام 2025 عامًا بارزًا بالنسبة لبنك ABC، حيث حصل على 35 جائزة مرموقة تقديرًا لتمييزه في صيرفة الجملة والتجزئة والابتكار والتحول الرقمي وتجربة العملاء. ومن أبرز هذه الإنجازات حصولنا على جائزة "أفضل بنك للمعاملات المصرفية في الشرق الأوسط" من مجلة ذا بانكر التابعة لفائيننشال تايمز، وجائزة أفضل بنك للتمويل المستدام، وأفضل بنك رقمي للأفراد لبنك "إلى" في البحرين ضمن جوائز يورو موني للتميز. وقد فاز البنك أيضًا بجائزة "أفضل بنك لإدارة النقد في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا" من مجلة ميد، وجائزة "أفضل بنك لحلول الدفع عبر الحدود في الشرق الأوسط" من مجلة جلوبال فاينانس.

كما حاز بنك "إلى" على لقب "أفضل تطبيق بنكي في الشرق الأوسط" من مجلة جلوبال فاينانس، وذلك ضمن 11 جائزة قياسية على مستوى البحرين والمنطقة، محققًا الفوز في كافة الفئات الوطنية. وفاز البنك أيضًا بجائزة "أفضل بنك تجزئة في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا" من مجلة ميد.

كما قامت وكالة فيتش برفع التصنيف الائتماني للبنك إلى الدرجة الاستثمارية (BBB-)، بما يتواءم مع تصنيف وكالة ستاندرد آند بورز، وتعكس هذه التقييمات الصادرة عن أهم وكالات التصنيف العالمية التحسن في ملف المخاطر لدى البنك ومتانة مركزه المالي وتنوع عملياته الدولية.

تطلعات عام 2025

مع دخول المجموعة عام 2026، يظل بنك ABC حذرًا في ظل استمرار حالة عدم اليقين الجيوسياسي والاقتصادي. ووسط هذا المشهد المتغير، تواصل المجموعة المضي قدمًا في توجيهها الاستراتيجي الواضح، المرتكز على رسالتها

وهدفها في ربط الأفراد والشركات عبر طول مصرفية مبتكرة. ومن خلال التركيز على المرونة التشغيلية، والحفاظ على ميزانية عمومية صلبة، ومواصلة الاستثمار في القدرات الرقمية، يتمتع البنك بمكانة راسخة تتيح له تقديم تجربة عملاء متميزة، ورفع الكفاءة التشغيلية، وتحسين الأداء المالي.

كلمة شكر

بالنيابة عن مجلس الإدارة، نتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى الجهة الرقابية في بلد المقر، مصرف البحرين المركزي، وإلى مساهمينا الرئيسيين، مصرف ليبيا المركزي الهيئة العامة للاستثمار - الكويت، على ثقتهم المستمرة وتوجيهاتهم ودعمهم الراسخ.

كما نشكر الجهات الرقابية عبر كافة شبكة أعمالنا على تواصلهم الدائم وتوجيهاتهم البناءة بما يعزز قوة المجموعة ومرونتها. ونعبر عن امتناننا لمساهمينا وعملائنا وشركائنا على ثقتهم المستمرة في بنك ABC وتعاونهم المثمر.

ونشمن كذلك تفاني واحترافية موظفينا في كافة المجموعة، إذ كان لالتزامهم ومرونتهم العالية الدور الأبرز في تمكين البنك من تحقيق هذا الأداء القوي في ظل بيئة تشغيلية معقدة.

كما يهنئ مجلس الإدارة الرئيس التنفيذي للمجموعة، السيد / صائل الوعري، بمناسبة تقاعده، معربًا عن بالغ تقديره لمسيرة حافلة بالعطاء امتدت لأربع وأربعين عامًا، ولمساهماته القيمة والدائمة في نجاح المجموعة.

نتطلع قدمًا إلى مواصلة البناء على الأسس المتينة التي وضعت في عام 2025، فيما يواصل بنك ABC مسيرته كبنك المستقبل الدولي الرائد في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بلغ إجمالي المكافآت والمستحقات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة في عام 2025 مبلغ 3,183,872 دولار أمريكي (2024: 2,148,303 دولار أمريكي)، موزعة بين العناصر الثلاثة كما يلي:

الاسم	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	مجموع بدلات حضور جلسات المجلس واللجان	رواتب	أخرى *	المجموع	المكافآت المتغيرة					مكافأة نهاية الخدمة	(لا يشمل بدل المصروفات) المجموع الكلي	بدل المصروفات
						وأعضاء المجلس	مكافآت	خطط تحفيزية	أخرى	المجموع			
اولاً: الأعضاء المستقلين:													
السيد/ عبدالله الحميضي ¹	40,339	3,000	-	11,444	54,783	-	-	-	-	-	-	-	-
الدكتور/ إبراهيم الدنفور	174,150	36,000	-	223,902	434,052	-	-	-	-	-	-	-	-
الدكتور/ خالد كعوان ¹	40,339	4,500	-	-	44,839	-	-	-	-	-	-	-	-
السيد/ مناف الهاجري ²	115,970	31,500	-	100,312	247,782	-	-	-	-	-	-	-	-
الدكتور/ مروان العباسي ²	121,415	34,500	-	147,171	303,086	-	-	-	-	-	-	-	-
السيد/ خليل نورالدين	169,711	30,000	-	55,235	254,946	-	-	-	-	-	-	-	-
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين:													
سعادة السيد/ ناجي بلقاسم ²	160,574	13,500	-	92,914	266,988	-	-	-	-	-	-	-	-
السيد/ عبد العزيز الهديب ²	133,811	19,500	-	113,302	266,613	-	-	-	-	-	-	-	-
السيد/ عامر كركر ²	102,589	18,000	-	98,314	218,903	-	-	-	-	-	-	-	-
السيد/ أشرف مختار ¹	32,869	3,000	-	22,545	58,414	-	-	-	-	-	-	-	-
السيد/ إدريس أحمد ²	111,509	21,000	-	105,486	237,995	-	-	-	-	-	-	-	-
السيدة/ هدى موسى ¹	37,351	4,500	-	5,722	47,573	-	-	-	-	-	-	-	-
السيد/ محمد الحصادي ²	120,430	30,000	-	167,444	317,874	-	-	-	-	-	-	-	-
السيد/ محمد سليم ¹	44,821	3,000	-	11,444	59,265	-	-	-	-	-	-	-	-
السيد/ الصديق عمر الكبير ¹	53,785	3,000	-	22,545	79,330	-	-	-	-	-	-	-	-
الدكتور/ طارق يوسف ¹	40,339	6,000	-	45,091	91,429	-	-	-	-	-	-	-	-
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين:													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	1,500,000	261,000	-	1,222,872	2,983,872	-	-	-	-	-	200,000	-	-

* تكاليف السفر والإقامة.

¹ تقاعد في مارس 2025. ² تم تعيينه في مارس 2025.

ملاحظة:

بلغ مجموع المكافآت المدفوعة لأعضاء لجنة المكافآت والمزايا نظير عضويتهم في اللجنة المذكورة لعام 2025 مبلغاً وقدره 29,528 دولار أمريكي وتم تضمين هذا المبلغ في الأجور الشهرية (2024: 20,000 دولار أمريكي).

ولم يمتلك أي من أعضاء مجلس الإدارة أو يتاجر بأسهم بنك ABC خلال عام 2025.

تفاصيل مكافآت الإدارة التنفيذية:

الإدارة التنفيذية	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة	مجموع المكافآت المدفوعة (Bonus)	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام 2025	المجموع الكلي
أعلى ستة مكافآت من التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمسؤول المالي الأعلى	6,252,665	5,838,209	450,384	12,541,258

ملاحظة: جميع المبالغ المذكورة بالدولار الأمريكي

عبد العزيز الهديب
نائب رئيس مجلس الإدارة

ناجي بلقاسم
رئيس مجلس الإدارة
8 فبراير 2026



تقرير مدققي الحسابات

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

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

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

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

لقد استوفينا 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 مدقق الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

مخصص اضمحلال القروض والسلف

وصف لأمر التدقيق الرئيسية	الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق
يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية استخدام نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة اضمحلال مقابل القروض والسلف المدرجة بالتكلفة المطفأة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تعد عملية تقدير مخصص اضمحلال للقروض والسلف وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ هامة ومعقدة، نظراً للطبيعة غير الموضوعية لعملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ومستوى التقدير الذي ينطوي عليه ذلك.	لقد تضمن نهجنا فحص الضوابط المرتبطة بالعمليات ذات الصلة بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة وتنفيذ إجراءات موضوعية بشأن تلك التقديرات. وقد ركزت إجراءاتنا، من بين الأمور الأخرى، على ما يلي: ● قمنا بتقييم: - مدى امتثال سياسة المجموعة المتعلقة بمخصصات اضمحلال القائمة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، بما في ذلك معايير تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وتوجيهات الجهات التنظيمية؛ - تقنيات ومنهجية نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة للمجموعة والافتراضات الأساسية المرتبطة بها مقارنة بمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ - الأساس المستخدم لتحديد أي مخصصات إضافية محددة من قبل الإدارة تطبقها إدارة المجموعة لإدراج تأثيرات التوقعات الاقتصادية الحالية والمستقبلية؛ و - فحصنا مدى صحة النظريات ونزاهة العمليات الحسابية للنماذج على أساس عينة.

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تنمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تنمة)

مخصص اضمحلال القروض والسلف (تنمة)

وصف لأمر التدقيق الرئيسية	الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق
تم إدخال المزيد من الإجراءات الموضوعية والاجتهادات المهنية في عملية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة نتيجة لحالة عدم التيقن المرتبطة بالتوقعات الاقتصادية والوضع الجيوسياسي غير المستقر في البلدان التي تعمل فيها المجموعة وعملاتها. نظراً لتعقيد متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلقة بالخسارة الائتمانية المتوقعة وتأثير الأمور الواردة أعلاه ومدى أهمية الاجتهادات المهنية المطبقة في تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة وتعرض المجموعة للقروض والسلف التي تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات المجموعة، فإن عملية تدقيق الخسارة الائتمانية المتوقعة تستحوذ على تركيزاً رئيسياً.	- لقد قمنا بفهم التصميم وفحصنا مدى الفعالية التشغيلية للضوابط ذات الصلة بنماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الحصول على الموافقات بشأن أي تغييرات في النماذج، والمراقبة / التحقق المستمر وحوكمة النموذج ودقة العمليات الحسابية. كما فحصنا صحة اكتمال ودقة البيانات المستخدمة وتقييم مدى معقولة افتراضات الإدارة. - لقد قمنا بفهم وتقييم الافتراضات الجوهرية للنموذج المعتمدة من قبل المجموعة لعملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات، بالإضافة إلى الإجراءات والأسس المستخدمة لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالمخصصات الإضافية المحددة من قبل الإدارة.

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

مخصص اضمحلال القروض والسلف (تتمة)

وصف لأمر التدقيق الرئيسية	الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ إجمالي قروض وسلف المجموعة ٢١,٣٧٩ مليون دولار أمريكي وبلغت الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها ٧١٨ مليون دولار أمريكي، مشتملة على خسارة ائتمانية متوقعة بمبلغ وقدره ١٧٠ مليون دولار أمريكي مقابل تعرضات المرحلتين ١ و ٢ ومبلغ وقدره ٥٤٨ مليون دولار أمريكي مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة ٣. تم عرض أسس احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة في الإيضاح رقم ٤ "ملخص لأهم السياسات المحاسبية" وفي الإيضاح رقم ٢٦ "إدارة المخاطر" حول القوائم المالية الموحدة. كما تم تضمين الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة والإفصاحات المتعلقة بالقروض والسلف ومخاطر الائتمان في الإيضاحات رقم ٤ و ٩ و ٢٦ على التوالي حول القوائم المالية الموحدة.	• بالنسبة لعينة من التعرضات، لقد قمنا بتنفيذ إجراءات لتقييم: - مدى ملائمة قيمة التعرض عند التعثر في السداد واحتمالية حدوث التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد (بما في ذلك قيم الضمانات المستخدمة) في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة؛ - تحديد التعرضات ذات الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية في الوقت المناسب ومدى ملائمة تصنيف المراحل لدى المجموعة؛ و - مدى ملائمة عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. • بالنسبة لمعلومات النظرة المستقبلية المستخدمة من قبل إدارة المجموعة في احتساب خسائرها الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بإجراء مناقشات مع الإدارة وتحققنا من موافقات الداخلية من قبل الإدارة بشأن التوقعات الاقتصادية المستخدمة لأغراض عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة؛ • أخذنا في الاعتبار مدى كفاية الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق باضمحلال القروض والسلف وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية. كما قمنا بإشراك المختصين التابعين لنا في تنفيذ الإجراءات المذكورة أعلاه.

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تنمة)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥ تتكون من المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات. إن مجلس الإدارة هو 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 مسئولاً عن تقييم قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حيث أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية مجلس الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

تقرير مدقق 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 للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، إما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- فهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
- التأكد من مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم يقين 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، ونطمعها على جميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تتمة)

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

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

إرنست ويونغ

سجل قيد الشريك رقم ١١٧

٨ فبراير ٢٠٢٦

المنامة، مملكة البحرين



البيانات المالية للمجموعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

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

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



برندون هوكيتز
القائم بأعمال الرئيس التنفيذي للمجموعة



عبدالعزیز فهد الهديب
نائب رئيس مجلس الإدارة



سعادة السيد ناجي عيسى بلقاسم
رئيس مجلس الإدارة

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
الدخل التشغيلي		
٣,٢٥٨	٣,١٣١	١٧
(٢,٣٥٦)	(٢,١٦١)	١٨
٩٠٢	٩٧٠	
٤٣٧	٤٤٠	١٩
١,٣٣٩	١,٤١٠	
المصروفات التشغيلية		
٤٧٠	٤٩٤	
٥٨	٦٠	
٢٤٥	٢٦٠	٢٠
٧٧٣	٨١٤	
صافي الربح التشغيلي قبل مصروفات الخسائر الائتمانية والضرائب		
٥٦٦	٥٩٦	
(١٤٣)	(١٦٤)	١٠
٤٢٣	٤٣٢	
مصرفات ضريبي		
(٧٢)	(١٠٥)	١٢
٣٥١	٣٢٧	
الربح للسنة		
العائد إلى:		
٢٨٥	٢٥٧	
٦٦	٧٠	
٣٥١	٣٢٧	
النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح (بالدولارات الأمريكية)		
٠,٠٨٦	٠,٠٧٧	٣٣

برنتون هوبكنز
القائم بأعمال الرئيس التنفيذي للمجموعة

عبدالعزیز فهد الهديب
نائب رئيس مجلس الإدارة

سعادة السيد ناجي عيسى بلقاسم
رئيس مجلس الإدارة

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
٣٥١	٣٢٧	

الربح للسنة

الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى):

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

تحويل عملات أجنبية:

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

١٦٠ (٤١٤)

أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة

١١	٤٦	١٥ (هـ)
(٤٠٣)	٢٠٦	

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

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

٤	٥	١٥ (هـ)
(١)	(٤)	

صافي التغير في احتياطي صندوق التقاعد

٣	١	
(٤٠٠)	٢٠٧	

الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى) للسنة

مجموع الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للسنة

العائد إلى:

مساهمي الشركة الأم
حقوق غير مسيطرة

(١٢)	٤١٥	
(٣٧)	١١٩	
(٤٩)	٥٣٤	

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)

القائمة الموحدة للتدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

جميع الأرقام بملابيين الدولارات الأمريكية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
الأنشطة التشغيلية		
٣٥١	٣٢٧	الربح للسنة
١٤٣	١٦٤	تعديلات للبنود التالية:
٦٧	٨٠	مصروفات الخسائر الائتمانية
(٣٦)	(٣٣)	استهلاك وإطفاء
	١٩	ربح من استبعاد استثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - صافي
تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
-	-	أذونات خزانة وأذونات مؤهلة أخرى
١	(٢٥٩)	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
(١٨٧)	(٥٤)	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧٠٢	٧٥	أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
(١,٦٩٢)	(٩٨٢)	قروض وسلف
(٦٦٦)	(٩)	موجودات أخرى
١,١٧٣	٢,٩١٨	ودائع العملاء
٨٧٦	(٨٢٢)	ودائع البنوك
٣,٢٤١	(١,٠٦١)	أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٤٠٠	١٧٤	مطلوبات أخرى
(٤١٨)	(٢٧٠)	تغيرات في أسعار الصرف وتغيرات أخرى غير نقدية
٣,٩٥٥	٢٤٨	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(٢٦,٨٣٥)	(٣٠,٧٢٦)	شراء استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٢٢,٠٣٢	٢٩,٧٣٩	بيع واسترداد استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
(١٦)	(٣٤)	شراء ممتلكات ومعدات
١٢	٩	بيع ممتلكات ومعدات
(١)	٣	استثمار في شركات تابعة - صافي
(٤,٨٠٨)	(١,٠٠٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
٢٨٧	٤٠١	إصدار شهادات إيداع
(١٨٥)	(٢٦٧)	سداد شهادات إيداع
١٦١	١٠٤	إصدار اقتراضات
(٥٣)	(٩٥)	سداد اقتراضات
-	٢٠٠	إصدار رأس المال الإضافي / رأس المال الدائم فئة ١
(١٩)	(١٩)	فائدة مدفوعة على رأس المال الإضافي / الأدوات الرأسمالية الدائمة فئة ١
(٧٠)	(٨٥)	أرباح أسهم مدفوعة لمساهمي البنك
(٢٤)	(٤٣)	أرباح أسهم مدفوعة لحقوق غير مسيطرة
٩٧	١٩٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(٧٥٦)	(٥٦٥)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٧٤)	٥٦	تأثير تغيرات سعر صرف العملات الأجنبية على النقد وما في حكمه
٤,٤٦٦	٣,٦٣٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣,٦٣٦	٣,١٢٧	٦ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)

القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير مسيطر	رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم									
			احتياطيات أخرى									
			احتياطي صندوق التقاعد	تغيرات مترابطة في القيمة العادلة	تعديلات تحويل عملات أجنبية	احتياطي عام	أرباح مدرجة*	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	رأس المال		
المجموع											في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الربح للسنة
٤,٨٠٤	٥٠٤	٣٩٠	(٣٣)	١٣	(١,١٢٦)	١٠٠	١,٢٨٣	٥٦٩	(٦)	٣,١١٠		
٣٥١	٦٦	-	-	-	-	-	٢٨٥	-	-	-		
(٤٠٠)	(١٠٣)	-	(١)	١٥	(٣١١)	-	-	-	-	-		
(٤٩)	(٣٧)	-	(١)	١٥	(٣١١)	-	٢٨٥	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	(٢٩)	٢٩	-	-		
(٩٤)	(٢٤)	-	-	-	-	-	(٧٠)	-	-	-		
(١٩)	-	-	-	-	-	-	(١٩)	-	-	-		
١	(٧)	-	-	-	-	-	٨	-	-	-		
٤,٦٤٣	٤٣٦	٣٩٠	(٣٤)	٢٨	(١,٤٣٧)	١٠٠	١,٤٥٨	٥٩٨	(٦)	٣,١١٠		
٣٢٧	٧٠	-	-	-	-	-	٢٥٧	-	-	-		
٢٠٧	٤٩	-	(٤)	٥١	١١١	-	-	-	-	-		
٥٣٤	١١٩	-	(٤)	٥١	١١١	-	٢٥٧	-	-	-		
(١٢٨)	(٤٣)	-	-	-	-	-	(٢١)	٢٦	-	-		
٢٠٠	-	٢٠٠	-	-	-	-	(٨٥)	-	-	-		
(١٩)	-	-	-	-	-	-	(١٩)	-	-	-		
٤	٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
٥,٢٣٤	٥١٦	٥٩٠	(٣٨)	٧٩	(١,٣٢٦)	١٠٠	١,٥٨٥	٦٢٤	(٦)	٣,١١٠		

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

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

١ التأسيس والأنشطة

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

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

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

٢ أسس الإعداد

١-٢ بيان بالالتزام

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

٢-٢ العرف المحاسبي

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

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

٣-٢ أسس التوحيد

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

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

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

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

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

٢ أسس الإعداد (تتمة)

٣-٢ أسس التوحيد (تتمة)

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

يتم احتساب التغير في حصة ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة كمعاملة أسهم حقوق الملكية. إذا فقد البنك سيطرته على الشركة التابعة، فإنه سيقوم باستبعاد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات ذات الصلة والحقوق غير المسيطرة والبند 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 ببند القوائم المالية الموحدة ذي الصلة. ويتم تقديم تحليل بشأن الاسترداد أو التسوية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد التقرير المالي (متداولة) أو أكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد التقرير المالي (غير متداولة) في الإيضاح رقم ١١-٢٦.

٣ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة

١-٣ معايير إلزامية للسنة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

١-٤ أموال سائلة

تشتمل الأموال السائلة على نقد وأرصدة الحسابات لدى البنوك الأخرى (نوسترو) وأرصدة لدى بنوك مركزية وأذونات خزانة وأذونات أخرى مؤهلة. يتم قياس الأموال السائلة مبدئياً بقيمتها العادلة، ومن ثم يعاد قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفاة بعد خصم 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 خزانة وأذونات أخرى مؤهلة بتاريخ استحقاق أصلية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل.

٣-٤ أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة

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

٤-٤ إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

يتم قياس الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم لاحقاً إعادة قياسها بالتكلفة المطفاة بعد خصم 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 الاعتبارات 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 حقوق الملكية.

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

٦-٤ ممتلكات ومعدات

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

٧-٤ الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

٨-٤ عقود الإيجار - المجموعة هي المستأجر

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

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

الحق في استخدام الموجودات

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

التزامات عقد الإيجار

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

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

تفصح المجموعة عن التزامات عقد الإيجار ضمن بند المطلوبات الأخرى.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

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

٩-٤ الضمانات المستردة

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٠ اتفاقيات إعادة الشراء وإعادة الشراء العكسي

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

٤-١١ المعاش التقاعدي للموظفين ومكافآت نهاية الخدمة الأخرى

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

٤-١٢ إثبات الدخل والمصروفات

٤-١٢-١ طريقة معدل الفائدة الفعلي

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

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

إذا تم تعديل توقعات التدفقات النقدية للموجودات أو المطلوبات المالية ذات الأسعار الثابتة لأسباب أخرى بخلاف المخاطر الائتمانية، فعندها يتم خصم التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي مع إجراء تعديل 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 معدل الفائدة الفعلي.

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

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٢-٤ إثبات الدخل والمصروفات (تتمة)

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

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

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

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

١٢-٤-٣ دخل الرسوم والعمولات

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

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

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

رسوم إدارة الموجودات

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

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

ارتباط القرض والرسوم الأخرى

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

١٣-٤ أسهم الخزانة

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

٤-١٤ توزيع أرباح على الأسهم العادية

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

تم الإفصاح عن توزيع أرباح الأسهم المقترحة للسنة في الإيضاح رقم 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 عامة 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 الآخر، الأمر الذي يؤدي إلى إثبات خسارة محاسبية في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر عندما يكون الموجود ممنوح حديثاً. وعندما تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية عند الإثبات المبدئي عن سعر المعاملة، فإن المجموعة تقوم باحتساب ربح أو خسارة اليوم الأول على النحو الموضح في الإيضاح رقم ١٥-٣.

٤-١٥-٣ ربح أو خسارة اليوم الأول

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

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

٤-١٦ الموجودات المالية

٤-١٦-١ أدوات الدين - التصنيف والقياس اللاحق

فيما يلي أدناه متطلبات تصنيف الموجودات المالية.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على ما يلي:

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٦-٤ الموجودات المالية (تتمة)

١٦-٤-١ أدوات الدين - التصنيف والقياس اللاحق

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

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

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

- القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: يتم قياس الموجودات المالية التي لا تستوفي المعايير المدرجة بالتكلفة المطفأة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. كما يجوز للمجموعة تصنيف الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان القيام بذلك يلغي أو 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 بند "دخل تشغيلي آخر" "كربح من دفتر المتاجرة" في السنة التي نتجت فيها. يتم تضمين دخل الفوائد الناتج عن تلك الموجودات المالية ضمن بند "دخل الفوائد ودخل مشابه" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

١٦-٤-٢ نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظة الأعمال والتطبيق العملي لتلك السياسات. وبالأخص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفوائد التعاقدية أو الحفاظ على بيان محدد لسعر الفائدة أو مطابقة فترة استحقاق الموجودات المالية مع فترة استحقاق المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛

- الكيفية التي يتم فيها تقييم أداء الموجودات ونموذج الأعمال وتقديم تقرير بشأنهما إلى موظفي الإدارة الرئيسيين ولجنة الموحودات والمطلوبات التابعة للمجموعة؛

- الكيفية التي يتم فيها تقييم وإدارة المخاطر؛ و

- معدل تكرار المبيعات وحجمها وتوقيتها في الفترات السابقة، وأسباب تلك المبيعات، بالإضافة إلى توقعاتها بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. بالرغم من ذلك، فإن المعلومات الخاصة بأنشطة المبيعات لا يمكن أخذها في الاعتبار بشكل منفصل عن باقي الأنشطة، بل كجزء من عملية التقييم العامة لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية بالإضافة إلى كيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٦-٤ الموجودات المالية (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

٤-١٦-٤ إعادة التصنيف

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

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

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

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

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

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٦-٤ الموجودات المالية (تتمة)

١٦-٤-٦ تعديل أو تأجيل القروض

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

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

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

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

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

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

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

١٦-٤-٧ الاستبعاد بخلاف التعديل

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٦-٤ الموجودات المالية (تتمة)

١٦-٤-٧ الاستبعاد بخلاف التعديل (تتمة)

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

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

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

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

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

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

١٧-٤ المطلوبات المالية

١٧-٤-١ التصنيف والقياس اللاحق

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

- المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة. يتم عرض المكاسب أو الخسائر المتعلقة بالمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر جزئياً في الدخل الشامل الآخر (مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوب المالي الذي ينسب إلى التغيرات في المخاطر الائتمانية الخاصة بالجهة المصدرة، والتي يتم تحديدها على أنه المبلغ الذي لا ينسب إلى التغيرات في ظروف السوق التي تؤدي إلى مخاطر السوق) وجزئياً في الأرباح أو الخسائر (المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للمطلوب). إلا إذا أدى هذا العرض إلى خلق أو زيادة عدم التطابق المحاسبي، ففي هذه الحالة يتم أيضاً عرض الأرباح والخسائر التي تنسب إلى التغيرات في المخاطر الائتمانية الخاصة بالجهة المصدرة في الأرباح أو الخسائر؛
- المطلوبات المالية الناتجة عن تحويل الموجودات المالية التي لم تستوفي شروط الاستبعاد، والتي يتم بموجبها إثبات المطلوبات المالية للمقابل المستلم من عملية التحويل. في الفترات اللاحقة، تقوم المجموعة بإثبات أي مصروفات متكبدة على المطلوبات المالية؛ و
- عقود الضمانات المالية وارتباطات القرض.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٧-٤ المطلوبات المالية (تتمة)

٤-١٧-٢ الاستبعاد

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

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

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

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

٤-١٩ اضمحلال الموجودات المالية

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

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٩ اضمحلال الموجودات المالية (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

- ارتباطات القروض غير المسحوبة: يتم تقدير الجزء المتوقع لارتباطات القرض الذي سيتم سحبه على مدى العمر المتوقع لارتباطات القرض؛ واحتساب القيمة الحالية لحالات العجز النقدي بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمنشأة إذا قام حامل ارتباطات القرض بسحب ذلك الجزء المتوقع من القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها إذا تم سحب ذلك الجزء المتوقع من القرض؛ و
- عقود الضمانات المالية: يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر على أساس القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها عن الخسارة الائتمانية التي تم تكبدها محسوماً منها أي مبالغ يتوقع الضامن استلامها من حاملها أو المدين أو أي طرف آخر. إذا كان القرض مضموناً بالكامل، فإن تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لعقود الضمانات المالية سيكون مساوياً لتقدير العجز النقدي المقدّر للقرض الخاضع للضمان.
- لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، تقوم المجموعة بتصنيف سندات دينها والقروض والسلف وارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمدرجة بالتكلفة المطفأة إلى المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣، على أساس منهجية الاضمحلال المطبقة، على النحو الموضح أدناه:
- المرحلة ١ – المنتجة – عندما يتم إثبات الموجودات المالية لأول مرة، تثبت المجموعة المخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.
- المرحلة ٢ – الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية: عندما تظهر الموجودات المالية زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية، تسجل المجموعة المخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- المرحلة ٣ – المضمحلة: تثبت المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لتلك الموجودات المالية.
- الموجودات المضمحلة ائتمانياً المشتراة أو الممنوحة: عندما يتم شراء أو منح الموجودات المالية بخصم كبير أو تكون مضمحلة ائتمانياً عند الإثبات المبدئي. وتخضع هذه الموجودات لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. كما أنها تتضمن على إثبات القروض المشطوبة مسبقاً لدى المجموعة عندما تتحسن توقعات استردادها.
- لأغراض التصنيف في المراحل المذكورة أعلاه، وضعت المجموعة سياسة لإجراء تقييم في نهاية كل فترة إعداد تقرير مالي لتحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي من خلال الأخذ في الاعتبار التغير في مخاطر التعثر في السداد التي تحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.
- ستقوم المجموعة بتسجيل اضمحلال على سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، اعتماداً على ما إذا كانت مصنفة على أنها مرحلة ١ أو مرحلة ٢ أو مرحلة ٣، كما هو موضح أعلاه. ومع ذلك، لا تخفض الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة المدرجة لتلك الموجودات المالية في قائمة المركز المالي، حيث ستظل بالقيمة العادلة. وعوضاً من ذلك، سيتم إثبات مبلغ يعادل المخصص الذي قد ينشأ في حالة قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر كمبلغ اضمحلال متراكم مع احتساب مبلغ مماثل في الأرباح أو الخسائر.
- لم يتم تسجيل اضمحلال على أدوات أسهم حقوق الملكية.

المرحلة ١

تقيس المجموعة مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لعملاء المرحلة ١، يتم تصنيف جميع الموجودات المالية على أنها المرحلة ١ عند تاريخ الإثبات المبدئي لم يتم اعتبار القرض 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 مخاطر الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي؛

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

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٩-٤ اضمحلال الموجودات المالية (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

المرحلة ٢

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

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

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

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

المرحلة ٣

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

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

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

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

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

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٩ اضمحلال الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المضمحلة الائتمانية المشتراة أو الممنوحة

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

معلومات النظرة المستقبلية

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

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

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

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في القائمة الموحدة للمركز المالي

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

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

قيود تقنيات التقدير

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

تعديل الخبرة الائتمانية

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

٤-٢٠ اضمحلال الموجودات غير المالية

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

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

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢٠-٤ اضمحلال الموجودات غير المالية (تتمة)

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

٢١-٤ مخصصات

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

٢٢-٤ عقود الضمانات المالية وارتباطات القرض

تصدر المجموعة الضمانات المالية والاعتمادات المستندية وارتباطات القرض.

يتم إثبات الضمانات المالية في القوائم المالية الموحدة مبدئياً بالقيمة العادلة، والتي تعد العالوة 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 العالوة المستلمة في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر ضمن بند "دخل تشغيلي آخر" على أساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان.

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

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

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

٢٣-٤ المشتقات المالية وأنشطة التحوط

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

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

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

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

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢٣-٤ المشتقات المالية وأنشطة التحوط (تتمة)

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

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

(أ) تحوط القيمة العادلة

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

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

(ب) تحوط التدفقات النقدية

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

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

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

(ج) تحوط صافي الاستثمار

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

٢٤-٤ قياس القيمة العادلة

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

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

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢٤-٤ قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

٢٥-٤ الضرائب

الضريبة الحالية

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

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

الضريبة المؤجلة

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

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

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢٥-٤ الضرائب (تتمة)

الضريبة المؤجلة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

٢٦-٤ العملات الأجنبية

المعاملات والأرصدة

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

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

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢٦-٤ العملات الأجنبية (تتمة)

شركات المجموعة

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

٢٧-٤ المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

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

٢٨-٤ موجودات الأمانة

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

٢٩-٤ المقاصة

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

٣٠-٤ الافتراضات

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

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

٣١-٤ شطب

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

٣٢-٤ تقييم الضمان

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣٢-٤ تقييم الضمان (تتمة)

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

٣٣-٤ دمج الأعمال والشهرة

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

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

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

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

اضمحلال الموجودات غير المالية

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣٤ الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

مبدأ الاستمرارية

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

قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

تصنيف الموجودات المالية

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

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣٤ الآراء والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٤-٣٥ أرقام المقارنة

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٥ تصنيف الأدوات المالية

كما في ٣١ ديسمبر، تم تصنيف الأدوات المالية كالآتي:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٦ أموال سائلة

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

٧ أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة

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

٨ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

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

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

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٨ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة (تتمة)

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

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

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

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

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

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

جميع الأرقام بملابيين الدولارات الأمريكية

٩ قروض وسلف

فيما يلي أدناه هو تصنيف للقروض والسلف حسب القياس والمرحلة:

٢٠٢٥				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
٢	-	-	٢	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
				- الجملة
٨٦٥	-	-	٨٦٥	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				- الجملة
١٨,١٠٩	٥١٧	٧٢٤	١٩,٣٥٠	مدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٠٥٣	٥١	٥٨	١,١٦٢	- الجملة
				- التجزئة
٢٠,٠٢٩	٥٦٨	٧٨٢	٢١,٣٧٩	
(٨٩)	(٨١)	(٥٤٨)	(٧١٨)	
١٩,٩٤٠	٤٨٧	٢٣٤	٢٠,٦٦١	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠٢٤				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
٦٣	-	-	٦٣	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
				- الجملة
٤٨٤	-	-	٤٨٤	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				- الجملة
١٦,٥٤٩	٥٣١	٦٤٠	١٧,٧٢٠	مدرجة بالتكلفة المطفأة
٨٨٨	٥٢	٥٩	٩٩٩	- الجملة
				- التجزئة
١٧,٩٨٤	٥٨٣	٦٩٩	١٩,٢٦٦	
(١٣٦)	(٦٨)	(٤١٣)	(٦١٧)	
١٧,٨٤٨	٥١٥	٢٨٦	١٨,٦٤٩	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي أدناه هو تصنيف للقروض والسلف حسب القطاع الصناعي:

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٩ قروض وسلف (تتمة)

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

٢٠٢٥				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٦١٧	٤١٣	٦٨	١٣٦	كما في ١ يناير
-	-	(٣)	٣	تحويلات إلى المرحلة ١
-	(١١)	١٢	(١)	تحويلات إلى المرحلة ٢
-	٣	(٢)	(١)	تحويلات إلى المرحلة ٣
-	(٨)	٧	١	صافي التحويلات بين المراحل
٢٤٨	٢٩٤	٥	(٥١)	صافي إعادة القياس / إضافات
(٧٨)	(٧٨)	-	-	استرداد / مخصصات انتفت الحاجة إليها
١٧٠	٢١٦	٥	(٥١)	(استرجاع مخصص) / المخصص للسنة - صافي
(٨٩)	(٨٩)	-	-	مبالغ مشطوبة
٢٠	١٦	١	٣	تعديلات أسعار الصرف وتغيرات أخرى
٧١٨	٥٤٨	٨١	٨٩	كما في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٦٤٨	٤٣٥	٧٤	١٣٩	كما في ١ يناير
-	-	(٣)	٣	تحويلات إلى المرحلة ١
-	-	١	(١)	تحويلات إلى المرحلة ٢
-	١١	(١٠)	(١)	تحويلات إلى المرحلة ٣
-	١١	(١٢)	١	صافي التحويلات بين المراحل
٢٤٣	٢٣١	٣	٩	صافي إعادة القياس / إضافات
(١٠٣)	(١٠٣)	-	-	استرداد / مخصصات انتفت الحاجة إليها
١٤٠	١٢٨	٣	٩	المخصص للسنة - صافي
(١١٦)	(١١٦)	-	-	مبالغ مشطوبة
(٥٥)	(٤٥)	٣	(١٣)	تعديلات أسعار الصرف وتغيرات أخرى
٦١٧	٤١٣	٦٨	١٣٦	كما في ٣١ ديسمبر

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

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

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١٠ مصروفات الخسائر الائتمانية

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

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

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

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

١١ موجودات أخرى

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

فوائد مستحقة القبض
الشهرة (الإيضاح رقم ٣٦)
الحق في استخدام الموجودات
ذمم تجارية مدينة
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية - صافي (الإيضاح رقم ٢٢)
موجودات مكتسبة مقابل تسوية دين
موجودات ضريبية مؤجلة (الإيضاح رقم ١٢)
تأمين على الحياة مملوك للبنك
حسابات التداول بالهامش
قروض الموظفين
سلف ومبالغ مدفوعة مقدماً
استثمارات في شركات زميلة
تكاليف مشاريع تكنولوجيا المعلومات غير المطفأة
عقود صرف العملات الأجنبية
مبالغ مستحقة من أوراق مالية مبيعة
أخرى

يتم عرض القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية مخصوماً منها القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية البالغة ٢٠٢ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٢٣ مليون دولار أمريكي). يتم إدراج القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية البالغة ٧٨٩ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٧٨٦ مليون دولار أمريكي) ضمن بند المطلوبات الأخرى (الإيضاح رقم ١٣). تم الإفصاح عن تفاصيل المشتقات المالية في الإيضاح رقم ٢٢.

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

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

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

كما في ١ يناير
إضافة: عقود الإيجار الجديدة / المنتهية - صافي
مخصوماً منها: الإطفاء
أخرى (بما في ذلك التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية)
كما في ٣١ ديسمبر

جميع الأرقام بمليين الدولارات الأمريكية

١٢ الضرائب

١-١٢ الموجودات والمطلوبات الضريبية

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

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

٢-١٢ المصروفات والمدفوعات الضريبية

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

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

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

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

٣-١٢ قواعد الرخصة الثانية

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

١٢ الضرائب (تتمة)

٣-١٢ قواعد الرخصة الثانية (تتمة)

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

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

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

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

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١٣ مطلوبات أخرى

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

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

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

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

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

١٤ اقتراضات

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

مجموع الالتزامات القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إجمالي الاستحقاقات للسنوات	العملة	معدل الفائدة %	البنك الأم	الشركات التابعة	المجموع
٢٠٢٦	يورو	٣,٧٥٪	-	٥٩	٥٩
٢٠٢٦	دولار أمريكي	٥,١٦٪	-	٥٠	٥٠
٢٠٢٧	دولار أمريكي	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + ٢٪	٤٧٠	-	٤٧٠
٢٠٢٨	دولار أمريكي	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + ٢٪	٤٧٠	-	٤٧٠
٢٠٢٨	دولار أمريكي	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + ١,٣٥٪	-	١٧٥	١٧٥
٢٠٢٦ - ٢٠٢٩	دولار أمريكي	٥,٥١٢٪	-	١٩	١٩
٢٠٢٦ - ٢٠٢٧	دينار تونسي	١١,٣٧٪	-	١	١
دائم**	ريال برازيلي	سعر الفائدة على القروض فيما بين البنوك البرازيلية لليلة واحدة بمعدل ١,١	-	١٨٢	١٨٢
			٩٤٠	٤٨٦	١,٤٢٦

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

** دائم

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١٤ اقتراضات (تتمة)

مجموع الالتزامات القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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

** دائم

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

١٥ حقوق الملكية

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

ب) أسهم خزانة

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

ج) احتياطي قانوني

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

د) احتياطي عام

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

هـ) التغيرات المترتبة في القيمة العادلة

٢٠٢٥	٢٠٢٤
٢٨	١٣
٤٦	١١
٥	٤
٧٩	٢٨

في ١ يناير

صافي التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة - أدوات دين

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

في ٣١ ديسمبر

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١٦ رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١

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

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

١٧ دخل الفوائد ودخل مشابه

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

١٨ مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهة

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

١٩ دخل تشغيلي آخر

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

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

٢٠ مصروفات تشغيلية أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٧٥	٨٤	أنظمة ومستلزمات المكاتب
٥٤	٤١	الرسوم المهنية والتراخيص
٢٥	٣٦	تكلفة اطفاء مشروع تكنولوجيا المعلومات
٢٦	٢٧	اتصالات
١٤	١٧	تطوير الأعمال
٨	٨	السفر والإقامة
٦	٥	الضرائب لغير الشركات
٣٧	٤٢	أخرى
<u>٢٤٥</u>	<u>٢٦٠</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
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
%	%	
١٠٠,٠	١٠٠,٠	المملكة المتحدة
١٠٠,٠	١٠٠,٠	فرنسا
١٠٠,٠	١٠٠,٠	البحرين
٨٧,٠	٨٧,٠	الأردن
٦٣,٧	٦٣,٥	البرازيل
٨٨,٩	٨٨,٩	الجزائر
٩٩,٦	٩٩,٦	مصر
١٠٠,٠	١٠٠,٠	تونس
٩٨,٠	٩٨,٠	البحرين
		خدمات بطاقة الائتمان وخدمات التكنولوجيا المالية
		بنك المؤسسة العربية المصرفية الدولي بي إل سي
		المؤسسة العربية المصرفية إس إيه
		بنك المؤسسة العربية المصرفية الإسلامي (ش.م.ب.م)
		المؤسسة العربية المصرفية (إيه بي سي) - الأردن
		بانكو إيه بي سي برازيل إس.إيه
		المؤسسة العربية المصرفية - الجزائر
		المؤسسة العربية المصرفية - مصر [ش.م.م.]
		المؤسسة العربية المصرفية - تونس
		شركة الخدمات المالية العربية ش.م.ب. (مقفلة)

٢-٢١ قيود جوهرية

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

٣-٢١ الشركات التابعة الجوهرية المملوكة بشكل جزئي

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

بانكو إيه بي سي برازيل إس.إيه

٢٠٢٤	٢٠٢٥
%٣٦,٣	%٣٦,٥
٢٤	٤٣

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

فيما يلي أدناه ملخص المعلومات المالية لتلك الشركة التابعة.

٢٠٢٤	٢٠٢٥
١,١٤١	١,١٨٣
(٨٤١)	(٨٢٥)
١٤٧	١٢٦
(٢٠٠)	(٢٠١)
(٦٧)	(٧٧)
١٨٠	٢٠٦
(٨)	(٢٨)
١٧٢	١٧٨
٦٢	٦٦
(١٠٨)	٣١٧
(٣٩)	١١٦

ملخص قائمة الأرباح أو الخسائر:

دخل الفوائد ودخل مشابه

مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهة

دخل تشغيلي آخر

مصروفات تشغيلية

مصروفات الخسائر الائتمانية

الربح قبل الضرائب

الضريبة

الربح للسنة

الربح العائد إلى الحقوق غير المسيطرة

مجموع الدخل الشامل (الخسارة الشاملة)

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢١ معلومات المجموعة (تتمة)

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

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

٢٢ المشتقات المالية والتحوط

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

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

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

مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات

مقايضات أسعار الفائدة
مقايضات العملات
عقود صرف أجنبي آجلة
عقود الخيارات *
العقود المستقبلية

المعادل الموزون بالمخاطر (مخاطر الائتمان)

ومخاطر السوق

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

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

٢٢ المشتقات المالية والتحوط (تتمة)

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

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

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

مشتقات مالية محتفظ بها أو صادرة لأغراض المتاجرة

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

مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات المالية

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

مشتقات مالية محتفظ بها أو صادرة لأغراض التحوط

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

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

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

جميع الأرقام بملابيين الدولارات الأمريكية

٢٢ المشتقات المالية والتحوط (تتمة)

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

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

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

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

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

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

تقلبات أسعار العملات الأجنبية (تحوط التدفقات النقدية)

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

صافي الاستثمار في عملية أجنبية (صافي تحوط الاستثمار)

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

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

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

عدم فعالية التحوط

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

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٢ المشتقات المالية والتحوط (تتمة)

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

عدم فعالية التحوط (تتمة)

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

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

٢٣ ارتباطات ائتمانية وبنود محتملة

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

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

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

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

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٣ ارتباطات ائتمانية وبنود محتملة (تتمة)

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

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

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

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

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ صافي التعرضات الهامة للعملة الأجنبية

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

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

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٢٥-١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٧٨١	٢٤٠	١٨٤	١,٢٠٥
٧,٢١١	٦٦١	-	٧,٨٧٢
-	٨٦٧	-	٨٦٧
٦٣٨	٣٨٧	-	١,٠٢٥
-	٣٤	-	٣٤

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

المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٤٦١	٢٤٩	-	٧١٠
-	٧٩	-	٧٩

القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة

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

القيمة المدرجة القيمة العادلة

الموجودات المالية

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

المطلوبات المالية

اقتراضات - دائمة (المستوى ١) ١٨٢ ١٩٦

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٢٠٢٥ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

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

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

المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

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

القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة

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

القيمة المدرجة القيمة العادلة

الموجودات المالية

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

المطلوبات المالية

اقتراضات - دائمة (المستوى ١) ٢٣٨ ٢٥٣

الأدوات المالية في المستوى ١

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

الأدوات المالية في المستوى ٢

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

الأدوات المالية في المستوى ٣

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

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر

١-٢٦ المقدمة

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

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

٢-٢٦ هيكل إدارة المخاطر

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

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

تتحمل لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة مسؤولية ضمان احتفاظ المجموعة بنظام فعال 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 إطار إدارة المخاطر الشامل في المجموعة، مع الأخذ في الاعتبار استراتيجية المجموعة وخطط أعمالها. ويتم مساعدة لجنة المخاطر التابعة للمجموعة من قبل لجان فرعية متخصصة لإدارة المخاطر الائتمانية (لجنة الائتمان التابعة للمجموعة)، والمخاطر التشغيلية (لجنة المخاطر التشغيلية التابعة للمجموعة) ومخاطر النماذج (لجنة حوكمة وتحليلات المخاطر التابعة للمجموعة) والمرونة التشغيلية (لجنة المرونة التشغيلية التابعة للمجموعة). يتم إدارة مخاطر البنية والمجتمع والحوكمة من خلال لجنة توجيهية ترفع تقاريرها إلى لجنة المخاطر التابعة للمجموعة.

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

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

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

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

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٣-٢٦ تقنيات التخفيف من المخاطر

١-٣-٢٦ تخفيف المخاطر

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

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

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

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

٢-٣-٢٦ التركيز المفرط للمخاطر الائتمانية

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

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

٤-٢٦ مخاطر الائتمان

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

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

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

١-٤-٢٦ تقييم المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها

قيمة التعرض عند التعثر في السداد

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

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

تصنيف مخاطر الملزّم وعملية تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد

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

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

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

مقياس تصنيف المخاطر الائتمانية

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

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

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

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

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

خسارة في حالة حدوث التعثر في السداد

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

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

تعريف التعثر في السداد والتعافي

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

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

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

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

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

تعريف التعثر في السداد والتعافي (تتمة)

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

تصنيف مخاطر الائتمان واحتمالية حدوث التعثر في السداد

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

محفظة الجملة

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

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

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

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

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

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

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

محفظة التجزئة

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

محفظة الخزنة

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

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

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

- من خلال عملية المراجعة السنوية والمواضيعية والمخصصة وإعادة تصنيف مخاطر الملتمزم ودرجات التصنيف حسب مقتضى الحال؛
- مراقبة المدفوعات المتأخرة عن السداد أو حركة الانتقال بين درجة تصنيف مخاطر الملتمزم منذ بداية التعامل حتى التاريخ الحالي؛ و
- العوامل النوعية الأخرى، مثل إعادة هيكلة التسهيلات / تأجيل السداد للملتمزمين، وما إلى ذلك.

بالإضافة إلى ذلك، استخدمت المجموعة وسيلة المخاطر الائتمانية المنخفضة والتي تتضمن على جميع التعرضات التي تستوفي المعايير التالية:

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

التغير في جودة الائتمان منذ الإثبات المبدي

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

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

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

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

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

تقييم واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في ظل البيئة الاقتصادية الكلية الحالية

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

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

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

افتراضات المتغيرات الاقتصادية

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

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

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

افتراضات المتغيرات الاقتصادية (تتمة)

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

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

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

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

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

افتراضات المتغيرات الاقتصادية (تتمة)

تحليل الحساسية

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

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

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

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

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

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

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

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

يمكن تحليل مطلوبات وحقوق ملكية المجموعة وفقاً للمناطق الجغرافية التالية:

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

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

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

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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

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

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

٢٦-٤-٤ جودة الائتمان حسب فئة الموجودات المالية

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

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

أموال سائلة
سندات دين محتفظ بها لغرض المتاجرة
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
استثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
قروض وسلف
تعرضات ائتمانية أخرى

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

* بما في ذلك التعرضات المصنفة على أنها خاضعة للمراقبة.

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

جميع الأرقام بملابدين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤-٢٦ جودة الائتمان حسب فئة الموجودات المالية (تتمة)
يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان حسب فئة الموجودات المالية مخصصاً منها الخسائر الائتمانية المتوقعة، استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)

درجات التصنيف ١ إلى ٤-	أموال سائلة	سندات دين محتفظ بها	إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	استثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	قروض وسلف
درجات التصنيف ٥+ إلى ٥-	٢,٧٩٩	١٧٩	٩٢٥	-	١٣,٦٤٥	٤,٣٤٨
درجات التصنيف ٦+ إلى ٦-	١٧٤	٩١٩	٧٢٢	١,٣١٠	١,٦٧٨	٨,٨٩٥
درجات التصنيف ٧- إلى ٧-	٧٦	٦٨	٤٠٧	-	٢,٠١٨	٥,٤٥١
درجات التصنيف ٧+ إلى ٧-	٢	٢٩	١٨٦	-	٧٦	١,٢٤٦
القيمة المدرجة (صافي)	٣,٠٥١	١,١٩٥	٢,٢٤٠	١,٣١٠	١٧,٤١٧	١٩,٩٤٠

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

درجات التصنيف ١ إلى ٤-	-	-	-	-	-	-
درجات التصنيف ٥+ إلى ٥-	-	-	-	-	-	١٣٥
درجات التصنيف ٦+ إلى ٦-	-	-	-	-	-	٨٧
درجات التصنيف ٧- إلى ٧-	-	-	-	-	-	٢٤٤
درجات التصنيف ٧+ إلى ٧-	-	-	-	-	-	٢١
القيمة المدرجة (صافي)	-	-	-	-	-	٤٨٧

القيمة المدرجة (صافي)

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

درجات التصنيف ٩ إلى ١١	-	-	-	-	-	٢٣٤
القيمة المدرجة (صافي)	-	-	-	-	-	٢٣٤
المجموع	٣,٠٥١	١,١٩٥	٢,٢٤٠	١,٣١٠	١٧,٤١٧	٢٠,٦٦١

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية					
	قروض وسلف	استثمارات ذئب محقق	أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	إيداع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	سندات دين محقق بها لغرض المتاجرة	أموال سائلة
٢٦ إدارة المخاطر (تنمة)	٣,٣٣٦	١٢,٦١٠	-	١,٠٠٠	٣٣٢	٣,١٦٣
٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تنمة)	٧,١٦٩	١,٨٦٧	١,٠٣٧	٥٥٨	٤٨٢	١٩٣
٤-٢٦ جودة الائتمان حسب فئة الموجودات المالية (تنمة)	٦,٢٣١	١,٥٥٥	٢٥١	٣٩٢	٤	١٩٦
٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	١,١١٢	٦٤	-	١٢١	١٠	٢٤
المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	١٧,٨٤٨	١٦,٠٩٦	١,٢٨٨	٢,٠٧١	٨٢٨	٣,٥٧٦
المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة غير المضمحلة ائتمانياً على مدى العمر)	-	-	-	-	-	٥
درجات التصنيف ١ إلى ٤-	٧٠	-	-	-	-	١
درجات التصنيف ٥+	١٧٦	-	-	-	-	-
درجات التصنيف ٦+	١٧٤	-	-	-	-	-
درجات التصنيف ٧+	٩٥	-	-	-	-	-
القيمة المدرجة (صافي)	٥١٥	-	-	-	-	٦
المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة المضمحلة ائتمانياً على مدى العمر)	٢٨٦	-	-	-	-	-
درجات التصنيف ٩ إلى ١١	٢٨٦	-	-	-	-	-
القيمة المدرجة (صافي)	١٨,٦٤٩	١٦,٠٩٦	١,٢٨٨	٢,٠٧١	٨٢٨	٣,٥٨٢
المجموع						

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٣٣٣	٤٤٢

قروض وسلف

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

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

٧-٤-٢٦ ضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى

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

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

نسب التعرض الائتماني للقروض إلى القيمة لمحفظة العقارات

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

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

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

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٨٢٨	١,١٩٥	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
		- سندات دين
١,١٠٤	١,٠٢٥	مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
١٢١	٣٤	مشتقات محتفظ بها لغرض التحوط
		موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٣	٢	- قروض وسلف العملاء

٥-٢٦ مخاطر التسوية

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

جميع الأرقام بملابيين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٦-٢٦ مخاطر السوق

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

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

تدير المجموعة مخاطر السوق من خلال تصنيفها إلى نوعين: (أ) مخاطر السوق التجارية؛ و(ب) مخاطر سوق الاستثمار. تنشأ مخاطر السوق التجارية بالأساس من المراكز المحتفظ بها في دفاتر التداول من صناعة السوق لدعم أنشطة العملاء. ويتضمن ذلك إدارة التعرضات الناتجة عن العملاء في أسعار الفائدة والأسهم وديون الشركات والديون الحكومية وأسعار صرف العملات الأجنبية والسلع الأساسية والمشتقات المالية لهذه الفئات من الموجودات، مثل العقود الأجلة 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 والمطلوبات التابعة للمجموعة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

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

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

٧-٢٦ مخاطر سعر الفائدة في الدفتر المصرفي

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

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

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

٢٠٢٥

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

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

٢٠٢٤

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

إدارة/إصلاح سعر الفائدة المرجعي والمخاطر المرتبطة بها

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

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

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

٨-٢٦ مخاطر العملة

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

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

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

٩-٢٦ مخاطر أسعار الأسهم

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

٩-٢٦ مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

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

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

١٠-٢٦ المخاطر التشغيلية

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

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

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

تتولى لجنة المخاطر التشغيلية التابعة للمجموعة المهام التالية:

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

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

وقد قامت المجموعة بتنفيذ العناصر التالية لإدارة المخاطر التشغيلية:

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

١٠-٢٦ المخاطر التشغيلية (تتمة)

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

تحمل المخاطر التشغيلية

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

١٠-١٠-٢٦ المرونة التشغيلية

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

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

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

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

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

جميع الأرقام بمليين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

١١-٢٦ مخاطر السيولة

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

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

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

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)

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

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

١١-٢٦ مخاطر السيولة (تتمة)

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

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

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

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تنمة)

١١-٢٦ مخاطر السيولة (تنمة)

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

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

جميع الأرقام بملابيل الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

١١-٢٦ مخاطر السيولة (تتمة)

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

المجموع	المجموع لأكثر من ١٢ شهر	غير مؤرخة	أكثر من ٢٠ سنة	٢٠٠١ - سنة	١٠٠٥ سنوات	٥٠٠١ سنوات	المجموع خلال ١٢ شهر	١٢ - ٦ شهر	٦ - ٣ شهور	٣ - ١ شهور	خلال شهر واحد	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الموجودات	أموال سائلة	أوراق مالية محفظ بها لغرض المتاجرة	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	أوراق مالية مشتركة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	استثمارات محفظ بها لغرض غير المتاجرة	قروض وسلف	أخرى	مجموع الموجودات	المطلوبات وحقوق المساهمين وحقوق غير مسيطرة	ودائع العملاء	ودائع البنوك	شهادات إيداع	أوراق مالية مباحة بموجب الاتفاقيات إعادة شراء	اقتراضات	أخرى	حقوق المساهمين وحقوق غير مسيطرة	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين وحقوق غير مسيطرة	صافي فجوة السيولة	صافي فجوة السيولة المتراكمة			
٤٩,٩١٢	١٦,١٣٧	٣,٩٦٢	١١	٣٣٥	١,٩٨٠	٩,٨٤٩	٣٣,٧٧٥	٤,٢٧٥	٢,٩٤٥	٥,١٠٧	٢١,٤٤٨																								
٢٦,٤٩١	٥,٩٦٠	-	٩٣	٢	٣٤٧	٥,٥١٨	٢٠,٥٣١	٧,٣٩٦	٢,٦٦١	٣,٠٦٠	٧,٤١٤																								
٤,٠٦٥	١٥٩	-	-	-	١٠	١٤٩	٣,٩٠٦	٥٢٥	٦٤٨	١,١٦٥	١,٥٦٨																								
٣٨٣	١٢٣	-	-	-	٧	١١٦	٢٦٠	٩	٢٥	٩٣	١٣٣																								
٩,٠٧٤	٨٥٤	-	-	-	-	٨٥٤	٨,٢٢٠	-	٣٣	١٤٧	٨,٠٤٠																								
١,٤٢٦	١,٣١١	*١٨٢	-	-	-	١,١٢٩	١١٥	١١٢	٣	-	-																								
٣,٢٣٩	٣,٢٣٩	٣,٢٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-																								
٥,٢٣٤	٥,٢٣٤	٥,٢٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-																								
٤٩,٩١٢	١٦,٨٨٠	٨,٦٥٥	٩٣	٢	٣٦٤	٧,٧٦٦	٣٣,٠٣٢	٨,٠٤٢	٣,٣٧٠	٤,٤٦٥	١٧,١٥٥																								
-	(٧٤٣)	(٤,٦٩٣)	(٨٢)	٣٣٣	١,٦١٦	٢,٠٨٣	٧٤٣	(٣,٧٦٧)	(٤٢٥)	٦٤٢	٤,٢٩٣																								
-	-	-	٤,٦٩٣	٤,٧٧٥	٤,٤٤٢	٢,٨٢٦	٧٤٣	٧٤٣	٤,٥١٠	٤,٩٣٥	٤,٢٩٣																								

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

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

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

جميع الأرقام بملابيين الدولارات الأمريكية

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

١١-٢٦ مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	المجموع لأكثر من ١٢ شهر	غير مؤرخة	أكثر من ٢٠ سنة	٢٠٠٠-١٠ سنة	١٠٠٠-٥٠ سنوات	٥٠-١ سنوات	المجموع ١٢ شهر	١٢-٦ شهر	٦-٣ شهور	٣-١ شهور	خلال شهر واحد	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣,٦٣٦	-	-	-	-	-	-	٣,٦٣٦	-	-	٢٠	٣,٦١٦	الموجودات
٨٣٨	٢٨٧	١٠	٥	١٢٠	٧٤	٧٨	٥٥١	١١	٥١٠	٧	٢٣	أموال سائلة
٢,٠٧١	-	-	-	-	-	-	٢,٠٧١	٣٥٧	٢٤	٢٢٧	١,٤٦٣	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
١,٢٨٨	-	-	-	-	-	-	١,٢٨٨	١٥٣	١٥	١٥١	٩٦٩	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٦,١١٧	٤,٢٦٣	٢١	٤	٤٩	١,٣٢٢	٢,٨٦٧	١١,٨٥٤	٧٥٧	٤٠٥	٣,٠١٤	٧,٦٧٨	أوراق مالية مشتركة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
١٨,٦٤٩	٦,٢٧٦	-	٢	١٦٠	١,٠١٦	٥,٠٩٨	١٢,٣٧٣	٣,٢٤٠	٢,٧٥٩	٣,٣٩٥	٢,٩٧٩	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٣,٦٦٦	٣,٦٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروض وسلف
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أخرى
٤٦,٢٦٥	١٤,٤٩٢	٣,٦٩٧	١١	٣٢٩	٢,٤١٢	٨,٠٤٣	٣١,٧٧٣	٤,٥١٨	٣,٧١٣	٦,٨١٤	١٦,٧٢٨	مجموع الموجودات
٢٢,٤٣١	٥,٦٥٠	-	-	٩١	١٨١	٥,٣٧٨	١٦,٧٨١	٥,١٦٣	٢,٠٠٨	٣,١٢٠	٦,٤٩٠	المطلوبات وحقوق المساهمين
٤,٦٢٨	٤١١	-	-	-	٩	٤٠٢	٤,٢١٧	٤٠٧	٦٦٥	٨٦٧	٢,٢٧٨	وحقوق غير مسيطرة
٢٤٤	١٣٧	-	-	-	١٣٧	١٣٧	١٠٧	١٠	٢٠	٢٨	٤٩	ودائع العملاء
١٠,٠٨٦	٩,١١٨	-	-	-	-	٩,١١٨	٩٦٨	١٢٨	-	١٠٢	٧٣٨	ودائع البنوك
١,٣٨١	١,١٩٨	-	-	-	-	٩٦٠	١٨٣	١٧٨	٥	-	-	شهادات ايداع
٢,٨٥٢	٢,٨٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٤,٦٤٣	٤,٦٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إقتراضات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين وحقوق غير مسيطرة
٤٦,٢٦٥	٢٤,٠٠٩	٧,٧٣٣	-	٩١	١٩٠	١٥,٩٩٥	٢٢,٢٥٦	٥,٨٨٦	٢,٦٩٨	٤,١١٧	٩,٥٥٥	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين وحقوق غير مسيطرة
-	(٩,٥١٧)	(٤,٠٣٦)	١١	٢٣٨	(٧,٩٥٢)	(٧,٩٥٢)	٩,٥١٧	(١,٣٦٨)	١,٠١٥	٢,٦٩٧	٧,١٧٣	صافي فجوة السيولة
-	-	-	٤,٠٣٦	٤,٢٥٥	٣,٧٨٧	١,٥٦٥	٩,٥١٧	٩,٥١٧	١,٠٨٨٥	٩,٨٨٠	٧,١٧٣	صافي فجوة السيولة المتراكمة

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٧ القطاعات التشغيلية

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

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

٢٠٢٥

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٧ القطاعات التشغيلية (تمة)

٢٠٢٤

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

المعلومات الجغرافية

تعمل المجموعة في ستة أسواق جغرافية هي: الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وأوروبا الغربية وآسيا وأمريكا الشمالية وأمريكا اللاتينية ودول أخرى. يوضح الجدول التالي إجمالي الدخل التشغيلي الخارجي للوحدات الرئيسية ضمن المجموعة الذي يغطي هذه الأسواق، بناءً على البلد المحلي للمنشأة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٥	البحرين	أوروبا	البرازيل	أخرى	المجموع
٣٩٨	١٧٧	٤٨٦	٣٤٩	١,٤١٠	
٢٠٢٤	٣٩٣	١٧٢	٤٤٧	٣٢٧	١,٣٣٩
مجموع الدخل التشغيلي					

لم يتم تحقيق أي إيرادات من معاملات مع عميل خارجي واحد تمثل ١٠٪ أو أكثر من إجمالي إيرادات المجموعة خلال سنتي ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٨ اتفاقيات إعادة شراء وإعادة بيع

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

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

٢٩ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

الشركة الأم الأساسية	مساهم رئيسي	أعضاء مجلس الإدارة	٢٠٢٥	٢٠٢٤
ودائع العملاء	-	١	٢,٨٠٩	٢,٨٣٣
اقتراضات	-	-	١,١١٥	١,١١٥
رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١*	-	-	٥٩٠	٣٩٠
بنود الالتزامات المحتملة المتعلقة بالمتاجرة	-	-	-	-
والمعاملات قصيرة الأجل وذاتية التصفية	-	-	٨٦٢	١,٠٤٩

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

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

٢٠٢٥	٢٠٢٤
دخل عمولة	٢١
مصروفات الفوائد	٢٥٠

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠٢٥	٢٠٢٤
مكافآت الموظفين قصيرة الأجل	٢٢
مكافآت ما بعد التوظيف	٣
٢٧	٢٧

٣٠ موجودات الأمانة

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

٣١ الودائع والموجودات الإسلامية

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٣٢ موجودات مرهونة كضمان

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

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

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

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

٢٠٢٤ ٢٠٢٥

٢٨٥ ٢٥٧

٢٦٦ ٢٣٨

٣,٠٩٤ ٣,٠٩٤

٠,٠٨٦ ٠,٠٧٧

الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم

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

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

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

(بالملايين)

النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح (دولار أمريكي)

٢-٣٣ أرباح أسهم موصى بتوزيعها وتحويلات

٢٠٢٤ ٢٠٢٥

٨٥ ٨٥

أرباح أسهم نقدية موصى بتوزيعها لسنة ٢٠٢٥ بواقع ٠,٠٢٧٥ دولار أمريكي للسهم (٢٠٢٤: ٠,٠٢٧٥ دولار أمريكي للسهم)

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

٣٤ كفاية رأس المال

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

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٣٤ كفاية رأس المال (تتمة)

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

قاعدة رأس المال		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣,٨٨٦	٤,٢١١	[أ]
٥٣٥	٧٢٤	
٤,٤٢١	٤,٩٣٥	[ب]
٣٢٧	٢٩٣	
٤,٧٤٨	٥,٢٢٨	[ج]
التعرضات المرجحة بالمخاطر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢٤,٨٩٩	٢٦,٦٠٩	الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان وبنود غير مدرجة في الميزانية
١,٧٢٢	٢,٠٥٤	الموجودات المرجحة بمخاطر السوق وبنود غير مدرجة في الميزانية
١,٩٣٥	٢,١٢٢	الموجودات المرجحة بالمخاطر التشغيلية
٢٨,٥٥٦	٣٠,٧٨٥	[د] إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٣,٦	٪١٣,٧	[أ/د*١٠٠] نسبة رأس المال الأسهم العادية فئة ١
٪١٥,٥	٪١٦,٠	[ب/د*١٠٠] نسبة رأس المال فئة ١
٪١٦,٦	٪١٧,٠	[ج/د*١٠٠] نسبة موجودات المخاطرة
٪١٢,٥	٪١٢,٥	الحد الأدنى المطلوب لنسبة موجودات المخاطرة

تتضمن قاعدة رأس المال للمجموعة بصورة أساسية مما يلي:

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

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٣٥ التغيرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية

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

شهادات إيداع
اقتراضات

مجموع المطلوبات من الأنشطة التمويلية

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

شهادات إيداع
اقتراضات

مجموع المطلوبات من الأنشطة التمويلية

٣٦ الشهرة الناتجة عن عملية الاستحواذ

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٤١	٢٥
(١٦)	١
٢٥	٢٦

كما في ١ يناير
تغيرات في سعر الصرف

كما في ٣١ ديسمبر

٢-٣٦ فحص اضمحلال الشهرة والودائع الأساسية غير الملموسة المكتسبة

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

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

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

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

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

هوامش الفائدة

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٣٦ الشهرة الناتجة عن عملية الاستحواذ (تتمة)

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

معدلات الخصم

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

معدلات النمو المتوقعة المستخدمة لاستقرار التدفقات النقدية بعد فترة التوقعات

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

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

الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

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

٣٧ أحداث لاحقة

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



التقرير المالي للمجموعة

التقرير المالي للمجموعة

تحقيق مرونة في الأداء ومستويات قياسية في الدخل التشغيلي

حققت مجموعة بنك ABC أداءً قوياً ومرتباً استند إلى ركائز استراتيجية راسخة خلال عام 2025، وذلك رغم تصاعد حالة من عدم اليقين الجيوسياسي، واضطراب الأوضاع النقدية، والتحول المتسارع في المشهد التجاري العالمي. سجلت المجموعة مستويات قياسية على صعيد إجمالي الدخل التشغيلي وإجمالي الأصول، مما يعكس متانة نموذج أعمالها المتنوع وانضباطها الصارم في إدارة التكاليف وقوة ميزانيتها العمومية.

ارتفع إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة 5% على أساس سنوي ليصل إلى مستوى قياسي بلغ 1,410 مليون دولار أمريكي (مقارنة مع 1,339 مليون دولار أمريكي عام 2024)، أو بنسبة 7% عند تعديله على أساس العملة الثابتة. اتسم هذا النمو بالتنوع عبر الأسواق وخطوط الأعمال المختلفة، وهو أداء يجسد الاستمرار في تحقيق الأولويات الإستراتيجية للمجموعة ويبرهن على مرونة شبكة الأعمال الدولية الأساسية.

بلغ صافي الأرباح العائدة إلى مساهمي الشركة الأم 257 مليون دولار أمريكي؛ ورغم أن هذا الرقم يمثل انخفاضاً بنسبة 10% على أساس سنوي، إلا أن الأداء ظل مرتباً، مما يعكس نموًا مستقرًا أساسيًا في العمليات التشغيلية في كافة فروع المجموعة. وقد بلغ صافي الربح الأساسي 266 مليون دولار أمريكي عند احتسابه وفق أسعار الصرف الثابتة، حيث يعود هذا التباين بشكل رئيسي إلى زيادة مخصصات خسائر القروض جراء حادثة ائتمانية تتعلق بأحد العملاء في الولايات المتحدة الأمريكية، وتطبيق ضريبة الحد الأدنى الإضافية في البحرين والبرازيل.

شهد إجمالي الدخل الشامل العائد إلى مساهمي الشركة الأم تحسناً ملحوظاً، حيث ارتفع محققاً ربحاً قدره 415 مليون دولار أمريكي، مقارنة مع انخفاض سلبي بلغ 12 مليون دولار أمريكي تم تسجيلها في العام الماضي، وهو ما يعكس تحسناً في تقلبات أسعار الصرف بعد انخفاض قيمة الجنيه المصري والريال البرازيلي مقابل الدولار الأمريكي في عام 2024.

بلغت ربحية السهم الواحد للفترة 0.077 دولار أمريكي، مقارنة مع 0.086 دولار أمريكي للسهم الواحد في عام 2024. وفي خطوة تعكس مدى الثقة في قوة القاعدة الرأسمالية واستمرارية تحقيق الأرباح والنظرة المستقبلية الثاقبة للمجموعة، يسر مجلس إدارة البنك أن يوصي بتوزيع أرباح نقدية بقيمة 0.0275 دولار أمريكي للسهم الواحد (بواقع 2.75% من رأس المال)، أي ما يعادل حوالي 85.5 مليون دولار أمريكي، مما يرفع نسبة الأرباح الموزعة إلى 33% من الأرباح الصافية العائدة لمساهمي الشركة الأم. حافظت المجموعة على الأرباح عند نفس مستوى العام السابق، مع خضوعها لموافقة الجهات الرقابية واعتماد الجمعية العامة العادية للبنك.

انضباط في إدارة التكاليف يواكب مسيرة النمو

تصدر الانضباط في إدارة التكاليف أولويات مجموعة بنك ABC طوال العام. بلغت المصروفات التشغيلية 814 مليون دولار أمريكي (مقارنة مع 773 مليون دولار أمريكي في عام 2024). ويعكس هذا الرقم مواصلة الاستثمار في التكنولوجيا وعمليات التحول الرقمي مع التحكم الصارم في المصاريف. وقد حافظت نسبة التكلفة إلى الدخل على استقرارها عند 57.7% وهي نفس المستويات المسجلة في عام 2024.

ارتفعت تكلفة خسائر الائتمان السنوية لتصل إلى 164 مليون دولار أمريكي (مقارنة مع 143 مليون دولار أمريكي في عام 2024)، وهو ما يعكس بشكل رئيسي أثر رصد مخصصات تتعلق بحادثة ائتمانية تتعلق بأحد العملاء في الولايات المتحدة الأمريكية. وبلغت الضرائب للعام 105 مليون دولار أمريكي (مقارنة مع 72 مليون دولار أمريكي في عام 2024)، مما أدى إلى تحقيق صافي ربح عائد إلى المساهمين قدره 257 مليون دولار أمريكي (مقارنة مع 285 مليون دولار أمريكي في عام 2024).

واصلت المجموعة ضخ استثماراتها في المبادرات الرقمية الإستراتيجية بما يتماشى مع رؤيتها الرامية إلى بناء "بنك المستقبل". حافظت المنصات الرقمية والمبتكرة، بما في ذلك بنك "إلى" وشركة الخدمات المالية العربية، على مستويات نمو قوية في الإيرادات، بينما استمر التقدم في دمج وتحسين العمليات الإقليمية لتعزيز الكفاءة ونطاق الأعمال.

مصادر واستخدامات الأموال

شهدت الميزانية العمومية للمجموعة مزيدًا من النمو في عام 2025، مما يعكس الأداء القوي للأعمال الأساسية وأنشطة الخزينة؛ حيث بلغ إجمالي الأصول مستوى قياسي عند 49,912 مليون دولار أمريكي في نهاية العام، بزيادة قدرها 8% مقارنة مع 46,265 مليون دولار أمريكي في نهاية عام 2024. وجاء هذا النمو مدفوعًا بالأعمال الأساسية والفروق الإيجابية لأسعار صرف الريال البرازيلي. وبلغ متوسط الأصول للعام 47,683 مليون دولار أمريكي (مقارنة مع 44,366 مليون دولار أمريكي في عام 2024).

وارتفعت حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم وحاملي الأدوات المالية الدائمة لتصل إلى 4,718 مليون دولار أمريكي، بزيادة قدرها 12% مقارنة مع نهاية عام 2024. ويعكس هذا الارتفاع الأرباح المحققة خلال العام، وإصدار أدوات رأس مال إضافي من الفئة الأولى والتحسين في أسعار صرف الجنيه المصري والريال البرازيلي، والتي عوضت جزئيًا تأثير توزيعات الأرباح المدفوعة.

تتكون محفظة أصول المجموعة في المقام الأول من القروض والأوراق المالية والإيداعات؛ حيث بلغت القروض والسلفيات 20,661 مليون دولار أمريكي (مقارنة مع 18,649 مليون دولار أمريكي مسجلة في 2024). وبلغت الاستثمارات غير المتداولة 17,445 مليون دولار أمريكي (مقارنة مع 16,117 مليون دولار أمريكي في عام 2024)، بينما بلغت إيداعات أسواق المال والأموال السائلة 6,677 مليون دولار أمريكي (مقارنة مع 6,995 مليون دولار أمريكي في عام 2024).

ومن جانب التمويل، بلغت ودائع العملاء 26,491 مليون دولار أمريكي (مقارنة مع 22,431 مليون دولار أمريكي في عام 2024). وبلغت ودائع البنوك وشهادات الإيداع واتفاقيات إعادة الشراء 13,522 مليون دولار أمريكي (مقارنة مع 14,958 مليون دولار أمريكي في عام 2024)، في حين بلغ إجمالي الاقتراض 1,426 مليون دولار أمريكي (مقارنة مع 1,381 مليون دولار أمريكي في عام 2024).

الالتزامات الائتمانية والبنود الطارئة والمشتقات المالية

بلغ إجمالي القيم الاسمية للبنود الموحدة خارج الميزانية العمومية للمجموعة 79,671 مليون دولار أمريكي في نهاية عام 2025 (مقارنة مع 61,089 مليون دولار أمريكي في عام 2024). تشمل هذه البنود الالتزامات الائتمانية والمحتملة بقيمة 10,777 مليون دولار أمريكي (مقارنة مع 10,069 مليون دولار أمريكي في عام 2024) بالإضافة إلى المشتقات المالية بقيمة 68,894 مليون دولار أمريكي (مقارنة مع 51,020 مليون دولار أمريكي في عام 2024). ويعادل الوزن المرجح لمخاطر الائتمان لهذه البنود خارج الميزانية العمومية 4,501 مليون دولار أمريكي (مقارنة مع 4,300 مليون دولار أمريكي في عام 2024).

واصلت المجموعة استخدام الأدوات المالية المشتقة بشكل أساسي لأغراض التحوط وتلبية احتياجات العملاء، بالإضافة إلى أنشطة تداول محدودة قصيرة الأجل. بلغ إجمالي القيمة السوقية المرجحة للمخاطر لهذه الالتزامات 1,776 مليون دولار أمريكي في نهاية العام، مقارنة مع 1,175 مليون دولار أمريكي في نهاية عام 2024. لم يتم تنفيذ أي أنشطة تداول كبيرة في تداول المشتقات الائتمانية خلال العام.

التوزيع الجغرافي والاستحقاقات الزمنية للميزانية العمومية

تتمتع مجموعة بنك ABC بميزانية عمومية متنوعة عبر مناطق أعمالها الأساسية التي تتركز في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتركيا والأمريكتين وأوروبا الغربية وآسيا وأسواق أخرى. حافظ التوزيع الجغرافي لكل من الأصول المالية والمطلوبات وحقوق الملكية والقروض والسلفيات على استقراره بشكل عام مقارنة بالعام السابق؛ مع وجود تباينات تعكس نمو الأعمال وطبيعة النشاط في الأسواق.

الأصول المالية		المطلوبات وحقوق المساهمين		القروض والسلفيات		(%)
2024	2025	2024	2025	2024	2025	
27	29	52	56	33	31	العالم العربي
11	11	17	16	15	17	أوروبا الغربية
2	2	3	4	2	2	آسيا
30	27	9	5	10	7	أمريكا الشمالية
21	22	18	17	31	32	أمريكا اللاتينية
9	9	1	2	9	11	بلدان أخرى
100	100	100	100	100	100	

يُظهر تحليل هيكل الاستحقاقات الزمنية للأصول المالية أن ما يقارب 60% منها مستحق خلال عام واحد أو أقل في عام 2025 (مقارنة مع 69% في عام 2024). كما بلغت نسبة القروض والسلفيات المستحقة خلال عام واحد 60% من المحفظة (مقارنة مع 66% في عام 2024)، أما نسبة المطلوبات التي يحين أجلها خلال عام واحد فقد بلغت 68% (مقارنة مع 48% في عام 2024).

توزيع الانكشاف الائتماني

بلغ إجمالي الانكشاف الائتماني للمجموعة في 31 ديسمبر 2025 ما قيمته 58,408 مليون دولار أمريكي (مقارنة مع 54,014 مليون دولار أمريكي في عام 2024)، وهو يمثل إجمالي المخاطر الائتمانية التي يمكن أن تتعرض لها المجموعة. ويتوزع هذا الإجمالي بين انكشافات ائتمانية بقيمة 45,987 مليون دولار أمريكي، والتزامات ائتمانية وبنود طارئة بقيمة 10,777 مليون دولار أمريكي، بالإضافة إلى انكشافات المشتقات المالية بقيمة 1,644 مليون دولار أمريكي.

وظل الانكشاف الائتماني حسب نوع العمل وتصنيف المخاطر الداخلي متنوعاً، حيث صُنفت غالبية الانكشافات ضمن فئات الدرجة الاستثمارية والمخاطر المقبولة، مما يعكس استخدام معايير صيغة في منح الائتمان وإطار متكامل لإدارة المخاطر.

مشتقات مالية*		التزامات ائتمانية وبنود طارئة		الانكشاف الائتماني		(الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية)
2023	2024	2023	2024	2023	2024	
فئات العملاء						
207	319	1,601	2,059	5,645	5,948	البنوك
1,014	1,318	7,337	7,762	19,798	21,421	غير البنوك
4	7	1,132	956	17,276	18,618	المؤسسات الحكومية
1,225	1,644	10,070	10,777	42,719	45,987	
تصنيف المخاطر						
-	-	2	1	712	885	1 = استثنائي
25	34	216	676	13,302	13,787	2 = ممتاز
86	382	812	703	3,696	4,618	3 = جيد جدا
12	14	1,522	1,560	2,652	2,646	4 = جيد
940	936	5,252	5,037	11,526	13,974	5 = مقبول
146	237	1,769	2,195	8,870	8,037	6 = ملائم
13	38	294	531	1,404	1,765	7 = تحت المراقبة
3	-	145	26	270	40	8 = ملاحظة محددة
-	3	46	37	160	174	9 = دون المستوى
-	-	6	5	53	49	10 = مشكوك بتحصيله
-	-	6	6	74	12	11 = خسارة
1,225	1,644	10,070	10,777	42,719	45,987	

* يتم احتساب انكشافات المشتقات باعتبارها تكلفة استبدال عقود المشتقات بأسعار السوق حين تكون هذه إيجابية وكذلك بتقدير التغيير المحتمل في قيمتها السوقية بما يعكس التقلبات التي قد تؤثر عليها.

تصنيف الانكشافات ومخصصات القروض

بلغ إجمالي القروض المتعثرة بنهاية 2025 ما قيمته 782 مليون دولار أمريكي (مقارنة مع 699 مليون دولار أمريكي في عام 2024). كما بلغت مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك مخصصات المرحلة الثالثة، 718 مليون دولار أمريكي (مقارنة مع 617 مليون دولار أمريكي في 2024). بلغ إجمالي الأوراق المالية المتعثرة 64 مليون دولار أمريكي (مقارنة مع نفس المبلغ في عام 2024)، يقابلها مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة بقيمة 75 مليون دولار أمريكي، دون تغيير عن مستويات عام 2024.

حافظ التصنيف الزمني للقروض والأوراق المالية المتعثرة على استقراره بشكل عام، بما يعكس الجهود المتواصلة في تحصيل الديون والمنهجية المنضبطة في مراقبة الائتمان عبر كافة مكونات المحفظة.

القروض المتعثرة

(الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية)	أصل الدين	المخصصات	القيمة الدفترية الصافية
أقل من 3 أشهر	130	69	61
3 أشهر إلى سنة	233	165	68
سنة إلى 3 سنوات	336	234	102
أكثر من 3 سنوات	83	80	3
المجموع	782	548	234

الأوراق المالية المتعثرة

(الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية)	أصل الدين	المخصصات	القيمة الدفترية الصافية
أقل من 3 أشهر	-	-	-
3 أشهر إلى سنة	-	-	-
سنة إلى 3 سنوات	-	-	-
أكثر من 3 سنوات	64	64	-
المجموع	64	64	-

ملاحظة: تُعرّف الديون المتعثرة والتسهيلات الائتمانية الواقعة خارج الميزانية بأنها التسهيلات التي تخلفت عن سداد الدفعات التعاقدية سواء للأصل أو الفائدة لفترة تزيد على 90 يومًا. بشكل عام، تُعامل جميع التسهيلات الائتمانية التي يثار حولها شك معقول في تحصيلها ضمن مواعيدها المحددة على أنها قروض متعثرة، سواء كان هناك تخلف فعلي عن السداد أم لا، ويتم رصد مخصصات مالية لتغطيتها عند الضرورة. يتم إدراج هذه التسهيلات الائتمانية المتعثرة فورًا ضمن قائمة القروض المتعثرة السداد، بحيث يتم عكس الفوائد التي تجاوزت موعد استحقاقها. كما أنه لا يتم الاعتراف بالفوائد المتراكمة غير المدفوعة إلا وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

هيكل رأسمال المجموعة ومعدلات الملاءة الرأس مالية

حافظت المجموعة على مستويات قوية من كفاية رأس المال والسيولة طوال عام 2025، وهي أعلى بكثير من المتطلبات التنظيمية لمصرف البحرين المركزي. بلغت نسبة كفاية رأس المال الموحدة 17.0% في نهاية العام (مقارنة مع 16.6% في عام 2024)، مدعومة بنسبة رأس مال من الفئة الأولى بلغت 16.0%، منها 13.7% تمثل رأس المال الأسهم العادية من الفئة الأولى.

بلغ إجمالي قاعدة رأس المال للمجموعة 5,228 مليون دولار أمريكي، حيث يتكون من رأس المال من الفئة الأولى بقيمة 4,935 مليون دولار أمريكي مقارنة مع 4,421 مليون دولار أمريكي في 2024، ورأس المال من الفئة الثانية بقيمة 293 مليون دولار أمريكي (مقارنة مع 327 مليون دولار أمريكي في 2024).

حافظت مؤشرات السيولة على مستوياتها القوية، حيث بلغت نسبة تغطية السيولة 237%، ونسبة التمويل المستقر الصافي 127%، في حين استقرت نسبة الأصول السائلة إلى الودائع عند 52%.

تلتزم جميع الشركات التابعة لمجموعة بنك ABC بالمتطلبات التنظيمية لكفاية رأس المال في البلدان التي تعمل فيها.

البيئة التشغيلية والنظرة المستقبلية

أداء قوي في ظل بيئة اقتصادية غير مستقرة

واجهت أسواقنا الأساسية وشبكة أعمالنا حالة من عدم اليقين وتقلبات كبيرة في عام 2025، ناجمة عن عوامل جيوسياسية واقتصادية كلية. ومع دخول الصراع الروسي الأوكراني عامه الثالث، أثارت التوترات في منطقة الشرق الأوسط مخاوف بشأن الاستقرار الإقليمي خلال أشهر الصيف. ورغم التوصل إلى وقف لإطلاق النار بنهاية العام، ظلت التوترات الإقليمية محط الأنظار، وأثرت على النشاط العالمي بأشكال عدة منها تقلبات أسعار السلع الأساسية واضطرابات حركة الشحن البحري وارتفاع تكاليف التأمين وضعف السياحة، بالإضافة إلى تراجع تدفقات الاستثمارات الخاصة وتراجع ثقة الأسواق.

ومع الانخفاض التدريجي لمعدلات التضخم، واصلت أسعار الفائدة تراجعها البطيء. وفي ظل هذه الظروف، تشير التقديرات إلى تباطؤ النمو العالمي ليصل إلى ما يزيد قليلاً عن 3% في عام 2025، مقارنة مع 3.3% في عام 2024. وفي المقابل، أظهرت منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا المرونة؛ حيث ارتفعت معدلات النمو المتوقعة من 2.2% في عام 2024 إلى 3.8% في عام 2025. ويعود هذا المسار الإيجابي بشكل رئيسي إلى زيادة إنتاج النفط، وجهود التنويع الاقتصادي المستمرة، ومبادرات إعادة الإعمار في عدة دول.

استقر سعر صرف الجنيه المصري بفضل الإصلاحات الفعالة والدعم الخارجي القوي. على الجانب الآخر، أظهر الريال البرازيلي ارتفاعاً كبيراً في قيمته منذ بداية عام 2025 رغم بعض التقلبات، مدعوماً بارتفاع أسعار الفائدة الفعلية. ومع ذلك، لا تزال أسعار الفائدة المرتفعة - مقارنة بمستوياتها خلال العقد الماضي - تشكل ضغوطاً على جودة الائتمان، لا سيما في سوق العقارات التجارية بالولايات المتحدة. ومن ناحية إيجابية، استقرت ثقة الأسواق عقب إجراءات التيسير النقدي التي اتخذتها البنوك المركزية الكبرى.

نظرة مستقبلية لعام 2026

ومع دخولنا العام الحالي، فقد شهدت منطقة الشرق الأوسط تصعيدًا ملحوظًا في التوترات الجيوسياسية. ولا تزال هذه التطورات في مراحلها المبكرة، ولم تتضح بعد كامل تداعياتها المحتملة. وفي نهاية عام 2025، كان من المتوقع أن يظل النمو العالمي مستقرًا عند نحو 3% في عام 2026. وعلى الرغم من التحديات التي قد تفرضها السياسات الحمائية في الولايات المتحدة، قد يوفر التيسير النقدي دعمًا إضافيًا للنمو. ومن المتوقع أن يرتفع معدل النمو في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا إلى 4.1%، مدعومًا بزيادة إنتاج النفط والتيسير النقدي المستمر.

سيواجه عام 2026 تحديات وفرص للقطاع المصرفي. قد تؤدي التوترات الجيوسياسية إلى ضغوط اقتصادية على بعض الاقتصادات الأكثر عرضة للمخاطر في المنطقة. وعلى العكس، فإن تراجع حدة النزاعات قد يمهّد الطريق لإعادة الإعمار وتعزيز النشاط الاقتصادي والثقة، حتى في ظل المخاوف المتعلقة بانخفاض أسعار الطاقة نتيجة الفائض المحتمل في الإمدادات.

يواصل التضخم تراجعاً في العديد من الأسواق، مما يدفع البنوك المركزية إلى خفض أسعار الفائدة الأساسية؛ وهو ما يفتح المجال أمام إعادة تسعير الأصول وفرص إعادة التمويل. كما ستفرض التقنيات الناشئة مثل الذكاء الاصطناعي والابتكارات في مجال ترميز الأصول والعملات المشفرة معطيات جديدة تتطلب من القطاع الاستعداد للتعامل معها ومواكبتها.

بنك ABC في موقع قوي لتحقيق نمو مستدام

يدخل بنك ABC المرحلة التالية من مسيرته الإستراتيجية بخطى واثقة مرتكزاً على ميزانية عمومية قوية ونموذج أعمال متنوع وقدرات رقمية متطورة. تواصل المجموعة التزامها بتعزيز المرونة التشغيلية وكفاءة رأس المال والادارة الحصيفة للمخاطر وتحقيق نمو منضبط، مع الاستفادة من الاستثمارات في التكنولوجيا والبيانات والذكاء الاصطناعي لتعزيز استمرارية الأعمال والكفاءة والمرونة وتقديم قيمة أكبر للعملاء.

وبفضل التنفيذ المستمر لأهدافنا الإستراتيجية، يتمتع بنك ABC بموقع قوي يؤهله لخلق قيمة مستدامة طويلة الأجل للمساهمين وأصحاب المصلحة على حد سواء. وبينما نمضي قدماً نحو تحقيق رؤيتنا كبنك المستقبل في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، فإننا ننظر بثقة وتفاؤل إلى الفرص الواعدة التي تحملها المرحلة القادمة.

استعراض الحكم المؤسسي

استعراض الحكم المؤسسي

(جميع البيانات المالية بالدولار الأمريكي عدا ما يُنص عليه بخلاف ذلك)

تتبع المؤسسة العربية المصرفية ش.م.ب. ("بنك ABC") أفضل المبادئ والإرشادات المعترف بها عالميًا، حيث تمتلك نظام حوكمة مؤسسية يوفر إطارًا فعالًا وشفافًا للرقابة العادلة والخاضعة للمساءلة.

بنك ABC مرخص له من قبل مصرف البحرين المركزي كمصرف جملة تقليدي. وقد تأسس في البحرين عام 1980 كشركة مساهمة بحرينية، ويبلغ رأس المال المصرح به للبنك 4.5 مليار دولار أمريكي، بينما بلغ رأس المال المدفوع 3.11 مليار دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2025 (31 ديسمبر 2024: 3.11 مليار دولار أمريكي).

يحرص بنك ABC على الإفصاح عن جميع المعلومات ذات الصلة لأصحاب المصالح في الوقت المناسب وبوضوح عبر عدة قنوات، تشمل الموقع الإلكتروني الذي يتم تحديثه بانتظام. كما يقوم البنك بالإبلاغ عن أرباحه على أساس سنوي ونصف سنوي وربيع سنوي.

وتتوفر البيانات المالية الموحدة لآخر خمسة أعوام على الموقع الإلكتروني لبنك ABC.

المساهمون

تم إدراج أسهم بنك ABC في بورصة البحرين منذ عام 1990. ويملك مصرف ليبيا المركزي، وهو أحد المساهمين المؤسسين، غالبية الأسهم. وقد قام المصرف بزيادة نسبة ملكيته إلى 59.37% في عام 2010 من خلال المشاركة في زيادة رأس المال والاستحواذ على حصة جهاز أبوظبي للاستثمار التي بلغت 17.72% في المقابل، تملك الهيئة العامة للاستثمار - الكويت، وهي أيضًا من المساهمين المؤسسين، نسبة 29.69% من الأسهم.

وكل من المساهمين المذكورين إما كيان حكومي أو مملوك (بشكل مباشر أو غير مباشر) لكيان حكومي في بلد تأسيسه. أما باقي أسهم بنك ABC، فيملكها مستثمرون دوليون وإقليميون.

يوضح الجدول التالي هيكل ملكية أسهم بنك ABC كما في 31 ديسمبر 2025:

اسم المساهم	نسبة الملكية في الأسهم	الجنسية
مصرف ليبيا المركزي	59.37%	ليبيا
الهيئة العامة للاستثمار - الكويت	29.69%	الكويت
مساهمون آخرون بأقل من نسبة 5%	10.94%	متعددة
الإجمالي	100%	

يوضح الجدول التالي توزيع ملكية الأسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

2024			2025			% الأسهم المملوكة
% من إجمالي الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم	% من إجمالي الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم	
4.1	1,329	128,344,432	4.1	1,334	128,344,432	أقل من 1%
6.8	3	211,976,668	6.8	3	211,976,668	1% إلى أقل من 5%
-	-	-	-	-	-	5% إلى أقل من 10%
-	-	-	-	-	-	10% إلى أقل من 20%
29.7	1	923,289,191	29.7	1	923,289,191	20% إلى أقل من 50%
59.4	1	1,846,389,709	59.4	1	1,846,389,709	50% فما فوق
100	1,334	3,110,000,000	100	1,339	3,110,000,000	الإجمالي

ميثاق الحكم المؤسسي في بنك ABC

قام مصرف البحرين المركزي خلال العام 2010 بتحديث المعايير والمتطلبات الخاصة بحوكمة المؤسسات المالية (وخاصة الدليل الإرشادي الخاص بمستويات الرقابة العليا) والتي تنطبق على المؤسسات المالية المسجلة في البحرين ("معايير مصرف البحرين المركزي للحكم المؤسسي")، والذي وتم تحديثه مؤخرًا من خلال التعديلات التي تم إجراؤها على الدليل الإرشادي الخاص بمستويات الرقابة العليا في أبريل 2023م، والتي دخلت حيز التنفيذ اعتبارًا من 1 أكتوبر 2023م. وتتوافق هذه المتطلبات الرقابية الجديدة إلى حد كبير مع ميثاق حوكمة الشركات في البحرين لعام 2022م الصادر عن وزارة الصناعة والتجارة ("الميثاق")، حيث ينطبق على الشركات والمؤسسات المدرجة أسهمها في بورصة البحرين بما في ذلك بنك ABC. وقد قام مجلس إدارة بنك ABC باعتماد دليل الحوكمة المؤسسية للبنك في ديسمبر 2010 ("ميثاق الحكم المؤسسي")، الذي يعكس بشكل جوهري تطور متطلبات الدليل الإرشادي وميثاق الحوكمة. يعمل بنك ABC على مراجعة ميثاق الحكم المؤسسي بشكل دوري وإجراء التعديلات اللازمة والمناسبة متى ما دعت الحاجة.

يتوفر ميثاق الحكم المؤسسي على الموقع الإلكتروني للبنك وهو يتناول عددا من الأمور المتعلقة بالحكم المؤسسي، تشمل:

- \ مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة ولجانه
- \ مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة تجاه بنك ABC والمساهمين
- \ تعيين وتدريب وتقييم أعضاء مجلس الإدارة
- \ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وموظفي بنك ABC
- \ هيكل إدارة بنك ABC
- \ التواصل مع المساهمين والإفصاح عن المعلومات لأصحاب المصالح المعنيين
- \ بيان مهام كل لجنة من لجان المجلس بالتفصيل

التغيرات الأخيرة في الحكم المؤسسي

خلال عام 2025، وانسجامًا مع التزام بنك ABC المستمر بالحفاظ على مواءمة ممارساته مع المتطلبات التنظيمية المتطورة وأفضل ممارسات الحوكمة المؤسسية، وافق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 17 نوفمبر 2025 على إدخال تعديلات على ميثاق لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، وذلك لإدراج الدور الإشرافي للجنة بصورة رسمية فيما يتعلق بتقارير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ("ESG"). وهو ما يضمن اتساق وتكامل إطار الحوكمة على مستوى المجموعة. ونتيجة هذه التعديلات، تم إجراء تعديلات مقابلة على ميثاق الحكم المؤسسي لبنك ABC، الذي يوحّد موثيق الحوكمة للجان المنبثقة من المجلس ضمن إطار مرجعي شامل.

وعلاوةً على ذلك، وافق مجلس الإدارة على مراجعة ميثاق لجنة الامتثال لتحديث استقلالية الاعضاء ضمن اللجنة. كما قرر مجلس الإدارة خلال عام 2025 بإعادة تشكيل لجنة التدقيق من خلال اضافة عضوًا مستقلًا آخر، بما يضمن استمرار الامتثال لمتطلبات مصرف البحرين المركزي من خلال كتيب التعليمات الخاص بـ HC، والذي ينص على ان تتشكل أغلبية عضوية لجنة التدقيق من المستقلين.

التقيد بمتطلبات الحكم المؤسسي وميثاق حوكمة الشركات

يتقيد بنك ABC بمعايير مصرف البحرين المركزي للحكم المؤسسي وميثاق حوكمة الشركات كما في 31 ديسمبر 2025م، عدا أن رئيس مجلس الإدارة لم يكن عضواً مستقلاً. وبخلاف ذلك، كان البنك ملتزماً بكافة المتطلبات الأخرى ذات الصلة بتشكيل مجلس الإدارة ولجانه، وعدد الاجتماعات المنعقدة خلال السنة، وحضور أعضاء مجلس الإدارة.

مجلس الإدارة

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة

سبق لبنك ABC أن وضع موانئق للحكم المؤسسي لكل من مجلس الإدارة ومختلف اللجان المنبثقة عن المجلس ("صلاحيات أعضاء مجلس إدارة المؤسسة العربية المصرفية"). صلاحيات أعضاء مجلس الإدارة مبينة في الموقع الإلكتروني للبنك، ويتولى مجلس الإدارة المسؤولية العامة عن التوجيه والإشراف والرقابة في بنك ABC، وتشمل مسؤوليات المجلس على وجه الخصوص ما يلي (وذلك على سبيل المثال لا الحصر):

- أ. المسؤولية المكلف بها المجلس بموجب النظام الأساسي.
- ب. تحديد أهداف بنك ABC.
- ج. الإشراف على الأداء العام لأعمال بنك ABC.
- د. مراقبة أداء الإدارة.
- هـ. اعتماد وإجراء مراجعة سنوية للاستراتيجية.
- و. مراقبة تنفيذ الاستراتيجية من جانب الإدارة.
- ز. الترتيب لإعداد البيانات المالية بدقة بما يفصح عن الوضع المالي للبنك.
- ح. الدعوة لعقد اجتماعات المساهمين وإعداد جداول أعمال الاجتماعات.
- ط. مراقبة تضارب المصالح ومنع المعاملات غير المشروعة للأطراف ذوي العلاقة.
- ي. ضمان المعاملة المنصفة للمساهمين، بما في ذلك ملاك أسهم الأقلية.
- ك. اعتماد ومراجعة هيكل الإدارة والمسؤوليات.
- ل. اعتماد ومراجعة إطار ونظم الرقابة الداخلية.
- م. الإشراف على تصميم وتنفيذ نظام المكافآت لمجموعة بنك ABC وبصفة رئيسية ضمان عدم سيطرة الإدارة التنفيذية على هذا النظام.

يعقد المجلس اجتماعات منتظمة للنظر في الموضوعات الهامة المتعلقة بشؤون المجموعة وبالاستراتيجية والعمليات.

يمارس المجلس مسؤولياته متوخياً أفضل الممارسات في الإدارة ومراقبة المخاطر وذلك بصفة رئيسية من خلال لجنة المخاطر التابعة للمجلس التي تشرف على تحديد التوجيهات بشأن المخاطر/ المكاسب والمعايير التي تحكم المستوى المقبول للمخاطر لدى المجموعة والقدرة على تحمل المخاطر وسياسات المخاطر.

والمجلس هو المسؤول عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وهو الذي يحدد نظم الرقابة الداخلية الضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء ناتجة عن أية تجاوزات أو أخطاء.

تعيين أعضاء مجلس الإدارة

ينتخب المساهمون مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات، وقد بدأت فترة المجلس الحالي في 16 مارس 2025 وتنتهي في مارس 2028 (تاريخ انعقاد الجمعية العامة العادية). في نهاية العام 2025، كان هناك تسعة أعضاء في مجلس الإدارة يتمتعون بمهارات متنوعة وملائمة، وقد عملوا معاً بفعالية كفريق واحد. حالياً، يضم مجلس الإدارة تسعة أعضاء رجال بنسبة (100%).

وفقاً للنظام الأساسي لبنك ABC، يجوز لأي مساهم أو مجموعة مساهمين يمتلكون 25% أو أكثر من رأس المال ترشيح أعضاء لمجلس الإدارة بنسبة تتناسب مع ملكيتهم، بينما يتم انتخاب بقية الأعضاء.

وبناءً على تفويض مجلس الإدارة، يجب أن يكون كل اقتراح لانتخاب أو إعادة انتخاب عضو مصحوباً بتوصية من المجلس، بالإضافة إلى ملخص لتوصية لجنة المكافآت (راجع وصف دور لجنة المكافآت في هذا التقرير).

يتمتع مجلس الإدارة، وفقاً للنظام الأساسي لبنك ABC، بصلاحيّة تعيين أعضاء جدد وملء أي شواغر في المجلس، على أن تخضع هذه التعيينات لاحقاً لمصادقة المساهمين.

عند انضمام عضو جديد، يقوم رئيس مجلس الإدارة أو أي شخص مفوض من قبله بمراجعة دور المجلس ومسؤولياته مع العضو الجديد، مع توضيح المتطلبات القانونية والتنظيمية الخاصة بتفويض المجلس، والقواعد التنظيمية، ومتطلبات مصرف البحرين المركزي. ويضمن رئيس المجلس (أو من يفوضه) تزويد كل عضو جديد بحقيبة تعريفية شاملة تحتوي على المواد اللازمة لضمان مساهمته الفعالة في المجلس منذ بداية ولايته.

يبرم بنك ABC اتفاقية مكتوبة مع كل عضو تحدد صلاحياته، ومسؤولياته، والتزاماته، ومدته، ومهامه في اللجان (إن وجدت)، والمكافآت، والنفقات، وإمكانية الحصول على استشارات مهنية مستقلة عند الحاجة.

يتضمن الملحق رقم (1) نبذة عن السيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة.

تقييم مجلس الإدارة

تفرض صلاحيات مجلس إدارة بنك ABC أن يقوم المجلس بتقييم أدائه الذاتي في كل عام، إضافة إلى تقييم أداء كل لجنة من لجانته وكل عضو من أعضائه. ويشمل هذا التقييم:

أ. تقييم كيفية عمل المجلس.

ب. تقييم أداء لجان مجلس الإدارة على ضوء الأغراض الخاصة بها ومسؤولياتها، ويتضمن ذلك استعراض التقييم الذاتي الذي تقوم به كل لجنة.

ج. مراجعة عمل كل عضو في مجلس الإدارة وحضوره لاجتماعات المجلس واللجان ومشاركته البناءة في المناقشات واتخاذ القرارات.

د. مراجعة التكوين الحالي لمجلس الإدارة مقارنة بالتكوين المنشود وذلك لغرض المحافظة على التوازن المناسب في المهارات والخبرات وضمان التجديد المستمر لفعالية المجلس.

هـ. اقتراح أعضاء جدد ليحلوا محل الأعضاء الذين بقوا لفترة طويلة أو الذين لم تعد لهم إسهامات كافية في البنك أو في أي من لجان مجلس الإدارة (مثل لجنة التدقيق).

وقد قام مجلس الإدارة بعملية التقييم الذاتي لأداء المجلس واللجان التابعة والأعضاء للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

استقلالية الأعضاء

تشمل تفويضات مجلس الإدارة معايير مفصلة لتحديد ما إذا كان العضو يُصنّف كعضو مستقل أم لا. يلتزم بنك ABC بمعايير الاستقلالية بنفس الدرجة من الصرامة التي تحددها متطلبات مصرف البحرين المركزي للحكم المؤسسي.

اعتباراً من 31 ديسمبر 2025، كان لدى بنك ABC أربعة أعضاء مستقلين وغير تنفيذيين، وخمسة أعضاء غير مستقلين وغير تنفيذيين. تتطلب معايير مصرف البحرين المركزي للحكم المؤسسي أن يكون ثلث أعضاء مجلس الإدارة على الأقل من المستقلين، كما تفرض أن تضم بعض اللجان (بما في ذلك لجنة التدقيق بالمجموعة، لجنة المكافآت، لجنة الامتثال بالمجموعة، ولجنة المخاطر) عددًا محددًا من الأعضاء المستقلين، و/أو أن يرأسها عضو مستقل. باستثناء ما قد يتم الإفصاح عنه في هذا القسم، فإن بنك ABC ملتزم بالكامل بهذه المتطلبات. كما تنص متطلبات مصرف البحرين المركزي للحكم المؤسسي على أنه من المفضل أن يكون رئيس مجلس الإدارة عضوًا مستقلًا، إلا أن رئيس مجلس الإدارة مصنف حاليًا كعضو غير تنفيذي وغير مستقل.

كقاعدة عامة، لا يمتلك أعضاء مجلس الإدارة أي مصالح مادية مباشرة أو غير مباشرة في أي عقد جوهري مع بنك ABC أو أي من شركاته التابعة، كما لا توجد أي حالات تضارب جوهري في المصالح. وقد ظل الوضع كذلك في عام 2025.

يتطلب تفويض مجلس الإدارة أن تتم الموافقة بالإجماع (باستثناء العضو المعني) على أي معاملة قد ينتج عنها تضارب جوهري في المصالح. كما يجب على كل عضو إخطار مجلس الإدارة بالكامل بأي تضارب فعلي أو محتمل في المصالح فور حدوثه، والامتناع عن التصويت بشأن هذا الموضوع، على أن يتضمن الإفصاح جميع التفاصيل الجوهرية.

يتحمل كل عضو في مجلس الإدارة واجبًا قانونيًا بالولاء لبنك ABC، ويجوز للبنك أو للمساهمين مقاضاته شخصيًا في حال الإخلال بهذا الواجب.

مكافآت وحصل أعضاء مجلس الإدارة

يتم تحديد هيكل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وفقًا لسياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ("سياسة المكافآت") لبنك ABC. تم اعتماد سياسة المكافآت من قبل الجمعية العامة في 21 مارس 2021 (وتمت الموافقة على تجديد السياسة لمدة ثلاث سنوات إضافية اعتباراً من تاريخ انعقاد اجتماع الجمعية العامة في 16 مارس 2025) وفقًا لأحكام المادة 28 (ب) من النظام الأساسي لبنك ABC، استناداً على مقترح من مجلس إدارة بنك ABC. من المقرر أن تظل سياسة المكافآت سارية المفعول حتى عام 2028.

الهدف من سياسة المكافآت، من بين أمور أخرى، هو أن يتمكن بنك ABC (في جميع الأوقات) من استقطاب واستبقاء وتحفيز أعضاء مجلس إدارة على درجة من المهارة والخبرة بما يتماشى مع تعقيدات أعمال البنك العالمية وتنوعها، بالإضافة إلى أن يتمكن بنك ABC في نفس الوقت من توفير قيمة لأعضاء مجلس الإدارة مقابل القيمة التي يقدموها لبنك ABC.

يتكون هيكل المكافآت لمجلس الإدارة من أجر ثابت ("أجر ثابت") يسهل تدبره، ولكنه في نفس الوقت يُعتبر تنافسيًا بما يكفي لاستقطاب أعضاء مجلس إدارة بالجودة المناسبة والاحتفاظ بهم وتحفيزهم لإدارة المؤسسة بنجاح. يتكون الأجر الثابت من أجر شهري نقدي ("الأتعاب") ورسوم الحضور التي تدفع لأعضاء مجلس الإدارة لحضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه ("رسوم الحضور") ومخصص لتغطية تكاليف السفر والإقامة أثناء حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه ("المخصصات").

¹ يشار إليها في الجدول التالي، وفقًا لنماذج الإفصاح الخاصة بوزارة التجارة والصناعة على أنها "مكافأة رئيس وأعضاء المجلس".
² يشار إليها في الجدول التالي، وفقًا لنماذج الإفصاح الخاصة بوزارة التجارة والصناعة على أنها "مجموع بدلات حضور جلسات المجلس واللجان".

إجمالي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة خلال 2025 بلغت 3,183,872 دولار أمريكي (2024: 2,148,303 دولار أمريكي) والتي توزعت وتم تقسيمها بين العناصر الثلاثة حسب الجدول التالي:

الاسم	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	مجموع بدلات حضور جلسات المجلس واللجان	رواتب	أخرى *	المجموع	المكافآت الثابتة					المكافآت المتغيرة					مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي (لا يشمل بدل المصروفات)	بدل المصروفات
						مكافآت	خطط تحفيزية	أخرى	المجموع	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس								
اولاً: الأعضاء المستقلين:																		
السيد/ عبدالله الحميضي ¹	40,339	3,000	-	11,444	54,783	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الدكتور/ إبراهيم الدنفور ³	174,150	36,000	-	223,902	434,052	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الدكتور/ خالد كعوان ¹	40,339	4,500	-	-	44,839	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
السيد/ مناف الهاجري ²	115,970	31,500	-	100,312	247,782	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الدكتور/ مروان العباسي ²	121,415	34,500	-	147,171	303,086	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
السيد/ خليل نورالدين ³	169,711	30,000	-	55,235	254,946	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين:																		
سعادة السيد/ ناجي بلقاسم ²	160,574	13,500	-	92,914	266,988	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
السيد/ عبد العزيز الهديب ²	133,811	19,500	-	113,302	266,613	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
السيد/ عامر كركر ²	102,589	18,000	-	98,314	218,903	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
السيد/ أشرف مختار ¹	32,869	3,000	-	22,545	58,414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
السيد/ إدريس أحمد ²	111,509	21,000	-	105,486	237,995	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
السيدة/ هدى موسى ¹	37,351	4,500	-	5,722	47,573	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
السيد/ محمد الحصادي ²	120,430	30,000	-	167,444	317,874	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
السيد/ محمد سليم ¹	44,821	3,000	-	11,444	59,265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
السيد/ الصديق عمر الكبير ¹	53,785	3,000	-	22,545	79,330	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200,000	-	
الدكتور/ طارق يوسف ¹	40,339	6,000	-	45,091	91,429	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين:																		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
المجموع	1,500,000	261,000	-	1,222,872	2,983,872	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200,000	-	

* تكاليف السفر والإقامة.

¹ تقاعد في مارس 2025. ² تم تعيينه في مارس 2025. ³ تم إعادة تعيينه في مارس 2025.

ملاحظة:

بلغ مجموع المكافآت المدفوعة لأعضاء لجنة المكافآت والمزايا نظير عضويتهم في اللجنة المذكورة لعام 2025 مبلغاً وقدره 29,528 دولار أمريكي وتم تضمين هذا المبلغ في الأجور الشهرية (2024: 20,000 دولار أمريكي) ولم يمتلك أي من أعضاء مجلس الإدارة أو يتاجر بأسهم بنك ABC خلال عام 2025.

لجان مجلس الإدارة

يزوّد مجلس الإدارة ولجانه بالمعلومات الكاملة وفي الوقت المناسب لتمكينهم من أداء مسؤولياتهم. وفي هذا الصدد، تتاح للمجلس ولجانه وكافة أعضاء مجلس الإدارة إمكانية التواصل مع الإدارة العليا والمستشارين الخارجيين عند الحاجة. ويتولى سكرتير مجلس الإدارة مسؤولية ضمان الالتزام بإجراءات المجلس والقوانين واللوائح السارية.

قام مجلس الإدارة بتفويض مسؤوليات محددة إلى عدد من لجان المجلس، حيث يمتلك كل منها ميثاقاً رسمياً موثقاً، كما هو مبين بالكامل في ميثاق الحكم المؤسسي. اللجان الرئيسية لمجلس الإدارة هي:

- \ **لجنة المخاطر**، وهي مسؤولة عن مراجعة واعتماد سياسات الائتمان وإدارة المخاطر في المجموعة، بما في ذلك بيان شهية المخاطر (RAS). تقوم اللجنة بمراجعة واعتماد استراتيجية المخاطر السنوية وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة، حيث يتم في إطارها وضع استراتيجية وغايات وأهداف الأعمال. كما تفوض اللجنة الإدارة العليا بالصلاحية لإدارة العمل اليومي ضمن السياسات والاستراتيجيات المعتمدة، مع ضمان توفر الضوابط الرقابية المناسبة لإدارة سياسات واستراتيجية المخاطر بالمجموعة. تعقد اللجنة ما لا يقل عن ثلاثة اجتماعات سنوياً.
- \ **لجنة الحكم المؤسسي**، وهي تساعد مجلس الإدارة في صياغة ومتابعة سياسات وممارسات الحوكمة، ومراجعة مدى كفاءتها، وضمان التزام المجموعة بها. تعقد اللجنة ما لا يقل عن اجتماع واحد سنوياً.
- \ **لجنة التدقيق**، وهي مسؤولة أمام المجلس عن سلامة وفعالية النظم المالية والرقابة الداخلية في المجموعة. كما أنها مسؤولة عن التوصية بتعيين المدققين الخارجيين وتحديد مكافآتهم والإشراف على أعمالهم، إضافة إلى تعيين رئيس التدقيق الداخلي في المجموعة. تعقد اللجنة ما لا يقل عن أربعة اجتماعات سنوياً.
- \ **لجنة المكافآت**، تتولى مسؤولية تطوير سياسات مكافآت التنفيذيين والموظفين في المجموعة، إلى جانب تعيينات الإدارة العليا، وذلك لضمان بقاء بنك ABC قادراً على استقطاب وتطوير والاحتفاظ بالموظفين المهرة اللازمين لتحقيق أهدافه الاستراتيجية. كما تضمن اللجنة توافق سياسة وفلسفة المكافآت في البنك والمجموعة مع استراتيجية الأعمال طويلة الأجل، وأهداف العمل، ومستوى المخاطر، وقيم البنك، والمصالح طويلة الأجل، مع مراعاة مصالح الأطراف المعنية. تعقد اللجنة ما لا يقل عن اجتماعين سنوياً.
- \ **لجنة الامتثال**، وهي مسؤولة أمام المجلس عن مراقبة امتثال المجموعة للقوانين واللوائح في مختلف الدول التي تعمل فيها. كما تساعد اللجنة مجلس الإدارة في الإشراف على إطار عمل إدارة مخاطر الامتثال في بنك ABC وضمان امتثال البنك للقوانين واللوائح المعمول بها على مستوى المجموعة. تعقد اللجنة ما لا يقل عن أربعة اجتماعات سنوياً.
- \ **لجنة الاستراتيجية**، وهي لجنة مؤقتة مكلفة بمراجعة والإشراف على تنفيذ استراتيجية بنك ABC ومجموعة بنك ABC، وتعقد اجتماعاتها عند الحاجة لضمان تحقيق أهدافها بفعالية. في عام 2025، لم تعقد اللجنة أي اجتماع، إلا أن مجلس الإدارة خصص جلسة لمناقشة الاستراتيجية خلال العام.

وفيما يلي قائمة بأعضاء لجان مجلس الإدارة كما في 31 ديسمبر 2025:

الجان مجلس الإدارة	اسم العضو	المنصب	التصنيف
لجنة المخاطر	السيد / خليل نورالدين	الرئيس	مستقل
	السيد / مناف الهاجري	عضو	مستقل
	الدكتور / مروان العباسي	عضو	مستقل
	السيد / عبد العزيز الهديب	عضو	غير مستقل
	الدكتور / إبراهيم الدنفور	عضو	مستقل
لجنة الحكم المؤسسي	الدكتور / مروان العباسي	الرئيس	مستقل
	السيد / مناف الهاجري	عضو	مستقل
	السيد / محمد الحصادي	عضو	غير مستقل
لجنة التدقيق	الدكتور / إبراهيم الدنفور	الرئيس	مستقل
	السيد / خليل نورالدين	عضو	مستقل
	السيد / ادريس أحمد	عضو	غير مستقل
	السيد / محمد الحصادي	عضو	غير مستقل
	الدكتور / مروان العباسي	عضو	مستقل
لجنة المكافآت	السيد / مناف الهاجري	الرئيس	مستقل
	الدكتور / مروان العباسي	عضو	مستقل
	الدكتور / إبراهيم الدنفور	عضو	مستقل
	السيد / عامر كركر	عضو	غير مستقل
لجنة الامتثال	الدكتور / إبراهيم الدنفور	الرئيس	مستقل
	السيد / خليل نورالدين	عضو	مستقل
	السيد / ادريس أحمد	عضو	غير مستقل
	السيد / محمد الحصادي	عضو	غير مستقل
لجنة الاستراتيجية	السيد / ناجي بلقاسم	الرئيس	غير مستقل
	السيد / عبدالعزيز الهديب	عضو	غير مستقل
	الدكتور / مروان العباسي	عضو	مستقل
	السيد / محمد الحصادي	عضو	غير مستقل
	السيد / خليل نورالدين	عضو	مستقل

حضور الاجتماعات

يبين الجدول التالي تفاصيل حضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجان المجلس خلال عام 2025:

أعضاء مجلس الإدارة	مجلس الإدارة	لجنة المخاطر	لجنة الحكم المؤسسي	لجنة التدقيق	لجنة المكافآت	لجنة الإمتثال
السيد / الصديق عمر الكبير رئيس مجلس الإدارة	3(9)2	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر
السيد / محمد سليم نائب رئيس مجلس الإدارة	4(9)1	5(6)1	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر
السيد / عبدالله الحميضي عضو	6(9)1	6(6)1	8(11)1	غير متوفر	9(4)1	غير متوفر
الدكتور خالد كعوان عضو	10(9)2	11(6)1	12(11)1	غير متوفر	13(4)1	غير متوفر
السيد / أشرف مختار عضو	14(9)2	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر
السيدة / هدى موسى عضو	15(9)2	غير متوفر	غير متوفر	16(2)1	غير متوفر	17(6)1
الدكتور طارق يوسف عضو	18(9)2	غير متوفر	19(11)1	20(2)2	غير متوفر	21(6)2
سعادة السيد / ناجي بلقاسم رئيس مجلس الإدارة	22(9)7	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر
السيد / عبدالعزيز الهديب نائب رئيس مجلس الإدارة	23(9)6	24(6)5	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر
الدكتور إبراهيم الدنفور عضو	9(9)	6(6)	غير متوفر	6(6)	4(4)	6(6)
السيد / خليل نورالدين عضو	9(9)	6(6)	غير متوفر	6(6)	غير متوفر	6(6)
السيد / مناف الهاجري عضو	25(9)7	26(6)5	27(11)10	غير متوفر	28(4)3	غير متوفر

¹⁶ استقال العضو من لجنة التدقيق بتاريخ 16 مارس 2025
¹⁷ استقال العضو من لجنة الامتثال بتاريخ 16 مارس 2025
¹⁸ استقال العضو من مجلس الإدارة بتاريخ 16 مارس 2025
¹⁹ استقال العضو من لجنة الحكم المؤسسي بتاريخ 16 مارس 2025
²⁰ استقال العضو من لجنة التدقيق بتاريخ 16 مارس 2025
²¹ استقال العضو من لجنة الامتثال بتاريخ 16 مارس 2025
²² تم تعيين العضو في مجلس الإدارة بتاريخ 16 مارس 2025
²³ تم تعيين العضو في مجلس الإدارة بتاريخ 16 مارس 2025
²⁴ تم تعيين العضو في لجنة المخاطر بتاريخ 16 مارس 2025
²⁵ تم تعيين العضو في مجلس الإدارة بتاريخ 16 مارس 2025
²⁶ تم تعيين العضو في لجنة المخاطر بتاريخ 16 مارس 2025
²⁷ تم تعيين العضو في لجنة الحكم المؤسسي بتاريخ 16 مارس 2025
²⁸ تم تعيين العضو في لجنة المكافآت بتاريخ 16 مارس 2025

³ استقال العضو من مجلس الإدارة بتاريخ 16 مارس 2025
⁴ استقال العضو من لجنة المخاطر بتاريخ 16 مارس 2025
⁵ استقال العضو من مجلس الإدارة بتاريخ 16 مارس 2025
⁶ استقال العضو من مجلس الإدارة بتاريخ 16 مارس 2025
⁷ استقال العضو من لجنة المخاطر بتاريخ 16 مارس 2025
⁸ استقال العضو من لجنة الحكم المؤسسي بتاريخ 16 مارس 2025
⁹ استقال العضو من لجنة المكافآت بتاريخ 16 مارس 2025
¹⁰ استقال العضو من مجلس الإدارة بتاريخ 16 مارس 2025
¹¹ استقال العضو من لجنة المخاطر بتاريخ 16 مارس 2025
¹² استقال العضو من لجنة الحكم المؤسسي بتاريخ 16 مارس 2025
¹³ استقال العضو من لجنة المكافآت بتاريخ 16 مارس 2025
¹⁴ استقال العضو من مجلس الإدارة بتاريخ 16 مارس 2025
¹⁵ استقال العضو من مجلس الإدارة بتاريخ 16 مارس 2025

أعضاء مجلس الإدارة	مجلس الإدارة	لجنة المخاطر	لجنة الحكم المؤسسي	لجنة التدقيق	لجنة المكافآت	لجنة الإمتثال
الدكتور مروان العباسي عضو	29(9)7	30(6)5	31(11)10	32(6)1	33(4)3	غير متوفر
السيد/ محمد الحصادي عضو	34(9)7	غير متوفر	35(11)10	36(6)4	غير متوفر	37(6)4
السيد/ عامر كركر عضو	38(9)7	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	39(4)3	غير متوفر
السيد/ إدريس أحمد عضو	40(9)7	غير متوفر	غير متوفر	41(6)4	غير متوفر	42(6)4

الأرقام بين القوسين تشير إلى العدد الأقصى من الاجتماعات المنعقدة خلال فترة العضوية.
"غير متوفر" تشير إلى أن الشخص لم يكن عضواً باللجنة المعنية خلال عام 2025.

تواريخ اجتماعات العام 2025

يعقد مجلس الإدارة ولجانه المختلفة اجتماعات متعددة حسب ما تقتضيه متطلبات العمل والمسؤوليات الممنوحة بهم، على أن يجتمع مجلس الإدارة أربع مرات على الأقل سنوياً. وتجتمع لجنة التدقيق أربع مرات على الأقل سنوياً، ولجنة المكافآت مرتين سنوياً على الأقل، أما لجنة المخاطر فتجتمع ثلاث مرات على الأقل سنوياً، بينما تجتمع اللجنة الاستراتيجية ولجنة الحكم المؤسسي مرة واحدة على الأقل خلال العام. وتتعقد لجنة الامتثال ما لا يقل عن أربع اجتماعات في العام.

وتجتمع اللجنة الاستراتيجية عند الحاجة لضمان تحقيق أهدافها بفعالية. في عام 2025، لم تعقد اللجنة أي اجتماع، إلا أن مجلس الإدارة عقد جلسة مخصصة لمناقشة الاستراتيجية خلال العام في 13 و 14 يونيو 2025.

²⁹ تم تعيين العضو في مجلس الإدارة بتاريخ 16 مارس 2025

³⁰ تم تعيين العضو في لجنة المخاطر بتاريخ 16 مارس 2025

³¹ تم تعيين العضو في لجنة الحكم المؤسسي بتاريخ 16 مارس 2025

³² تم تعيين العضو في لجنة التدقيق بتاريخ 16 مارس 2025

³³ تم تعيين العضو في لجنة المكافآت بتاريخ 16 مارس 2025

³⁴ تم تعيين العضو في مجلس الإدارة بتاريخ 16 مارس 2025

³⁵ تم تعيين العضو في لجنة الحكم المؤسسي بتاريخ 16 مارس 2025

³⁶ تم تعيين العضو في لجنة التدقيق بتاريخ 16 مارس 2025

³⁷ تم تعيين العضو في لجنة الامتثال بتاريخ 16 مارس 2025

³⁸ تم تعيين العضو في مجلس الإدارة بتاريخ 16 مارس 2025

³⁹ تم تعيين العضو في لجنة المكافآت بتاريخ 16 مارس 2025

⁴⁰ تم تعيين العضو في مجلس الإدارة بتاريخ 16 مارس 2025

⁴¹ تم تعيين العضو في لجنة التدقيق بتاريخ 16 مارس 2025

⁴² تم تعيين العضو في لجنة الامتثال بتاريخ 16 مارس 2025

يوضح الجدول أدناه تواريخ اجتماعات مجلس الإدارة ولجان المجلس خلال العام 2025:

تواريخ الاجتماعات	
اجتماعات المجلس	9 فبراير 2025
	16 مارس 2025
	18 مارس 2025
	25 مايو 2025
	13 و 14 يونيو 2025
	21 يوليو 2025
	14 سبتمبر 2025
	16 و 17 نوفمبر 2025
	14 ديسمبر 2025
لجنة المخاطر	5 فبراير 2025
	30 أبريل 2025
	6 مايو 2025
	21 أغسطس 2025
	29 سبتمبر 2025
	6 نوفمبر 2025
لجنة الحكم المؤسسي	8 فبراير 2025
	20 يوليو 2025
	22 يوليو 2025
	29 يوليو 2025
	25 أغسطس 2025
	9 سبتمبر 2025
	17 سبتمبر 2025
	9 أكتوبر 2025
	26 أكتوبر 2025
	12 نوفمبر 2025
	13 ديسمبر 2025
لجنة التدقيق	5 فبراير 2025
	10 مارس 2025
	5 مايو 2025
	7 أغسطس 2025
	30 أكتوبر 2025
	7 ديسمبر 2025
لجنة المكافآت	8 فبراير 2025
	20 يوليو 2025
	13 نوفمبر 2025
	13 ديسمبر 2025
لجنة الامتثال	5 فبراير 2025
	10 مارس 2025
	5 مايو 2025
	7 أغسطس 2025
	30 أكتوبر 2025
	7 ديسمبر 2025

الرقابة الداخلية

يتولى مجلس الإدارة مسؤولية إرساء ومراجعة نظام الرقابة الداخلية للمجموعة. يتلقى المجلس محاضر الاجتماعات والتقارير من لجنة المخاطر التابعة للمجلس ("BRC")، ولجنة التدقيق التابعة للمجلس، ولجنة الامتثال التابعة للمجلس، والتي تحدد أي مسائل هامة تتعلق بكفاية سياسات وإجراءات إدارة المخاطر في المجموعة، بالإضافة إلى التقارير والتوصيات الصادرة عن لجنة الحكم المؤسسي ولجنة المكافآت، لاتخاذ القرارات والإجراءات اللازمة.

تقوم الإدارة بإطلاع مجلس الإدارة بانتظام على أداء المجموعة مقارنةً بالميزانية، مع تحديد القضايا الرئيسية للأعمال ودراسة تأثير البيئة الاقتصادية والتنظيمية الخارجية.

تقع مسؤولية المتابعة اليومية لنظم الرقابة الداخلية على عاتق الإدارة. ويمكن تلخيص العناصر والطرق الرئيسية لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة على النحو التالي:

- \ **هيكل إداري محدد بوضوح** مع صلاحيات واضحة ومستويات للصلاحيات وتفويض للمسؤوليات وإجراءات موثقة، لضمان تقييم كافة المخاطر المادية بصورة مناسبة وإخضاعها للرقابة.
- \ **سياسات للرقابة الداخلية** تستوجب على الإدارة تحديد المخاطر الرئيسية، ومتابعة فعالية إجراءات الرقابة الداخلية لضمان الإبلاغ المناسب عنها واحتوائها.
- \ **مهام فعالة للامتثال**، تمارس من خلال تقارير إدارة الامتثال بالمجموعة إلى لجنة الامتثال التابعة للمجلس بشأن المخاطر المتعلقة بالامتثال.
- \ **مهام التدقيق الداخلي بالمجموعة**، التي ترفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق بالمجموعة حول فعالية النظم الرئيسية للرقابة الداخلية فيما يتعلق بالمخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة، كما تقوم بإجراء مراجعات حول فعالية إشراف الإدارة على تفويض الصلاحيات، وذلك ضمن عمليات التدقيق التنظيمية والمبنية على المخاطر التي تقوم بها بشكل منتظم على إدارات ووحدات أعمال المجموعة.
- \ **طريقة شاملة للتخطيط والموازنة** تؤدي إلى إعداد توقعات مالية سنوية مفصلة وأهداف مالية يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- \ **مهام إدارة مخاطر المجموعة**، تشمل لجان إدارة المخاطر بالمقر الرئيسي ووحدة متخصصة لإدارة المخاطر لدعم المجموعة.

هيكل الإدارة

يتولى الرئيس التنفيذي للمجموعة، بدعم من إدارة المقر الرئيسي، مسؤولية إدارة العمليات اليومية لأنشطة بنك ABC. وهناك فصل واضح في الواجبات والمسؤوليات في هيكل إدارة البنك.

لم يملك أو يتداول أي من مدراء الإدارة العليا أية أسهم في بنك ABC خلال العام 2025.

يتضمن الملحق رقم 2 الهيكل التنظيمي للإدارة.

الامتثال

مخاطر الامتثال هي مخاطر العقوبات القانونية أو التنظيمية أو الخسارة المالية المادية أو الضرر بالسمعة التي قد يتعرض لها البنك نتيجة لفشله في الامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية والرقابية بما في ذلك قوانين الصناعة التي يجب على المجموعة الامتثال لها بموجب القانون أو التي تلتزم بها طوعية.

يلتزم بنك ABC بالحفاظ على أعلى معايير السلوك الأخلاقي والمهني، بما في ذلك الامتثال لجميع القواعد واللوائح المعمول بها. يقوم مسؤول الالتزام الأول في المجموعة (GCCO)، جنباً إلى جنب مع رؤساء مسؤولي الامتثال والإبلاغ عن غسل الأموال على مستوى المجموعة، بدعم مجلس الإدارة والإدارة العليا في الإدارة الفعالة لمخاطر الامتثال في البنك.

لدى البنك لجنة امتثال منبثقة من مجلس إدارة المجموعة (BCC). يقدم مسؤول الالتزام الأول في المجموعة تقاريره مباشرة إليها وإداريًا إلى الرئيس التنفيذي المكلف للمجموعة. لجنة مراقبة الامتثال للمجموعة (GCOC) هي لجنة الإدارة العليا التي أنشأتها لجنة الامتثال BCC، والتي تشرف على إدارة مخاطر الامتثال على مستوى المجموعة. لدعم لجنة مراقبة الامتثال للمجموعة، لجان الامتثال والجرائم المالية (CFCCs) تعمل في كل سلطة قضائية، وتقدم تقاريرها إلى لجنة الامتثال BCC الخاصة بها، أو ما يعادلها من هيئات الحكم المحلية.

كما هو مفصل في بيان تقبل المخاطر للمجموعة، لا يتسامح البنك مع الانتهاكات التنظيمية المتعمدة أو الناجمة عن الإهمال الجسيم، وبالإضافة إلى ذلك، لا يرغب البنك في تيسير أو مساعدة أو تحريض أي شكل من أشكال النشاط الإجرامي.

من المسلم به أن المخاطر التشغيلية، بما في ذلك مخاطر الامتثال، متأصلة في العمليات، والإجراءات والأنظمة، وأنه قد تحدث أخطاء غير مقصودة. ومع ذلك، يلتزم البنك بممارسة الأعمال وفقاً للمتطلبات التنظيمية وتنفيذ آليات مناسبة لإدارة المخاطر وتخفيف المخاطر لضمان وجود ثقافة امتثال قوية داخل المؤسسة.

يواصل البنك تعزيز إطار الامتثال الخاص به من خلال الاستثمار في الأنظمة وقدرات وظيفة الامتثال.

رسوم مدققي الحسابات

1. في العام 2025، دفعت مجموعة بنك ABC لمدققي الحسابات المستقلين ما قيمته 3,477,000 دولار أمريكي أتعاباً للتدقيق على المستوى العالمي.
2. الأتعاب لخدمات غير التدقيق التي قدمها المدقق الخارجي أقرتها تحديداً لجنة التدقيق قبل تنفيذها وشملت تقييماً لمكافحة غسل الأموال واستعراض تقارير المعلومات الاحترازية والاستعراض الفصلي والخدمات ذات الصلة بالضرائب وخدمات أخرى بلغ قدرها الإجمالي 1,106,000 دولار أمريكي على أساس عالمي.
3. لقد أعرب أرنست ويونغ عن استعدادهم لمواصلة مراجعة حسابات المجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2026. وقد أوصت إدارة بنك ABC، استناداً إلى تقييم الخدمات المقدمة من قبل مدققي حساباتها الخارجية، بتعيين أرنست ويونغ واقتربت اتخاذ قرار بإعادة تعيينهم في اجتماع الجمعية العامة العادية المقرر عقده في مارس 2026.

سياسة توظيف الأقارب والأشخاص المعتمدين

أعتمد مجلس إدارة بنك ABC سياسة بشأن توظيف الأقارب والأشخاص ذو الصلة. وتهدف هذه السياسة إلى ضمان تمتع بنك ABC بالشفافية فيما يتعلق بتوظيف الأقارب والأشخاص ذوي الصلة من أجل منع تضارب المصالح.

تنص السياسة على أنه لا يجوز لأقارب أي موظف في بنك ABC أو العضو التنفيذي أو أعضاء مجلس الإدارة العمل لدى بنك ABC. قد يتم منح موافقات استثنائية من قبل لجنة مستقلة بعد عملية اختيار كاملة وعادلة.

سياسات المكافآت في بنك ABC وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي

يتسلم طاقم الإدارة العليا والموظفين مكافآت بناء على عدد من العناصر الثابتة، تشمل الراتب والعلاوات والمزايا، إضافة إلى عناصر أخرى متغيرة مرتبطة بالأداء.

في يناير 2014 أصدر مصرف البحرين المركزي قواعد جديدة تتعلق بمكافآت الأشخاص المعتمدين والأشخاص الذين يتخذون قرارات تنطوي على مخاطر مادية وغيرهم، وهي قواعد تم تعديلها خلال العام 2014 (تعليمات مصرف البحرين المركزي بشأن الممارسات السليمة للمكافآت). وقد قام بنك ABC وبنك ABC الإسلامي بتطبيق سياسات وإجراءات للمكافآت تتوافق مع قواعد مصرف البحرين المركزي بشأن المكافآت.

قام بنك ABC بمراجعة وإعادة تصميم برنامج المكافآت المتغيرة من أجل تحقيق التوافق التام مع متطلبات مصرف البحرين المركزي. وتم إجراء تغييرات رئيسية على أنظمة المكافآت وعمليات الحوكمة للتوافق مع متطلبات مصرف البحرين المركزي وتشمل الآتي:

1. ضمان وجود إطار شامل للمخاطر يعكس القرارات المتعلقة بشأن الأجر المتغير ويشمل تعديل حجم المكافأة السنوية مقارنة مع مقدار المخاطر المعتمد.
2. فصل مخصصات وحدات الرقابة من المكافآت المتغيرة عن المخصصات الإجمالية للمجموعة وضمن تقييمها بصورة مستقلة عن الأعمال التي تشرف عليها.
3. استحداث آلية مرتبطة بإصدار الأسهم المعادلة والتي تشتق قيمتها من القيمة الدفترية للبنك وذلك بغرض احتسابها ضمن مبالغ المكافآت المؤجلة للموظفين المعنيين.
4. استحداث ترتيبات لتأجيل دفع نسب معينة من مبالغ المكافآت المتغيرة للرئيس التنفيذي للمجموعة المكلف ونوابه والموظفين الخمسة الأعلى أجوراً في قطاعات الأعمال الأخرى والأشخاص الذين يتخذون قرارات تنطوي على مخاطر مادية والأشخاص المعتمدين.
5. وضع سياسة للعدول عن دفع الحوافز المؤجلة من المكافآت المتغيرة أو استرجاعها.

وقد أجريت تغييرات أخرى على نظام المكافآت المتغيرة لتشجيع السلوكيات التي تساعد في تحقيق الأهداف الاستراتيجية لبنك ABC. وسوف يعتمد الأجر المتغير الآن على مصفوفة أكثر شمولاً من العوامل بدلا من عامل الدخل المحقق فحسب، مثل نوعية الدخل وعدد العملاء الجدد الذين تم استقطابهم ورأس المال الذي تم استخدامه. وتمت إعادة تصميم نظام إدارة الأداء في نفس الوقت ليس فقط لقياس ما تم تحقيقه وإنما أيضا لقياس الكيفية التي تم بها ذلك. كذلك يتم الأخذ بعين الاعتبار عوامل أخرى غير مستوى الإيرادات كجزء من مصفوفة الأداء.

تتولي لجنة المكافآت مسؤولية مراجعة واعتماد هيكل سياسات المكافآت في البنك سنويا. وفي حال وجود قواعد للمكافآت في الدول التي يمارس فيها بنك ABC أعماله، فإن من سياسة البنك اتخاذ الخطوات الضرورية للتقيد بلوائح السوق المحلي التي تسري على الشركات التابعة وفروعه في هذه الدول. وفي حال عدم وجود قواعد سارية يعتمد بنك ABC الممارسات المتبعة في السوق المحلي.

ومن أجل تعزيز دور واستقلالية موظفي وحدات الرقابة تم فصل مخصصاتها للمكافآت المتغيرة عن باقي المجموعة، ويقاس أداء وحدات الرقابة بمدى تأثير وجوده دورها في حماية البنك. ويستند هذا القياس على الأهداف والغايات المحددة لكل إدارة على نحو مستقل عن الأداء المالي للبنك.

يقوم بنك ABC بممارسة أعماله في إطار مجموعة من الأهداف والسقوف العامة التي تحدد في مجملها قدرة وقابلية البنك على تحمل المخاطر. ويتم تحديد ذلك من قبل لجنة المخاطر كجزء من استراتيجية المخاطر في المجموعة والتي تكمل خطط وضع الموازنات والخطط الاستراتيجية التي تقترحها وحدات العمل. ويخضع برنامج المكافآت المتغيرة في البنك لتعديلات محتملة على أساس المراجعات الدورية التي تقوم بها لجنة المكافآت فيما يتعلق بالمستوى المعتمد لتحمل المخاطر ومستوى المخاطر المقبولة وسياسات المخاطر خلال السنة المالية.

يربط بنك ABC المكافآت المتغيرة بالأداء، حيث أن المستويات المتوقعة من الأداء منصوص عليها بوضوح فيما يتعلق بالوحدات المختصة بتنمية الإيرادات ودوائر الدعم والرقابة. وتعكس الحوافز الممنوحة للأفراد الأداء العام للمجموعة والوحدة والفرد.

اعتمد بنك ABC سياسة لتأجيل المكافآت أسوة بالممارسات السليمة للمكافآت الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. وبموجب هذه السياسة يتم تأجيل جزء من المكافأة المتغيرة للرئيس التنفيذي ونائبيه والمسؤولين الخمسة الأكبر أجرا في المجموعة والموظفين الذين يتخذون القرارات التي تنطوي على مخاطر جوهرية والأشخاص المعتمدين.

كما اعتمد البنك سياسة تسمح بخفض أو إلغاء أي شكل من المكافآت المتغيرة الآجلة في الظروف الاستثنائية. تعرّف الظروف الاستثنائية بأنها حوادث جوهرية، يجوز أن تشمل حدوث تعديل جوهري في البيانات المالية للبنك، أو اكتشاف إخفاقات كبيرة في إدارة المخاطر، أو التعرض لخسائر مالية جوهرية على مستوى المجموعة أو وحدات العمل أو الأفراد. وفيما يتعلق بالمكافآت الممنوحة التي لم يتم صرفها، يجوز بناء على ظرف معين أن تطبق أحكام الإلغاء إما على الجزء الذي لم يصرف من المكافأة الممنوحة المرتبطة بالأداء في السنة المعنية أو على إجمالي الدفعات المستحقة من المكافآت التي لم يتم صرفها.

وبدأ العمل بسياسة استرجاع المكافآت للسماح للبنك باسترداد جزء من أو كل المكافآت المدفوعة بالفعل للموظف أو للموظف السابق في حال اكتشاف حادثة جوهرية. ويجوز تطبيق أحكام استرجاع المكافآت لدى اكتشاف قابلية أي موظف أو موظف سابق للمساءلة أو مسؤوليته عن أية حوادث جوهرية أو تورطه فيها على النحو الذي يمكن أن يتسبب في إساءة خطيرة لسمعة البنك، كما تطبق هذه الأحكام أيضا في حالة حدوث سلوك إجرامي لفرد أو أي سوء سلوك جوهري آخر.

يربط تصميم هيكل المكافآت في البنك منح المكافآت بالإدارة السليمة للمخاطر والممارسات السليمة للحوكمة. وتُحدّد حزمة الأجور والمخصصات والمكافآت المتغيرة لكل فرد من الموظفين وفق طبيعة المسؤوليات التي يتولونها في بنك ABC. وتسلم المكافآت المتغيرة للموظفين المعنيين باستخدام توليفة من النقد والأدوات المرتبطة بإصدار الأسهم المعادلة والتي تشتق قيمتها من القيمة الدفترية للبنك. ويجوز أن تدفع مقدما بالنقد أو أن تؤجل، وفق سياسة التأجيل المتبعة في البنك. ويمكن مراجعة مكرر الرواتب الممنوحة كمكافأة سنوية متغيرة بين فترة وأخرى لضمان الحفاظ على المستوى التنافسي للمكافآت مقارنة مع السوق بعد الحصول على موافقة مجلس الإدارة على ذلك.

وقد قامت لجنة المكافآت بمراجعة سياسة الإفصاح عن المكافآت في البنك وتأكدت من توافقها مع متطلبات الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي.

يأخذ بنك ABC المخاطر بغاية الجدية. وتُرسخ ممارسات منح المكافآت وتعزز من ثقافة المخاطر السليمة في البنك بحيث تؤثر مخاطر السلوك تأثيراً مباشراً على الأجر المتغير وذلك على الأسس التالية:

1. الأداء المالي ليس هو المقياس الوحيد للأداء؛ تستخدم كل من الطرق الكمية والكيفية في قياس المخاطر؛ تعدل حزم الحوافز مقابل كل أنواع المخاطر سواء الملموسة أو غير الملموسة بما يعكس أداء كل من المجموعة ووحدات العمل.
2. يجوز أن تتناقض الحوافز (أو تنعدم) على ضوء الإفراط في اتخاذ المخاطر على مستوى المجموعة أو وحدات العمل أو الأفراد.
3. تعكس حزم الحوافز تكلفة رأس المال المطلوب ومخاطر السيولة المقبولة في ممارسة الأعمال.

وبالإضافة إلى ذلك فإن لبنك ABC طريقة معتمدة في تقييم أداء الإدارة العليا في مقابل مجموعة من الأهداف المتفق عليها مسبقاً بشأن مهام التدقيق والمخاطر والالتزام بالأنظمة والقوانين، وهذه الطريقة تدرج تنازلياً في البنك، وتعتمد أجورهم على الربحية على المدى البعيد والقيمة المستدامة.

مبادئ الأجور

تطبق مبادئ الأجور الثابتة لدى بنك ABC وهي تُنظم كافة القرارات الحالية والمستقبلية بشأن المكافآت. وقد اعتمدت هذه المبادئ من قبل لجنة المكافآت.

ملخص المبادئ

المبدأ	الفكرة
المبدأ 1	يدفع الأجر مقابل الأداء
المبدأ 2	تؤخذ المخاطر بجدية
المبدأ 3	تفكير بعيد المدى
المبدأ 4	قرارات الأجور تخضع للتنظيم الفعال
المبدأ 5	الوضوح والبساطة
المبدأ 6	التنافسية والاستدامة والاستطاعة

المبدأ 1 يدفع الأجر مقابل الأداء

المنهج

- \ إن توقعات الأداء ترتبط ارتباطاً وثيقاً بالمهام المدوّرة للإيرادات ومهام الدعم والرقابة.
- \ الأجر وإدارة الأداء مرتبطان.
- \ يكافئ بنك ABC الأداء الذي يحقق استراتيجية البنك والذي يعكس سلوكيات وثقافات وسبل العمل التي تشكل أساس مباشرة الأعمال مع البنك.

الأداء

- \ إن تدني أداء المجموعة و/أو وحدة العمل يمكن أن يؤدي إلى انعدام حزمة للمكافآت.
- \ المكافأة يمكن أن تتناقص (أو تنعدم) بسبب ضعف أداء المجموعة أو وحدة الأعمال أو الفرد.
- \ تعكس دفعات المكافأة للأفراد أداء المجموعة ووحدة العمل والفرد.
- \ يتوقع من المجموعة ووحدات العمل تحقيق أهداف مطلّبة ولكنها قابلة للتحقيق.
- \ يمكن أن تؤدي درجات الأداء المتدنية لأي موظف إلى عدم الحصول على أية مكافأة.
- \ قد تدفع وحدات العمل ذات الأداء العالي مكافآت لموظفيها حتى في حالة تراجع أداء المجموعة.
- \ يمايز بنك ABC بين الأداء العالي والأداء المتوسط والأداء المتدني.
- \ يمكن دفع المكافأة لوحدات أعمال غير مربحة في مرحلة بداية التشغيل أو مرحلة إعادة تنظيمها.
- \ يعتبر حساب المكافأة مقياساً للسلوكيات السليمة التي تدعم أداء الأعمال في بنك ABC.
- \ يقاس أداء وحدات الرقابة على أساس أثر ونوعية الحماية التي توفرها للبنك.
- \ يعزز دفع المكافآت للموظفين العاملين في أقسام الرقابة مبدأ الإنصاف والموضوعية - وهو يضمن أن يأخذ جميع الموظفين لدى البنك المخاطر بجدية.
- \ يمكن دفع المكافأة لموظفي أقسام الرقابة الذين يمارسون مهامهم بفعالية حتى في حالة الأداء الضعيف للمجموعة أو وحدة العمل.

المبدأ 2 تؤخذ المخاطر بجدية

المنهج

- \ ممارسات المكافأة تعتبر جزء من وتعزز ثقافة إدارة المخاطر بشكل سليم لدى بنك ABC.
- \ سلوكيات الموظفين إزاء المخاطر تؤثر بصورة مباشرة على الأجر المتغير.

الأداء

- \ الأداء المالي ليس المعيار الوحيد لقياس الأداء.
- \ المكافأة يمكن أن تتناقص (أو تنعدم) بسبب اتخاذ القرارات التي تنطوي على مخاطر كبيرة على مستوى المجموعة أو وحدة الأعمال أو الفرد.
- \ تعكس حزم المكافآت تكلفة رأس المال المطلوب ومخاطر السيولة المقبولة في ممارسة الأعمال.
- \ يتم تعديل حزم المكافآت لكافة أنواع المخاطر الملموسة وغير الملموسة وينعكس ذلك على أداء كل من المجموعة ووحدة العمل.

- \ تستخدم الأساليب الكمية والكيفية لقياس المخاطر.
- \ مكافآت الأشخاص الذين يتخذون قرارات تنطوي على مخاطر مادية تُرجَّح بدرجة كبيرة نحو الأجر المتغير.
- \ يكافأ أداء الأشخاص الذين يتخذون قرارات تنطوي على مخاطر مادية باستخدام توليفة من النقد والأدوات المرتبطة بالأسهم المعادلة بما يعكس تأثيرهم على مستوى المخاطر في البنك.
- \ سلوكيات المخاطر لدى الأشخاص الذين يتخذون القرارات التي تنطوي على مخاطر مادية لها تأثير مباشر على نتائج الأجر المتغير.

المبدأ 3 تفكير بعيد المدى

المنهج

- \ الأجر مرتبط بالربحية والقيمة المستدامة على المدى البعيد.

الأداء

- \ تستخدم آليات التأجيل للأشخاص المعتمدين/متخذي القرارات التي تنطوي على مخاطر مادية.
- \ تشمل آليات التأجيل الأدوات المرتبطة بالأسهم المعادلة.
- \ تؤجل نسبة 60% من الأجر المتغير للرئيس التنفيذي للمجموعة والموظفين الأعلى أجوراً لمدة ثلاث سنوات.
- \ تؤجل نسبة 40% من الأجر المتغير لمتخذي القرارات التي تنطوي على مخاطر مادية والأشخاص المعتمدين (الذين يحصلون على أجر يزيد عن 100.000 دينار بحريني) لمدة ثلاث سنوات.
- \ لا يوجد ضمان لأي شكل من المكافأة المتغيرة باستثناء الحالات الاستثنائية لمدة لا تزيد عن سنة واحدة تلي التعيين.
- \ يمكن استرجاع المكافآت المؤجلة التي لم تصرف في حالة اكتشاف أي فشل سابق في إدارة المخاطر أو إخلال بالسياسة التي أدت إلى منح المكافأة في الأصل.
- \ تتم مراجعة إجراءات التأجيل على أساس سنوي مع مراعاة استيفاء الحد الأدنى من متطلبات لوائح مصرف البحرين المركزي.

المبدأ 4 قرارات الأجور تخضع للتنظيم الفعال

المنهج

- \ برامج الأجر المتغير تتولى أمرها وتراقبها لجنة المكافآت.
- \ تشرف لجنة المكافآت على ممارسات سياسة المكافآت في مختلف وحدات بنك ABC.

الأداء

- \ تشرف لجنة المكافآت على تصميم ودفع الأجور المتغيرة في مختلف وحدات البنك.
- \ تقوم لجنة المكافآت بمراجعة والموافقة على سياسة المكافآت لدى البنك على أساس سنوي.
- \ لا يقرر أو يسيطر الرئيس التنفيذي والإدارة العليا للبنك بصورة مباشرة على أنظمة الأجور.

- \ تقوم المكافآت بمراجعة والموافقة على حزم المكافآت والدفعات في مختلف وحدات البنك وتراجع وتصدر الموافقة على مقترحات المكافآت للموظفين الذين يتخذون قرارات تنطوي على مخاطر مادية.
- \ توفر وحدة المخاطر ووحدة الالتزام المعلومات للجنة المكافآت قبل أن تقرر حزمة المكافآت وأداء المجموعة.
- \ ترأب إدارة الموارد البشرية سياسات الأجور في حين يكون للمدراء المباشرين الصلاحية التقديرية المناسبة لتطبيقها.
- \ تقوم إدارة الموارد البشرية بتطوير ممارسات للالتزام والرقابة حتى يتسنى لها متابعة الالتزام بفعالية في سياسة الأجور على مستوى المجموعة.

المبدأ 5 الوضوح والبساطة

المنهج

- \ الإشعارات والمكافآت صريحة وتصدر بأسلوب ودود وبلغة واضحة.
- \ أهداف وأغراض برنامج المكافآت المتغيرة واضحة وشفافة.

الأداء

- \ يتم بوضوح تبليغ المقصود من العدول عن منح المكافآت واسترجاعها والحالات التي تطبق فيها هذه الأحكام.
- \ الوصول متاح وميسر للاطلاع على سياسة الأجر المتغير واللوائح والإشعارات ذات الصلة.

المبدأ 6 التنافسية والاستدامة والاستطاعة

المنهج

- \ يساعد برنامج المكافآت المتغيرة في استقطاب والاحتفاظ بالموظفين الموهوبين ذوي الكفاءات العالية.
- \ يمكن المحافظة على هيكل برنامج المكافآت المتغيرة لفترة طويلة من الزمن وبتكلفة إجمالية يستطيع البنك تحملها.

الأداء

- \ تتفاوت حزم المكافآت من عام لآخر استناداً إلى أداء المجموعة وأوضاع الأسواق الخارجية والمناخ الداخلي وقدرة البنك على تحمل التكلفة.
- \ تتأثر فرص المكافآت للأفراد بأوضاع السوق الخارجي والمراكز الداخلية.

تطبيق مبادئ الأجور

يقوم بنك ABC بدفع الأجور المجزية للموظفين المشمولين ببرنامح المكافآت حتى يتسنى له أن يستقطب ويحتفظ ويحفز الموظفين المهرة من أجل الحفاظ على مصالحه ومصالح المساهمين وكذلك لتفادي دفع أجور أكبر من اللازم. وتتيح أنظمة الأجور مكافأة منصفة للأداء المقدم في إطار مستوى المخاطر المقبولة للبنك خلال فترة زمنية معقولة بما يتماشى مع هذه المخاطر. ويُدفع الأجر المتغير وفقاً للبرنامج حسب الفئات المبينة أدناه:

- \ **الأشخاص المعتمدون في وحدات العمل:** بالنسبة للرئيس التنفيذي ونائبيه والمسؤولين الخمسة الأكبر أجراً في وحدات العمل تم دفع أجورهم المتغيرة في 2019 بنسبة 40% كمبلغ نقدي مقدماً و10% كمبلغ نقدي مؤجلة و50% كأدوات مرتبطة بأدوات الأسهم المعادلة. أما بالنسبة للآخرين في نفس الفئة فكانت قسمة الأجر بنسبة 50% كمبلغ نقدي مقدماً و10% كأدوات مرتبطة بالأسهم المعادلة مقدماً و40% كأدوات مرتبطة بالأسهم المعادلة مؤجلة.
 - \ **الأشخاص المعتمدون في أقسام الرقابة:** تم دفع أجور الأشخاص من هذه الفئة بنسبة 50% كمبلغ نقدي مقدماً و10% كأدوات مرتبطة بالأسهم المعادلة مقدماً و40% كأدوات مرتبطة بالأسهم المعادلة مؤجلة.
 - \ **الموظفون الآخرون الذين يتخذون قرارات تنطوي على مخاطر:** الأجور المتغيرة للموظفين من هذه الفئة دفعت لهم بنسبة 50% كمبلغ نقدي مقدماً و10% كأدوات مرتبطة بالأسهم المعادلة مقدماً و40% كأدوات مرتبطة بالأسهم مؤجلة.
 - \ **الموظفون الآخرون في عمليات البحرين:** دفع الأجر المتغير لهم كاملاً بمبالغ نقدية مقدماً.
- تمت هيكلة ترتيبات الأجور من أجل تعزيز السلوكيات السليمة للمخاطر. ويتم قياس الأداء مقابل مجموعة من العوامل المالية وغير المالية تتعلق بالمخاطر. والموظفون المصنفون كأشخاص معتمدين في وحدات الرقابة يتم قياس أدائهم بصورة مستقلة عن الأعمال التي يشرفون عليها بما يضمن استقلالية وصلاحيات كافيين. وتخضع كافة الأجور المتغيرة لنظام العدول عن منح المكافأة أو استرجاعها.

الجمعية العامة غير العادية



محضر اجتماع الجمعية العامة غير العادية السابق

محضر اجتماع الجمعية العامة غير العادية
للمؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب)
البحرين ٢٤ مارس ٢٠٢٤ م

عقدت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) اجتماعها الإلكتروني عبر منصة الاجتماعات الافتراضية زوم، في يوم الأحد الموافق ٢٤ مارس ٢٠٢٤ م عند تمام الساعة الواحدة والنصف ظهراً في المقر الرئيسي للمؤسسة بمملكة البحرين، وذلك للنظر في جدول أعمالها التالي: -

(١) التصديق على محضر الاجتماع السابق للجمعية العامة غير العادية الذي عقد بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢٢ م.

(٢) إصدار أوراق مالية رأسمالية من المستوى الإضافي الأول (AT1)

١-٢ الموافقة على إصدار أوراق مالية رأسمالية دائمة قابلة للتحويل من المستوى الأول وفقاً للبند ٢٠١-CA (رأس المال التنظيمي) من نموذج كفاية رأس المال - المجلد الأول من كتاب قواعد مصرف البحرين المركزي ("الأوراق المالية الرأسمالية") بمبلغ يصل إلى أربع مائة مليون دولار أمريكي (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي) مع تفويض مجلس إدارة البنك باتخاذ القرارات اللازمة بشأن معدلات الربح/الفائدة/القوائم وقيم إصدارها - ومنها على سبيل المثال لا الحصر - المسائل والأحكام المنصوص عليها في المادة ١٤٩ من القانون رقم ٢١ لسنة ٢٠٢١ بشأن إصدار قانون الشركات التجارية، وتعديلاته ("قانون الشركات")، بمعنى ضمان القدرة على تحديد قواعد تحويل الأوراق المالية الرأسمالية إلى أسهم - وعلى وجه الخصوص - قيمة السهم الذي يتم تنفيذ التحويل على أساسه؛ وأن يكون معدل إصدار الأوراق المالية الرأسمالية بالقيمة الاسمية للسهم على الأقل؛ ويجب ألا تتجاوز قيمة الأوراق المالية الرأسمالية المحولة إلى أسهم بالإضافة إلى قيمة أسهم البنك رأس المال المصرح به؛ والفترة التي يجوز خلالها طلب تحويل الأوراق المالية الرأسمالية إلى أسهم؛ وحق حامل الأوراق المالية الرأسمالية في استرداد قيمتها إذا لم يرغب في تحويل الأوراق المالية الرأسمالية إلى أسهم، إضافة إلى تنفيذ الإجراءات والاشتراطات الواردة في هذا الشأن، مع ضرورة الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي وإبرام أي مستندات تتعلق بأي إصدارات و/أو أي إصدار لأي أسهم (حسب الاقتضاء). وتجنباً للشك، لن يطلب مجلس إدارة البنك أي موافقة إضافية من مساهمي البنك بخصوص أي إجراءات إضافية غير مشمولة على وجه التحديد في أجندة الجمعية العامة غير العادية هذه أو أية مسائل أخرى ذات صلة بإصدار الأوراق المالية الرأسمالية و/أو إصدارات الأسهم، ويحق لمجلس إدارة البنك اتخاذ أية إجراءات من هذا القبيل وإبرام أي مستندات مطلوبة.

٢-٢ الموافقة على التنازل عن حق الشفعة للمساهمين بالاشتراك في الأوراق المالية الرأسمالية وفقاً للمادتين ١٤٩ و ١٥٠ من قانون الشركات.

٢٤

٣-٢ في حالة تحويل الأوراق المالية الرأسمالية إلى أسهم في البنك وفقًا لشروط الأوراق المالية الرأسمالية هذه، الموافقة على زيادة رأس المال المدفوع (بعد أخذ موافقة السادة مصرف البحرين المركزي) بما يصل إلى (أ) أربع مائة مليون دولار أمريكي (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي)، بالإضافة إلى (ب) القيمة الإجمالية لأي مبلغ مستحقة بموجب الأوراق المالية الرأسمالية، من خلال إصدار أسهم تصل إلى الحد الأقصى المسموح به بموجب القانون المعمول به، بعد أخذ موافقة السادة مصرف البحرين المركزي، واتخاذ جميع الإجراءات المطلوبة لتنفيذ هذا الإصدار من الأسهم وإبرام أي مستندات لإصدار الأسهم (بما في ذلك توثيق أي مستندات حسب الاقتضاء).

٤-٢ الموافقة على التنازل عن حق الشفعة بموجب المادة ١٢٨ من قانون الشركات للاكتتاب في تلك الأسهم والموافقة على إصدار تلك الأسهم للمكتتبين في الأوراق المالية الرأسمالية بحسب البند ٣-٢ أعلاه،

٥-٢ تفويض وتخويل الرئيس التنفيذي للمجموعة أو من يفوضه لاتخاذ الإجراءات اللازمة لزيادة رأس المال المدفوع، بعد أخذ موافقة السادة مصرف البحرين المركزي.

٦-٢ تمكين وتفويض وتخويل الرئيس التنفيذي لمجموعة بنك ABC (أو من ينوب عنه) بالتفاوض والموافقة والتوقيع باسم بنك ABC - بحسب الاقتضاء أو حيثما يكون ذلك مناسبًا - على أي من هذه المستندات المطلوبة للإصدار أو التفويض بالإصدار إلى جانب توقيع و/أو توثيق (حسب الاقتضاء) أي مستندات تتعلق بأي إصدار أوراق مالية رأسمالية و/أو أسهم (حسب الاقتضاء) ومنها على سبيل المثال لا الحصر:

(أ) اتفاقية الوكالة؛

(ب) واتفاقية الاكتتاب؛

(ج) والشهادة العالمية،

و/أو أي وكالات قانونية رسمية وأي مستندات مهما كانت طبيعتها، وبشكل عام تنفيذ وأداء كل ما يلزم من تصرفات وأمر وإجراءات من هذا القبيل حسبما تكون مطلوبة ولازمة لتحقيق كل ما سبق.

عملاً بأحكام المادة ٤٢/أ من النظام الأساسي للمؤسسة، تولى رئاسة الاجتماع السيد/ الصديق عمر الكبير بصفته رئيساً لمجلس الإدارة، كما تم تكليف السيد/ عبد الخالق شايب بمهام أمين سر الجمعية العامة غير العادية بناء على اقتراح من السيد رئيس الجمعية وموافقة الجمعية وذلك في حضور كل من: -

نائب رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

السيد/ محمد عبدالرضا سليم

د. طارق يوسف المقرئ

٨٤

د. خالد كعوان	"	"	"
د. إبراهيم الدنفور	"	"	"
السيد/ عبد الله الحميضي	"	"	"
السيد/ خليل نور الدين	"	"	"
السيد/ أشرف مختار	"	"	"
السيد/ صائل الوعري	الرئيس التنفيذي للمجموعة		
الآنسة/ ريان علي	عن مصرف البحرين المركزي		
الآنسة/ زهراء محفوظ	"	"	"
السيدة/ ندى ناصر الذواوي	عن وزارة الصناعة والتجارة		
السيد/ سنان الشروقي	عن بورصة البحرين		
السيدة/ نور الهاجري	"	"	"
السيد/ كاظم ميرثانت	السادة أرنست ويونغ (مدققي الحسابات)		
السيد/ جواد صديقي	"	"	"
السيد/ هاني الشيخ	عن مسجلي الأسهم كفين تكنولوجيز (البحرين) ذ.م.م		
السيد/ طارق حسن المدوب	"	"	"

بعد أن رحب السيد رئيس الجمعية العامة غير العادية بالأصالة عن نفسه ونيابة عن مجلس الإدارة والمؤسسة بالسادة المساهمين ومندوبي الجهات الرسمية وبقية السيدات والسادة الحضور، شاكرًا لهم حسن تلبية الدعوة ... تم التأكد من توافر النصاب القانوني لصحة الاجتماع بحضور عدد من المساهمين الممثلين أصالة أو نيابة بنسبة ٩٣,٢٤٪ من رأس المال المدفوع.

شرعت الجمعية العامة غير العادية على إثر ذلك في مداولة بنود جدول أعمالها، حيث انتهت منه إلى اتخاذ جملة القرارات والإجراءات التالية: -

البند الأول التصديق على محضر الاجتماع السابق للجمعية العامة غير العادية الذي عقد بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢٢ م.

٨٤

أفادت الجمعية العامة غير العادية باطلاعها على محضر اجتماعها السابق والذي عقد بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢٢م بحسب الوارد في كتيب الجمعية الموزع على السادة المساهمين، حيث أخذت علماً بمحتوياته وصادقت عليه كما تم تقديمه.

البند الثاني إصدار أوراق مالية رأسمالية من المستوى الإضافي الأول (AT1)

أ. استعرض الرئيس التنفيذي للمجموعة للسادة المساهمين مقترح إصدار الأوراق المالية الرأسمالية والوارد في الصفحة ١٦٤ من كتيب الجمعية... موضحاً للسادة المساهمين بأنه خلال اجتماع مجلس الإدارة والذي عقد في ١١ فبراير ٢٠٢٤، وافق مجلس الإدارة على الإصدار المحتمل لسندات رأس مال إضافية من الفئة الأولى (سندات رأس مال من الفئة الأولى) متوافقة مع معايير اتفاقية بازل ٣ تصل قيمتها إلى ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (أربعمائة مليون دولار أمريكي)، على أن يخضع القرار لموافقة المساهمين وأن يتم الحصول على الموافقة النهائية من قبل بنك البحرين المركزي.

ب. أوضح الرئيس التنفيذي للمجموعة إلى أن هذا الإصدار المحتمل لسندات رأس مال إضافية من الفئة الأولى يخدم ثلاث أغراض رئيسية: الأول، دعم تحسين الهيكل الرأسمالي للمجموعة، والثاني خلق قدرة إضافية للموجودات المرجحة بالمخاطر والميزانية العامة من أجل مساندة استراتيجية المجموعة لتحقيق نمو متسارع للعوائد، وأخيراً، يعمل على المحافظة على نسب رأس المال والسيولة القوية للمجموعة عند مستويات تسمح بتلبية المتطلبات المرتفعة السقف لوكالة التصنيف الائتماني ستاندرد آند بورز للمحافظة على تصنيف المؤسسة من الدرجة الاستثمارية BBB-... موضحاً أنه سيتم تحديد التوقيت وإطار الشروط التجارية للإصدار المحتمل لسندات رأس المال من الفئة الأولى من خلال (أ) المعدلات المتوقعة لنمو رصيد البنك و (ب): الظروف الملائمة للسوق...

ج. أفاد الرئيس التنفيذي للمجموعة أن سندات رأس المال من الفئة الأولى تُعد أدوات رأسمال دائمة، بمعنى أنها لا تملك تاريخ استحقاق محدد ولا يمكن استردادها بناء على رغبة حاملها/ المستثمر... موضحاً أنه لدى حملة سندات رأس المال من الفئة الأولى أفضلية على المساهمين العاديين، ولكنها تأتي في المرتبة الثانية بعد حملة الأدوات المالية من المستوى الثاني وكبار الدائنين والمودعين من ناحية الأفضلية. كما أن سندات رأس المال من الفئة الأولى تتمتع بخيار الشراء الذي يتيح للمصدر الدفع مقابلها واستردادها بعد تاريخ الشراء.... لافتاً إلى أنه لاستيفاء متطلبات رأس المال التنظيمي من الفئة الأولى، يجب أن تتضمن شروط وأحكام سندات رأس المال من الفئة الأولى ميزة تخفيضها أو و/ تحويلها إلى أسهم عادية لبنك ABC في حال واجه البنك ظروفًا صعبة تهدد استمرارية أعماله ("ميزة امتصاص الخسارة")... مختتماً أنه للمضي قدماً في عملية إصدار الأوراق المالية الرأسمالية من المستوى الإضافي الأول، فإن البنك يطلب من المساهمين (من بين جملة أمور) ما يلي:

(i) الموافقة على إصدار سندات رأس مال من الفئة الأولى.

(ii) التنازل صراحة عن حقوق الشفعة المرتبطة بإصدار أي من هذه الأسهم في حال تم تحويل سندات رأس المال من الفئة الأولى إلى أسهم عادية بموجب ميزة امتصاص الخسارة؛ و

٨٤

(iii) تفويض مجلس إدارة بنك ABC لاتخاذ القرارات اللازمة بشأن إصدار سندات رأس المال من الفئة الأولى.

وذلك بحسب الصيغ الواردة تفصيلاً في البند (٢) من جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة غير العادية والواردة في الصفحات ٣ و ٤ من كتيب الجمعية.

وإثر المداولة: -

"قررت الجمعية العامة غير العادية الآتي:

١. الموافقة على إصدار أوراق مالية رأسمالية دائمة قابلة للتحويل من المستوى الأول وفقاً للبند ٢١، CA-٢ (رأس المال التنظيمي) من نموذج كفاية رأس المال - المجلد الأول من كتاب قواعد مصرف البحرين المركزي ("الأوراق المالية الرأسمالية") بمبلغ يصل إلى أربع مائة مليون دولار أمريكي (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي) مع تفويض مجلس إدارة البنك باتخاذ القرارات اللازمة بشأن معدلات الربح/الفائدة/القوائم وقيم إصدارها - ومنها على سبيل المثال لا الحصر - المسائل والأحكام المنصوص عليها في المادة ١٤٩ من القانون رقم ٢١ لسنة ٢٠٢١ بشأن إصدار قانون الشركات التجارية، وتعديلاته ("قانون الشركات")، بمعنى ضمان القدرة على تحديد قواعد تحويل الأوراق المالية الرأسمالية إلى أسهم - وعلى وجه الخصوص - قيمة السهم الذي يتم تنفيذ التحويل على أساسه؛ وأن يكون معدل إصدار الأوراق المالية الرأسمالية بالقيمة الاسمية للسهم على الأقل؛ ويجب ألا تتجاوز قيمة الأوراق المالية الرأسمالية المحولة إلى أسهم بالإضافة إلى قيمة أسهم البنك رأس المال المصرح به؛ والفترة التي يجوز خلالها طلب تحويل الأوراق المالية الرأسمالية إلى أسهم؛ وحق حامل الأوراق المالية الرأسمالية في استرداد قيمتها إذا لم يرغب في تحويل الأوراق المالية الرأسمالية إلى أسهم، إضافة إلى تنفيذ الإجراءات والاشتراطات الواردة في هذا الشأن، مع ضرورة الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي وإبرام أي مستندات تتعلق بأي إصدارات و/أو أي إصدار لأي أسهم (حسب الاقتضاء). وتجنباً للشك، لن يطلب مجلس إدارة البنك أي موافقة إضافية من مساهمي البنك بخصوص أي إجراءات إضافية غير مشمولة على وجه التحديد في أجندة الجمعية العامة غير العادية هذه أو أية مسائل أخرى ذات صلة بإصدار الأوراق المالية الرأسمالية و/أو إصدارات الأسهم، ويحق لمجلس إدارة البنك اتخاذ أية إجراءات من هذا القبيل وإبرام أي مستندات مطلوبة.

٢. الموافقة على التنازل عن حق الشفعة للمساهمين بالاكتمال في الأوراق المالية الرأسمالية وفقاً للمادتين ١٤٩ و ١٥٠ من قانون الشركات.

٣. في حالة تحويل الأوراق المالية الرأسمالية إلى أسهم في البنك وفقاً لشروط الأوراق المالية الرأسمالية هذه، الموافقة على زيادة رأس المال المدفوع (بعد أخذ موافقة السادة مصرف البحرين المركزي) بما يصل إلى (أ) أربع مائة مليون دولار أمريكي (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي)، بالإضافة إلى (ب) القيمة الإجمالية لأي مبالغ مستحقة بموجب الأوراق المالية الرأسمالية، من خلال إصدار أسهم تصل إلى الحد الأقصى المسموح به بموجب القانون المعمول به، بعد أخذ موافقة السادة مصرف البحرين المركزي، واتخاذ جميع الإجراءات المطلوبة لتنفيذ هذا الإصدار من الأسهم وإبرام أي مستندات لإصدار الأسهم (بما في ذلك توثيق أي مستندات حسب الاقتضاء).

١٤

٤. الموافقة على التنازل عن حق الشفعة بموجب المادة ١٢٨ من قانون الشركات للاكتتاب في تلك الأسهم والموافقة على إصدار تلك الأسهم للمكتتبين في الأوراق المالية الرأسمالية بحسب البند ٢-٣ أعلاه،

٥. تفويض وتخويل الرئيس التنفيذي للمجموعة أو من يفوضه لاتخاذ الإجراءات اللازمة لزيادة رأس المال المدفوع، بعد أخذ موافقة السادة مصرف البحرين المركزي.

٦. تمكين وتفويض وتخويل الرئيس التنفيذي لمجموعة بنك ABC (أو من ينوب عنه) بالتفاوض والموافقة والتوقيع باسم بنك ABC -حسب الاقتضاء أو حيثما يكون ذلك مناسباً- على أي من هذه المستندات المطلوبة للإصدار أو التفويض بالإصدار إلى جانب توقيع و/أو توثيق (حسب الاقتضاء) أي مستندات تتعلق بأي إصدار أوراق مالية رأسمالية و/أو أسهم (حسب الاقتضاء) ومنها على سبيل المثال لا الحصر:

(أ) اتفاقية الوكالة؛

(ب) واتفاقية الاكتتاب؛

(ج) والشهادة العالمية،

و/أو أي وكالات قانونية رسمية وأي مستندات مهما كانت طبيعتها، وبشكل عام تنفيذ وأداء كل ما يلزم من تصرفات وأمور وإجراءات من هذا القبيل حسبما تكون مطلوبة ولازمة لتحقيق كل ما سبق.

وفي ختام أعمال الجمعية العامة غير العادية، أعرب السادة المساهمون عن شكرهم لمجلس الإدارة وكبار المساهمين، مجددين ثقتهم في مسيرة المؤسسة، كما سجل السيد رئيس الجمعية شكره الجزيل لصاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة ملك مملكة البحرين وصاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد بن عيسى آل خليفة ولي العهد رئيس الوزراء نائب القائد الأعلى على دعمهم الدائم للمؤسسة.. كما يخص بشكره أيضاً سعادة الشيخ سلمان بن خليفة آل خليفة وزير المالية وسعادة السيد/ عبد الله بن عادل فخرو وزير الصناعة والتجارة في مملكة البحرين وسعادة السيد خالد حميدان محافظ مصرف البحرين المركزي على دعمه الدائم للمؤسسة وسعادة الشيخ خليفة بن إبراهيم آل خليفة الرئيس التنفيذي لبورصة البحرين وذلك على دعمهم أيضاً الدائم للمؤسسة، كما أعرب للسادة الحضور عن أطيب التمنيات بمناسبة شهر رمضان المبارك، سائلاً المولى عز وجل أن يعيد هذه المناسبة الكريمة بالخير والبركات على مملكة البحرين والأمم العربية والإسلامية.

وبانتهاء النظر في بنود جدول الأعمال، رفعت الجلسة والساعة تشير إلى الواحدة وأربعون دقيقة ظهراً.



الصدیق عمر الكبير

رئيس الجمعية العامة غير العادية



عبد الخالق شایب

أمين سر الجمعية العامة



إصدار الأوراق المالية الرأسمالية

إصدار الأوراق المالية الرأسمالية

إلى : السادة مساهمي بنك ABC
التاريخ : مارس 2026م
الموضوع : الموافقة على إصدارات أدوات رأس المال الإضافي من الشريحة الأولى الدائمة

1. الخلفية

- 1.1 سيتذكر المساهمون إلى أن الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 24 مارس 2024 قد وافقت على إصدار أدوات رأس مال إضافي من الشريحة الأولى الدائمة قابلة للتحويل بقيمة تصل إلى 400,000,000 دولار أمريكي، وفوضت مجلس إدارة الشركة صلاحية تحديد معدل الربح/الفائدة/القسيمة، وقيمة الإصدار، وبقية الشروط والأحكام كما وردت في قرارات تلك الجمعية ("الجمعية العامة غير العادية لعام 2024").
- 2.1 مجلس إدارة الشركة، في اجتماعه المنعقد بتاريخ 21 يوليو 2025، قد وافق على إصدار أدوات رأس المال الإضافي من الشريحة الأولى الدائمة بقيمة إجمالية تصل إلى 400,000,000 دولار أمريكي، على أن يُهيكل الإصدار كطرح خاص ويُنفذ على ما يصل إلى شريحتين، وفوض الرئيس التنفيذي للمجموعة صلاحية تحديد واعتماد شروط ووثائق ذلك الإصدار ضمن نطاق الموافقات الصادرة عن الجمعية العامة غير العادية لعام 2024، وذلك وفقاً لما هو ثابت في قرارات مجلس الإدارة ("قرارات المديرين لعام 2025") وقد تم تنفيذ إصدار بقيمة 200,000,000 دولار أمريكي من أدوات رأس المال الإضافي من الشريحة الأولى الدائمة بتاريخ 9 أكتوبر 2025 ("إصدار 2025").

2. طلب الموافقة

- 1.2 بنك ABC يعتزم القيام بإصدار ثانٍ من أدوات رأس المال الإضافي من الشريحة الأولى الدائمة بقيمة اسمية إجمالية تصل إلى مئتي مليون دولار أمريكي (200,000,000 دولار أمريكي) في عام 2026، وأن هذا الإصدار سيتم بموجب الصلاحيات الممنوحة سابقاً لمجلس إدارة الشركة والإدارة بموجب الجمعية العامة غير العادية لعام 2024 ("إصدار 2026")، وسيكون لمجلس إدارة الشركة السلطة في تحديد الشروط والأحكام الخاصة بهذا الإصدار بما يتوافق مع الجمعية العامة غير العادية لعام 2024.
- 2.2 وفي ضوء ما تقدم، ومن باب الإيضاح وحسن التنظيم، يُطلب من السادة المساهمين في بنك ABC الموافقة على القرارات المقترحة الواردة في جدول أعمال الجمعية العامة غير العادية والمرفقة أيضاً في الملحق.

الملحق

القرارات المقترحة

1. التصديق على إصدار 2025: التصديق والتأكيد والموافقة بكل الجوانب على إصدار الشركة لـ "إصدار 2025" كجزء من الصلاحية الممنوحة سابقاً بموجب الجمعية العامة غير العادية لعام 2024، مع الإقرار بأن هذه الأدوات من رأس المال الإضافي من الشريحة الأولى الدائمة قد صدرت بشروط غير قابلة للتحويل، وتتضمن آلية امتصاص الخسائر عبر خفض القيمة التعاقدية، وكما هو مبين في وثائق الإصدار المعتمدة بموجب الصلاحيات المفوضة من مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة وقرارات المديرين لعام 2025.
2. الموافقة على إصدار 2026: الموافقة على إصدار أدوات رأس مال من الشريحة الأولى الدائمة وفقاً للمادة CA-2.1 (رأس المال التنظيمي) من وحدة كفاية رأس المال، المجلد الأول من دليل مصرف البحرين المركزي ("أدوات رأس المال") بقيمة تصل إلى مئتي مليون دولار أمريكي (200,000,000 دولار أمريكي)، وتفويض مجلس إدارة الشركة باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص معدل الربح/الفائدة/القسيمة وقيمة الإصدار وباقي الشروط والأحكام. ولا يتطلب مجلس إدارة الشركة أي موافقة إضافية من مساهمي الشركة لأي إجراءات أخرى غير مشمولة صراحة في هذه الجمعية العامة غير العادية أو لأي أمر آخر يتعلق بإصدار أدوات رأس المال، ويُفوض مجلس إدارة الشركة باتخاذ أي من تلك الإجراءات وإبرام أي من تلك الوثائق حسب المتطلبات.
3. الاتساق مع الصلاحيات السابقة للمساهمين: الإقرار بأن إصدار أدوات رأس المال الإضافي من الشريحة الأولى الدائمة بموجب إصدار 2025 وإصدار 2026 يقع ضمن الصلاحيات العامة للمساهمين الممنوحة في الجمعية العامة غير العادية لعام 2024 لإصدار ما يصل إلى 400,000,000 دولار أمريكي من أدوات رأس المال الإضافي من الشريحة الأولى الدائمة، وضمن الصلاحيات المفوضة للمجلس بموجبها، وبالقدر اللازم، الموافقة على أي تعديل من القابلية للتحويل إلى عدم القابلية للتحويل من خلال التفويض والتصديق الصريح على إصدار أدوات رأس المال الإضافي من الشريحة الأولى الدائمة التي تنص على امتصاص الخسائر التنظيمية عبر خفض القيمة التعاقدية بدلاً من التحويل.
4. التصديق على الإجراءات المتخذة: التصديق والموافقة على جميع الإجراءات والتحديدات والصلاحيات التقديرية المتخذة من قبل مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة ومندوبيهما وأي من المسؤولين المخولين فيما يتعلق بهيكل واعتماد وتنفيذ وإصدار أدوات رأس المال الإضافي من الشريحة الأولى الدائمة بموجب إصدار 2025 وكافة الوثائق ذات الصلة والتقديمات التنظيمية، بما في ذلك الإجراءات المتخذة بموجب الصلاحيات الممنوحة من الجمعية العامة غير العادية لعام 2024 وقرارات المديرين لعام 2025، والتي تبقى سارية المفعول بالكامل.



الملاحق

ملحق ا:
نبذة عن أعضاء
مجلس الإدارة

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

سعادة السيد / ناجي بلقاسم

رئيس مجلس الإدارة

و §

يتمتع سعادة السيد ناجي محمد عيسى بخبرة تزيد على 27 عامًا في القيادة في مجالات العمل المصرفي المركزي، والسياسة النقدية، والرقابة المالية. وقد عُيِّن محافظًا لمصرف ليبيا المركزي في أكتوبر 2024. وشغل سابقًا منصب مدير كلٍّ من إدارة البحوث والإحصاء، وإدارة الرقابة على المصارف والنقد في المصرف، حيث قاد إصلاحات محورية في سياسات الاقتصاد الكلي والإشراف والرقابة المالية. وقد شغل منصب رئيس لجنة مراجعة سعر الصرف والميزانية في المصرف المركزي، كما شغل لسنوات طويلة عضوية لجان السياسة النقدية، والاستقرار المالي، والمخاطر والاستثمار. وعلى الصعيد الدولي، يمثل ليبيا بصفته محافظًا لدى صندوق النقد الدولي، كما شغل مناصب في مجالس إدارة عديدة أهمها صندوق النقد العربي، وشركة معاملات للخدمات المالية، والمصرف التجاري الوطني. وإلى جانب مهامه كمحافظ، يشغل السيد ناجي عضوية مجلس أمناء المؤسسة الليبية للاستثمار، كما يترأس اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في ليبيا. وتشمل مؤهلاته الأكاديمية حصوله على درجة الماجستير في الصيرفة والتمويل الدولي من جامعة بيدفوردشير في المملكة المتحدة.

عبدالعزیز عددًا من المناصب القيادية، من أبرزها مدير إدارة الاستراتيجية والتخطيط ورئيس وحدة إدارة المخاطر وقياس الأداء. وفي هذا الإطار، لعب دوراً محورياً في تأسيس هذه الوحدة وتطويرها لتصبح إحدى الوظائف الأساسية الداعمة لتقييم الأداء وتعزيز حوكمة المخاطر ودعم عملية اتخاذ القرار على مستوى الإدارة التنفيذية. وتشمل خبراته المهنية التخصيص الاستراتيجي للأصول، وتحليل أداء المحافظ الاستثمارية، ودمج مبادئ الاستدامة، والتخطيط المؤسسي على مستوى المؤسسة، والحوكمة المؤسسية. كما ساهم السيد / عبدالعزیز في تعزيز ممارسات الحوكمة والاستثمار المستدام على المستوى الدولي، حيث كان ضمن الفريق الذي شارك في تأسيس المنتدى الدولي لصناديق الثروة السيادية (IFSWF) عام 2009، ومبادرة صناديق الثروة السيادية لكوكب واحد (OPSWF) عام 2017. وإلى جانب مسؤولياته التنفيذية، يشغل السيد / عبدالعزیز عددًا من المناصب في مجالس الإدارة واللجان، من بينها رئيس مجلس إدارة شركة مطاحن الدقيق والمخابز الكويتية، ورئيس اللجنة التوجيهية لمركز صندوق النقد الدولي للاقتصاد والتمويل في الشرق الأوسط (IMF-CEF)، وعضو مجلس إدارة بنك ABC البرازيل (Banco ABC Brasil). ويحمل درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال (الأعمال الدولية)، ويتقن اللغتين العربية والإنجليزية، مع إجادة متقدمة للغة الفرنسية.

السيد / عامر كركر

عضو مجلس الإدارة

د < | >

السيد عامر كركر يحمل شهادة الدراسات العليا في الاستراتيجية المحاسبية والمالية من جامعة (نوتنغهام ترنت) يوليو 2012، يتمتع بأكثر من 25 عامًا من الخبرة في مجال المحاسبة، التحليل المالي، والتدقيق الداخلي. بدأ مسيرته المهنية محاسب مصرفي بمصرف الجمهورية في عام 1996. انتقل إلى وزارة المالية والتخطيط في عام 2004، حيث شغل عدة مناصب تنفيذية كخبير مالي، بما في ذلك مدير مكتب المراجعة الداخلية ورئيس قسم في إدارة الميزانية ونائب رئيس قسم الاقتصاد الكلي والتحليل المالي. انضم في

السيد / عبدالعزیز الهديب

نائب رئيس مجلس الإدارة

ب و § < | >

يتمتع السيد / عبدالعزیز فهد الهديب بخبرة تزيد عن 18 عامًا في مجالي الاستثمار والحوكمة عبر إدارة صناديق الثروة السيادية والأسواق المالية العالمية. ويشغل حاليًا منصب المدير التنفيذي بالتكليف لقطاع التخطيط و مساندة الإدارة العليا في الهيئة العامة للاستثمار، حيث يشرف على تطوير وتنفيذ المبادرات الاستراتيجية على المستويين المؤسسي والاستثماري ضمن إحدى أكبر صناديق الثروة السيادية في العالم، وخلال مسيرته المهنية في الهيئة، شغل السيد /

أكتوبر 2023، كعضو مجلس إدارة في مصرف الواحة، حيث كلف بمهام عمل في لجنتي الحوكمة والمراجعة الداخلية حتى أكتوبر 2024. وتم تعيينه عضو مجلس إدارة في مصرف ليبيا المركزي في أكتوبر 2024.

السيد / إدريس أحمد

عضو مجلس الإدارة

أ هـ > | <

يتمتع السيد إدريس أحمد بخبرة تزيد على 18 عاماً في مجال الاستثمار وإدارة المحافظ المالية، مع تركيز متخصص على أسواق الأسهم العالمية وإدارة الأصول المؤسسية. يشغل حالياً منصب مدير في الهيئة العامة للاستثمار بدولة الكويت، ضمن قسم الأسهم الأوروبية بإدارة الأسهم - قطاع الأوراق المالية القابلة للتداول، حيث يتولى مسؤوليات إدارة المحافظ الاستثمارية، وتحليل الاستثمارات، ومتابعة أداء شركات الأسواق المتقدمة. انضم السيد أحمد إلى الهيئة العامة للاستثمار في عام 2005 من خلال برنامج تطوير الخريجين، وتدرج في عدد من المناصب داخل إدارات الأسهم، شملت قسم الأسهم الآسيوية وقسم أسهم الأسواق الناشئة. وتمتد خبراته المهنية إلى مجالات تحليل الأسهم، وبناء المحافظ الاستثمارية، وتقييم الشركات، والتعامل مع مديري الاستثمار العالميين. كما اكتسب خبرة عملية دولية من خلال تدريبه المهني في مؤسسة ستايت ستريت جلوبال أدفايزرز في لندن، حيث شارك في إدارة المحافظ المؤشيرية وعمليات التداول. إلى جانب عمله التنفيذي، يتمتع السيد أحمد بخبرة واسعة في مجالس الإدارة، حيث يشغل حالياً عضوية مجلس إدارة شركة مناجم الفوسفات الأردنية وشركة China WOFE، كما سبق له شغل عضوية مجلس إدارة بنك البحرين والكويت، وعضوية لجان التدقيق والمخاطر والحوكمة والترشيحات والمكافآت. كما شغل مناصب مجلس إدارة ولجان استثمارية في شركة آسيا كابيتال للاستثمار. يحمل السيد إدريس مساعد أحمد درجة الماجستير في الاقتصاد من جامعة الكويت، ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة فرجينيا للتكنولوجيا. ويتقن اللغتين العربية والإنجليزية.

السيد / خليل نورالدين

عضو مجلس الإدارة

أ ب هـ و §

السيد خليل نورالدين مصرفي يتمتع بخبرة تمتد لأكثر من أربعين عاماً في المؤسسات المالية المحلية والدولية، على المستويين التنفيذي ومجالس الإدارة. يشغل حالياً منصب الشريك الإداري في شركة «كابيتال نولدج» المتخصصة في الاستشارات الإدارية والمالية. خلال الاثني عشر عاماً الماضية، تولى السيد خليل تنفيذ عدد من الاستشارات وإعادة الهيكلة للمؤسسات المالية، شملت إعداد الاستراتيجيات المؤسسية ودعم تنفيذها. وقبل ذلك، كان عضواً في لجنة الإدارة في إنفستكوروب - البحرين، ونائب رئيس في شركة UBS لإدارة الأصول في لندن وزيورخ، ونائب رئيس في بنك تشيس مانهاتن - البحرين، كما عمل محلل بحوث العمليات في شركة نفط البحرين (بابكو). يشغل حالياً عضوية مجلس إدارة شركة RA Holdings، المنشأة بتفويض من محكمة الإفلاس الأمريكية للإشراف على تصفية بنك أركايتا الاستثماري - البحرين. كما سبق أن شغل عضوية مجالس إدارة عدد من المؤسسات المالية، من بينها بنك الخليج الدولي، بنك الخير، بنك الإثمار الاستثماري، بنك البحرين الإسلامي، شركة التكافل للتأمين، وشركة البحرين للتمويل. يحمل السيد خليل درجة بكالوريوس العلوم في هندسة النظم من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - الظهران، ودرجة ماجستير العلوم في الأساليب الكمية والتمويل من كلية ستيرن للأعمال بجامعة نيويورك - الولايات المتحدة الأمريكية، كما يحمل شهادة المحلل المالي المعتمد (CFA).

الدكتور مروان العباسي

عضو مجلس الإدارة

أ ب ج د و §

يحمل الدكتور مروان العباسي دكتوراه في الاقتصاد من جامعة باريس 1، بانتيون سوربون. يتمتع بخبرة واسعة في الاقتصاد السياسي والسياسات المالية والنقدية، مما ساهم في استقرار الاقتصاد الكلي. شغل منصب محافظ البنك

السيد / محمد الحصادي عضو مجلس الإدارة

أ ه ج ؤ >|<

السيد محمد حصادي مصرفي وخبير حوكمة مالية يتمتع بخبرة واسعة في مجالات الحوكمة المالية والعلاقات الدولية ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. يشغل حالياً منصب مستشار المحافظ للعلاقات الخارجية والتعاون الدولي لدى مصرف ليبيا المركزي، حيث يمتلك سجلاً حافلاً بالقيادة والخبرة في القطاعين المصرفي والمالي. شغل السيد محمد عدداً من المناصب القيادية، من بينها مستشار المحافظ لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعلاقات الدولية في مصرف ليبيا المركزي، وخبير حوكمة الجرائم المالية في بنك المؤسسة العربية المصرفية التابع في لندن، ومدير وحدة المعلومات المالية الليبية، إضافة إلى رئاسته قسم العلاقات الخارجية في مصرف ليبيا المركزي. كما تولّى منصب مدير إدارة التجزئة في المصرف المتحد للتجارة والاستثمار (ضمن مجموعة البنك العربي المتحد)، وشغل عدة مناصب لدى كلٍ من المصرف الليبي القطري ومصرف الصقاري. تمتد خبرته في مصرف ليبيا المركزي لتشمل المشاركة في لجان استراتيجية متعددة كما سبق أن شغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة المصرف العربي التركي في تركيا، ومنصب نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس الإدارة في مصرف الأندلس. هذا ويحمل السيد محمد درجة البكالوريوس من جامعة كوين ماري – جامعة لندن. وتُعدّ خبراته المتنوعة وممارساته القيادية إضافة قيّمة في مجالات العمل المصرفي والحوكمة المالية والعلاقات الدولية.

المركزي التونسي وممثل البنك الدولي في ليبيا، حيث قاد إصلاحات مهمة وعزز العلاقات مع الجهات الوطنية والدولية. يتميز بمسيرة أكاديمية مرموقة، حيث درّس في تونس وعالمياً ونشر أبحاثاً اقتصادية عديدة. تعكس أعماله فهماً عميقاً للأنظمة المالية والاتجاهات الاقتصادية العالمية. وفي عام 2019، حصل على جائزة "أفضل محافظ بنك مركزي في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا" تقديرًا لقيادته المتميزة.

السيد / مناف الهاجري عضو مجلس الإدارة

ب ج د ه

عُيّن السيد مناف الهاجري عضواً مستقلاً في مجلس إدارة المؤسسة العربية المصرفية في مارس 2025. ويُعد من القيادات البارزة في مجالات الأعمال والاستثمار، ويتمتع بخبرة تمتد لأكثر من خمسة وثلاثين عاماً على المستويين الإقليمي والدولي. شغل السيد مناف منصب وزير المالية ووزير الدولة للشؤون الاقتصادية والاستثمار في دولة الكويت، وذلك بموجب المرسوم الأميري رقم (43) لسنة 2023. وقبل توليه مهامه الوزارية، أمضى ستة عشر عاماً في منصب الرئيس التنفيذي لشركة المركز المالي الكويتي ش.م.ك.ع. ("المركز")، إحدى المؤسسات الاستثمارية الرائدة في منطقة الشرق الأوسط. كما سبق له أن شغل منصب نائب مدير الاستثمارات في الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية. وتشمل خبراته الأوسع مشاركته كمحاضر زائر في معهد العلوم السياسية (Sciences Po)، إضافة إلى تولّيه عضويات في مجالس الإدارة وأدواراً استشارية عبر قطاعات متعددة، من بينها مؤسسة البترول الكويتية والهيئة العامة لتشجيع الاستثمار المباشر في دولة الكويت. يحمل السيد مناف درجتَي الماجستير والبكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة الكويت، كما أنه حاصل على شهادة مدير مالي معتمد من معهد المحاسبين الإداريين في نيوجيرسي. ويتقن اللغات الإنجليزية والفرنسية والتركية، وقد مُنح عام 2014 وسام فارس في النظام الوطني للاستحقاق من الجمهورية الفرنسية.

الدكتور إبراهيم الدنفور

عضو مجلس الإدارة

أ ب د هـ §

دكتوراه محاسبة، جامعة جلاسجو، المملكة المتحدة. المدير التنفيذي للشركة الليبية للاستثمارات الأفريقية (لايكو)، رئيس مجلس إدارة مصرف الساحل والصحراء غامبيا، رئيس مجلس إدارة مصرف شمال إفريقيا لبنان، عضو مجلس المؤسسة العربية المصرفية مصر، عضو المنظمة الأوروبية للمحاسبة (رقم 95844)، عضو مؤسس في منظمة المحاسبين الليبيين، محاضر متعاون في أكاديمية الدراسات العليا

مصراته. شغل سابقاً عدة مناصب أهمها رئيس مجلس إدارة شركة إنسامبل القابضة للفنادق جنوب أفريقيا، عضو مجلس المؤسسة العربية المصرفية الجزائرية، عضو مجلس المؤسسة العربية المصرفية تونس، عضو مجلس إدارة الشركة الليبية للاستثمار مصر، رئيس مجلس إدارة شركة لايكو لإدارة الفنادق والمنتجعات، وعضو مجلس إدارة مصرف الواحة ليبيا. 22 عاماً من الخبرة العلمية والعملية في عدد من الوظائف القيادية التي شغلها في القطاعين العام والخاص في مجالات المحاسبة والإدارة المالية والتحول الرقمي، التخطيط الاستراتيجي، ونظم تخطيط الموارد للمؤسسات، وله نشاط أكاديمي وبحوث وورقات علمية في هذه التخصصات. 10 سنوات من الخبرة المصرفية.

أ عضو لجنة التدقيق

ب

عضو لجنة المخاطر

ج عضو لجنة الحكم المؤسسي

د

عضو لجنة المكافآت

هـ

عضو لجنة الامتثال

و

عضو لجنة الاستراتيجية

ز

عضو غير تنفيذي

§

عضو مستقل

< ا >

عضو غير مستقل

ملحق ٢:
الهيكل التنظيمي
لِلإدارة

الهيكل التنظيمي لإدارة بنك ABC

