

**استيراد بنك ش.م.ب (مقفلة)**

**تقرير هيئة الرقابة الشرعية  
وتقرير رئيس مجلس الإدارة  
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين  
والبيانات المالية الموحدة  
31 ديسمبر 2025**

|                               |  |
|-------------------------------|--|
| رقم السجل التجاري             | : 58222-1 (مسجل لدى مصرف البحرين المركزي كبنك جملة إسلامي)   |
| المكتب المسجل                 | : مكتب 302، مبنى 1411<br>طريق 4626، مجمع 346<br>المنامة، مملكة البحرين<br>تلفون: 17518888  |
| أعضاء مجلس الإدارة            | : بشار محمد إبراهيم المطوع<br>أحمد عبدالواحد أحمد عبدالرحمن<br>عيسى عبدالرسول عبدالحسين ميرزا جواهري<br>فهد عبدالله محمد حسن محمد يتيم<br>الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة (اعتباراً من: 15 يوليو 2025) |
| القائم بأعمال الرئيس التنفيذي | : أحمد عبدالواحد أحمد عبدالرحمن  |
| مدققو الحسابات                | : كي بي ام جي فخر  |

| رقم الصفحة | المحتويات   |
|------------|---|
| 3 - 1      | كلمة رئيس مجلس الإدارة  |
| 4          | تقرير هيئة الرقابة الشرعية  |
| 7 - 5      | تقرير مدققي الحسابات المستقلين                                    |
| 8          | <b>البيانات المالية الموحدة</b><br>بيان المركز المالي الموحد      |
| 9          | بيان الدخل الموحد   |
| 10         | بيان الدخل الشامل الموحد  |
| 11         | بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد                              |
| 12         | بيان التدفقات النقدية الموحد                                      |
| 13         | بيان التغيرات في الموجودات المدارة خارج الميزانية العمومية الموحد |
| 69 - 14    | إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة                              |

بسم الله الرحمن الرحيم ، والصلاة والسلام على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين

بالنيابة عن مجلس الإدارة، أود أن أقدم التقرير السنوي والبيانات المالية الموحدة لاستيراد بنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

مثل هذا العام مرحلة مهمة في رحلة التحول التي قام بها استيراد بنك . خلال هذه الفترة ، قام البنك باتخاذ بسلسلة من القرارات الاستراتيجية الصعبة التي كان الهدف منها إعادة ضبط نموذج أعماله، وتعزيز الأسس المؤسسية، وإنشاء منصة أكثر استدامة. وشملت الأولويات الرئيسية خلال العام إعادة تنظيم الاستثمارات القديمة، وتعزيز قدراتنا في مجال الموارد البشرية، وتقوية ضوابطنا الداخلية والحوكمة. في حين أن هذه الإجراءات لها آثار مالية قصيرة الأجل، إلا أنها كانت ضرورية لاستعادة الانضباط، والشفافية، والمرونة في المؤسسة.

وكجزء من هذا التحول، اعتمد البنك نهجاً استباقياً لتحسين المحافظ، وتخرج من عدد من الاستثمارات غير الأساسية والموروثة، وعلى الرغم من أن هذه النتائج أدت إلى التأثير على الأداء على المدى القريب، إلا أنها كانت مقصودة وضرورية لصقل التركيز الاستراتيجي للبنك. وقد مكن هذا النهج المنضبط البنك من إعادة تركيز جهوده على تحديد وتنفيذ الفرص المتوافقة مع استراتيجيته الاستثمارية المحسنة، حتى في ظل بيئة تشغيلية مليئة بالتحديات. خلال العام، تم إطلاق صندوقين، حيث أكمل الصندوق الأول صفقة في أحد الأصول العقارية التجارية البارزة في مملكة البحرين. وتتماشى هذه الصفقة مع استراتيجية البنك الرامية إلى تعزيز منصة الاستثمار العقاري المدرة للدخل، وتوسيع نطاق تواجده في القطاعات التشغيلية الرئيسية. أما الصندوق الثاني، وهو صندوق رعاية صحية متخصصة، فقد أكمل صفقة في استثمار استراتيجي في أحد مراكز طب العيون المتخصصة الرائدة في البحرين. وتؤكد الاستثمارات، التي تم إنجازها من خلال الصناديق المعنية، على تركيز البنك على تحديد الشركات المدرة للنقد للمستثمرين، والتي تمتلك أساسيات قوية، وتظهر نهج مدروس لتأمين الاستثمارات في القطاعات التي توفر خلق قيمة مستدامة وطويلة الأجل

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، سجل البنك خسارة صافية بلغت 4.0 مليون دولار أمريكي مقارنة بصافي ربح يبلغ 2.5 مليون دولار أمريكي في السنة السابقة. وبلغ إجمالي الإيرادات للسنة 4.3 مليون دولار أمريكي مقارنة مع 9.6 مليون دولار أمريكي في السنة السابقة، ويعزى ذلك بشكل كبير إلى خسارة القيمة العادلة البالغة 5.3 مليون دولار أمريكي، مقارنة بربح القيمة العادلة البالغ 1.0 مليون دولار أمريكي لسنة 2024. في حين ارتفعت المصروفات التشغيلية قليلاً من 7.5 مليون دولار أمريكي في السنة السابقة إلى 8.6 مليون دولار أمريكي، ما يعكس استمرار الاستثمار في الأفراد، والأنظمة، والبنية التحتية للحوكمة. بلغ إجمالي عكس انخفاض القيمة 0.3 مليون دولار أمريكي، وهو ما يتوافق بشكل كبير مع العام السابق.

انخفض مجموع أصول البنك من 30.1 مليون دولار أمريكي إلى 15.4 مليون دولار أمريكي، ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى عملية التخرج الاستراتيجية من الاستثمارات التي تمت. وبالتوازي مع ذلك، انخفض مجموع المطلوبات من 25.3 مليون دولار أمريكي، إلى 15.1 مليون دولار أمريكي. بلغ مجموع حقوق الملكية 0.3 مليون دولار أمريكي، مقارنة بمبلغ 4.8 مليون دولار أمريكي في السنة السابقة. هذه الأرقام تعكس إعادة تنظيم الميزانية العمومية التي تمت خلال السنة، وإزالة التعرضات الموروثة مما نتج عن وضع مالي أكثر شفافية وبساطة يمكن الانطلاق منه نحو المستقبل.

مع استمرار جهود الإدارة، والتخطيط الاستراتيجي الوثيق مع شركة استيراد الاستثمارية، لا يزال مجلس الإدارة يركز على التخرج من الاستثمارات الموروثة وتطوير أنشطة إدارة الأصول لتحسين وضع البنك المالي.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

وفي الختام ، وبالنسبة عن أعضاء مجلس الإدارة، أود أن أعرب عن خالص شكرنا وتقديرنا إلى مقام حضرة صاحب الجلالة المعظم الملك حمد بن عيسى آل خليفة عاهل البلاد المفدى حفظه الله ورعاه، وصاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة، على قيادتهما الرشيدة وتوجيهاتهما الإصلاحية السديدة، وعلى تشجيعهما المستمر لنمو وتطور القطاع المصرفي الإسلامي. كما نتقدم بالشكر والتقدير لمصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة والسياحة والمؤسسات الحكومية الأخرى، على دورهم البارز ونصائحهم ودعمهم المستمر والقيم خلال هذه الفترة.

كما أود أن أعرب عن امتناني لمساهميننا ومستثمرينا وعملائنا وشركائنا التجاريين على ثقتهم المستمرة، ومشاركتهم، ودعمهم خلال فترة التحول هذه. كما أود أن أعرب عن امتناني لهيئة الرقابة الشرعية على توجيهاتها القيمة، ولفريق الإدارة والموظفين على تفانيهم ومرونتهم والتزامهم الثابت بتحقيق الأولويات الاستراتيجية للبنك.

واستشرافاً للمستقبل، لا يزال مجلس الإدارة يركز بقوة على التنفيذ المنضبط واتخاذ القرارات الحكيمة، حيث نواصل تعزيز أسس البنك ومكانته بثقة في مرحلته التالية من النمو المستدام.

أخيراً، وتماشياً مع متطلبات المادة 21 من قانون الشركات التجارية لسنة 2001 وتعديلاته، وعملاً بأحكام المادة 188 من قانون الشركات التجارية، يسرنا إرفاق الجدول أدناه الذي يوضح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

أولاً: تفاصيل مكافآت مجلس الإدارة:

| الإسم                                      | المكافآت الثابتة          |                      |                  |      | المكافآت المتغيرة |                           |             |      | مكافأة نهاية الخدمة | المجموع الكلي (لا يشمل بدل المصروفات) | بدل مصروفات |
|--|---------------------------|----------------------|------------------|------|-------------------|---------------------------|-------------|------|---------------------|---------------------------------------|-------------|
|  | مكافأة رئيس وأعضاء المجلس | جلسات المجلس واللجان | مجموع بدلات حضور | أخرى | المجموع           | مكافأة رئيس وأعضاء المجلس | خطط تحفيزية | أخرى |                     |                                       |             |
| أولاً - أعضاء مجلس الإدارة المستقلين       |                           |                      |                  |      |                   |                           |             |      |                     |                                       |             |
| 1- بشار محمد إبراهيم المطوع                | -                         | 130                  | -                | 130  | -                 | -                         | -           | -    | -                   | 130                                   | -           |
| 2 - عيسى عبدالرسول عبدالصين<br>ميرزا جواهي | -                         | 75                   | -                | 75   | -                 | -                         | -           | -    | -                   | 75                                    | -           |
| 3 - فهد عبدالله محمد حسن محمد بتيتم        | -                         | 75                   | -                | 75   | -                 | -                         | -           | -    | -                   | 75                                    | -           |
| ثانياً: أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين  |                           |                      |                  |      |                   |                           |             |      |                     |                                       |             |
| 1- الشيخ أحمد عيسى آل خليفة                | -                         | 14                   | -                | 14   | -                 | -                         | -           | -    | -                   | 14                                    | -           |
| ثالثاً: أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين      |                           |                      |                  |      |                   |                           |             |      |                     |                                       |             |
| 1- أحمد عبدالواحد أحمد عبدالرحمن           | -                         | 30                   | -                | 30   | -                 | -                         | -           | -    | -                   | 30                                    | -           |
| المجموع                                    | -                         | 324                  | -                | 324  | -                 | -                         | -           | -    | -                   | 324                                   | -           |

ثانيا: تفاصيل مكافآت الإدارة التنفيذية:

| المبلغ المجموع | أي مكافآت اخرى نقدية / عينية لسنة 2025 | مجموع المكافآت المدفوعة (مكافآت) | مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة | الإدارة التنفيذية   |
|----------------|--|----------------------------------|---------------------------------|---|
| 674            | -                                      | -                                | 674                             | أعلى 6 مكافآت للمدراء، بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي الأول* |

ملاحظات:

1. جميع المبالغ معروضة بالآلاف الدولارات الأمريكية.
2. يتضمن مكافآت أعلى 6 مدراء تنفيذيين وراتب الرئيس التنفيذي وراتب المدير المالي الأول.

أحمد عبدالواحد أحمد عبدالرحمن  
نائب رئيس مجلس الإدارة والقائم بأعمال الرئيس التنفيذي

بشار المطوع  
رئيس مجلس الإدارة



## تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين

استيراد بنك ش.م.ب (مقفل)  
صندوق بريد 1175  
المنامة - مملكة البحرين

## تقرير عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

### حجب الرأي

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

إننا لا نبدى رأي حول البيانات المالية الموحدة المرفقة للمجموعة. نظراً لأهمية الأمور المشروحة في فقرة أساس حجب الرأي من تقريرنا، وتأثيرها التراكمي المحتمل على البيانات المالية الموحدة، لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأي التدقيق حول هذه البيانات المالية الموحدة.

برأينا، فإن المجموعة التزمت بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على النحو الذي حددته هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

### أساس حجب الرأي

- 1) نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم 2 من البيانات المالية الموحدة المرفقة، والذي يوضح أنه كما في 31 ديسمبر 2025، تكبدت المجموعة خسائر بمبلغ 3,933 ألف دولار أمريكي، وكما في ذلك التاريخ، تكبدت خسائر متراكمة بمبلغ 27,528 ألف دولار أمريكي، مما أدى إلى عجز في حقوق الملكية العائد للمساهمين بمبلغ 26,274 ألف دولار أمريكي. بالإضافة لذلك، لم تلتزم المجموعة ببعض المتطلبات التنظيمية كما هو موضح في إيضاح رقم 2 من البيانات المالية الموحدة. تشير هذه الظروف، إلى جانب التأثير المحتمل للأموال المبيّنة في الفقرتين 2 و 3 أدناه، إلى أن فرضية مبدأ الاستمرارية المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة غير مناسبة. لا تحتوي البيانات المالية الموحدة المرفقة على أي تعديلات قد تكون مبررة إذا لم تتمكن المجموعة من الاستمرار كمنشأة مستمرة، وكما لم يتم التوضيح بصورة كافية أساس فرضية مبدأ الاستمرارية.
- 2) تدوير المجموعة استثمارات معينة بصفة انتمانية. قد تبين لنا أن المجموعة لم تمتثل لبعض المتطلبات التنظيمية فيما يتعلق بقبول مستثمرين معينين، وكذلك مسؤوليات انتمانية أخرى. في حين قامت الإدارة بمعالجة وصداد بعض هذه المخالفات، إلا أنه تبقى المجموعة معرضة لمطالبات محتملة فيما يتعلق بهذه الأمور، والتي لم يتم احتساب أي مخصص لها في البيانات المالية الموحدة. بناءً على الوضع الحالي للمناقشات والأدلة المتوفرة، لم نتمكن من تقييم مبلغ وتوقيت تسوية هذه المطالبات المحتملة، إن وجدت. وبالتالي، فإنه لا يمكننا تحديد التعديلات التي قد يتطلب عملها على البيانات المالية الموحدة فيما يتعلق بهذا الأمر.

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إستيراد بنك ش.م.ب (مقفلة) (بتبع)

(3) كما هو مفصّل عنه في إيضاح رقم 31 من البيانات المالية الموحدة، أصدرت المجموعة خطابات ضمان لبعض شركات/مشاريع الاستثمارات. وبالنسبة لأحد خطابات الضمان هذه، رفع أحد دائني الشركة المستثمر فيها دعوى قضائية ضدها، وطالب بالتحقق من صحة ضمانات الشركات المقدمة من مختلف المساهمين في الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك المجموعة، والتي يمكن أن تنشأ عنها التزامات جوهرية. تبلغ حصة المجموعة من الالتزامات المحتملة الناتجة عن خطاب الضمان هذا مبلغ 20,439 ألف دولار أمريكي، ولم يتم احتساب أي مخصص لها في البيانات المالية الموحدة كما في 31 ديسمبر 2025. وبالتالي، فإنه لا يمكننا تحديد التعديلات التي قد يتطلب عملها على البيانات المالية الموحدة فيما يتعلق بهذا الأمر.

### مسئولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

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

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

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

### مسئولية المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن مسؤوليتنا هي إجراء تدقيق للبيانات المالية الموحدة للمجموعة، وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وإصدار رأي تدقيق بشأنها. ولكنه نتيجة للأمور المبينة في فقرة أساس حجب الرأي من تقريرنا، فأنا لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأي التدقيق حول هذه البيانات المالية الموحدة.

نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لمدونة أخلاقيات المحاسبين ومراجعي حسابات المؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ومدونة أخلاقيات المحاسبين الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) (المشار إليها معاً بـ "المدونة")، وذلك بالقدر المنطبق على تدقيق البيانات المالية الموحدة للمنشآت ذات المصلحة العامة، بالإضافة إلى المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في مملكة البحرين، كما أننا قد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وفقاً للمدونة.

### تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

- وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة 2001 (وتعديلاته) والمجلد رقم (2) من دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي، باستثناء الأمور المبينة في فقرة حجب الرأي من تقريرنا، والأمور المبينة في إيضاح رقم 2، نفيد بما يلي:
- (أ) إن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وان البيانات المالية الموحدة تتفق معها؛
- (ب) إن المعلومات المالية الواردة في تقرير رئيس مجلس الإدارة متفقة مع البيانات المالية الموحدة؛
- (ج) أنه لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات أخرى خلال السنة لقانون الشركات التجارية لسنة 2001 (وتعديلاته)، أو قانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية رقم (64) لسنة 2006 (وتعديلاته) أو دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي (المجلد رقم 2 والفقرات النافذة من المجلد رقم 6 وتوجيهات مصرف البحرين المركزي)، أو لمتطلبات عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، يمكن أن يكون لها أثر سلبي جوهري على أعمال البنك أو مركزه المالي؛
- (د) وقد حصلنا من الإدارة على جميع الإيضاحات والمعلومات التي طلبناها لأغراض التدقيق.

كي بي ام جي

كي بي ام جي فخرو  
رقم قيد الشريك 213  
26 فبراير 2026

بيان المركز المالي الموحد  
كما في 31 ديسمبر 2025

| 31 ديسمبر<br>2024<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | 31 ديسمبر<br>2025<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | إيضاح | الموجودات   |
|---|---|-------|---|
| 1,127   | 718   | 7     | أرصدة لدى البنوك                                  |
| 650   | 2,794   | 7     | إيداعات لدى البنوك                                |
| 17,127  | 1,870   | 8     | استثمارات   |
| 1,939   | -   | 11    | تمويل لشركات المشاريع                             |
| 3,175   | 3,023   | 13    | أصول حق الاستخدام                                 |
| 3,874   | 3,797   | 14    | عقارات ومعدات                                     |
| 2,163   | 3,155   | 12    | موجودات أخرى                                      |
| 30,055  | 15,357  |       | مجموع الموجودات                                   |
| 308   | 374   | 15    | المطلوبات   |
| 3,519   | 3,421   | 13    | مستحقات الموظفين                                  |
| 21,460  | 11,315  | 16    | إلتزام عقد إجازة<br>مطلوبات أخرى                  |
| 25,287  | 15,110  |       | مجموع المطلوبات                                   |
| 1,005   | 1,005   | 17    | حقوق الملكية                                      |
| 249   | 249   | 17    | رأس المال   |
| (22,742)  | (27,528)  |       | احتياطي قانوني<br>خسائر متراكمة                   |
| (21,488)  | (26,274)  |       | حقوق الملكية العائد للمساهمين                     |
| 26,256  | 26,521  | 17    | مضاربة ثانوية (رأس المال الإضافي من الفئة الأولى) |
| -   | -   | 1     | حصة غير مسيطرة                                    |
| 4,768   | 247   |       | مجموع حقوق الملكية                                |
| 30,055  | 15,357  |       | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية                     |

أحمد عبدالواحد أحمد عبدالرحمن  
نائب رئيس مجلس الإدارة والقائم بأعمال الرئيس التنفيذي

بشار محمد إبراهيم المطوع  
رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الموحد  
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

| 31 ديسمبر<br>2024<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | 31 ديسمبر<br>2025<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية |         |   |
|---|---|---------|---|
| 5,390   | 6,809   | 18      | الإيرادات<br>رسوم إدارة الأصول  |
| (146)   | (1,081)   |         | صافي تغيرات القيمة العادلة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد                    |
| 1,142   | (4,192)   | 19      | صافي (الخسارة) / الأرباح المحققة من التخارج من استثمارات دخل آخر من استثمارات الإيجار والإيرادات الأخرى |
| 175   | 160   | 20      |   |
| 3,001   | 2,607   |         |   |
| 9,562   | 4,303   |         | مجموع الإيرادات   |
| 3,176   | 3,835   | 21      | المصروفات<br>تكاليف الموظفين  |
| 693   | 726   |         | أتعاب قانونية ومهنية  |
| 173   | 168   | 14 ، 13 | مصروفات التمويل   |
| 370   | 375   | 25      | استهلاك   |
| 1,129   | -   | 25      | خسارة من تسوية مطالبات  |
| 1,925   | 3,450   | 24      | مصروفات أخرى  |
| 7,466   | 8,554   |         | مجموع المصروفات   |
| 2,096   | (4,251)   |         | (الخسارة) / الربح قبل مخصصات انخفاض القيمة  |
| (291)   | -   | 8       | انخفاض قيمة الاستثمارات   |
| 585   | 137   |         | عكس مخصص للخسائر الائتمانية   |
| 98  | 121   | 15      | عكس مخصص انخفاض قيمة العقارات والمعدات  |
| 2,488   | (3,993)   |         | (خسارة) / ربح السنة   |
| 2,488   | (3,993)   |         | (الخسارة) / الربح المنسوب إلى المساهمين   |
| -   | -   |         | حصة غير مسيطرة  |

أحمد عبدالواحد أحمد عبدالرحمن  
نائب رئيس مجلس الإدارة والقائم بأعمال الرئيس التنفيذي

بشار محمد إبراهيم المطوع  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموحد  
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

| 31 ديسمبر<br>2024<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | 31 ديسمبر<br>2025<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية |   |
|---|---|---|
| 2,488   | (3,993)   | (خسارة) / ربح السنة   |
| -   | -   | الدخل الشامل الآخر  |
| (45)  | -   | البنود التي تم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل<br>الحركة في استثمارات أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من<br>خلال حقوق الملكية |
| (45)  | -   | مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة  |
| 2,443   | (3,993)   | مجموع الدخل الشامل  |
| 2,443   | (3,993)   | مجموع الدخل الشامل المنسوب إلى:<br>المساهمين<br>حصّة غير مسيطرة   |

استيراد بنك ش.م.ب (مقفل)

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

| مجموع حقوق الملكية        | مضاربة ثانوية رأس مال إضافي من الفئة الأولى | حقوق الملكية المنسوبة للمساهمين | خسائر متراكمة             | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات | احتياطي قانوني            | رأس المال                 |
|---------------------------|---|---------------------------------|---------------------------|------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية                   | بآلاف الدولارات الأمريكية       | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية          | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية |
| 4,768                     | 26,256                                      | (21,488)                        | (22,742)                  | -                                  | 249                       | 1,005                     |
| (3,993)                   | -   | (3,993)                         | (3,993)                   | -                                  | -                         | -                         |
| (528)                     | 265   | (793)                           | (793)                     | -                                  | -                         | -                         |
| 247                       | 26,521                                      | (26,274)                        | (27,528)                  | -                                  | 249                       | 1,005                     |

إيضاح

2025

الرصيد كما في 1 يناير 2025

خسارة السنة

أرباح مدفوعة لمضاربة ثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)

17

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025

| مجموع حقوق الملكية        | مضاربة ثانوية رأس مال إضافي من الفئة الأولى | حقوق الملكية المنسوبة للمساهمين | خسائر متراكمة             | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات | احتياطي قانوني            | رأس المال                 |
|---------------------------|---|---------------------------------|---------------------------|------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية                   | بآلاف الدولارات الأمريكية       | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية          | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية |
| 42                        | 22,803                                      | (22,761)                        | (29,252)                  | 45                                 | 5,441                     | 1,005                     |
| 2,488                     | -   | 2,488                           | 2,488                     | -                                  | -                         | -                         |
| 3,063                     | 3,063                                       | -                               | -                         | -                                  | -                         | -                         |
| (780)                     | 390   | (1,170)                         | (1,170)                   | -                                  | -                         | -                         |
| (45)                      | -   | (45)                            | -                         | (45)                               | -                         | -                         |
| -                         | -   | -                               | 5,441                     | -                                  | (5,441)                   | -                         |
| -                         | -   | -                               | (249)                     | -                                  | 249                       | -                         |
| 4,768                     | 26,256                                      | (21,488)                        | (22,742)                  | -                                  | 249                       | 1,005                     |

إيضاح

2024

الرصيد كما في 1 يناير 2024

ربح السنة

مضاربة ثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)

أرباح مدفوعة لمضاربة ثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)

17

17

تحويل إلى بيان الدخل من التخارج من استثمار

تعديل احتياطي بالخسائر المتراكمة

17

17

تحويل 10% من الأرباح إلى الاحتياطي القانوني

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

| 31 ديسمبر<br>2024<br>بالآلاف الدولارات الأمريكية | 31 ديسمبر<br>2025<br>بالآلاف الدولارات الأمريكية | إيضاح  |  |
|--|--|--------|--|
| 2,488  | (3,993)  |        | <b>أنشطة التشغيل</b>   |
| 291  | -  | 8      | صافي (خسارة) / ربح السنة   |
| (585)  | (137)  |        | تعديلات للبنود التالية:  |
| (98)   | (121)  | 14     | انخفاض قيمة الاستثمارات  |
| 146  | 1,081  |        | عكس مخصص الخسائر الائتمانية  |
| -  | 4,192  |        | عكس انخفاض قيمة للممتلكات والمعدات   |
| -  | (1,926)  | 7      | خسائر القيمة العادلة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - صافي                   |
| 370  | 375  | 14، 13 | خسارة / (ربح) القيمة العادلة المحققة على التخارج من استثمارات نقد مقيد لمستثمري أصول تحت الإدارة |
| 173  | 168  | 13     | استهلاك  |
| (206)  | (171)  | 13     | تكلفة التمويل  |
| (33)   | -  | 19     | أرباح مكتسبة من إيداعات وشهادات سيولة قصيرة الأجل  |
| (45)   | -  |        | دخل أرباح الأسهم   |
|  |  |        | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات   |
| 2,501  | (532)  |        | <b>الأرباح التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>                         |
| (493)  | -  |        | <b>التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>   |
| -  | -  |        | ذمم مدينة  |
| 33   | -  |        | ذمم مدينة من عقود وكالة  |
| (2,560)  | (1,495)  |        | أرباح أسهم مستلمة  |
| 14,043   | 11,479   |        | استثمارات  |
| 4  | (25)   | 14     | مقبوضات من بيع الاستثمارات   |
| 959  | 2,153  |        | عقارات ومعدات  |
| 206  | 171  |        | تمويل لشركات المشاريع  |
| (553)  | (1,078)  |        | أرباح مستلمة من إيداعات وشهادات سيولة قصيرة الأجل  |
| 51   | 66   |        | موجودات أخرى   |
| (15,097)   | (10,137)   |        | مستحقات الموظفين   |
| (252)  | (151)  |        | مطلوبات أخرى   |
| (1,158)  | 451  |        | إيداعات لدى مؤسسات مالية (تستحق بعد أكثر من 3 أشهر)  |
|  |  |        | <b>صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل</b>  |
| (780)  | (528)  | 17     | <b>أنشطة التمويل</b>   |
| (266)  | (266)  | 13     | أرباح مدفوعة لمضاربة ثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)                                      |
| (1,046)  | (794)  |        | إيجارات مدفوعة مقابل أصول حق الاستخدام   |
|  |  |        | <b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل</b>  |
| (2,204)  | (343)  |        | <b>صافي النقص في النقد وما في حكمه</b>   |
| 3,591  | 1,392  |        | النقد وما في حكمه في بداية السنة   |
| 5  | 1  |        | خسائر ائتمانية متوقعة معكوسة على الأرصدة لدى البنوك  |
| 1,392  | 1,050  |        | <b>النقد وما في حكمه كما في نهاية السنة</b>  |
|  |  |        | <b>متمثلة في</b>   |
| 1,127  | 718  |        | أرصدة لدى البنوك *   |
| 265  | 2,258  |        | إيداعات لدى مؤسسات مالية (تستحق بعد أقل من 3 أشهر)   |
| -  | (1,926)  | 7      | مطروحاً: إيداعات مقدية من التخارج من استثمارات   |
| 265  | 332  |        |  |
| 1,392  | 1,050  |        |  |

\* الأرصدة لدى البنوك تشمل مبلغ 82 ألف دولار أمريكي (31 ديسمبر 2024: لا شيء) والذي يتعلق بمبالغ مستلمة بالنيابة عن مستثمري أصول تحت الإدارة، ويحفظ به في حساب بنكي معين، غير متاح للبنك لاستخدامه في الأمور التشغيلية. تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في الموجودات المدارة خارج الميزانية العمومية الموحد  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

| الرصيد الختامي | حركة صافي قيمة الأصول | رسوم المجموعة  | الحركة خلال السنة         |                           | الرصيد الافتتاحي |
|----------------|-----------------------|----------------|---------------------------|---------------------------|------------------|
|                |                       |                | توزيعات / تخارجات         | إضافات                    |                  |
|                |                       |                | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية |                  |
| 106,179        | (30,938)              | (463)          | (98,239)                  | 2,431                     | 233,388          |
| 122,830        | 8,035                 | (1,724)        | (9,371)                   | 32,806                    | 93,084           |
| 68             | 13                    | -              | -                         | -                         | 55               |
| <b>229,077</b> | <b>(22,890)</b>       | <b>(2,187)</b> | <b>(107,610)</b>          | <b>35,237</b>             | <b>326,527</b>   |

2025

أسهم حقوق ملكية خاصة

عقارات

استثمارات مقيدة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025

| الرصيد الافتتاحي | حركة صافي قيمة الأصول | رسوم المجموعة  | الحركة خلال السنة         |                           | الرصيد الافتتاحي |
|------------------|-----------------------|----------------|---------------------------|---------------------------|------------------|
|                  |                       |                | توزيعات / تخارجات         | إضافات                    |                  |
|                  |                       |                | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية |                  |
| 233,388          | 64,998                | (1,335)        | (3,991)                   | 6,378                     | 167,338          |
| 93,084           | (11,784)              | (3,767)        | (7,340)                   | 6,497                     | 109,478          |
| 55               | (24)                  | -              | (46)                      | -                         | 125              |
| <b>326,527</b>   | <b>53,190</b>         | <b>(5,102)</b> | <b>(11,377)</b>           | <b>12,875</b>             | <b>276,941</b>   |

2024

أسهم حقوق ملكية خاصة

عقارات

استثمارات مقيدة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024

أصول انتمائية تحت الإدارة

تقوم المجموعة بتقديم خدمات الإدارة، وإدارة الاستثمار والخدمات الاستشارية إلى شركات المشاريع حيث تتضمن اتخاذ القرارات من قبل المجموعة بالنيابة عنهم. لا يتم تضمين الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها بهذه الصفة في هذه البيانات المالية الموحدة. قام البنك بتقييم الحاجة إلى إنشاء التزامات في الدفاتر لأي مطالبة محتملة قد تنشأ، وقد قام البنك حينئذ يعتقد بأن ذلك ضروري، بتكوين مخصصات كافية.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

1. تقرير المنشأة

التأسيس

تأسس استيراد بنك ش.م.ب (يعرف سابقاً بفينشر كابيتال بنك ش.م.ب (مقفلة)) (بشار إليه فيما بعد "البنك") كشركة مساهمة مقفلة في مملكة البحرين بتاريخ 26 سبتمبر 2005 بموجب السجل التجاري رقم 58222 الصادر عن وزارة الصناعة والتجارة. يعمل البنك بموجب ترخيص مصرفي إسلامي بالجملة صادر عن مصرف البحرين المركزي، ويخضع للوائح وإشراف مصرف البحرين المركزي. عنوان مكتب البنك المسجل هو مبنى رقم 1411، طريق 4626، مجمع 346، الواجهة البحرية، المنامة، مملكة البحرين.

البنك مملوك حالياً بنسبة 99.5% من قبل شركة إستيراد الاستثمارية ش.م.ب (مقفلة) (من خلال شركتها التابعة المملوكة بالكامل إستيراد فينشر ذ.م.م)، وهي شركة مساهمة عامة بحرينية مدرجة في بورصة البحرين، المشار إليها فيما بعد باسم ("إستيراد الاستثمارية"). لا تملك شركة إستيراد الاستثمارية السيطرة على أنشطة البنك ذات العلاقة لكون عمليات البنك تخضع حالياً للقيود المفروضة من قبل الجهة الرقابية بسبب العجزات في رأس المال.

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة للبنك من قبل مجلس الإدارة في 26 فبراير 2026.

الأنشطة

تشمل الأنشطة الرئيسية للبنك على الاستحواذ على حصص رأس المال الاستثماري، ومعاملات الاستثمارات العقارية واستثمارات أسهم حقوق الملكية الخاصة والخدمات الاستشارية الاستثمارية ذات الصلة. يقوم البنك بإجراء كافة أنشطته وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية تحت إشراف وتوجيه هيئة الرقابة الشرعية للبنك، وبالالتزام بالقوانين والأنظمة المعمول بها.

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والشركات التابعة له (بشار لها معاً "المجموعة") كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة باستخدام نفس فترة التقرير السنوية المنتهية في 31 ديسمبر، باستخدام سياسات محاسبية ثابتة.

لا يوجد تغيير في النسبة المئوية لملكية هذه الشركات التابعة خلال العام. الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة التي تم توحيدها هي كما يلي:

| إسم الشركة التابعة  | تاريخ التأسيس | نسبة الملكية | بلد التأسيس   | الأنشطة الرئيسية   |
|---|---------------|--------------|---------------|--|
| جي بي سي أكوبر  | 1998          | 100%         | جزر الكايمن   | امتلاك شركة مشاريع الخليج ذ.م.م تملك حصة ملكية وتدير مبنى مواقف فينشر كابيتال بنك      |
| شركة مشاريع الخليج ذ.م.م  | 1998          | 100%         | مملكة البحرين | امتلاك وتشغيل وإدارة المكاتب الخدماتية في البحرين وإقليمياً                            |
| شركة ذي لاونج للمساحات المكتبية ذ.م.م                                   | 2007          | 100%         | مملكة البحرين | الاستثمار في المرافق الطبية في مملكة البحرين. سيطرت المجموعة على الشركة في يونيو 2018. |
| شركة جي إم سي بي ذ.م.م *  | 2008          | 54.06%       | مملكة البحرين | شركة ذات أغراض خاصة تأسست في جزر الكايمن لتحصيل رسوم الإدارة - شركة راكدة.             |
| فينشر كابيتال بنك للاستشارات الاستثمارية المحدودة                       | 2006          | 100%         | جزر الكايمن   | شركة ذات أغراض خاصة تأسست لإصدار مضاربة ثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)         |
| شركة صكوك رأس المال الإضافي من الفئة الأولى لفينشر كابيتال بنك المحدودة | 2023          | 100%         | جزر الكايمن   |  |

\* استثمارات المجموعة في شركة جي إم سي بي ذ.م.م في طور التصفية. القيمة الدفترية للشركة التابعة غير الموحدة كانت لا شيء (31 ديسمبر 2024 : لا شيء).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

2. الفرضية المحاسبية الرئيسية

تقييم فرضية الاستمرارية

كما في 31 ديسمبر 2025، تكبدت المجموعة خسارة بمبلغ 3,993 ألف دولار أمريكي، وكما في ذلك التاريخ، كان لدى المجموعة عجز في حقوق الملكية العائد للمساهمين بمبلغ 27,528 ألف دولار أمريكي، مما أدى إلى عجز في حقوق الملكية العائد للمساهمين بمبلغ 26,274 ألف دولار أمريكي. كما في تاريخ بيان المركز المالي، بلغ إجمالي المضاربة الثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى) 26,251 ألف دولار أمريكي. كما في 31 ديسمبر 2025، بلغ إجمالي حقوق الملكية 247 ألف دولار أمريكي.

خلال السنة، استمر البنك بعدم الإلتزام بعدد من المتطلبات التنظيمية، بما في ذلك الحد الأدنى لنسب كفاية رأس المال. تشير هذه الظروف إلى أن المجموعة ليست لها مقومات المنشأة المستمرة.

ومع ذلك، فقد أعدت الإدارة البيانات المالية الموحدة على أساس فرضية الاستمرارية للأسباب التالية:

(1) إن عملية الاستحواذ على البنك من قبل شركة إستيراد الاستثمارية من شأنها أن تمكّن المجموعة من الاستمرار كمنشأة مستمرة، والتفاوض على تسوية التزاماتها تجاه الأطراف الأخرى عند استحقاقها. بالإضافة إلى ذلك، لم يعرب المساهمون عن أي نية لتصفية البنك، وتعترم إعادة إحياء نموذج العمل لتعمل على أساس فرضية الاستمرارية.

(2) في محاولة لتلبية الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال، أصدرت المجموعة مضاربة ثانوية – رأس مال إضافي من الفئة الأولى (صكوك رأس المال الإضافية من المستوى الأول "الصكوك") لمستثمريها الحاليين بعد الحصول على الموافقات التنظيمية اللازمة. وقد تم إصدار الصكوك مقابل مطلوبات مستحقة على المجموعة ولإستثمارات يديرها البنك، حيث كان هؤلاء المستثمرون من المشاركين. وبلغت قيمة الإستثمارات التي تمت مبادلتها 80٪ من القيمة العادلة للإستثمارات.

كما في تاريخ بيان المركز المالي، بلغ إجمالي الصكوك الصادرة 26.5 مليون دولار أمريكي (31 ديسمبر 2024: 26.3 مليون دولار أمريكي).

(3) الإدارة في طور مراحل متقدمة من المناقشات مع الجهة التنظيمية حول خطة إعادة هيكلة المجموعة، للتعامل مع هواجس الجهات الرقابية ووضع نفسها بشكل أفضل للتعافي والاستقرار. وكجزء من جهود إعادة الهيكلة، تقوم الإدارة بصياغة خطة عمل استراتيجية، والتي ستوفر مساراً واضحاً لنمو الأعمال التجارية واستدامتها على المدى الطويل.

(4) ومع تحسن أداء بعض الإستثمارات، استأنف البنك تحصيل الرسوم الإدارية. كما نجح البنك في إدراج 2 من إستثماراته في تركيا، والتي ستولد سيولة إضافية في وقت التخارج. وتتوقع الإدارة أن تولد هذه التخارجات سيولة كافية على المدى القصير لتغطية تكاليف التشغيل الجارية وتوفير التمويل لدعم خطة إعادة الهيكلة والوفاء بالتزاماتها على المدى القريب.

وفقاً لذلك، وبناء على التطورات اعلاه، فإن مجلس الإدارة مقتنع بأن المجموعة لديها الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل المنظور، وبالتالي، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس فرضية الاستمرارية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

2. الفرضية المحاسبية الرئيسية (يتبع)

عدم الالتزام التنظيمي

لم يلتزم البنك بمتطلبات مصرف البحرين المركزي الخاصة بالحد الأدنى لحقوق ملكية المساهمين، وإجمالي نسبة كفاية رأس المال، ونسبة كفاية رأس المال من الفئة الأولى ورأس المال للأسهم العادية، ونسبة صافي التمويل المستقر، ونسبة تغطية السيولة، والمتطلبات التنظيمية الأخرى ذات الصلة، والمطلوبة لبنوك البحرين الإسلامية بالجملة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025. كما أن البنك غير ملتزم ببعض متطلبات مصرف البحرين المركزي الأخرى وقانون الشركات التجارية لسنة 2001 (وتعديلاته).

نتيجة مخالفة متطلبات كفاية رأس المال لمصرف البحرين المركزي، فقد قام مصرف البحرين المركزي بفرض بعض القيود على الأنشطة المصرفية الاستثمارية للبنك، حيث يحظر على البنك القيام بأي نشاط استثماري جديد دون الحصول على موافقة مسبقة من مصرف البحرين المركزي. وقد بدأ البنك في اتخاذ إجراءات مختلفة، بما في ذلك زيادة رأس المال، والتخارج من الاستثمارات الحالية، وإعادة إطلاق أنشطة إدارة الموجودات، من أجل استعادة الامتثال والبدء في نشاط تجاري جديد.

حصل البنك على إعفاء من مصرف البحرين المركزي لخرقه نسبة كفاية رأس المال فيما يتعلق بالفقرات LM-11.1.4 و LM12.3.2 و CA2.2.1(f) و CM-2.5.2 من كتيب قواعد مصرف البحرين المركزي.

3. أساس الإعداد

3.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. التزمت المجموعة بالمتطلبات واللوائح المعمول بها الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. بالتوافق مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ودليل الأنظمة الصادر عن مصرف البحرين المركزي والموضوعات التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية، تقوم المجموعة باتباع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات العلاقة.

3.2 أساس القياس

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، بصيغتها المعدلة لإعادة قياس استثمارات الأوراق المالية بالقيمة العادلة. يتم عرض البيانات المالية الموحدة بالدولار الأمريكي وهي العملة المستعملة من قبل المجموعة في معاملاتها والعملة المستخدمة في عرض البيانات المالية. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالدولار الأمريكي إلى أقرب ألف دولار، فيما عدا المشار إليه خلاف ذلك.

3.3 السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية وطرق الحساب التي تطبقها المجموعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة هي نفسها المستخدمة في إعداد آخر بيانات مالية موحدة مدققة للمجموعة.

أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة وسارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2025

لا يوجد أي معايير جديدة صادرة وسارية المفعول اعتباراً من 1 يناير 2025.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3. أساس الإعداد (يتبع)

3.3 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير السارية المفعول

كما في تاريخ التصريح بإصدار هذه البيانات المالية الموحدة، لم يتم البنك بتطبيق معايير المحاسبة المالية الجديدة والمعدلة التالية، الصادرة لكن غير سارية المفعول.

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

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (46) – الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة خلال سنة 2023. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ وقواعد احتساب، وقياس، والإفصاح، وإلغاء احتساب الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة، بناءً على أفضل الممارسات الشرعية والدولية. يهدف المعيار إلى تحسين الشفافية، والقابلية للمقارنة، والمساءلة، والحوكمة في التقارير المالية المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة.

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

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

هذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2026، مع السماح بالتطبيق المبكر. يجب تطبيق هذا المعيار في نفس وقت تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (45) – شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار). لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

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

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

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

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

المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2026، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3. أساس الأعداد (يتبع)

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

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

المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2026، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

**4) معيار المحاسبة المالي رقم (50) - إعداد التقارير المالية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية (بما في ذلك الصناديق الاستثمارية)**

يحل هذا المعيار محل "معيار المحاسبة المالي رقم (14) - الصناديق الاستثمارية"، ويحدّث إطار إعداد التقارير المالية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية.

وتشمل التحسينات الرئيسية الموائمة مع معيار المحاسبة المالي رقم (1) المعدّل والإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وإزالة البيان المنفصل لاستثمارات المحفظة (المتضمن الآن في الملاحظات)، وإلغاء مفهوم قيمة ما في حكم النقد، وإدخال مبادئ المحاسبة لشبه حقوق الملكية.

كما يوفر المعيار إرشادات للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية التي لديها كيانات افتراضية متعددة أو صناديق فرعية، ويقدم متطلبات بشأن فرق صافي قيمة الأصول، ويزيل المتطلبات السابقة للحكومة وإعداد التقارير لأصحاب المصلحة، ويمنح إعفاءات من التوحيد أو المحاسبة بطريقة حقوق الملكية بناءً على نموذج الأعمال الفريد ونية الاستثمار للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية.

المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2027، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

**5) سحب معيار المحاسبة المالي رقم (26) - الاستثمار في العقارات، والأحكام الانتقالية ذات الصلة**

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية توجيهات تتعلق بسحب معيار المحاسبة المالي رقم (26) - الاستثمار في العقارات، والأحكام الانتقالية ذات الصلة ("التوجيهات"). بعد السحب، سيتم احتساب الاستثمار في العقارات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (40) - العقارات الاستثمارية.

المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2027، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تقوم المجموعة بتقييم أثر تطبيق هذا المعيار؛ ومع ذلك، لا يتوقع أي تأثير جوهري حالياً من تطبيق هذا المعيار.

**4. الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة**

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من الإدارة اتخاذ بعض الأحكام، والتقديرات، والفرضيات المحاسبية الهامة التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والأرقام المعلنة للموجودات، والمطلوبات، والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الحقيقية عن هذه التقديرات. إن المواضيع التي تشتمل على درجة عالية من الأحكام والتقديرات في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، والمصادر الرئيسية لعدم يقينية التقديرات كانت مماثلة لتلك المطبقة على البيانات المالية الموحدة المدققة للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2024.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 4. الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (يتبع)

أكثر الأحكام والتقديرات جوهرية مشروحة أدناه:

#### تقييم فرضية الاستمرارية

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية كما في 31 ديسمبر 2025 على أساس فرضية الاستمرارية. (أنظر إيضاح رقم 2).

#### الممتلكات والمعدات

مارست الإدارة أحكاماً جوهرية في تصنيف مصلحة المجموعة في مبنى كممتلكات ومعدات بدلاً من استثمارات عقارية. يستخدم المبنى جزئياً من قبل الشركة التابعة في العمليات، ويتضمن نموذج أعماله إدارة نشطة للممتلكات مع تقديم خدمات مساعدة كبيرة. وفقاً لذلك، يعتبر المبنى كممتلكات ومعدات.

#### العمليات المشتركة

مارست الإدارة أحكاماً جوهرية في تحديد أن شركتها التابعة إلى جانب منشأة أخرى، تملكان سيطرة مشتركة على المبنى المشيد على أرض مستأجرة من طرف ثالث. هذا الاستنتاج يستند إلى الترتيبات التعاقدية التي تتطلب موافقة بالإجماع من المشغلين المشتركين لاتخاذ القرارات بشأن الأنشطة ذات الصلة بالمبنى. وبناءً على ذلك، تم احتساب الترتيبات كعملية مشتركة، مع احتساب كل مشغل مشترك بحصته من الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات.

#### تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند شراء أي أصل مالي ما إذا يتوجب تصنيفه "كاستثمارات أسهم حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" أو "استثمارات أسهم حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية". يعكس تصنيف كل استثمار نية الإدارة أو نموذج العمل تجاه هذا الاستثمار، ويخضع كل استثمار لمعاملة محاسبية مختلفة بناءً على تصنيفه.

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما لا تكون القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي الموحد متاحة من الأسواق النشطة، فإنه يتم تحديد قيمها العادلة باستخدام تقنيات التقييم، مثل نموذج التدفقات النقدية المخصومة. إن مدخلات هذه النماذج مأخوذة من المعلومات القابلة للرصد في السوق، كلما كان ذلك ممكناً. وإن لم يكن ذلك ممكناً، فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب ممارسة الاجتهاد والأحكام. وتتضمن هذه الأحكام على اعتبارات لمدخلات مثل مخاطر البلد، وخصومات السيولة، وغيرها. يمكن أن تؤثر التغييرات في الفرضيات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية.

تم الإفصاح عن التقديرات وتحليل الحساسية ذي الصلة في إيضاح رقم 33.

#### انخفاض قيمة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتطلب من الإدارة ممارسة الأحكام في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد خسائر انخفاض القيمة. عند تقدير تلك التدفقات النقدية، تصدر المجموعة أحكاماً بشأن السيولة الموجودة للمشروع، والدليل على تدهور سلامة الوضع المالي للمشروع، وتأثيرات التأخير في عملية تنفيذ المشروع، وصافي القيمة القابلة للتحقق للموجودات الأساسية. تستند هذه التقديرات إلى فرضيات حول عوامل متعددة، ومن ثم قد تختلف النتائج الفعلية، مما ينتج عنها تغييرات مستقبلية في مثل هذه المخصصات.

#### انخفاض قيمة استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تتعامل المجموعة مع الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية على أنها منخفضة القيمة، في حال وجود انخفاض جوهرى أو انخفاض لفترة طويلة في قيمتها العادلة لأقل من سعر التكلفة، أو في حال وجود دليل موضوعي آخر على انخفاض القيمة. إن تحديد ما هو "جوهرى" أو "لفترة طويلة" يتطلب اتخاذ قرارات تقديرية. تقوم المجموعة بتقييم العوامل، مثل تذبذب السعر التاريخي للسهم، لأسهم حقوق الملكية المسعرة القابلة للمقارنة، والتدفقات النقدية المستقبلية، وعوامل الخصم لأسهم حقوق الملكية غير المسعرة القابلة للمقارنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

4. الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (يتبع)

عندما لا تكون القيمة العادلة متاحة بسهولة، وتظهر الاستثمارات بالتكلفة، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد لتقييم انخفاض القيمة. عند اتخاذ القرارات التقديرية بشأن انخفاض القيمة، تقوم المجموعة بتقييم الأدلة التالية، من ضمن عوامل أخرى، على تدهور الصحة المالية للمشروع، وأثار التأخير في التنفيذ، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية. استناداً إلى المعرفة الحالية، فإنه من الممكن بشكل معقول، أن التقييم الحالي لانخفاض القيمة قد يتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للاستثمارات خلال السنة المالية القادمة، بسبب التغييرات الجوهرية في الفرضيات التي تحدد هذه التقييمات.

توحيد الشركات ذات الأغراض الخاصة

ترعى المجموعة تأسيس الشركات ذات الأغراض الخاصة أساساً لغرض السماح للعملاء بتملك الاستثمارات. تقدم المجموعة المرشحين وإدارة الشركات، وخدمات إدارة الاستثمارات والخدمات الاستشارية لهذه الشركات ذات الأغراض الخاصة، الأمر الذي يتضمن اتخاذ المجموعة لقرارات بالنيابة عن هذه المنشآت. تتولى المجموعة إدارة هذه المنشآت نيابة عن عملائها، الذين هم أطراف جوهرية أخرى والمستفيدين الاقتصاديين من الاستثمارات الأساسية. لا تقوم المجموعة بتوحيد الشركات ذات الأغراض الخاصة التي لا تمتلك قدرة السيطرة عليها. لتحديد ما إذا كانت المجموعة لديها السيطرة على الشركات ذات الأغراض الخاصة، فإنه يتم إصدار أحكام بشأن أهداف أنشطة الشركات ذات الأغراض الخاصة، وتعرضها للمخاطر والمكافآت، وكذلك عن نية وقدرة المجموعة على اتخاذ القرارات التشغيلية للشركات ذات الأغراض الخاصة، وما إذا كانت المجموعة تستمد المنافع من تلك القرارات.

احتساب وقياس المخصصات والطوارئ

يتم احتساب مخصصات، بناءً على أحداث سابقة، عندما تكون هناك إلتزامات قانونية أو حكومية على المجموعة يمكن قياسها بطريقة موثوقة، مع احتمال الحاجة لتدفق منافع اقتصادية يتم من خلالها سداد تلك الإلتزامات، وبالإمكان إجراء تقدير موثوق لمبلغ هذا الإلتزام.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بمراجعة القيمة الدفترية لموجوداتها غير المالية (عدا تلك الخاضعة لمخاطر الائتمان المبينة أعلاه) في تاريخ التقرير، لتحديد وجود أي مؤشر على انخفاض في قيمتها (راجع إيضاح 5 (ز)).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

5. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

(أ) أساس التوحيد

(1) الشركات التابعة

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

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

لتقييم ما إذا كانت تملك السيطرة على المنشأة، تأخذ المجموعة بالاعتبار فقط حقوق التصويت الموضوعية. ولكي تكون الحقوق موضوعية، يجب أن تكون قابلة للممارسة عندما يلزم اتخاذ القرارات ذات الصلة، ويجب أن تكون لدى صاحب هذه الحقوق القدرة العملية على ممارسة تلك الحقوق. عند إجراء تقييم لما إذا كانت المجموعة تسيطر على الشركة، فإنها تأخذ في الاعتبار حقوق التصويت وغيرها من الحقوق الناشئة عن الاستثمار في الأعمال ممول حسب الأصول من قبل المجموعة نفسها وحصص أصحاب حسابات الاستثمار.

(2) حصص غير مسيطرة

يتم قياس الحصص غير المسيطرة بحصتها التناسبية في صافي موجودات الشركة المشتراة القابلة للتحديد في تاريخ الشراء. إذا تم الاستحواذ أقل من 100 ٪ من الشركة التابعة، تقوم المجموعة باختيار أساس قياس الحصص غير المسيطرة، على أساس لكل معاملة على حدة، كالتالي:

- بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ، والذي يعني الشهرة، أو ربح الصفقة الشراء، ويشمل جزء منسوب للحصص غير المسيطرة العادية؛ أو
- الحصة التناسبية لحامل الأسهم في المبلغ المحتسب لصادفي الموجودات القابلة للتحديد للشركة المستحوذ عليها، والتي تعني الشهرة المحتسبة، أو ربح صفقة الشراء، وتتعلق بالحصة المسيطرة عليها فقط.

يتم احتساب التغييرات في حصة المجموعة في الشركة التابعة والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية.

(3) الشركات ذات الأغراض الخاصة

الشركات ذات الأغراض الخاصة هي شركات تم إنشاؤها لتحقيق هدف مُحدد وواضح كتوزيع أصول معينة، أو تنفيذ معاملة معينة لتمويل أو استثمار وعادة تكون حقوق التصويت ذات أهمية لتشغيل هذه الشركات. يتم تحديد ما إذا كان المستثمر يتصرف كمدير أو وكيل بناءً على إمتلاكه سلطة إتخاذ القرار في الإستثمار والمقدرة على التحكم في العوائد وبالتالي مدى العلاقة بين السلطة والعوائد.

تقوم المجموعة في سياق عملها الاعتيادي بإدارة أصل أو شركة لصالح أصحاب المصلحة، عدا حاملي الأسهم من خلال وكالة (عادة وكالة استثمار) أو ترتيب مماثل. لا تشمل السيطرة الحالات التي تتمتع فيها المؤسسة بالسلطة، ولكن هذه السلطة قابلة للممارسة بصفة وصاية، وليس للعوائد المتغيرة للمؤسسة نفسها. حوافز الأداء المستحقة القبض من قبل الوكيل هي بصفة الوصاية، وبالتالي لا تعتبر عوائد متغيرة لغرض تقييم السيطرة.

تقوم المجموعة بصفقتها كوصي بإدارة الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة وأدوات الاستثمارات الأخرى نيابة عن المستثمرين. البيانات المالية لهذه الشركات ذات الأغراض الخاصة لم يتم توحيدها في هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

5. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

(أ) أساس التوحيد (يتبع)

4) فقد السيطرة

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

5) معاملات تم استبعادها عند توحيد البيانات المالية

يتم استبعاد جميع المعاملات والأرصدة وأي إيرادات أو مصروفات غير محققة (ما عدا أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية) والنتيجة عن عمليات مع الشركات التابعة للمجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. يتم أيضاً استبعاد الأرباح الناتجة من المعاملات بين المجموعة مع الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية إلى حد نصيب المجموعة من هذه الشركات. كما يتم أيضاً استبعاد الخسائر غير المحققة بالطريقة نفسها، فقط لحد أن لا يكون هناك دلائل انخفاض في القيمة. يتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة، للتأكد من توافقها مع تلك التي تطبقها المجموعة.

6) الاستثمارات في الشركات الزميلة

يتم احتساب استثمارات أسهم حقوق الملكية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد، من خلال الاستفادة من إعفاء النطاق بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (24) – "الاستثمار في الشركات الزميلة".

ب) معاملات بالعملة الأجنبية

1) العملة المستعملة في انجاز المعاملات والعملة المستعملة في إعداد البيانات المالية

يتم قياس بنود البيانات المالية الموحدة باستخدام العملة الاقتصادية الرئيسية للبيئة التي تعمل فيها هذه المنشأة (عملة التعامل). يتم إعداد البيانات المالية الموحدة بالدولار الأمريكي وهي العملة المستعملة من قبل البنك في معاملاته والعملة المستخدمة في إعداد البيانات المالية.

2) المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى عملة التعامل لكل وحدة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية في تاريخ المركز المالي الموحد إلى عملة التعامل بأسعار الصرف السائدة في نهاية فترة إعداد التقارير المالية. تدرج جميع الفروقات الناتجة من تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية في بيان الدخل الموحد.

البنود غير النقدية بالعملة الأجنبية والتي يتم قياسها بناء على التكلفة التاريخية يتم تحويلها بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة، ولا يتم تعديلها لاحقاً. يتم تحويل البنود غير النقدية بالعملة الأجنبية المقاسة بالقيمة العادلة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة، ويتم إدراج فروقات التحويل ضمن حقوق الملكية كجزء من تعديل القيمة العادلة للبنود ذات الصلة. يتم تحميل فروقات القيمة العادلة الناتجة من الاستثمارات في الشركات الزميلة بالعملة الأجنبية على بند "احتياطي تحويل العملات الأجنبية" الذي يشكل جزءاً من حقوق الملكية.

3) شركات المجموعة

لا تملك المجموعة استثمارات جوهرية في العمليات الخارجية بعملة وظيفية مختلفة عن عملة العرض للمجموعة. إن العملة الوظيفية لأغلبية شركات المجموعة هي الدولار الأمريكي أو عملات مقومة بشكل فعال بالدولار الأمريكي. بالتالي، لا ينتج عن تحويل البيانات المالية لوحدات المجموعة التي لديها عملات وظيفية مختلفة عن عملة العرض أي فروق تحويل جوهرية.

5. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

(ج) العمليات المشتركة

أبرمت المجموعة اتفافية مشتركة مع منشأة أخرى لإدارة وتشغيل مبنى تجاري. في حين أن هذه المنشأة تمتلك 84.6٪ من المبنى التجاري ويحتفظ البنك بالرصيد المتبقي البالغ 15.4٪ من خلال شركته التابعة المملوكة بالكامل، فإن هذا الترتيب بين المنشآت يعتبر عملية مشتركة، حيث يتمتع الطرفان بحقوق مباشرة في الأصول والالتزامات المتعلقة بالتزامات الاتفاقية. يتمتع كلا الطرفين بحقوق في أصول المبنى والتزاماته فيما يتعلق بالتزاماته، وأي قرار يتعلق بالأنشطة ذات الصلة بموجب الاتفاقية يتطلب موافقة بالإجماع من كلا الطرفين.

(د) الموجودات والمطلوبات المالية

1) الاحتساب والإلغاء الاحتساب

تتكون الموجودات المالية للمجموعة من أرصدة وإيداعات لدى البنوك، واستثمارات، وذمم مدينة من الخدمات الاستثمارية المصرفية، وتمويل شركات المشاريع، وموجودات أخرى. تتكون المطلوبات المالية للمجموعة من تمويلات إسلامية دائنة، ومستحقات الموظفين، ومطلوبات أخرى. يتم احتساب جميع الموجودات المالية (عدا الأوراق المالية الاستثمارية) والمطلوبات المالية بتاريخ نشوئها. يتم احتساب الأوراق المالية الاستثمارية بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تبرم فيه المجموعة عقداً لبيع أو شراء أصل، وتصبح المجموعة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة.

يتم مبدئياً قياس الأصل أو الالتزام المالي بالقيمة العادلة والذي يمثل المقابل المدفوع (في حالة الأصل المالي)، أو المستلم (في حالة الالتزام المالي).

يتم إلغاء احتساب الأصل المالي (أو أي جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من موجودات مالية متشابهة) عند:

- 1) انقضاء الحق في إستلام التدفقات النقدية من الأصل؛
  - 2) احتفاظ المجموعة بحقوقها في إستلام التدفقات النقدية من الأصل، ولكنها تعهدت بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب "ترتيب سداد".
  - 3) قيام المجموعة بنقل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من الأصل سواءً (أ) قامت المجموعة بنقل جميع مخاطر وعوائد الملكية الجوهرية المتعلقة بالأصل أو (ب) عندما لم يتم نقل أو إبقاء جميع مخاطر وعوائد الملكية الجوهرية للموجودات ولكنها قامت بنقل السيطرة على الأصل؛ أو
- عندما تقوم المجموعة بنقل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من الموجودات، ولم تقم بنقل أو إبقاء جميع مخاطر وعوائد الملكية الجوهرية للموجودات، ولم يتم نقل السيطرة على الأصل، فإنه يتم احتساب الأصل إلى حد استمرار مشاركة المجموعة في الأصل.

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

2) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

عند الاحتساب المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي إما: بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا كان يستوفي الشرطين التاليين، وليس مصنفاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تزيد من التدفقات النقدية بتواريخ محددة، والتي هي دفعات من أصل الدين والفوائد على المبلغ الأصلي القائم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

5. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

(د) الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، فقط إذا كانت تستوفي كل من الشرطين التاليين، ولم تكن مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يتحقق هدفه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية معاً؛ و
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تزيد من التدفقات النقدية بتواريخ محددة، والتي هي دفعات من أصل الدين والفوائد على المبلغ الأصلي القائم.

عند الاحتساب المبدئي لاستثمار في حقوق الملكية لا يحتفظ به لغرض المتاجرة، قد تقوم المجموعة باتخاذ قرار لا رجعة فيه لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم عمل هذا الاختيار لكل استثمار على حدة. تصنف جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة لذلك، عند الاحتساب المبدئي، قد تقوم المجموعة باتخاذ قرار لا رجعة فيه لتصنيف أصل مالي يستوفي متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا كان هذا التصنيف يستبعد، أو يخفف بصورة جوهرية من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ.

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية ضمن الفئات التالية: الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل، أو الذمم المدينة بالتكلفة المطفأة، أو الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. يتم تصنيف جميع المطلوبات المالية للمجموعة بالتكلفة المطفأة. تحدد الإدارة تصنيف أدواتها المالية عند الاحتساب المبدئي.

3) قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة المالية باستخدام الأسعار المدرجة في سوق نشط لهذه الأداة متى ما توافرت هذه الأسعار. يعتبر السوق نشطاً عندما تتوافر فيه الأسعار المدرجة بسهولة وبشكل منتظم وتمثل معاملات سوق حقيقية ومتكررة بانتظام على أسس تجارية. كما تقوم المجموعة بتحديد القيمة العادلة باستخدام طرق تقييم عندما يكون السوق غير نشط، وتشمل طرق التقييم استخدام معاملات تجارية حديثة بين طرفين ملمين، إن وجد، وتحليل التدفقات النقدية المخصومة، وطرق تقييم أخرى ذات مناهج اقتصادية مقبولة لتسعير الأدوات المالية.

4) التكلفة المطفأة

إن التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هو المبلغ الذي يتم من خلاله قياس الأصل أو الالتزام المالي في الاحتساب المبدئي، مطروحاً منه المدفوعات الرأسمالية، مضافاً إليه أو مطروحاً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المحتسب مبدئياً ومبلغ الاستحقاق، مطروحاً منه مبلغ انخفاض القيمة. يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي كل الأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً أساسياً من معدل الربح الفعلي.

هـ) الاستثمارات

تصنف المجموعة استثماراتها، باستثناء الاستثمارات في الشركات التابعة، والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية، ضمن الفئات التالية: استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، واستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

1) التصنيف

تصنف المجموعة استثمارات أدوات حقوق الملكية، إماً: (1) بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية؛ أو (2) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل؛ على أساس نموذج أعمال المجموعة لإدارة الاستثمارات وخصائص التدفقات النقدية المتوقعة للاستثمار، بما يتوافق مع طبيعة العقود الإسلامية الأساسية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

5. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

هـ) الاستثمارات (يتبع)

يتم تصنيف الاستثمارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة، إذا تم اقتناؤها أساساً لغرض بيعها أو إعادة شراءها في المدى القريب أو كجزء من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يتم إدارتها معاً، والتي يوجد بشأنها دليل حديث للنمو الفعلي لتحقيق الأرباح قصيرة الأجل. وتتضمن هذه على الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية المسعرة. ويتم تصنيف الاستثمار المحتفظ به لغرض المتاجرة دائماً بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

تقوم المجموعة بتصنيف استثمارات أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عندما يتم إدارتها وتقييمها ورفع التقارير عنها داخلياً على أساس القيمة العادلة. وتتضمن على بعض استثمارات أسهم حقوق الملكية الخاصة، بما في ذلك الاستثمارات في بعض الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. ويتم إدراج هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، ما لم تقم المجموعة باختيار تصنيف لا رجعة فيه عند الاحتساب المبدئي لتصنيف ذلك الاستثمار على أنه استثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

2) الاحتساب المبدئي

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

تظهر أدوات حقوق الملكية كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، ما لم تقم المجموعة باختيار تصنيف لا رجعة فيه عند الاحتساب المبدئي لتصنيف ذلك الاستثمار على أنه استثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

3) القياس اللاحق

يتم مبدئياً قياس الأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة، زائداً، عدا الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، تكاليف المعاملة التي يمكن نسبها مباشرة لعملية الشراء أو الإصدار.

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

بالنسبة لاستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية التي يتعذر على المنشأة تحديد مقياس موثوق للقيمة العادلة بشكل مستمر، مثل الاستثمارات التي لا يوجد لها أسعار سوق مدرجة أو طرق أخرى مناسبة لاحتساب قيمة عادلة موثوقة، فإنها تظهر بقيمة الاستثمار مطروحاً منها مخصصات انخفاض القيمة.

4) مبادئ قياس القيمة العادلة

قياس التكلفة المطفأة

إن التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هو المبلغ الذي من خلاله يتم قياس الأصل أو الالتزام المالي في الاحتساب المبدئي، مطروحاً منه التسديدات الرأسمالية، مضافاً إليه أو مطروحاً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المحتسب مبدئياً ومبلغ الاستحقاق، مطروحاً منه مبلغ (مباشرة أو باستخدام حساب مخصص) لانخفاض القيمة أو عدم القدرة على التحصيل. يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي كل الأتعاب المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً أساسياً من معدل الربح الفعلي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

5. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

(هـ) الاستثمارات (يتبع)

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو سداد إلتزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أسس تجارية بتاريخ القياس. تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة المالية باستخدام الأسعار المدرجة في سوق نشط لهذه الأداة متى ما توافرت هذه الأسعار. يعتبر السوق نشطاً عندما تتوافر فيه الأسعار المدرجة بسهولة وبشكل منتظم وتمثل معاملات سوق حقيقية ومتكررة بانتظام على أسس تجارية. أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند الاحتساب المبدئي هو عادة سعر المعاملة - وهي القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم.

كما تقوم المجموعة بتحديد القيمة العادلة باستخدام طرق تقييم عندما يكون السوق غير نشط، وتشمل طرق التقييم استخدام معاملات تجارية حديثة بين طرفين ملمين، إن وجد، وتحليل التدفقات النقدية المخصومة، ومضاعفات السعر/ الأرباح، وطرق تقييم أخرى ذات مناهج اقتصادية مقبولة لتسعير الأدوات المالية. قد تكون بعض أو كل المدخلات المستخدمة في هذه النماذج غير قابلة للرصد في السوق، ولكن يتم تقديرها استناداً إلى الفرضيات. إن مدخلات تقنيات التقييم تمثل بشكل معقول توقعات السوق ومقاييس عوامل المخاطر والعوائد المتضمنة في الأداة المالية.

تشمل تقديرات القيمة العادلة على عدم اليقين ومساائل تعتمد على التقديرات بصورة جوهرية، وبالتالي لا يمكن تحديدها بدقة متناهية. لا يوجد يقين بشأن الأحداث المستقبلية (مثل الأرباح التشغيلية المستمرة، والقوة المالية). من المعقول بناء على المعرفة الحالية، أن النتائج خلال السنة المالية القادمة والتي تختلف عن الافتراضات، قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للاستثمارات.

القيمة العادلة للإلتزام المالي الذي يحمل ميزة الطلب (على سبيل المثال، إيداع مستحق عند الطلب) ليست أقل من المبلغ المستحق على الطلب، مخصومة من أول تاريخ يمكن طلب المبلغ الواجب دفعه.

تحتسب المجموعة التحويلات بين مستويات تراتبية القيمة العادلة في نهاية فترة تاريخ المركز المالي التي حدث خلالها التغيير.

(و) انخفاض قيمة الموجودات المالية

تتكون الموجودات المالية من أرصدة وإيداعات لدى البنوك، واستثمارات، وذمم مدينة من خدمات استثمارية مصرفية، وتمويلات لشركات المشاريع، وبعض الموجودات الأخرى، والطوارئ والالتزامات. وتدرج الأرصدة المتعلقة بهذه العقود صافي من مخصصات الخسائر الائتمانية.

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

- أدوات الدين التي تم تحديد أن لها مخاطر ائتمانية محدودة كما في تاريخ التقرير؛ وأدوات الدين الأخرى.
- أدوات الدين الأخرى وأرصدة البنوك التي لم تتعرض لمخاطرها الائتمانية ( أي مخاطر العجز عن السداد التي تحدث خلال العمر المتوقع للأداة المالية) لارتفاع بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي.

عند تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للتعرض الخاضع لمخاطر الائتمان قد زادت كثيراً منذ الاحتساب المبدئي عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأخذ المجموعة بالاعتبار معلومات معقولة، وداعمة، وذات علاقة ومتوفرة بدون أي تكاليف أو جهد لا داعي لها. ويشمل ذلك كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناء على التجربة السابقة للمجموعة، والتقييم الائتماني المطبق، بما في ذلك المعلومات التطلعية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

5. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

(و) انخفاض قيمة الموجودات المالية (يتبع)

تفترض المجموعة أن المخاطر الائتمانية على تعرضات خاضعة لمخاطر الائتمان قد ارتفعت كثيراً، إذا تجاوزت مدة استحقاقه أكثر من 30 يوماً. تعتبر المجموعة أن الأصل المالي في حالة تعثر إذا:

- من غير المحتمل أن يقوم المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، بدون لجوء المجموعة لخطوات مثل تسهيل الأداة المالية (إن تم الاحتفاظ بأي منها)
- التعرضات مستحقة لأكثر من 90 يوماً.

تطبق المجموعة منهجية المراحل الثلاث لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان. ترحل الأصول من خلال المراحل الثلاث التالية، بناء على التغييرات في الجودة الائتمانية منذ الاحتساب المبدئي.

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

المرحلة الأولى تشمل التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان عند الاحتساب المبدئي، والتي لم يكن لها أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، أو ذات المخاطر الائتمانية المنخفضة. الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة من أحداث التعثر المحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي، وهي ليست أحداث العجز النقدي خلال فترة الإثني عشر شهراً، لكن مجموع الخسائر الائتمانية على الأصل الموزون باحتمالية حصول حدث الخسارة خلال الإثني عشر شهراً القادمة.

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

المرحلة الثانية تشمل التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان التي يوجد لها ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، ولكن لا يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة. الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة هي الخسائر الائتمانية الناتجة من أحداث التعثر المحتملة على مدى الحياة المتوقعة للأداة المالية. الخسائر الائتمانية هي المتوسط الموزون للخسائر الائتمانية مع احتمالية حدوث التعثر في السداد لمدى الحياة.

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

المرحلة الثالثة تشمل التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان التي يوجد لها أدلة موضوعية على انخفاض القيمة كما في تاريخ بيان المركز المالي، وفقاً للمؤشرات المحددة في كتيب الإرشادات الصادر عن مصرف البحرين المركزي. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة.

**قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة**

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقديرات مرجحة للخسائر الائتمانية. يتم قياس الخسائر الائتمانية كما يلي:

- التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان غير الضعيفة ائتمانياً كما في تاريخ بيان المركز المالي: بالقيمة الحالية لجميع العجوزات النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان الضعيفة ائتمانياً كما في تاريخ بيان المركز المالي: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- الالتزامات المالية غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة لو تم سحب الالتزامات، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض حامل العقد، مطروحاً منها أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.
- يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بمعدل الفائدة الفعلي للتعرض الخاضع لمخاطر الائتمان.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

5. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

(و) انخفاض قيمة الموجودات المالية (يتبع)

التعرضات الضعيفة ائتمانياً

في تاريخ بيان المركز المالي، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان ضعيفة ائتمانياً. يعتبر التعرض الخاضع لمخاطر الائتمان "ضعيف ائتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للتعرض. الأدلة على أن التعرض ضعيف ائتمانياً تشمل المعلومات القابلة للرصد التالية:

- صعوبات مالية جوهرية للمقترض أو المصدر؛
- خرق للعقد، مثل العجز أو التأخر في السداد، أو استحقال الأصل المالي لفترة تفوق 90 يوماً؛
- إعادة هيكلة تسهيلات التمويل أو السلفة من قبل البنك بشروط لا تعتبرها البنك في ظروف أخرى؛
- من المحتمل أن المقترض أو المصدر سيعلن إفلاسه أو أي إعادة هيكلة مالية أخرى؛
- ركود أو اختفاء سوق نشط للأداة المالية بسبب الصعوبات المالية.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم طرح مخصصات الخسارة للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

في الحالات التي لا توجد فيها ضمانات يمكن للمجموعة استخدامها لاسترداد تعرضها، يتم تطبيق القواعد الاستحقاق وفقاً لسياسة المجموعة أو المتطلبات المحلية، أيهما أكثر صرامة، لاحتساب مخصص الخسائر الائتمانية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت المجموعة بتطوير سياسة ونهج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الذي يعكس التعرضات الائتمانية، مع الأخذ في الاعتبار طبيعة تعرضاتها، التي هي في المقام الأول إلى الشركات المستثمر فيها.

بالنظر إلى أن المجموعة لا تعمل في مجال تقديم القروض والتمويل، كان نهج التخصيص للخسائر الائتمانية المتوقعة يعتمد على تقييم مفصل لجميع تعرضاتها الفردية إلى جانب مصفوفة تخصيص تعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات غير منخفضة القيمة باستخدام الوسيلة العملية بموجب معيار المحاسبة المالي 30.

وتستمد المعلمات في مصفوفة نسب الخسارة عموماً من النماذج المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى وتتراوح من 0.25% للأرصدة لدى البنوك ذات المكانة الجيدة إلى 15% للتمويلات للشركات المستثمر فيها، والتي يتم تقييمها لتندرج تحت المرحلة 2.

تعريف التعثر

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

احتمالية التعثر

أنواع احتمالية التعثر المستخدمة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

- احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى 12 شهراً – هو تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد خلال 12 شهراً القادمة (أو على مدى العمر المتبقي للأداة المالية إذا كان ذلك أقل من 12 شهراً). يتم استخدام ذلك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً.
- احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر – هو تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. يتم استخدام ذلك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة "للمرحلة 2".

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

5. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

(و) انخفاض قيمة الموجودات المالية (يتبع)

دمج معلومات تطلعية

إن دمج المعلومات التطلعية يؤدي إلى زيادة مستوى الاجتهادات والأحكام حول كيفية تأثير التغييرات في عوامل الاقتصاد الكلي على الخسائر الائتمانية المتوقعة القابلة للتطبيق على تعرضات المرحلة 1 والمرحلة 2 التي تعتبر منتجة (المرحلة 3 هي التعرضات تحت فئة التخلف عن السداد، وتخضع لمخصصات محددة لانخفاض القيمة). وفقاً للسياسة، فإن المنهجيات والافتراضات المعنية، بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية، ويجب مراجعة مصفوفة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة دورياً.

الخسارة في حالة التعثر في السداد

يتم استخدام الخسارة في حالة التعثر في السداد لتحديد مبلغ الخسارة الذي سينشأ في حال تعرض المقترض للتعثر في السداد. ويحتسب باعتبار الضمان والموارد الأخرى المتاحة للمجموعة التي يمكن استخدامها لاسترداد الأصل في حالة التعثر في السداد.

قيمة التعرض للتعثر في السداد

يمثل تقديراً للتعرض بتاريخ التعثر في المستقبل، مع الأخذ بالاعتبار للتغيرات في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد أصل الدين والأرباح، والسحوبات المتوقعة على التسهيلات الملزم بها.

قيمة التعرض للتعثر في السداد للبنود في الميزانية العمومية

قيمة التعرض للتعثر في السداد لبنود في الميزانية العمومية هي المبلغ القائم بتاريخ التعثر. يجب أن تؤخذ التعرضات القائمة لبنود الميزانية العمومية مباشرة، بشرط إدراج هيكل السداد الخاص بها.

يجب تحديد المبالغ المدفوعة مقدماً باستخدام الاتجاهات السابقة، وطرحها من قيمة التعرض للتعثر في السداد أثناء حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

قيمة التعرض للتعثر في السداد للبنود خارج الميزانية العمومية

التعرضات خارج الميزانية العمومية ليس لها تاريخ سداد محدد. وبالتالي، يتم احتساب التعرضات خارج الميزانية العمومية بعد تطبيق معامل تحويل الائتمان للمبلغ الإسمي للتعرض خارج الميزانية العمومية. في حال عدم وجود معلومات داخلية، تستخدم المجموعة معامل تحويل الائتمان لنظام بازل لأغراض نسبة كفاية رأس المال، وذلك وفقاً للوائح مصرف البحرين المركزي. تبلغ هذه المعدلات 20% للتعرضات مع فترة استحقاق التي تساوي أو أقل من سنة واحدة، و50% للتعرضات مع فترة الاستحقاق أكثر من سنة واحدة.

حساب وتدرج الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل جماعي

لتقييم مراحل التعرضات وقياس مخصص الخسارة بشكل جماعي، تقوم المجموعة بتجميع تعرضاتها في فئات على أساس الخصائص الائتمانية المشتركة، مثل المنطقة الجغرافية، ونوع العميل، والصناعة، والتصنيف، وتاريخ الاحتساب المبدئي، والاستحقاق وقيمة الضمان.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

يتم إجراء التقييم لأداة معينة بدلاً من الطرف المقابل، حيث قد يكون لكل أداة مخاطر ائتمانية مختلفة عند الاحتساب المبدئي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

## 5. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

## (و) انخفاض قيمة الموجودات المالية (يتبع)

انخفاض قيمة استثمارات الأسهم في حقوق الملكية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في حالة الاستثمارات في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي تظهر بالقيمة العادلة، يعتبر وجود أي انخفاض جوهري أو أي انخفاض لفترة طويلة في القيمة العادلة للأوراق المالية وبسعر أقل من سعر التكلفة دليلاً على حدوث انخفاض في قيمتها. تعتبر المجموعة أن الانخفاض يكون جوهرياً عندما تنخفض بنسبة تفوق 30% من تكلفته، ولمدة تتجاوز تسعة أشهر إنخفاضاً لفترة طويلة. وفي حالة وجود مثل هذه الدلائل، يتم تحويل الخسائر المتراكمة - والتي تظهر بحساب الفرق بين تكلفة الإستحواذ وبين القيمة العادلة الحالية، بعد طرح أي خسائر إنخفاض في قيمة ذلك الاستثمار تم إحتسابها سابقاً في بيان الدخل - من بيان حقوق الملكية إلى بيان الدخل. يتم لاحقاً عكس خسائر الإنخفاض في قيمة أدوات الاستثمار في حقوق الملكية، والتي تم إحتسابها في بيان الدخل، من خلال حقوق الملكية.

## (ز) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بمراجعة القيمة الدفترية لموجوداتها غير المالية (عدا تلك الخاضعة لمخاطر الائتمان المبينة أعلاه) في تاريخ رفع التقارير لتقييم وجود أي دليل قد يثبت حدوث إنخفاض في قيمتها. عند وجود مثل هذه الدلائل، يتم تقدير القيمة المتوقع إستردادها لهذه الموجودات. لغرض تحديد الإنخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات معاً ضمن أصغر مجموعة من الموجودات التي تولد التدفقات النقدية من الاستخدام المستمر، والتي تعتبر مستقلة بصورة كبيرة عن التدفقات النقدية من الموجودات الأخرى أو الوحدات المولدة للنقد. يتم تخصيص الشهرة المستحوذة من معاملة دمج الأعمال للوحدات المولدة للنقد أو لمجموعات الوحدات المولدة للنقد، والتي من المتوقع أن تستفيد من هذا الدمج. تقدر القيمة القابلة للإسترداد لأي موجودات إما بقيمتها المستغلة أو بقيمتها العادلة بعد طرح تكاليف البيع، أيهما أكبر. تحتسب خسائر الإنخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية لأي موجودات قيمتها التقديرية المتوقع إستردادها.

عند تقدير القيمة المستغلة، يتم تخفيض التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة إلى قيمتها الحالية بإستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة لموجودات أو الوحدات المولدة للنقد. تحتسب خسائر الإنخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية لأي موجودات أو الوحدات المولدة للنقد قيمتها التقديرية المتوقع إستردادها. يتم إحتساب خسائر الإنخفاض في القيمة فقط عند وجود مؤشرات تبين إنتفاء هذه الخسائر وعند تغيّر التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة المتوقع إستردادها. لا يتم إطفاء الشهرة المحتسبة على حده وإنما يتم إختبارها سنوياً لإنخفاض القيمة ويتم إحتسابها بالتكلفة بعد طرح الخسائر المتراكمة للإنخفاض في القيمة. لا يتم عكس خسائر الإنخفاض في قيمة الشهرة المحتسبة على حده.

## (ح) إيداعات لدى ومن مؤسسات مالية وأخرى

تمثل إيداعات لدى ومن مؤسسات مالية وأخرى، بموجب عقود متوافقة مع الشريعة الإسلامية. هذه الإيداعات عادة قصيرة الأجل بطبيعتها، وتظهر بالتكلفة المطفأة.

## (ط) النقد وما في حكمه

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد، يشتمل النقد وما في حكمه على النقد، وأرصدة وإيداعات لدى البنوك، تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها وهي غير معرضة لتغير القيمة العادلة، وتستخدم من قبل المجموعة لإدارة الإلتزامات قصيرة الأجل. النقد وما في حكمه لا يشمل أرصدة البنوك المقيدة وغير المتوفرة للإستخدام في العمليات اليومية للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

5. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

(ك) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. التكلفة تشمل جميع التكاليف المتعلقة باستبدال أي جزء من الممتلكات والمعدات، وتكاليف الاقتراض لتقديرات الإنشاءات طويلة الأمد، إذا تم استيفاء معايير الاحتساب. يتم احتساب جميع تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى في بيان الدخل الموحد عند تكبدها.

يتم احتساب الإستهلاك لشطب تكلفة الممتلكات والمعدات، على أساس القسط الثابت بموجب معدلات سنوية والهدف منها إستهلاك تكلفة الموجودات، ناقصاً القيمة المقدرة لبيعها في نهاية عمرها الإنتاجي، ويتم احتسابه عادة في بيان الدخل الموحد.

العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والآلات والمعدات لأعمال الصناعة هي كما يلي :

|         |                   |
|---------|-------------------|
| 40 سنة  | مباني             |
| 4 سنوات | معدات مكتبية      |
| 5 سنوات | الأثاث والتركيبات |
| 4 سنوات | السيارات          |

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات لانخفاض القيمة عندما يكون هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى عدم القدرة على استرداد القيمة الدفترية. إن وجدت مثل هذه المؤشرات، وإذا كانت القيمة الدفترية تفوق القيمة القابلة للاسترداد المقدر، فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية إلى القيمة القابلة للاسترداد، كونها القيمة الأعلى بين القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة.

يتم إلغاء احتساب أي جزء من الممتلكات والمعدات عند بيعها، أو حينما لا يتوقع أن يكون هناك أي منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو بيعها. يتم احتساب أي ربح أو خسارة من إلغاء الاحتساب في بيان الدخل الموحد في سنة إلغاء الاحتساب.

يتم مراجعة القيمة المتبقية والعمر الإنتاجي وطرق احتساب الإستهلاك الموجودات سنوياً، وتعديلها كلما كان ذلك مناسباً.

(ل) الضمانات المالية

الضمانات المالية هي العقود التي تتطلب من المجموعة القيام بدفعات محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين معين عن تسديد دفعات عند حلول أجلها وفقاً لشروط أداة الدين. يحتسب عقد الضمان المالي ابتداءً من تاريخ إصداره. تحتسب المطلوبات الناشئة من عقد الضمانة المالية بالقيمة الحالية للدفعات المقدرة لسداد الالتزام، عندما يصبح وفقاً للضمان محتمل. أصدرت المجموعة ضمانات مالية لدعم مشاريع التطوير الخاصة بها والشركات المستثمر فيها.

(م) أرباح الأسهم

يتم احتساب أرباح الأسهم المقترح توزيعها على المساهمين كمطلوبات في الفترة التي يتم الموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للبنك.

(ن) رأس المال والاحتياطي القانوني

رأس المال

تصنف المجموعة أدوات رأس المال كمطلوبات مالية أو أدوات حقوق ملكية وفقاً لمضمون الشروط التعاقدية للأدوات. تتكون أدوات حقوق الملكية للمجموعة من أسهم عادية، وعنصر الملكية للمدفوعات على أساس الأسهم، وأدوات قابلة للتحويل. التكاليف الإضافية التي يمكن نسبها مباشرة لإصدار أدوات حقوق الملكية تطرح من القياس المبدئي لأدوات حقوق الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

5. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

(ن) رأس المال والاحتياطي القانوني (يتبع)

مضاربة ثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)

تمثل المضاربة الثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى) صكوك دائمة، والتي تشكل عقد مضاربة ثانوية غير مضمونة وفقاً لترتيبات بين حاملي الصكوك والبنك. يحصل حاملي الصكوك الأولوية على المساهمين العاديين للبنك فقط بخصوص صافي الموجودات والتوزيعات. تصنف الصكوك وتحتسب ضمن حقوق الملكية. (صافي من تكلفة الإصدار) (إيضاح 17).

الاحتياطي القانوني

بموجب متطلبات قانون الشركات التجارية، يتم تحويل 10% من صافي الربح السنوي إلى احتياطي قانوني والذي لا يتم توزيعه إلا في حالة تصفية البنك. يجوز إيقاف هذا الاستقطاع عندما يبلغ الاحتياطي 50% من رأس المال المدفوع. يتم إجراء التخصيصات للاحتياطي القانوني عند اعتمادها من قبل المساهمين.

(س) احتساب الإيرادات

يتم قياس الإيراد بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. يحتسب الإيراد إلى الحد أنه من المرجح أن المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة ببند الإيرادات ستتدفق للمجموعة، وأنه بالإمكان قياس الإيراد بصورة موثوقة، وتم استيفاء معايير محددة لكل من أنشطة المجموعة كما هو مشروح أدناه:

**رسوم إدارة الأصول تشمل رسوم الإدارة، ورسوم الأداء، والدخل المتعلق بالصفقات** التي حققتها المجموعة من هيكلة، وإدارة، والتخارج من الأصول والمنتجات نيابة عن المستثمرين. يتم احتساب هذا الدخل من قبل المجموعة وفقاً للشروط التعاقدية عند تقديم الخدمة ذات العلاقة على مدى فترة العقد، باستثناء رسوم الأداء، التي تحتسب بناء على الأداء عند نقطة زمنية محددة.

يتم احتساب رسوم الإدارة كإيرادات عند الوفاء بالتزامات الأداء المرتبطة بها، والتي تتحقق عند تقديم خدمات الإدارة هذه. هذه الرسوم غير قابلة للاسترداد ويتم احتسابها فقط عندما تكون المجموعة قد أوفت بجميع الالتزامات ذات الصلة بموجب العقد. في حالة تمديد فترة التخارج للفترة الأصلية للاستثمار، يتم احتساب رسوم الإدارة فقط عندما:

- لا توجد التزامات متبقية لنقل البضائع أو الخدمات، وقد تم استلام كل، أو تقريباً كل، المقابل الموعود به وهو غير قابل للاسترداد؛ أو  
- يتم إنهاء العقد ويكون المقابل الذي تم استلامه غير قابل للاسترداد.

يتم احتساب رسوم الأداء فقط عندما يكون من المحتمل جداً ألا يكون هناك أي عكس جوهري لأي إيرادات متراكمة في المستقبل.

تمثل **إيرادات الاستثمار الأخرى** الإيرادات المستلمة من أرباح الأسهم المعلنة على المشاريع الاستثمارية، وإيرادات التمويل، والأرباح المكتسبة من شهادات السيولة قصيرة الأجل

**إيرادات التمويل** هي الإيرادات المستلمة من الإيداعات الإسلامية لدى المؤسسات المالية، ويتم احتسابها بالمعدلات السائدة المقدمة من قبل المؤسسات المالية.

يتم احتساب **إيراد أرباح الأسهم** إلى الحد الذي تتدفق فيه الفوائد الاقتصادية المستقبلية المحتملة المرتبطة ببند الإيرادات إلى المجموعة ويمكن قياس الإيرادات بصورة موثوقة وقد تم استيفاء معايير محددة لكل نشاط من أنشطة المجموعة.

(ع) حسابات الاستثمار المقيدة

تمثل حسابات الاستثمار المقيدة موجودات مقتناة بواسطة أموال أصحاب هذه الحسابات المقيدة وما شابهها حيث تقوم المجموعة بصفتها مدير استثمار بإدارتها إما على أساس عقود مضاربة أو وكالة. يتم استثمار أموال حسابات الاستثمار المقيدة في مشاريع محددة بناءً على توجيهات أصحاب هذه الحسابات. لا يتم إدراج الموجودات المحتفظ بها تحت هذا التصنيف ضمن موجودات المجموعة في البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

5. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

ف) منافع الموظفين

1) المنافع قصيرة الأجل

تقاس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم وتسجل كمصروف متى ما قدمت الخدمة ذات العلاقة. يتم عمل مخصص للمبلغ المتوقع دفعه ضمن المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو خطط المشاركة في الأرباح، إذا كان على المجموعة التزام قانوني أو استدلالي حالي كنتيجة لخدمات سابقة قام الموظفون بتقديمها، وإذا كان بالإمكان تقدير هذا الالتزام بصورة موثوقة. تحتسب منافع إنهاء الخدمة كمصروف عندما يكون من الثابت التزام المجموعة بخطة رسمية مفصلة إما لإنهاء الخدمات قبل تاريخ التقاعد الطبيعي، أو لتوفير منافع إنهاء الخدمة نتيجة لعرض تشجيعي للتقاعد الاختياري، بدون احتمال حقيقي للانسحاب.

2) منافع ما بعد نهاية الخدمة

يتم تغطية حقوق التقاعد والحقوق الاجتماعية الخاصة بالموظفين البحرينيين حسب نظام الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي وهو نظام "اشتراكات محددة"، والذي يتم بموجبه تحصيل اشتراكات شهرية من البنك والعاملين على أساس نسبة مئوية ثابتة من الراتب. يتم احتساب مساهمة المجموعة في هذه الخطة، والتي تمثل برنامج مساهمات محددة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (19) "منافع الموظفين"، وذلك كمصروفات عند تكبدها.

يستحق الموظفون الأجانب مكافأة نهاية الخدمة بموجب قانون العمل للقطاع الخاص، على أساس مدة الخدمة وآخر راتب شهري. يتم عمل مخصص لهذه الالتزامات غير الممولة والذي يمثل برنامج منافع محددة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (19) "منافع الموظفين"، على افتراض إنهاء خدمات جميع الموظفين بتاريخ بيان المركز المالي. اعتباراً من 1 مارس 2024، يتعين على جميع أصحاب العمل المقيمين في البحرين تقديم مساهمات شهرية فيما يتعلق بتعويضات الموظفين الأجانب إلى الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي، والتي ستكون مسؤولة عن تسوية تعويضات نهاية الخدمة للموظفين الأجانب وقت انتهاء الخدمة. أي التزامات تعويضات قبل 1 مارس 2024 أو أي مبالغ مستحقة وغير محولة للهيئة في الفترات اللاحقة، تظل من ضمن التزامات الشركة.

ص) المخصصات

يتم احتساب مخصصات، بناءً على أحداث سابقة، عندما تكون هناك التزامات قانونية أو استدلالية على المجموعة يمكن قياسها بطريقة موثوقة، مع احتمال الحاجة لتدفق منافع اقتصادية يتم من خلالها سداد تلك الإلتزامات. يتم عرض المصروفات المتعلقة بالمخصصات في بيان الدخل الموحد، صافي من سأي تعويضات.

ق) القطاعات التشغيلية

تعمل المجموعة كبنك استثماري في المقام الأول، وتشمل خطوط أعمالها رأس المال الاستثماري، وأسهم حقوق الملكية الخاصة، والعقارات. حالياً، يتم مراجعة إيرادات المجموعة حسب خطوط العمل، ويتم مراجعة المصروفات والنتائج على مستوى المجموعة، وبالتالي لا يتم تقديم نتائج منفصلة للقطاعات التشغيلية والإفصاحات الأخرى في هذه البيانات المالية الموحدة.

ر) الزكاة

تحتسب الزكاة على أساس الزكاة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 39 الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، باستخدام طريقة صافي الموجودات. تقوم المجموعة بدفع الزكاة استناداً على الأرقام الموحدة لأرصدة الاحتياطي القانوني، والاحتياطي العام، والأرباح المستبقاة في بداية السنة. الزكاة المتبقية تدفع من قبل المساهمين بصورة فردية. الزكاة المستحقة على حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار والحسابات الأخرى هي من مسؤولية حاملي حسابات الاستثمار. تم عرض مبلغ الزكاة لكل سهم في إيضاح رقم 26.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

5. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

ش) مقاصة الأدوات المالية

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

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط إذا كانت معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تسمح بذلك، أو للأرباح والخسائر الناتجة من مجموعة المعاملات متشابهة.

ت) المحاسبة بتاريخ المتاجرة والسداد

يتم احتساب جميع معاملات البيع والشراء "الاعتيادية" بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل المالي.

6. تصنيف الأدوات المالية

فيما يلي تصنيف الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة كما في 31 ديسمبر 2025 و 31 ديسمبر 2024:

| المجموع<br>بالآلاف الدولارات<br>الأمريكية | بالتكلفة المطفأة<br>بالآلاف الدولارات<br>الأمريكية | أدوات حقوق<br>الملكية بالقيمة<br>العادلة من خلال<br>حقوق الملكية<br>بالآلاف الدولارات<br>الأمريكية | أدوات حقوق<br>الملكية بالقيمة<br>العادلة من خلال<br>بيان الدخل<br>بالآلاف الدولارات<br>الأمريكية |
|---|--|--|--|
| 718                                       | 718  | -  | -  |
| 2,794                                     | 2,794  | -  | -  |
| 1,870                                     | -  | -  | 1,870  |
| 2,995                                     | 2,995  | -  | -  |
| 8,377                                     | 6,507  | -  | 1,870  |

في 31 ديسمبر 2025

الموجودات  
أرصدة لدى البنوك  
إيداعات لدى البنوك  
استثمارات  
موجودات أخرى

مجموع الموجودات المالية

|       |       |   |   |
|-------|-------|---|---|
| 6,907 | 6,907 | - | - |
| 3,421 | 3,421 | - | - |
| 6,907 | 6,907 | - | - |

المطلوبات  
مطلوبات أخرى  
مطلوبات الإجارة

مجموع المطلوبات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

6. تصنيف الأدوات المالية (يتبع)

في 31 ديسمبر 2024

| المجموع<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | بالتكلفة المطفأة<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | أدوات حقوق<br>الملكية بالقيمة<br>العادلة من خلال<br>حقوق الملكية<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | أدوات حقوق<br>الملكية بالقيمة<br>العادلة من خلال<br>بيان الدخل<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية |
|---|--|--|--|
| 1,127                                   | 1,127  | -  | -  |
| 650                                     | 650  | -  | -  |
| 17,127                                  | -  | -  | 17,127   |
| 1,939                                   | 1,939  | -  | -  |
| 2,037                                   | 2,037  | -  | -  |
| 22,880                                  | 5,753  | -  | 17,127   |

الموجودات  
أرصدة لدى البنوك  
إيداعات لدى البنوك  
استثمارات  
تمويلات لشركات المشاريع  
موجودات أخرى

مجموع الموجودات المالية

|        |        |   |   |
|--------|--------|---|---|
| 13,452 | 13,452 | - | - |
| 3,519  | 3,519  | - | - |
| 16,971 | 16,971 | - | - |

المطلوبات  
مطلوبات أخرى  
مطلوبات الإجارة

مجموع المطلوبات المالية

7. أرصدة وإيداعات لدى البنوك

الإيداعات لدى البنوك تشمل مبلغ 1.9 مليون دولار أمريكي (31 ديسمبر 2024: لا شيء مليون دولار أمريكي) والذي تم استلامه عند التخارج من استثمارات. تم وضع هذه المبالغ في حساب معين، والذي لا يمكن استخدامه إلا للتوزيع لمستثمري الموجودات تحت للإدارة فيما يتعلق بالمشاريع (إيضاح 16.3).

| 31 ديسمبر<br>2024<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | 31 ديسمبر<br>2025<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية |
|---|---|
| 1,129<br>(2)                                      | 719<br>(1)  |
| 1,127   | 718   |
| 385<br>265  | 536<br>2,258                                      |
| 650   | 2,794   |
| 1,777   | 3,512   |

أرصدة لدى البنوك  
مطروحاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إيداعات لدى البنوك (أكثر من 3 أشهر)  
إيداعات لدى البنوك (أقل من 3 أشهر)

مجموع الأرصدة والإيداعات لدى البنوك

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

8. استثمارات

| 31 ديسمبر<br>2024<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | 31 ديسمبر<br>2025<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية |
|---|---|
| 2,572   | 815   |
| 5,641   | 1,055   |
| 8,914   | -   |
| 17,127  | 1,870   |
| 10,156<br>(10,156)                                | 10,156<br>(10,156)                                |
| -   | -   |
| 17,127  | 1,870   |

إيضاح

8.2

استثمارات أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل  
أسهم حقوق الملكية المسعرة المحتفظ بها لغرض المتاجرة  
أسهم حقوق الملكية غير المسعرة  
شهادات سيولة قصيرة الأجل  
مجموع استثمارات أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

استثمارات أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية  
أسهم حقوق الملكية غير المسعرة  
مطرحاً: انخفاض القيمة  
مجموع استثمارات أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

مجموع الاستثمارات - صافي

- 8.1 خلال السنة، تم استخدام موجودات بقيمة دفترية تبلغ 9,583 ألف دولار أمريكي (31 ديسمبر 2024: 11,850 ألف دولار أمريكي) لسداد ديون مع أطراف ذوي علاقة.
- 8.2 تتكون شهادات السيولة قصيرة الأجل من شهادات مدعومة بموجودات متوافقة مع الشريعة الإسلامية، والتي قيمتها الدفترية تقارب قيمتها العادلة.

يوضح الجدول أدناه الحركة في مخصص انخفاض القيمة على استثمارات أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية خلال السنة:

| 31 ديسمبر<br>2024<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | 31 ديسمبر<br>2025<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية |
|---|---|
| 19,401  | 10,156  |
| 3,507   | -   |
| 291   | -   |
| (13,043)  | -   |
| 10,156  | 10,156  |

الرصيد في 1 يناير  
إضافات خلال السنة  
مخصص السنة  
تخارج من استثمارات

الرصيد في 31 ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

8. استثمارات (بتبع)

ما يلي قطاعات السوق للاستثمارات:

| 31 ديسمبر<br>2024<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | 31 ديسمبر<br>2025<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية |
|---|---|
| 13,219  | 569   |
| 3,342   | 486   |
| 566   | 815   |
| 17,127  | 1,870   |

مشاريع عقارية  
أسهم حقوق الملكية الخاصة  
التصنيع

تمتلك المجموعة الشركات الزميلة الجوهرية التالية، المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (أوراق مالية غير مسعرة):

| نسبة الملكية      |                   | النشاط<br>الرئيسي  | بلد التأسيس                 | إيضاح | إسم المنشأة                         |
|-------------------|-------------------|--|-----------------------------|-------|-------------------------------------|
| 31 ديسمبر<br>2024 | 31 ديسمبر<br>2025 |  |                             |       |                                     |
| %29.60            | %29.60            | صندوق<br>استثمارات في<br>الشركات<br>الصغيرة<br>والمتوسطة | البحرين                     | 8.3   | صندوق رأس المال الاستثماري البحرين  |
| %21.84            | لا شيء            | عقارات   | الامارات<br>العربية المتحدة | 8.4   | شهادات السيولة قصيرة الأجل - LF II  |
| %20.52            | لا شيء            | عقارات   | الامارات<br>العربية المتحدة | 8.4   | شهادات السيولة قصيرة الأجل - LF III |
|                   |                   |  |                             | -     |                                     |

8.3 حالياً، يظهر الاستثمار في الشركات الزميلة بمبلغ لا شيء (31 ديسمبر 2024: لا شيء).

8.4 خلال السنة، تخارج البنك من استثمارات في شهادات سيولة قصيرة الأجل لسداد التزامات قائمة (إيضاح 8.1 و 25).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

8. استثمارات (يتبع)

منشآت مهيكلة غير موحدة  
فيما يلي نوع المنشآت المهيكلة التي لا تقوم المجموعة بتوحيدها ولكنها تمتلك حصصاً فيها. الحد الأقصى لمبلغ الخسارة المحتسب لا يتجاوز القيمة الدفترية للموجودات المحتفظ بها.

| نوع المنشأة     | الطبيعة والغرض   | الحصة المحتفظ بها من قبل المجموعة                         | مجموع التعرض |
|-----------------|--|---|--------------|
| شركات استثمارية | توليد الرسوم من إدارة الموجودات نيابة عن المستثمرين من الأطراف الثالثة<br>هذه الشركات ممولة من خلال إصدار وحدات لمستثمري الأطراف الثالثة | رسوم إدارة<br>الاستثمار في الوحدات الصادرة من قبل الشركات | 1,867        |

9. تمويل المراجعة

| 31 ديسمبر<br>2024<br>بالآلاف الدولارات<br>الأمريكية | 31 ديسمبر<br>2025<br>بالآلاف الدولارات<br>الأمريكية |
|---|---|
| 7,953   | 9,066   |
| 7,953<br>(7,953)                                    | 9,066<br>(9,066)                                    |
| -   | -   |

تمويل للشركات المستثمر فيها في القطاعات التالية:  
تصنيع

مطروحاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

في 31 ديسمبر

الجدول التالي يوضح الحركة في مخصص انخفاض القيمة خلال السنة:

|         |         |
|---------|---------|
| (6,423) | (7,953) |
| 359     | -       |
| (1,889) | (1,113) |
| (7,953) | (9,066) |

الرصيد في 1 يناير  
المشطوب خلال السنة  
مخصص انخفاض القيمة خلال السنة

في 31 ديسمبر

تمثل هذه تمويل مقدم من قبل المجموعة لتسهيل عملية إعادة هيكلة الديون وسداد مدفوعات الشركات المستثمر فيها مع المقرضين الخارجيين على شكل عقود مرابحات السلع. لم تقم المجموعة باحتساب أي ربح خلال السنة على تلك العقود التمويلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

10. ذمم مدينة

| 31 ديسمبر<br>2024<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | 31 ديسمبر<br>2025<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية |
|---|---|
| 2,355   | 2,164   |
| 2,355   | 2,164   |
| (2,355)   | (2,164)   |
| -   | -   |

ذمم مدينة من الخدمات المصرفية الاستثمارية

مطروحاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الجدول التالي يوضح الحركة في مخصص انخفاض القيمة خلال السنة:

| 31 ديسمبر<br>2024<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | 31 ديسمبر<br>2025<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية |
|---|---|
| (4,853)   | (2,355)   |
| -   | 191   |
| 2,498   | -   |
| (2,355)   | (2,164)   |

في 1 يناير  
استرداد خلال السنة  
المشطوب خلال السنة

في 31 ديسمبر

11. تمويلات لشركات المشاريع

| 31 ديسمبر<br>2024<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | 31 ديسمبر<br>2025<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية |
|---|---|
| 2,153   | -   |
| (214)   | -   |
| 1,939   | -   |

إجمالي التمويل \*  
مطروحاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

\* تم سداد هذا التمويل بالكامل خلال السنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

11. تمويلات لشركات المشاريع (يتبع)

الجدول التالي يوضح الحركة في مخصص انخفاض القيمة خلال السنة:

| 31 ديسمبر<br>2024<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية<br>(غير مدققة) | 31 ديسمبر<br>2025<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية<br>(مدققة) |
|--|--|
| 2,021  | 214  |
| (1,061)  | -  |
| (746)  | (214)  |
| 214  | -  |

في 1 يناير  
المشطوب خلال السنة  
عكس الخسائر الائتمانية المتوقعة

في 31 ديسمبر

تتعلق هذه بالتمويلات المقدمة لمختلف المشاريع والاستثمارات التي تروج لها المجموعة. التسهيلات التمويلية خالية من الأرباح وليس لها شروط محددة للسداد، ومن المتوقع استردادها في سياق تطوير المشروع أو عند تحقق التدفقات النقدية من بيع الموجودات الأساسية، أو من خلال عملياتها. تم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة عند الضرورة لتعكس التأخيرات والشكوك حول إمكانية الاسترداد بناء على تقييمات انخفاض القيمة المنتظمة التي أجرتها المجموعة.

12. موجودات أخرى

| 31 ديسمبر<br>2024<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | 31 ديسمبر<br>2025<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية |
|---|---|
| 6,281   | 6,281   |
| 3,459   | 3,552   |
| 124   | 124   |
| 1,548   | 2,411   |
| 126   | 160   |
| 11,538  | 12,528  |
| (9,375)   | (9,373)   |
| 2,163   | 3,155   |

موجودات أخرى تتعلق باستثمارات  
تكاليف المشروع القابلة للاسترداد  
أرباح أسهم مدينة  
ذمم مدينة أخرى  
مصروفات مدفوعة مقدماً  
مطروحاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الجدول التالي يوضح الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

|        |       |
|--------|-------|
| 10,656 | 9,375 |
| (417)  | (2)   |
| (864)  | -     |
| 9,375  | 9,373 |

في 1 يناير  
المخصص / (عكس المخصص) خلال السنة  
المشطوب خلال السنة

في 31 ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

13. حق استخدام الأصول / التزام الإجارة

تمتلك الشركات التابعة للمجموعة عقود إيجار لمساحات تأجير المكاتب والأراضي. الجدول أدناه يوضح حق استخدام الأصول والالتزامات ذات الصلة المحتسبة من قبل المجموعة:

| التزام الإجارة<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | حق استخدام الأصول<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية |                       |
|--|---|-----------------------|
| 3,612  | 3,326   | كما في 1 يناير 2024   |
| -  | (151)   | استهلاك               |
| 173  | -   | تكلفة التمويل         |
| (266)  | -   | إيجار مدفوع           |
| 3,519  | 3,175   | كما في 31 ديسمبر 2024 |
| -  | (152)   | استهلاك               |
| 168  | -   | تكلفة التمويل         |
| (266)  | -   | إيجار مدفوع           |
| 3,421  | 3,023   | كما في 31 ديسمبر 2025 |

| 31 ديسمبر<br>2024<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | 31 ديسمبر<br>2025<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية |                                   |
|---|---|-----------------------------------|
| 3,175   | 3,023   | حق استخدام الأصول<br>غير متداول   |
| 3,175   | 3,023   | كما في 31 ديسمبر                  |
| 98  | 103   | التزام الإجارة<br>لغاية سنة واحدة |
| 3,421   | 3,318   | أكثر من سنة واحدة                 |
| 3,519   | 3,421   | كما في 31 ديسمبر                  |
| 5,965   | 5,965   | التزام الإجارة<br>إجمالي          |
| (2,446)   | (2,544)   | تكلفة مؤجلة على التزام الإجارة    |
| 3,519   | 3,421   |                                   |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

14. عقارات ومعدات

| المجموع<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | مركبات<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | أثاث وتركيبات<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | معدات مكتبية<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | مباني*<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية |
|---|--|---|--|--|
| 12,820                                  | 41                                     | 1,333   | 1,848  | 9,598                                  |
| 25                                      | -                                      | 3   | 22   | -                                      |
| 12,845                                  | 41                                     | 1,336   | 1,870  | 9,598                                  |
| 6,672                                   | 41                                     | 1,067   | 1,811  | 3,753                                  |
| 223                                     | -                                      | 33  | 19   | 171                                    |
| 6,895                                   | 41                                     | 1,100   | 1,830  | 3,924                                  |
| 2,274                                   | -                                      | -   | -  | 2,274                                  |
| (121)                                   | -                                      | -   | -  | (121)                                  |
| 3,797                                   | -                                      | 236   | 40   | 3,521                                  |

التكلفة  
في 1 يناير 2025  
إضافات خلال السنة  
كما في 31 ديسمبر 2025

الاستهلاك  
في 1 يناير 2025  
مخصص السنة  
كما في 31 ديسمبر 2025

انخفاض القيمة  
في 1 يناير 2025  
عكس انخفاض القيمة خلال السنة

صافي القيمة الدفترية كما في  
31 ديسمبر 2025

| المجموع<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | مركبات<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | أثاث وتركيبات<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | معدات مكتبية<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | مباني*<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية |
|---|--|---|--|--|
| 13,655                                  | 496                                    | 1,237   | 1,824  | 10,098                                 |
| (602)                                   | (102)                                  | -   | -  | (500)                                  |
| (357)                                   | (353)                                  | -   | (4)  | -                                      |
| 124                                     | -                                      | 96  | 28   | -                                      |
| 12,820                                  | 41                                     | 1,333   | 1,848  | 9,598                                  |
| 7,282                                   | 496                                    | 1,041   | 1,790  | 3,955                                  |
| (476)                                   | (102)                                  | -   | -  | (374)                                  |
| (353)                                   | (353)                                  | -   | -  | -                                      |
| 219                                     | -                                      | 26  | 21   | 172                                    |
| 6,672                                   | 41                                     | 1,067   | 1,811  | 3,753                                  |
| 2,372                                   | -                                      | -   | -  | 2,372                                  |
| (98)                                    | -                                      | -   | -  | (98)                                   |
| 3,874                                   | -                                      | 266   | 37   | 3,571                                  |

التكلفة  
في 1 يناير 2024  
استبعاد خلال السنة  
تسويات خلال السنة  
إضافات خلال السنة  
كما في 31 ديسمبر 2024

الاستهلاك  
في 1 يناير 2024  
استبعاد خلال السنة  
تسويات خلال السنة  
مخصص السنة  
كما في 31 ديسمبر 2024

انخفاض القيمة  
في 1 يناير 2024  
عكس انخفاض القيمة خلال السنة

صافي القيمة الدفترية كما في  
ديسمبر 2024

\* تشمل على حصة قدرها 15.38% من مبنى فينشر كابيتال الموجود في عاصمة مملكة البحرين (راجع إيضاح 5(ج)).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

15. مستحقات الموظفين

| 2024<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | 2025<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | إيضاح |
|--------------------------------------|--------------------------------------|-------|
| 183                                  | 221                                  | 15.1  |
| 125                                  | 153                                  |       |
| 308                                  | 374                                  |       |

منافع نهاية خدمة الموظفين  
مستحقات الموظفين الأخرى

15.1 منافع نهاية خدمة الموظفين  
الحركة في المخصصات خلال السنة

| 31 ديسمبر<br>2024<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | 31 ديسمبر<br>2025<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية |
|---|---|
| 187   | 183   |
| 71  | 121   |
| (30)  | (61)  |
| (45)  | (22)  |
| 183   | 221   |

في بداية السنة  
مخصص السنة  
المدفوع خلال السنة  
المحول للهيئة العامة للتأمين الاجتماعي خلال السنة \*

\* وفقاً للتغييرات في نظام مكافآت نهاية الخدمة للموظفين للموظفين الأجانب التي أدخلتها الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي اعتباراً من 1 مارس 2024، يتعين على جميع أصحاب العمل المقيمين في البحرين تقديم مساهمات شهرية فيما يتعلق بتعويضات الموظفين الأجانب إلى الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي، والتي ستكون مسؤولة عن تسوية تعويضات نهاية الخدمة للموظفين الأجانب وقت انتهاء الخدمة. أي التزامات تعويضات قبل 1 مارس 2024 وتحويلات مستحقة قائمة إلى الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي في الفترات اللاحقة، تظل من ضمن التزامات الشركة.

مجموع عدد الموظفين كما في 31 ديسمبر

| 31 ديسمبر<br>2024<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | 31 ديسمبر<br>2025<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية |
|---|---|
| 17  | 22  |
| 6   | 7   |
| 23  | 29  |

بحرينيين  
أجانب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

16. مطلوبات أخرى

| 2024<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | 2025<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | إيضاح |   |
|--------------------------------------|--------------------------------------|-------|---|
| 8,689                                | -                                    | 16.1  | مبالغ مستحقة الدفع بموجب اتفاقية السداد |
| 4,902                                | 3,782                                | 16.2  | مخصص مقابل الضمانات<br>نعم دائنة        |
| 4,512                                | 3,779                                |       | أموال العملاء                           |
| 251                                  | 2,008                                | 16.3  | تسديدات لطرف ذي علاقة                   |
| 2,328                                | 1,120                                | 16.4  | مخصصات ومستحقات<br>إيراد مؤجل           |
| 751                                  | 586                                  |       |   |
| 27                                   | 40                                   |       |   |
| <b>21,460</b>                        | <b>11,315</b>                        |       |   |

16.1 المبالغ مستحقة الدفع بموجب اتفاقية السداد تمثل أرباحاً مستحقة على التمويل الإسلامي الدائن الذي تم سداه كما في 30 يونيو 2021. تم سداد المبلغ المستحق عينياً خلال السنة (إيضاح 8.1).

16.2 تتعلق الضمانات بضمانات الشركات المقدمة من قبل المجموعة لمختلف الدائنين لدعم تمويل أحد شركات المشاريع الخاصة بها. استلمت المجموعة بعض المطالبات القانونية من الدائنين، حيث تقوم المجموعة حالياً بتقييم وضعها القانوني واستراتيجية الدفاع. لقد قررت الإدارة أنه من الاحتياط احتساب مخصصات مقابل هذه المطالبات في بيان المركز المالي الموحد. أبرمت المجموعة اتفاقيات سداد مع غالبية المطالبين على مدى 3 سنوات، وهي في طور الدخول في اتفاقيات مع بقية الدائنين.

16.3 المطلوبات تشمل مبالغ مستلمة تتعلق بالتخارج من عدة استثمارات خلال السنة، والتي تتعلق بمبالغ مستحقة السداد لمستثمري الموجودات تحت الإدارة للمشاريع المعنية. تم إيداع هذه المبالغ في حسابات محددة لدى المؤسسات المالية. (إيضاح 7).

16.4 أبرمت المجموعة اتفاقية إدارة الاستثمار وتقاسم الإيرادات مع المساهم الرئيسي من أجل تحسين جودة الأصول المدارة وزيادة توليد الإيرادات. غير أن هذه الاتفاقية قد انتهت، وتم تسوية المبلغ المستحق عينياً خلال السنة (إيضاح 25).

ومع ذلك، لا يزال لدى المجموعة اتفاقية خدمات مشتركة مع المساهم الرئيسي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

17. حقوق ملكية

| 31 ديسمبر<br>2024<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | 31 ديسمبر<br>2025<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية |
|---|---|
| 10,000  | 10,000  |
| 1,005   | 1,005   |

المصرح به: 10,000,000 سهماً عادياً (31 ديسمبر 2024: 10,000,000) بواقع دولار لكل سهم

الصادر والمدفوع بالكامل: 1,005,000 سهماً بواقع دولار لكل سهم (31 ديسمبر 2024: 1,005,000 سهماً بواقع دولار لكل سهم)

مضاربة ثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)

أصدرت المجموعة سندات المضاربة الثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى) ("الصكوك") بقيمة 26.5 مليون دولار أمريكي (31 ديسمبر 2024: 26.2 مليون دولار أمريكي)، بموجب موافقة مصرف البحرين المركزي. وتشكل هذه الصكوك الدائمة ترتيب مضاربة ثانوية وغير مضمونة بين حملة الصكوك والمجموعة. وللصكوك الأسبقية على المساهمين العاديين في البنك فقط من حيث الامتيازات على صافي الأصول والتوزيعات. تستوفي الصكوك تعريف حقوق الملكية بموجب المعيار المحاسبي المالي رقم (1)، وبالتالي تم تصنيفها كمكون في حقوق الملكية (بعد خصم جميع تكاليف الإصدار ذات الصلة).

تم إصدار الصكوك من قبل البنك لصالح:

- بعض دائني البنك (كل منهم "طرف مقابل")، حيث تم مقاصة التزام الطرف المقابل لدفع سعر الاكتتاب في الصكوك بالكامل مقابل التزام المجموعة بدفع بعض المبالغ القائمة ذات الصلة المستحقة لذلك الطرف المقابل، وبالتالي زاد رأس المال الإضافي من الفئة الأولى للمجموعة وفقاً لذلك.
- بعض مستثمري البنك (كل منهم "طرف مقابل مستثمر")، حيث تم تحديد التزام الطرف المقابل للمستثمر بدفع سعر الاكتتاب في الصكوك بالكامل عن طريق نقل ملكية بعض الاستثمارات التي يملكها الطرف المقابل للمستثمر وتديرها المجموعة، إلى المجموعة.

تحمل الصكوك قسيمة تقديرية غير تراكمية بنسبة 6% من القيمة الاسمية للصكوك ("القسيمة")، سيتم دفع 4% منها جزئياً نقداً أو عينياً، ورسلة الرصيد المتبقي، حسب اختيار المجموعة على أساس نصف سنوي. ومع ذلك، يخضع ذلك لتوفر أموال قابلة للتوزيع لدى المجموعة، والتي تشمل أرباح مستبقة موجبة وأرباح (باستثناء الخسائر المتراكمة قبل إصدار شهادة الصكوك). يتم احتساب الأرباح المدفوعة لحاملي الصكوك كتخصيص للأرباح عند الإعلان عنها وتوزيعها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

17. حقوق ملكية (يتبع)

وفيما يلي حركة الأرباح المستبقاة بعد إصدار الصكوك:

| 2024<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | 2025<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية |  |
|--------------------------------------|--------------------------------------|--|
| (33,196)                             | (27,755)                             | الخسائر المتراكمة الافتتاحية                                   |
| 5,441                                | -                                    | مقاصة الاحتياطي القانوني مع الخسائر المتراكمة من الفئة الأولى  |
| (27,755)                             | (27,755)                             | الخسائر المتراكمة قبل إصدار رأس مال إضافي من الفئة الأولى      |
| 3,944                                | 5,013                                | الأرباح الافتتاحية المنسوبة لرأس مال إضافي من الفئة الأولى     |
| (1,170)                              | (793)                                | قسائم صكوك مدفوعة / مرسمة                                      |
| 2,488                                | (3,993)                              | (خسائر) / أرباح محتسبة بعد إصدار رأس مال إضافي من الفئة الأولى |
| (249)                                | -                                    | تحويل صافي الربح إلى الاحتياطي القانوني للسنة                  |
| 5,013                                | 227                                  | الأرباح المتوفرة للتوزيع لحاملي رأس مال إضافي من الفئة الأولى  |
| (22,742)                             | (27,528)                             | الخسائر المتراكمة بعد إصدار رأس مال إضافي من الفئة الأولى      |

\* بسبب عدم كفاية الأرباح المتاحة للتوزيع على حاملي رأس مال إضافي من الفئة الأولى، قرر مجلس الإدارة عدم توزيع الأرباح عليهم.

الاحتياطي القانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والنظام الأساسي للبنك، يشترط تحويل 10% من صافي الربح للسنة إلى الاحتياطي القانوني. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية البحريني وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

في اجتماع الجمعية العمومية غير الاعتيادي للمساهمين الذي عقد بتاريخ 29 سبتمبر 2025، تقرر تخفيض الخسائر المتراكمة للبنك، من خلال تسوية الخسائر مع الاحتياطي القانوني المتراكم للبنك والذي بلغ 5,441 ألف دولار أمريكي.

خلال السنة، لم يتم البنك بتحويل أي مبالغ إلى الاحتياطي القانوني (31 ديسمبر 2024: 249 ألف دولار أمريكي).

18. رسوم إدارة الأصول

| 2024<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | 2025<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية |            |
|--------------------------------------|--------------------------------------|------------|
| 5,390                                | 4,042                                | رسوم إدارة |
| -                                    | 2,632                                | رسوم أداء  |
| -                                    | 135                                  | رسوم أخرى  |
| 5,390                                | 6,809                                |            |

يتم احتساب جميع الرسوم الإدارية عند نقطة من الزمن.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

19. دخل آخر من الاستثمارات

| 2024<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | 2025<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية |                         |
|--------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------|
| 142                                  | 160                                  | أرباح من شهادات السيولة |
| 33                                   | -                                    | دخل أرباح الأسهم        |
| 175                                  | 160                                  |                         |

20. الإيجار ودخل آخر

| 2024<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | 2025<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | إيضاح                          |
|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
| 1,417                                | 1,351                                | دخل الإيجار                    |
| 503                                  | 606                                  | عكس مستحقات انتفت الحاجة إليها |
| -                                    | 360                                  | استرداد تكاليف مشروع           |
| 63                                   | 11                                   | دخل التمويل                    |
| 441                                  | -                                    | ربح من مبادلة التزام واستثمار  |
| 577                                  | 279                                  | أخرى                           |
| 3,001                                | 2,607                                | 20.1                           |

20.1 أصدرت المجموعة مضاربة ثانوية من رأس مال إضافي من الفئة الأولى (صكوك من نوع رأس المال الإضافي من الفئة الأولى "الصكوك") لمستثمريها الحاليين بعد الحصول على الموافقات التنظيمية اللازمة. تم إصدار الصكوك مقابل استثمارات يديرها البنك، حيث كان هؤلاء المستثمرون مشاركين. تم تقييم الاستثمارات المبادلة بنسبة 80٪ من القيمة العادلة للاستثمارات.

21. تكاليف الموظفين

| 2024<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | 2025<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية |                           |
|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------|
| 2,901                                | 3,518                                | رواتب ومنافع              |
| 252                                  | 301                                  | مصروفات التأمين الاجتماعي |
| 23                                   | 16                                   | مصروفات الموظفين الأخرى   |
| 3,176                                | 3,835                                |                           |

22. مصروفات التمويل

| 2024<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | 2025<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية |                |
|--------------------------------------|--------------------------------------|----------------|
| 173                                  | 168                                  | إلتزام الإجارة |
| 173                                  | 168                                  |                |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

## 23. انخفاض قيمة الموجودات المالية

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة وتصنيف المرحلة. المبالغ المعروضة هي إجمالي من مخصصات خسائر الائتمان.

| 31 ديسمبر 2025                       |  |   |   |   |   |
|--------------------------------------|--|---|---|---|---|
| صافي<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | مخصصات<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | المجموع<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | المرحلة 3<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | المرحلة 2<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | المرحلة 1<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية |
| 718                                  | (1)                                    | 719                                     | -   | -   | 719                                       |
| 2,794                                | -                                      | 2,794                                   | -   | -   | 2,794                                     |
| -                                    | (9,066)                                | 9,066                                   | 9,066                                     | -   | -   |
| -                                    | (2,164)                                | 2,164                                   | 2,164                                     | -   | -   |
| 2,995                                | (9,373)                                | 12,368                                  | 10,823                                    | 978                                       | 567                                       |
| 6,507                                | (20,604)                               | 27,111                                  | 22,053                                    | 978                                       | 4,080                                     |
| 20,439                               | (1)                                    | 20,440                                  | 20,025                                    | 415                                       | -   |
| 26,946                               | (20,605)                               | 47,551                                  | 42,078                                    | 1,393                                     | 4,080                                     |

## التعرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة

أرصدة لدى البنوك  
إيداعات لدى البنوك  
تمويلات مرابحة  
ذمم مدينة  
موجودات أخرى

ضمانات والتزامات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

23. انخفاض قيمة الموجودات المالية (يتبع)

| 31 ديسمبر 2024                       |  |   |   |   |   |
|--------------------------------------|--|---|---|---|---|
| صافي<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | مخصصات<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | المجموع<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | المرحلة 3<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | المرحلة 2<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | المرحلة 1<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية |
| 1,127                                | (2)                                    | 1,129                                   | -   | -   | 1,129                                     |
| 650                                  | -                                      | 650                                     | -   | -   | 650                                       |
| -                                    | (7,953)                                | 7,953                                   | 7,953                                     | -   | -   |
| -                                    | (2,355)                                | 2,355                                   | 2,355                                     | -   | -   |
| 1,939                                | (215)                                  | 2,154                                   | -   | 2,153                                     | -   |
| 2,163                                | (9,375)                                | 11,538                                  | 9,462                                     | 1,880                                     | 196                                       |
| 5,879                                | (19,900)                               | 25,778                                  | 19,770                                    | 4,033                                     | 1,975                                     |
| 37,629                               | (9)                                    | 37,638                                  | 18,259                                    | 415                                       | 18,964                                    |
| 43,508                               | (19,909)                               | 63,417                                  | 38,029                                    | 4,448                                     | 20,939                                    |

التعرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة  
أرصدة لدى البنوك  
إيداعات لدى البنوك  
تمويلات مرابحة  
ذمم مدينة  
تمويلات لشركات المشاريع  
موجودات أخرى

ضمانات والتزامات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

24. مصروفات أخرى

| 2024<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | 2025<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | إيضاح     |   |
|--------------------------------------|--------------------------------------|-----------|---|
| 780                                  | 699                                  |           | مصروفات مكتبية                                      |
| 634                                  | 127                                  | 24.1      | تكاليف إدارة المشروع                                |
| 215                                  | 381                                  | 24.3      | أتعاب ومصروفات مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية   |
| 114                                  | 2,024                                | 24.2 و 25 | الحصة في التكاليف والمصروفات الأخرى مع طرف ذي علاقة |
| 35                                   | 53                                   |           | إعلانات ومؤتمرات وترويج                             |
| 147                                  | 166                                  |           | أخرى  |
| 1,925                                | 3,450                                |           |   |

24.1 يتعلق هذا بشكل أساسي بالمصروفات غير القابلة للاسترداد المتكبدة نيابة عن شركات المشاريع لدعم عملياتها.

24.2 أبرمت المجموعة اتفاقية خدمات مشتركة مع المساهم الرئيسي.

24.3 خلال السنة، احتسب البنك أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة بمبلغ 165 ألف دولار أمريكي تتعلق بالسنة السابقة، والتي تم الموافقة عليها خلال السنة.

25. معاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة

يتكون الأطراف ذوي العلاقة من الشركات الزميلة، والمساهمين الرئيسيين، وأعضاء مجلس إدارة المجموعة، والإدارة العليا، وهيئة الرقابة الشرعية، والمدققين الخارجيين للمجموعة، والشركات الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة، أو المتأثرة بصورة جوهرية من قبل هذه الأطراف. يتم الموافقة على سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

تحصل المجموعة على دخل من الخدمات المصرفية الاستثمارية والرسوم الإدارية من المنشآت التي تمارس المجموعة عليها نفوذاً مؤثراً. على الرغم من أن هذه المنشآت تعتبر أطرافاً ذات علاقة، تقوم المجموعة بإدارة هذه المنشآت نيابة عن عملائها، الذين هم في الغالب أطراف أخرى، وهم المستفيدون الاقتصاديون من الاستثمارات الأساسية.

المطلوبات الأخرى تشمل المبالغ المستحقة للمساهم الرئيسي، بدلاً من اتفاقية إدارة الاستثمار وتقاسم الإيرادات مع المساهم الرئيسي من أجل تحسين جودة الأصول المدارة وتعظيم توليد الإيرادات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

25. معاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة (يتبع)

فيما يلي الأرصدة والمعاملات المتعلقة بالأطراف ذوي العلاقة المتضمنة في هذه البيانات المالية الموحدة:

|         | مساهمين<br>رئيسيين /<br>شركات لأعضاء<br>مجلس الإدارة<br>حصص فيها | أعضاء مجلس<br>الإدارة / موظفي<br>الإدارة / أعضاء<br>هيئة الرقابة<br>الشرعية /<br>المدققين<br>الخارجيين | شركات<br>زميلة               | استثمارات<br>جوهرية غير<br>موحدة بالقيمة<br>العادلة من<br>خلال بيان<br>الدخل | 31 ديسمبر 2025                             |
|---------|--|--|------------------------------|--|--|
| المجموع | بآلاف الدولارات<br>الأمريكية                                     | بآلاف الدولارات<br>الأمريكية   | بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | بآلاف الدولارات<br>الأمريكية   |  |
|         | 386  | -  | -                            | -  | الموجودات<br>موجودات أخرى                  |
|         | 96   | 96   | -                            | -  | المطلوبات<br>مستحقات الموظفين              |
|         | 1,271  | 151  | -                            | -  | مطلوبات أخرى                               |
|         | (135)  | -  | -                            | -  | المصروفات<br>الحصة في الرسوم الإدارية      |
|         | (2,226)  | -  | -                            | -  | تعويضات عن تكاليف اتفاقية على مستوى الخدمة |
|         | (324)  | (324)  | -                            | -  | رسوم حضور اجتماعات مجلس الإدارة            |
|         | (674)  | (674)  | -                            | -  | رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل              |
|         | (231)  | (231)  | -                            | -  | أتعاب قانونية ومهنية                       |
|         | (57)   | (57)   | -                            | -  | مصروفات أخرى                               |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

25. معاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة (بتبع)

| 31 ديسمبر 2024               |  |  |                              |  |  |
|------------------------------|--|--|------------------------------|--|--|
| المجموع                      | مساهمين<br>رئيسيين /<br>شركات لأعضاء<br>مجلس الإدارة<br>حصص فيها | أعضاء مجلس<br>الإدارة / موظفي<br>الإدارة / أعضاء<br>هيئة الرقابة<br>الشرعية /<br>المدققين<br>الخارجيين | شركات<br>زميلة               | استثمارات<br>جوهرية غير<br>موحدة بالقيمة<br>العادلة من<br>خلال بيان<br>الدخل |  |
| بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | بآلاف الدولارات<br>الأمريكية                                     | بآلاف الدولارات<br>الأمريكية   | بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | بآلاف الدولارات<br>الأمريكية   |  |
| 7,260                        | -  | -  | 7,260                        | -  | الموجودات  |
| 1,939                        | -  | -  | 1,939                        | -  | استثمارات - صافي   |
|                              |  |  |                              |  | موجودات أخرى   |
| 84                           | -  | 84   | -                            | -  | المطلوبات  |
| 14,615                       | 14,092   | 160  | 363                          | -  | مستحقات الموظفين   |
|                              |  |  |                              |  | مطلوبات أخرى   |
| 175                          | -  | -  | 175                          | -  | خسائر القيمة العادلة على استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - صافي |
| (1,129)                      | (1,129)  | -  | -                            | -  | خسارة تسوية التزامات*  |
| (114)                        | (114)  | -  | -                            | -  | المصروفات  |
| (158)                        | -  | (158)  | -                            | -  | تعويضات عن تكاليف اتفاقية على مستوى الخدمة   |
| (690)                        | -  | (690)  | -                            | -  | رسوم حضور اجتماعات مجلس الإدارة  |
| (202)                        | -  | (202)  | -                            | -  | رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل  |
| (107)                        | -  | (57)   | -                            | (50)   | أتعاب قانونية ومهنية   |
| (1)                          | -  | -  | -                            | (1)  | مصروفات أخرى   |
|                              |  |  |                              |  | عكس مخصص للخسائر الائتمانية  |

\* تمثل خسارة تسوية الالتزامات المصروفات المستحقة لطرف ذي علاقة لتسوية بعض الالتزامات نيابة عن البنك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

25. معاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة (يتبع)

أعضاء الإدارة الرئيسيون

يتكون أعضاء الإدارة الرئيسيون في المجموعة من أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة الرئيسيين الذين يمارسون السلطة والمسئولية في التخطيط والتوجيه والسيطرة على أنشطة المجموعة. لم يحتفظ أعضاء مجلس الإدارة بأي أسهم في البنك خلال السنة.

شروط وأحكام المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

تدخل المجموعة في معاملات وترتيبات واتفاقيات مع الأطراف ذوي العلاقة في سياق العمل الاعتيادي، وبمعدلات الربح والرسوم التجارية. نشأت المعاملات والأرصدة المذكورة أعلاه من سياق العمل الاعتيادي للمجموعة.

بلغت قيمة تعويضات عن التكاليف المتعلقة باتفاقية مستوى الخدمة المبرمة مع طرف ذي علاقة خلال السنة 559 ألف دولار أمريكي (31 ديسمبر 2024: 114 ألف دولار أمريكي) (إيضاح 24).

خلال السنة:

- أ. أبرم البنك اتفاقية، بعد موافقة مجلس الإدارة، قامت بموجبها بتحويل موجودات مقابل سداد مبالغ مستحقة من قبلها إلى الأطراف ذوي العلاقة.
- ب. حصل البنك على تمويل من الشركة الأم بمبلغ 298 ألف دولار أمريكي، والذي تم سداه عينياً لاحقاً من خلال تحويل موجودات يملكها البنك.
- ج. قام البنك بتعويض المساهم الرئيسي بمبلغ 1.6 مليون دولار أمريكي، مقابل الخدمات المقدمة بنجاح في تحصيل رسوم الإدارة ورسوم الأداء ورسوم الاحالة لاستثمارات مختلفة.

مكافآت مجلس الإدارة

لم يتم اقتراح أي مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة لسنة 2025 و2024، باستثناء أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة.

26. الزكاة

وفقاً للنظام الأساسي، لا يتعين على البنك تحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن مساهميه أو أصحاب حسابات حقوق الملكية خارج الميزانية العمومية خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 والفترة السابقة. وفقاً لذلك، لم يتم عرض بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة في البيانات المالية. ومع ذلك، يتعين على البنك احتساب وإخطار المساهمين الأفراد بحصصهم التناسبية من الزكاة على كل سهم من الأسهم المحتفظ بها في البنك. يتم احتساب الزكاة مستحقة الدفع من قبل المساهمين من قبل البنك بناءً على الطريقة التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للبنك. الزكاة مستحقة الدفع من قبل المساهمون عن كل سهم عن السنة المنتهية كما في 31 ديسمبر 2025 تبلغ لا شيء سنتات أمريكية عن كل سهم محتفظ به (31 ديسمبر 2024: لا شيء سنتات أمريكية عن كل سهم محتفظ به). يجب أن يكون المستثمرون على علم بأن المسؤولية النهائية لاحتساب ودفع الزكاة المستحقة تقع على عاتقهم.

27. الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية

تلتزم المجموعة بعدم احتساب أي إيراد من مصادر تتنافى مع الشريعة الإسلامية للأعمال الخيرية. ووفقاً لذلك، تحول أرباح المصادر غير الإسلامية إلى حساب التبرعات والأعمال الخيرية الذي تستخدمه المجموعة للأعمال الخيرية. لم يكن هناك أي إيرادات من مصادر تتنافى مع الشريعة الإسلامية خلال السنة (31 ديسمبر 2024: لا شيء).

28. هيئة الرقابة الشرعية

تتكون هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة من ثلاثة علماء شريعة يقومون بمراجعة امتثال المجموعة للمبادئ العامة للشريعة الإسلامية والفتاوى الخاصة، والتعليمات والإرشادات الصادرة من قبل هيئة الرقابة الشرعية. تشمل المراجعة على فحص للمستندات والأنظمة المطبقة من قبل المجموعة للتأكد من توافق أنشطة المجموعة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

**29. بيان الاستحقاق**

يوضح الجدول أدناه بيان استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة والارتباطات غير المحتسبة بناءً على فترات استحقاقها المتوقعة. قد يختلف مبلغ التدفقات النقدية لتلم الأدوات بصورة جوهرية عن هذا التحليل. بالنسبة للاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية، راجع إيضاح رقم 32 (ج).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

29. بيان الاستحقاق (يتبع)

| المجموع                   | استحقاق غير محدد          | أكثر من 3 سنوات           | سنة إلى 3 سنوات           | المجموع لغاية سنة واحدة   | من 6 أشهر إلى سنة واحدة   | من 3 أشهر إلى 6 أشهر      | لغاية 3 أشهر              |                        |
|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|
| بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | 31 ديسمبر 2025         |
| 718                       | -                         | -                         | -                         | 718                       | -                         | -                         | 718                       | الموجودات              |
| 2,794                     | -                         | -                         | -                         | 2,794                     | -                         | -                         | 2,794                     | أرصدة لدى البنوك       |
| 1,870                     | 1,055                     | -                         | -                         | 815                       | -                         | 815                       | -                         | إيداعات لدى البنوك     |
| 3,155                     | -                         | 1                         | 906                       | 2,248                     | 873                       | 1,375                     | -                         | استثمارات              |
| 3,023                     | -                         | 3,023                     | -                         | -                         | -                         | -                         | -                         | موجودات أخرى           |
| 3,797                     | -                         | 3,797                     | -                         | -                         | -                         | -                         | -                         | حق استخدام الأصول      |
|                           |                           |                           |                           |                           |                           |                           |                           | عقارات ومعدات          |
| <b>15,357</b>             | <b>1,055</b>              | <b>6,821</b>              | <b>906</b>                | <b>6,575</b>              | <b>873</b>                | <b>2,190</b>              | <b>3,512</b>              | <b>مجموع الموجودات</b> |
|                           |                           |                           |                           |                           |                           |                           |                           | <b>المطلوبات</b>       |
| 374                       | -                         | -                         | 262                       | 112                       | 18                        | -                         | 94                        | مستحقات الموظفين       |
| 3,421                     | -                         | 3,318                     | -                         | 103                       | 103                       | -                         | -                         | التزام عقد الإجارة     |
| 11,315                    | -                         | 4                         | 6,157                     | 5,154                     | 2,282                     | 363                       | 2,509                     | مطلوبات أخرى           |
| <b>15,110</b>             | <b>-</b>                  | <b>3,322</b>              | <b>6,419</b>              | <b>5,369</b>              | <b>2,403</b>              | <b>363</b>                | <b>2,603</b>              | <b>مجموع المطلوبات</b> |
| <b>247</b>                | <b>1,055</b>              | <b>3,499</b>              | <b>(5,513)</b>            | <b>1,206</b>              | <b>(1,530)</b>            | <b>1,827</b>              | <b>909</b>                | صافي فجوة السيولة      |
| <b>247</b>                | <b>247</b>                | <b>(808)</b>              | <b>(4,307)</b>            | <b>1,206</b>              | <b>1,206</b>              | <b>2,736</b>              | <b>909</b>                | فجوة السيولة المترجمة  |
| <b>20,439</b>             | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  | <b>20,439</b>             | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  | ارتباطات والتزامات     |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

29. بيان الاستحقاق (بتبع)

| المجموع                   | استحقاق غير محدد          | أكثر من 3 سنوات           | سنة إلى 3 سنوات           | المجموع لغاية سنة واحدة   | من 6 أشهر إلى سنة واحدة   | من 3 إلى 6 أشهر           | لغاية 3 أشهر              |                         |
|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------|
| بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | 31 ديسمبر 2024          |
| 1,127                     | -                         | -                         | -                         | 1,127                     | -                         | -                         | 1,127                     | الموجودات               |
| 650                       | -                         | -                         | -                         | 650                       | 250                       | 135                       | 265                       | أرصدة لدى البنوك        |
| 17,127                    | 17,098                    | -                         | -                         | 29                        | 29                        | -                         | -                         | إيداعات لدى البنوك      |
| 1,939                     | -                         | -                         | 1,939                     | -                         | -                         | -                         | -                         | استثمارات               |
| 2,163                     | -                         | 23                        | 1,089                     | 1,051                     | 1,045                     | 6                         | -                         | تمويلات لشركات المشاريع |
| 3,175                     | -                         | 3,175                     | -                         | -                         | -                         | -                         | -                         | موجودات أخرى            |
| 3,874                     | -                         | 3,874                     | -                         | -                         | -                         | -                         | -                         | حق استخدام الأصول       |
|                           |                           |                           |                           |                           |                           |                           |                           | عقارات ومعدات           |
| 30,055                    | 17,098                    | 7,072                     | 3,028                     | 2,857                     | 1,324                     | 141                       | 1,392                     | مجموع الموجودات         |
| 308                       | -                         | -                         | 201                       | 107                       | 18                        | -                         | 89                        | المطلوبات               |
| 3,519                     | -                         | 3,421                     | -                         | 98                        | 98                        | -                         | -                         | مستحقات الموظفين        |
| 21,460                    | -                         | 5                         | 16,225                    | 5,230                     | 4,164                     | 449                       | 617                       | التزام عقد الإجارة      |
|                           |                           |                           |                           |                           |                           |                           |                           | مطلوبات أخرى            |
| 25,287                    | -                         | 3,426                     | 16,426                    | 5,435                     | 4,280                     | 449                       | 706                       | مجموع المطلوبات         |
| 4,768                     | 17,098                    | 3,646                     | (13,398)                  | (2,578)                   | (2,956)                   | (308)                     | 686                       | صافي فجوة السيولة       |
| 4,768                     | 4,768                     | (12,330)                  | (15,976)                  | (2,578)                   | (2,578)                   | 378                       | 686                       | فجوة السيولة المتراكمة  |
| 37,638                    | -                         | -                         | 18,964                    | 18,674                    | 18,674                    | -                         | -                         | ارتباطات والتزامات      |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

30. تمرکز الموجودات، والمطلوبات، والالتزامات، وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار

|                           |                           |                           |                           |                           |                           |                           |                           | (أ) القطاع الصناعي |
|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------|
|                           |                           |                           |                           |                           |                           |                           |                           | 31 ديسمبر 2025     |
| المجموع                   | أخرى                      | النفط والغاز              | الأغذية والتقنية          | الرعاية الصحية            | العقارات                  | البنوك والمؤسسات المالية  | التصنيع والتجارة          |                    |
| بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية |                    |
| 718                       | -                         | -                         | -                         | -                         | -                         | 718                       | -                         | الموجودات          |
| 2,794                     | -                         | -                         | -                         | -                         | -                         | 2,794                     | -                         | أرصدة لدى البنوك   |
| 1,870                     | 129                       | -                         | 815                       | -                         | 569                       | 357                       | -                         | إيداعات لدى البنوك |
| 3,155                     | 1,082                     | -                         | 4                         | -                         | 2,019                     | 50                        | -                         | استثمارات          |
| 3,023                     | -                         | -                         | -                         | -                         | 3,023                     | -                         | -                         | موجودات أخرى       |
| 3,797                     | -                         | -                         | -                         | -                         | 3,797                     | -                         | -                         | حق استخدام الأصول  |
|                           |                           |                           |                           |                           |                           |                           |                           | عقارات ومعدات      |
| <b>15,357</b>             | <b>1,211</b>              | -                         | <b>819</b>                | -                         | <b>9,408</b>              | <b>3,919</b>              | -                         | مجموع الموجودات    |
|                           |                           |                           |                           |                           |                           |                           |                           | المطلوبات          |
| 374                       | 374                       | -                         | -                         | -                         | -                         | -                         | -                         | مستحقات الموظفين   |
| 3,421                     | 3,421                     | -                         | -                         | -                         | -                         | -                         | -                         | إلتزام عقد الإجارة |
| 11,315                    | 3,155                     | -                         | 8                         | -                         | 165                       | 4,206                     | 3,781                     | مطلوبات أخرى       |
| <b>15,110</b>             | <b>6,950</b>              | -                         | <b>8</b>                  | -                         | <b>165</b>                | <b>4,206</b>              | <b>3,781</b>              | مجموع المطلوبات    |
| <b>20,439</b>             | -                         | -                         | -                         | -                         | -                         | -                         | <b>20,439</b>             | ارتباطات والتزامات |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

30. تمرکز الموجودات، والمطلوبات، والالتزامات، وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار (بتبع)

| المجموع                   | أخرى                      | النفط والغاز              | الأغذية والتقنية          | الرعاية الصحية            | العقارات                  | البنوك والمؤسسات المالية  | التصنيع والتجارة          | (أ) القطاع الصناعي      |
|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------|
| بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | 31 ديسمبر 2024          |
| 1,127                     | -                         | -                         | -                         | -                         | -                         | 1,127                     | -                         | الموجودات               |
| 650                       | -                         | -                         | -                         | -                         | -                         | 650                       | -                         | أرصدة لدى البنوك        |
| 17,127                    | 866                       | -                         | 2,572                     | -                         | 13,572                    | 117                       | -                         | إيداعات لدى البنوك      |
| 1,939                     | -                         | -                         | -                         | -                         | 1,939                     | -                         | -                         | استثمارات               |
| 2,163                     | 587                       | -                         | 703                       | -                         | 859                       | 14                        | -                         | تمويلات لشركات المشاريع |
| 3,175                     | -                         | -                         | -                         | -                         | 3,175                     | -                         | -                         | موجودات أخرى            |
| 3,874                     | 304                       | -                         | -                         | -                         | 3,570                     | -                         | -                         | حق استخدام الأصول       |
| 30,055                    | 1,757                     | -                         | 3,275                     | -                         | 23,115                    | 1,908                     | -                         | عقارات ومعدات           |
|                           |                           |                           |                           |                           |                           |                           |                           | مجموع الموجودات         |
| 308                       | 308                       | -                         | -                         | -                         | -                         | -                         | -                         | المطلوبات               |
| 3,519                     | 3,519                     | -                         | -                         | -                         | -                         | -                         | -                         | مستحقات الموظفين        |
| 21,460                    | 13,137                    | -                         | 8                         | -                         | 345                       | 3,076                     | 4,894                     | إلتزام عقد الإجارة      |
| 25,287                    | 16,964                    | -                         | 8                         | -                         | 345                       | 3,076                     | 4,894                     | مطلوبات أخرى            |
| 37,638                    | 3,009                     | -                         | -                         | -                         | 15,955                    | -                         | 18,674                    | مجموع المطلوبات         |
|                           |                           |                           |                           |                           |                           |                           |                           | ارتباطات والتزامات      |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

30. تركز الموجودات، والمطلوبات، والالتزامات، وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار (يتبع)

(ب) المنطقة الجغرافية

يوضح الجدول التالي موجودات ومطلوبات المجموعة، مصنفة إلى مناطق جغرافية بناءً على موطن المنشأة أو تعرض الموجودات الأساسية للسنة المنتهية:

| 31 ديسمبر 2025               |                              |                              |   |                              |                    |
|------------------------------|------------------------------|------------------------------|---|------------------------------|--------------------|
| المجموع                      | جزر الكايمان /<br>الأمريكتين | أوروبا                       | دول منطقة الشرق<br>الأوسط وشمال<br>أفريقيا الأخرى | دول مجلس<br>التعاون الخليجي  |                    |
| بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | بآلاف الدولارات<br>الأمريكية                      | بآلاف الدولارات<br>الأمريكية |                    |
| 718                          | -                            | -                            | -   | 718                          | الموجودات          |
| 2,794                        | -                            | -                            | -   | 2,794                        | أرصدة لدى البنوك   |
| 1,870                        | -                            | 26                           | 815   | 1,029                        | إيداعات لدى البنوك |
| 3,155                        | 237                          | 14                           | 4   | 2,900                        | استثمارات          |
| 3,023                        | -                            | -                            | -   | 3,023                        | موجودات أخرى       |
| 3,797                        | -                            | -                            | -   | 3,797                        | حق استخدام الأصول  |
|                              |                              |                              |   |                              | عقارات ومعدات      |
| <b>15,357</b>                | <b>237</b>                   | <b>40</b>                    | <b>819</b>  | <b>14,261</b>                | مجموع الموجودات    |
|                              |                              |                              |   |                              | المطلوبات          |
| 374                          | -                            | -                            | -   | 374                          | مستحقات الموظفين   |
| 3,421                        | -                            | -                            | -   | 3,421                        | التزام عقد الإجارة |
| 11,315                       | -                            | -                            | 3,789   | 7,526                        | مطلوبات أخرى       |
| <b>15,110</b>                | <b>-</b>                     | <b>-</b>                     | <b>3,789</b>                                      | <b>11,321</b>                | مجموع المطلوبات    |
| <b>20,439</b>                | <b>-</b>                     | <b>-</b>                     | <b>20,439</b>                                     | <b>-</b>                     | ارتباطات والتزامات |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

30. تمرکز الموجودات، والمطلوبات، والالتزامات، وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار (يتبع)

(ب) المنطقة الجغرافية (يتبع)

| 31 ديسمبر 2024               |                              |                              |   |                              |                         |
|------------------------------|------------------------------|------------------------------|---|------------------------------|-------------------------|
| المجموع                      | جزر الكايمان /<br>الأمريكتين | أوروبا                       | دول منطقة الشرق<br>الأوسط وشمال<br>أفريقيا الأخرى | دول مجلس<br>التعاون الخليجي  |                         |
| بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | بآلاف الدولارات<br>الأمريكية                      | بآلاف الدولارات<br>الأمريكية |                         |
| 1,127                        | -                            | -                            | -   | 1,127                        | الموجودات               |
| 650                          | -                            | -                            | -   | 650                          | أرصدة لدى البنوك        |
| 17,127                       | -                            | 29                           | 2,572   | 14,526                       | إيداعات لدى البنوك      |
| 1,939                        | -                            | -                            | -   | 1,939                        | استثمارات               |
| 2,163                        | 192                          | 13                           | 543   | 1,415                        | تمويلات لشركات المشاريع |
| 3,175                        | -                            | -                            | -   | 3,175                        | موجودات أخرى            |
| 3,874                        | -                            | -                            | -   | 3,874                        | حق استخدام الأصول       |
|                              |                              |                              |   |                              | عقارات ومعدات           |
| 30,055                       | 192                          | 42                           | 3,115   | 26,706                       | مجموع الموجودات         |
|                              |                              |                              |   |                              | المطلوبات               |
| 308                          | -                            | -                            | -   | 308                          | مستحقات الموظفين        |
| 3,519                        | -                            | -                            | -   | 3,519                        | إلتزام عقد الإجارة      |
| 21,460                       | -                            | 177                          | 5,293   | 15,990                       | مطلوبات أخرى            |
| 25,287                       | -                            | 177                          | 5,293   | 19,817                       | مجموع المطلوبات         |
| 37,635                       | -                            | -                            | 18,674  | 18,964                       | ارتباطات والتزامات      |

31. ارتباطات والتزامات

لدى المجموعة خطابات ضمان قائمة فيما يتعلق بالمشاريع، والتزامات بالتمويل والاستثمار كما يلي:

| 2024                         | 2025                         |             |
|------------------------------|------------------------------|-------------|
| بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | بآلاف الدولارات<br>الأمريكية |             |
| 37,638                       | 20,439                       | خطابات ضمان |
| 37,638                       | 20,439                       |             |

الدعاوى والمطالبات

كان البنك قد أصدر خطاب ضمان لشركة استثمارية / مشروع معين بقيمة 130٪ من حصة البنك في التزام الشركة المستحق (بما في ذلك رأس المال والأرباح المستحقة) بقيمة 20.024 ألف دولار أمريكي (31 ديسمبر 2024: 18.259 ألف دولار أمريكي). بالإضافة إلى ضمانات الشركات، رهنّت الشركة المستثمر فيها أيضاً أصولها الأساسية للمقرض مقابل هذه الالتزامات.

ضمانات مقدمة من قبل المجموعة

قدمت المجموعة ضماناً لمؤسسة التنظيم العقاري بمبلغ 24 مليون دولار أمريكي نيابة عن منشأة ذات علاقة (31 ديسمبر 2024: 16 مليون دولار أمريكي)، والذي تم إلغائه خلال السنة. إن هذا الضمان مدعوم بضمان مقابل من شركة إستيراد الاستثمارية، لتغطية تعرض المجموعة في الضمان.

**32. إدارة المخاطر وكفاية رأس المال**

لدى المجموعة إدارة داخلية لإدارة المخاطر للإشراف على إدارة المخاطر، وذلك لضمان الحفاظ على قاعدة رأسمالية كافية بما يتماشى مع أفضل الممارسات، والالتزام بأنظمة مصرف البحرين المركزي. يقع على عاتق لجنة التدقيق والمخاطر التابعة لمجلس الإدارة المسؤولية الكاملة لهذه المهمة، والتي يتم إدارتها من قبل اللجنة التنفيذية من خلال قسم إدارة المخاطر.

يحدد ويقيم قسم إدارة المخاطر بصورة مستقلة المخاطر فيما يتعلق بكل مقترح استثماري، ويراقب ويقيس بصورة دورية المخاطر على مستوى الاستثمار وبيان المركز المالي. يقدم رئيس إدارة المخاطر تقاريره إلى لجنة التدقيق والمخاطر التابعة لمجلس الإدارة، ولديه صلاحية الوصول إلى مجلس الإدارة.

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، ومخاطر التمرکز، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق (والتي تتضمن مخاطر أسعار الأسهم ومخاطر معدل الربح ومخاطر العملة)، بالإضافة للمخاطر التشغيلية. فيما يلي نهج المجموعة لمراقبة وقياس وإدارة هذه المخاطر:

**(أ) مخاطر الائتمان**

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسائر المالية إلى المجموعة إذا فشل العميل أو الطرف المقابل من الأداة المالية بالوفاء بالتزاماته عند حلول أجلها، حيث ينتج عن ذلك تحمل الطرف الآخر لخسارة مالية، وهي تنشأ بشكل أساسي من الأرصدة لدى البنوك، وتمويلات المرابحة للشركات المستثمر فيها، والذمم المدينة، والتمويلات لشركات المشاريع، والذمم المدينة لعقود الوكالة، وبعض الموجودات الأخرى مثل المبالغ المدفوعة مقدماً للاستحواذ على استثمارات، وتكلفة المشروع القابلة للاسترداد، والذمم المدينة الأخرى.

قامت المجموعة بوضع سياسات وإجراءات لإدارة مخاطر الائتمان لضمان تقييم المخاطر بدقة، والموافقة عليها بصورة صحيحة ومراقبتها بصورة منتظمة. يتم تطبيق حدود الائتمان الرسمية على مستوى الطرف المقابل والمدين الفردي. يتم تقييم التعرضات الإجمالية، بما في ذلك التعرضات الكبيرة، على أساس شهري، وذلك لضمان تنوع المخاطر على نطاق واسع من قبل الأطراف المقابلة وحدود التمرکز حسب الجغرافيا والصناعة.

**مخاطر الالتزامات المتعلقة بالائتمان**

يجوز للمجموعة، في سياق أعمالها الاعتيادية، تقديم ضمانات لشركات مشاريعها الاستثمارية والتي قد تتطلب من المجموعة سداد المدفوعات نيابة عنهم. يتم تحصيل تلك المدفوعات من المشاريع على أساس شروط الضمان، فهي تعرض المجموعة لمخاطر مماثلة لعقود التمويل، ويتم تخفيفها بالسياسات والعمليات الرقابية ذاتها.

**الحد الأقصى لتعرض مخاطر الائتمان**

إن الحد الأقصى لتعرض مخاطر الائتمان على الموجودات المالية للمجموعة هو القيمة الدفترية للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر 2025.

**متأخرة السداد**

إن الذمم المدينة للمجموعة تكون عادة خالية من الأرباح وليس لها شروط محددة للسداد، ولكن من المتوقع استردادها بالكامل ضمن سياق تطوير المشاريع، وعند تحقق التدفقات النقدية من بيع الموجودات الأساسية وعملياتها التشغيلية. لا تعتبر المجموعة تلك المبالغ مستحقة بناءً على التدفقات النقدية لمجموعة لشركات المشاريع. ولمعرفة الإطار الزمني المتوقع لاسترداد تلك الأرصدة، راجع إيضاح رقم 29.

**تعريف التعثر في السداد**

تعتبر المجموعة بأن الموجودات المالية في حالة تعثر إذا كان من غير المحتمل أن يقوم المقترض بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل، بدون الرجوع للمجموعة لإجراءات مثل تصفية الضمان، أو إذا كان على المقترض التزامات مستحقة لأكثر من 90 يوماً، على أي التزامات ائتمانية تجاه المجموعة. لتقييم ما إذا كان المقترض متعثراً، تأخذ المجموعة بالاعتبار عوامل نوعية مثل خرق الشروط، وكمية مثل وضع الاستحقاق وعدم سداد التزامات أخرى من قبل نفس المصدر للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

32. إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (يتبع)

فيما يلي إجمالي مبلغ التعرضات منخفضة القيمة حسب فئات الموجودات المالية:

| 31 ديسمبر<br>2024<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | 31 ديسمبر<br>2025<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية |                                |
|---|---|--------------------------------|
| 7,953   | 9,066   | تمويلات مرابحة لشركات المشاريع |
| 2,355   | 2,164   | ذمم مدينة                      |
| 9,462   | 12,368  | موجودات أخرى                   |
| 19,770  | 23,597  | المجموع                        |

(ب) مخاطر التمرکز

تنتج مخاطر التمرکز عندما يعمل عدة أطراف من أنشطة اقتصادية متشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو لهم خصائص اقتصادية متشابهة قد تؤثر بدرجة متشابهة على مقدرتهم لسداد التزاماتهم نتيجة لتغيرات في المناخ الاقتصادي أو السياسي أو ظروف أخرى. تسعى المجموعة إلى إدارة مخاطر التمرکز من خلال وضع والمراقبة المستمرة لحدود مخاطر التمرکز الجغرافي والقطاع. إن التوزيع الجغرافي والصناعي للموجودات والمطلوبات موضح في إيضاح رقم 30.

كما في 31 ديسمبر 2025، بلغ مجموع التعرضات الائتمانية للأطراف الأخرى الفردية، والتي تشمل على 10% أو أكثر من حقوق ملكية المجموعة 19 مليون دولار أمريكي تتعلق بـ 28 من الأطراف الأخرى (31 ديسمبر 2024: 37 مليون دولار أمريكي تتعلق بـ 25 من الأطراف الأخرى).

(ج) مخاطر السيولة

ان مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المجموعة في الحصول على الأموال اللازمة لسداد التزاماتها المتعلقة بأدائها المالية والتي يتم تسديدها نقداً أو باستخدام أصل مالي آخر. تهدف طريقة المجموعة في إدارة السيولة إلى التأكد من توافر السيولة في كل الأحوال لسداد التزاماتها عند حلول أجلها سواء في الظروف الاعتيادية أو الصعبة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو خسارة السمعة التجارية للمجموعة.

يوضح الجدول أدناه التدفقات النقدية غير المخصصة للمطلوبات المالية للمجموعة، بما في ذلك عقود الضمانات المالية الصادرة، والتزامات التمويل غير المحتسبة على أساس أقرب تاريخ استحقاق تعاقدي. بالنسبة لعقود الضمانات المالية الصادرة، يتم تخصيص الحد الأقصى لمبلغ الضمان لأقرب فترة يمكن فيها استدعاء الضمان. قد تختلف التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة عن تلك الأنوات بشكل جوهري عن هذا التحليل. راجع إيضاح رقم 29 للاطلاع على بين الاستحقاق المتوقع للموجودات والمطلوبات.

| إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة |                                 |                                 |                                 |                                 |                                 |                                 |                         |
|-------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------|
| المجموع                             | استحقاق<br>غير محدد             | أكثر من<br>3 سنوات              | سنة واحدة<br>إلى ثلاث<br>سنوات  | 6 أشهر<br>إلى سنة<br>واحدة      | 3 أشهر<br>إلى 6 أشهر            | لغاية<br>3 أشهر                 |                         |
| بآلاف<br>الدولارات<br>الأمريكية     | بآلاف<br>الدولارات<br>الأمريكية | بآلاف<br>الدولارات<br>الأمريكية | بآلاف<br>الدولارات<br>الأمريكية | بآلاف<br>الدولارات<br>الأمريكية | بآلاف<br>الدولارات<br>الأمريكية | بآلاف<br>الدولارات<br>الأمريكية | 31 ديسمبر 2025          |
| 374                                 | -                               | -                               | 262                             | 18                              | -                               | 94                              | المطلوبات               |
| 3,421                               | -                               | 3,318                           | -                               | 103                             | -                               | -                               | مستحقات الموظفين        |
| 11,315                              | -                               | 4                               | 6,157                           | 2,282                           | 363                             | 2,509                           | إلتزام عقد الإجارة      |
| 15,110                              | -                               | 3,322                           | 6,419                           | 2,403                           | 363                             | 2,603                           | مطلوبات أخرى            |
| 20,439                              | -                               | -                               | 20,439                          | -                               | -                               | -                               | مجموع المطلوبات المالية |
|                                     |                                 |                                 |                                 |                                 |                                 |                                 | ارتباطات والتزامات      |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

32. إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (يتبع)

ج) مخاطر السيولة (يتبع)

| إجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة |                           |                           |                           |                           |                           |                           |                         |
|--------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------|
| المجموع                              | استحقاق غير محدد          | أكثر من 3 سنوات           | سنة واحدة إلى ثلاث سنوات  | 6 أشهر إلى سنة واحدة      | 3 أشهر إلى 6 أشهر         | لغاية 3 أشهر              |                         |
| بآلاف الدولارات الأمريكية            | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | 31 ديسمبر 2024          |
| 308                                  | -                         | -                         | 201                       | 18                        | -                         | 89                        | المطلوبات               |
| 3,519                                | -                         | 3,421                     | -                         | 98                        | -                         | -                         | مستحقات الموظفين        |
| 21,460                               | -                         | 5                         | 16,225                    | 4,164                     | 449                       | 617                       | التزام عقد الإجارة      |
| 25,287                               | -                         | 3,426                     | 16,426                    | 4,280                     | 449                       | 706                       | مطلوبات أخرى            |
| 37,638                               | -                         | -                         | 18,964                    | 18,674                    | -                         | -                         | مجموع المطلوبات المالية |
|                                      |                           |                           |                           |                           |                           |                           | ارتباطات والتزامات      |

د) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تغير أسعار السوق مثل معدل الربح وأسعار الأسهم ومعدل سعر الصرف وهامش الائتمان، والتي لها تأثير على دخل المجموعة أو قيمة أدواتها المالية. تشمل مخاطر السوق على أربع أنواع من المخاطر: مخاطر العملة، ومخاطر معدل الربح، ومخاطر أسعار الأسهم، ومخاطر الأسعار الأخرى. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ومراقبة تعرضات مخاطر السوق في حدود الإطارات المقبولة مع تحقيق عائد مجزي على المخاطر.

(1) مخاطر معدل الربح

تنتج مخاطر معدل الربح نتيجة لاختلاف توقيت إعادة تسعير موجودات ومطلوبات المجموعة. إن الموجودات والمطلوبات المالية الجوهرية للمجموعة الحساسة لمعدل الربح هي الإيداعات لدى المؤسسات المالية، وضم التمويلات المدينة، وضم التمويلات الدائنة.

إن تعرض المجموعة لمخاطر معدل الربح محدود نظراً للطبيعة قصيرة الأجل لتلك الموجودات نسبياً.

بشكل عام، يتم إدارة مراكز مخاطر معدل الربح من قبل قسم خزانة المجموعة، والتي تستخدم الإيداعات من / مع المؤسسات المالية لإدارة المركز العام الناشئ عن أنشطة المجموعة.

(2) مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة لتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتعرض المجموعة لمخاطر العملة على بعض ذمم التمويلات المدينة وبعض الاستثمارات المدرجة المقومة بالدينار الكويتي والجنيه الاسترليني واللييرة التركية. تسعى المجموعة لإدارة مخاطر العملة عن طريق مراقبة معدلات وتعرضات صرف العملات الأجنبية بصورة مستمرة.

كان للمجموعة التعرضات الجوهرية التالية بالعملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر:

| 31 ديسمبر 2024            | 31 ديسمبر 2025            |
|---------------------------|---------------------------|
| بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية |
| 7                         | 7                         |
| 171                       | 1,843                     |
| 5,172                     | 7                         |

دينار كويتي  
جنيه استرليني  
لييرة تركية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

32. إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (يتبع)

(د) مخاطر السوق (يتبع)

(2) مخاطر العملة (يتبع)

يشير الجدول أدناه إلى العملات التي تعرضت لها المجموعة بشكل جوهري كما في 31 ديسمبر 2025 و 31 ديسمبر 2024 على موجوداتها ومطلوباتها النقدية. يقوم التحليل بحساب تأثير الحركة المحتملة المعقولة لسعر العملة مقابل الدولار الأمريكي، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة في بيان الدخل الموحد (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية غير التجارية الحساسة للعملة) وحقوق الملكية. تمثل المبالغ السلبية في الجدول أدناه صافي الانخفاض المحتمل في بيانات الدخل أو حقوق الملكية الموحدة، بينما تعكس المبالغ الموجبة صافي الزيادة المحتملة.

| 31 ديسمبر 2024<br>(مدققة) |                           | 31 ديسمبر 2025<br>(مدققة) |                           | التغير في<br>أسعار العملات |               |
|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------|
| التأثير على الربح         | التأثير على حقوق الملكية  | التأثير على الربح         | التأثير على حقوق الملكية  |                            |               |
| بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية |                            |               |
| 1                         | 1                         | 1                         | 1                         | + 10%                      | دينار كويتي   |
| 17                        | 17                        | 184                       | 184                       | + 10%                      | جنيه استرليني |
| 517                       | 517                       | 1                         | 1                         | + 10%                      | ليرة تركية    |
| (1)                       | (1)                       | (1)                       | (1)                       | - 10%                      | دينار كويتي   |
| (34)                      | (34)                      | (369)                     | (369)                     | - 10%                      | جنيه استرليني |
| (517)                     | (517)                     | (1)                       | (1)                       | - 10%                      | ليرة تركية    |

3) مخاطر الأسعار الأخرى

تتعرض استثمارات المجموعة بالقيمة العادلة من حقوق الملكية المدرجة بالتكلفة المطفأة لمخاطر التغيرات في قيم الأسهم. راجع إيضاح رقم 4 للاطلاع على القرارات والتقييمات المحاسبية الهامة فيما يتعلق بتقييم انخفاض القيمة لتلك الاستثمارات المدرجة بالتكلفة. تدير المجموعة التعرضات لمخاطر الأسعار الأخرى من خلال مراقبة أداء سندات الأسهم بصورة نشطة.

4) مخاطر أسعار الأسهم على أسهم حقوق الملكية المسعرة

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة لأسهم حقوق الملكية نتيجة حدوث تغيرات في قيمة أسهم الشركات الفردية. فيما يلي الأثر على الربح وحقوق الملكية، نتيجة للتغيير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحتفظ بها لغرض المتاجرة وأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، نتيجة للتغيرات المحتملة الممكنة في مؤشرات أسعار الأسهم أو صافي قيمة الموجودات، مع الإبقاء على جميع التغييرات الأخرى ثابتة:

| 31 ديسمبر 2024<br>(مدققة) |                           | 31 ديسمبر 2025<br>(مدققة) |                           |
|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| الأثر على الدخل           | الأثر على حقوق الملكية    | الأثر على الدخل           | الأثر على حقوق الملكية    |
| بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية |
| 257                       | 257                       | 82                        | 82                        |

أوراق مالية محتفظ بها للمتاجرة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

32. إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (يتبع)

هـ) المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر الناتجة عن فشل الأنظمة وأنظمة الرقابة والاختلاسات والأخطاء البشرية والتي قد تؤدي إلى خسائر مالية والسمعة التجارية وما يتبعها من مساءلات قانونية وتنظيمية. تدير المجموعة مخاطر التشغيل عن طريق اتباع أنظمة رقابة داخلية مناسبة والتأكد من فصل المهام والمراجعة الداخلية والمطابقة بما فيها التدقيق الداخلي ورقابة الالتزام. يقوم قسم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر التشغيلية عن طريق المساعدة في تحديد، ومراقبة، وإدارة المخاطر التشغيلية في البنك. لدى المجموعة سياسة معتمدة مسبقاً لمثل هذه العملية، كما أن جميع البنى التحتية التنظيمية والمادية المطلوبة جاهزة.

خلال السنة، فرض مصرف البحرين المركزي غرامات مالية بمبلغ 27 ألف دولار أمريكي تتعلق بتوجيهات مصرف البحرين المركزي المتعلقة ببعض الأوار القضائية.

و) إدارة رأس المال

يقوم مصرف البحرين المركزي وهو الهيئة الرقابية للمجموعة، بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال لكل المجموعة. يتطلب من المجموعة الالتزام بنموذج كفاية رأس المال التابع لمصرف البحرين المركزي (بناءً على إطار عمل اتفاقية بازل 3 ومجلس الخدمات المالية الإسلامية) فيما يتعلق برأس المال التنظيمي. ولتطبيق المتطلبات الحالية لرأس المال، يتطلب مصرف البحرين المركزي من المجموعة الحفاظ على نسبة محددة من إجمالي رأس المال إلى الموجودات الموزونة للمخاطر. يتم تصنيف العمليات التشغيلية للبنوك على أنها إما دفاتر متاجرة أو دفاتر بنوك، ويتم تحديد الموجودات الموزونة بالمخاطر بناءً على اشتراطات محددة تحاول أن تعكس المستويات المتغيرة للخطر المصاحب للموجودات وحالات التعرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية.

كان مركز رأس المال التنظيمي للمجموعة على النحو التالي، بناءً على تقرير المعلومات التحوطية الموحد للبنوك الإسلامية الذي أعدته إدارة المجموعة كما في تاريخ هذه البيانات المالية الموحدة:

| 31 ديسمبر<br>2024<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | 31 ديسمبر<br>2025<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية |
|---|---|
| 311,258   | 168,233   |
| (23,007)  | (29,207)  |
| 4,669   | 2,523   |
| 327   | 71  |
| (18,011)  | (26,613)  |
| (%5.79)   | (%15.82)  |
| %12.5   | %12.5   |

مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر

الفئة الأولى لرأس المال العادي  
رأس المال الإضافي من الفئة الأولى  
رأس المال من الفئة الثانية

مجموع رأس المال التنظيمي

مجموع رأس المال التنظيمي كنسبة من مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر

الحد الأدنى المطلوب

تشتمل إجمالي الفئة الأولى لرأس المال العادي على أسهم رأس المال وعلوّة إصدار الأسهم والاحتياطي القانوني والأرباح المستتقة وحصة الأقلية في الشركات التابعة الموحدة، مطروحاً منها إجمالي الخسارة غير المحققة الناتجة عن التقييم العادل لأسهم حقوق الملكية.

يشتمل رأس المال الإضافي من الفئة الأولى على صكوك مضاربة ثانوية صادرة عن البنك، والتي تستوفي معيار رأس المال الإضافي من الفئة الأولى، وهي صكوك دائمة ذات ميزة امتصاص الخسارة / التحويل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

32. إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (يتبع)

(و) إدارة رأس المال (يتبع)

يشتمل رأس المال من الفئة الثانية على الأرباح غير المحققة الناتجة من التقييم العادل لسندات حقوق الملكية المدعومة بالتقييمات المستقلة. تم إجراء بعض التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بناءً على النتائج والاحتياجات على النحو المنصوص عليه من قبل مصرف البحرين المركزي.

كما في 31 ديسمبر 2025، كان إجمالي نسبة كفاية رأس المال (15.82%)، وهو ما يشكل خرقاً للحد الأدنى المطلوب والبالغ 12.5% كما هو منصوص عليه في CA-2.2.1 من المجلد 2 للدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي.

كان إجمالي نسبة كفاية رأس المال لرأس المال من الفئة الأولى والفئة الأولى لرأس المال العادي (15.86%) و (17.36%) على التوالي، وهو ما يشكل خرقاً للحد الأدنى المطلوب والبالغ 10.5% كما هو منصوص عليه في CA-2.2.1 من المجلد 2 للدليل قواعد مصرف البحرين المركزي.

حصل البنك على إعفاء من مصرف البحرين المركزي لعدم امتثاله لنسبة كفاية رأس المال فيما يتعلق بالفقرات LM-11.1.4، LM-12.3.3، CM-2.5.3 و CA 2.2.1 (f) من كتيب قواعد مصرف البحرين المركزي.

33. القيمة العادلة

تراتبية القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو سداد إلتزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أسس تجارية بتاريخ القياس. يمثل هذا السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل، أو دفعه لتحويل الإلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

من أسس تعريف القيمة العادلة هو افتراض استمرارية الشركة، بدون وجود نية أو حاجة لتصفيتها، أو تقليص حجم عملياتها بصورة جوهرية، أو إجراء المعاملات بشروط مجحفة.

كما في 31 ديسمبر 2025 و 31 ديسمبر 2024، فإن القيمة العادلة لأرصدة البنوك والإيداعات لدى المؤسسات المالية والأصول المالية الأخرى، والمطلوبات المالية الأخرى لا يتوقع أن تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية، كونها ذات طبيعة قصيرة الأجل، ويتم إعادة تسعيرها بشكل متكرر وفقاً لأسعار السوق، كلما كان ذلك مناسباً. استثمارات الأوراق المالية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، تظهر بالقيمة العادلة التي يتم تقديرها باستخدام أسعار السوق المدرجة ونماذج التقييم الداخلية.

الجدول التالي يحلل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم. تم تحديد المستويات المختلف كالتالي:

**المستوى 1:** أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط للموجودات والمطلوبات مماثلة.

**المستوى 2:** تقنيات التقييم التي تستند على مدخلات عدا الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى 1، والتي يمكن رصدها للموجودات والمطلوبات، إما مباشرة (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة للأدوات المماثلة؛ الأسعار المدرجة للأدوات المشابهة أو المماثلة في الأسواق التي تعتبر أقل نشاطاً؛ أو تقنيات التقييم الأخرى حيث تكون جميع المدخلات المهمة قابلة للرصد بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق؛

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

33. القيمة العادلة (يتبع)

تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

**المستوى 3:** تقنيات التقييم باستخدام مدخلات جوهرية غير قابلة للرصد. تشمل هذه الفئة جميع الأدوات التي تتضمن فيها تقنية التقييم مدخلات لا تستند إلى بيانات قابلة للرصد، والمدخلات غير القابلة للرصد لها تأثير جوهرية على تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها بناء على أسعار السوق المدرجة للأدوات المماثلة حيث يلزم إجراء تعديلات أو افتراضات جوهرية غير قابلة للرصد لتعكس الاختلافات بين الأدوات.

الهدف من تقنيات التقييم هو التوصل إلى قياس للقيمة العادلة يعكس السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل أو دفعه لتحويل الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

تشمل تقنيات التقييم نماذج صافي القيمة الحالية، و التدفقات النقدية المخصومة، والمقارنة مع الأدوات المماثلة التي توجد بها أسعار سوقية قابلة للرصد ونماذج التقييم الأخرى. وتشمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في تقنيات التقييم أسعار الفائدة الخالية من المخاطر وأسعار الفائدة المعيارية، وهوامش الائتمان والأقساط الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم، وأسعار السندات والأسهم، ومعدلات صرف العملات الأجنبية، ومؤشرات الأسهم، ومضاعفات الأرباح قبل الفوائد والضرائب والاستهلاك، ومضاعفات الإيرادات وتقلبات الأسعار المتوقعة والارتباطات.

تستخدم المجموعة نماذج تقييم الملكية، والتي يتم تطويرها عادة من نماذج تقييم معترف بها. قد تكون بعض أو كل المدخلات الجوهرية في هذه النماذج غير قابلة للرصد في السوق، وهي مشتقة من أسعار أو معدلات السوق، أو يتم تقديرها بناء على افتراضات. تتطلب نماذج التقييم التي تستخدم مدخلات جوهرية غير قابلة للرصد من الإدارة درجة أعلى من الاجتهادات والتقدير في تحديد القيمة العادلة. وعادة ما تكون اجتهادات وتقديرات الإدارة مطلوبة لاختيار نموذج التقييم المناسب الذي سيتم استخدامه، وتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة على الأداة المالية التي يجري تقييمها واختيار معدلات الخصم المناسبة.

يتم تعديل تقديرات القيمة العادلة التي تم الحصول عليها من النماذج لأي عوامل أخرى، مثل مخاطر السيولة أو عدم يقينية النماذج، إلى الحد الذي تعتقد فيه الشركة أن طرفاً ثالثاً مشاركاً في السوق سيأخذها في الاعتبار عند تسعير المعاملة. تعكس القيم العادلة مخاطر الائتمان للأداة، وتشمل التعديلات لمراعاة مخاطر الائتمان للشركة والطرف المقابل عند الاقتضاء.

يتم معايرة مدخلات وقيم النموذج مقابل البيانات التاريخية والتقديرات المنشورة، وعندما يكون ذلك ممكناً، مقابل المعاملات الحالية أو الأخيرة القابلة للرصد وأسعار الوسيط. عملية المعايرة هذه موضوعية بطبيعتها، وتنتج نطاقات من المدخلات المحتملة وتقديرات القيمة العادلة، واجتهاد الإدارة مطلوب لاختيار أنسب نقطة في النطاق.

الجدول أدناه يحلل الأدوات المالية، المقاسة بالقيمة العادلة كما في نهاية السنة، حسب مستوى تراتبية القيمة العادلة الذي يتم تصنيف قياس القيمة العادلة إليه:

| المجموع                   | المستوى 3                 | المستوى 2                 | المستوى 1                 |
|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية |
| 1,870                     | 1,055                     | -                         | 815                       |
| 1,870                     | 1,055                     | -                         | 815                       |

31 ديسمبر 2025

استثمارات الأوراق المالية التي تظهر:  
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

| المجموع                   | المستوى 3                 | المستوى 2                 | المستوى 1                 |
|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية |
| 17,127                    | 14,555                    | 2,572                     | -                         |
| 17,127                    | 14,555                    | 2,572                     | -                         |

31 ديسمبر 2024

استثمارات الأوراق المالية التي تظهر:  
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

33. القيمة العادلة (يتبع)

تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

يوضح الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والختامي للموجودات المالية من المستوى 3:

| 31 ديسمبر<br>2024<br>بالآلاف الدولارات<br>الأمريكية | 31 ديسمبر<br>2025<br>بالآلاف الدولارات<br>الأمريكية |
|---|---|
| 19,131  | 14,555  |
| (378)   | (4,206)   |
| (291)   | -   |
| (8,592)   | (9,294)   |
| (566)   | -   |
| 2,880   | -   |
| 2,371   | -   |
| 14,555  | 1,055   |

في 1 يناير  
خسائر القيمة العادلة المحتسبة في بيان الدخل الموحد  
انخفاض القيمة المحتسب خلال السنة  
بيع استثمارات خلال السنة  
تحويلات من المستوى 3 إلى المستوى 2 \*  
إضافات خلال السنة  
استثمارات مستلمة من إصدار الصكوك

في 31 ديسمبر

| العلاقة بين مدخلات جوهرية غير قابلة للرصد وقياس القيمة العادلة   | مدخلات جوهرية غير قابلة للرصد   | تقنية التقييم   | النوع                 |
|--|---|---|-----------------------|
| القيمة العادلة المقدرة ستزيد (تنقص):<br>- إذا كانت التدفقات النقدية المتوقعة أعلى (أقل)؛ أو<br>- معدل الخصم المعدل للمخاطر كان أقل (أعلى)  | التدفقات النقدية المتوقعة<br>الخصم المعدل للمخاطر   | التدفقات النقدية المخصومة: نموذج التقييم يأخذ في الاعتبار القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة، المخصومة باستخدام معدل خصم المعدل للمخاطر.  | أوراق مالية استثمارية |
| القيمة العادلة المقدرة ستزيد (تنقص):<br>- إذا كان مضاعف الإيرادات والأرباح قبل الفوائد والضرائب والإهلاك والإطفاء أعلى (أقل)؛<br>- إذا كان الخصم لعدم وجود قابلية التسويق أقل (أعلى) | مضاعف الإيرادات والأرباح قبل الفوائد والضرائب والإهلاك والإطفاء<br>خصم لعدم وجود قابلية التسويق | تقنية مقارنة السوق: نموذج التقييم يستند على مضاعفات السوق المستمدة من الأسعار المدرجة للشركات المماثلة للشركة المستثمر فيها، ويتم تعديلها لأثر عدم قابلية تسويق الأوراق المالية، والإيرادات والأرباح قبل الفوائد والضرائب والإهلاك والإطفاء |                       |
| القيمة العادلة المقدرة ستزيد (تنقص):<br>- إذا كان صافي الموجودات المعدلة أعلى (أقل)  | صافي الموجودات المعدلة  | صافي قيمة الموجودات المعدلة للشركة المستثمر فيها حيث يتم تقييم الموجودات الرئيسية بالقيمة العادلة   |                       |
| القيمة العادلة المقدرة ستزيد (تنقص):<br>- إذا كانت أسعار المعاملات المماثلة القابلة للمقارنة أعلى (أقل)  | لا ينطبق  | أسعار المعاملات القابلة للمقارنة  |                       |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

33. القيمة العادلة (يتبع)

على الرغم من أن الشركة تعتقد أن تقديراتها للقيمة العادلة مناسبة، إلا أن استخدام منهجيات أو افتراضات مختلفة يمكن أن يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. بالنسبة لقياسات القيمة العادلة في المستوى 3، فإن تغيير واحد أو أكثر من الافتراضات المستخدمة إلى افتراضات بديلة ممكنة بشكل معقول سيكون له التأثير التالي:

| 31 ديسمبر<br>2024<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | 31 ديسمبر<br>2025<br>بآلاف الدولارات<br>الأمريكية | الربح أو الخسارة                           |
|---|---|--|
| (898)   | (7)   | المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال (زيادة 1%) |
| 61  | 57  | سعر المعاملة القابل للمقارنة (زيادة 10%)   |
| (8)   | (9)   | عامل عدم قابلية التسويق (زيادة 10%)        |
| 216   | 36  | صافي قيمة الموجودات (زيادة 10%)            |
| (629)   | 77  | 31 ديسمبر                                  |
| 1,090   | 7   | المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال (زيادة 1%) |
| (61)  | (57)  | سعر المعاملة القابل للمقارنة (زيادة 10%)   |
| 12  | 11  | عامل عدم قابلية التسويق (زيادة 10%)        |
| (216)   | (36)  | صافي قيمة الموجودات (زيادة 10%)            |
| 825   | (75)  | 31 ديسمبر                                  |

34. الحد الأدنى للضريبة الإضافية المحلية

أصدرت مملكة البحرين وسنّت المرسوم بقانون رقم (11) لسنة 2025 ("قانون ضريبة الحد الأدنى الإضافية") في 1 سبتمبر 2024 بفرض الحد الأدنى للضريبة الإضافية المحلية على مجموعات الشركات متعددة الجنسيات، وذلك بنسبة تصل إلى 15% على الدخل الخاضع للضريبة على المنشآت المقيمة في البحرين التابعة للمجموعة للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025، في حال كانت الشركة الأم النهائية لمجموعات الشركات متعددة الجنسيات تقيم وتعمل في البحرين.

ووفقاً لتقييم المجموعة لقابلية تطبيق قانون ضريبة الحد الأدنى الإضافية، فقد قدرت المجموعة وخُصت إلى أنها لا تنطبق عليها أحكام قانون ضريبة الحد الأدنى الإضافية في البحرين أو لقواعد النموذجية العالمية لمكافحة تآكل قواعد الركيزة الثانية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ("القواعد العالمية"). السبب وراء هذا الاستنتاج هو:

- (أ) أنها ليست مجموعات الشركات متعددة الجنسيات، وتعمل في البحرين فقط؛  
(ب) أنه ليس لديها إجمالي إيرادات سنوية موحدة تتجاوز 750 مليون يورو في سنتين على الأقل من السنوات الأربع السابقة.

وبناءً على ذلك، لا تتوقع المجموعة أن تكون خاضعة لقانون ضريبة الحد الأدنى الإضافية في البحرين أو لقواعد النموذجية العالمية لمكافحة تآكل قواعد الركيزة الثانية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية للسنة المالية القادمة.

35. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة، حيثما كان ذلك ضرورياً، وذلك لإعطاء مقارنة عادلة مع عرض السنة الحالية. إن إعادة التصنيف هذه لم تؤثر على الربح، أو مجموع حقوق الملكية المعلنة سابقاً.