

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مغلقة)

**تقرير مجلس الإدارة
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين
والقوائم المالية الموحدة**

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

يسراً أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والقوائم المالية الموحدة المدققة لبنك الخليج المتعدد ش.م.ب. (مقدمة) ("البنك") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

الأنشطة الرئيسية ومراجعة تطورات الأعمال

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة") في الخدمات المصرفية الاستثمارية والتجارية. تتضمن الخدمات المصرفية الاستثمارية على إدارة محفظة الأصول وتمويل الشركات وتقديم الاستشارات والإستثمارات في المحافظ والأسهم المسورة والأموال الخاصة والعقارات والإستثمارات في أسواق رأس المال والأنشطة المصرفية الدولية وأنشطة الخزانة. تتضمن الخدمات التجارية على تمديد القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى وقبول الودائع والحسابات الجارية من عملاء الشركات والمؤسسات.

النتائج للسنة

سجلت المجموعة صافي خسارة بمبلغ وقدره ٩,٩ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: صافي خسارة وقدرها ٨,٩ مليون دولار أمريكي) وبلغ مجموع الدخل التشغيلي ٩٧,٠ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٦٤,٩ مليون دولار أمريكي). يعزى الزيادة الأساسية إلى تعافي الاقتصاديات على الصعيد العالمي والإقليمي مقارنة بالسنة السابقة.

بلغ مجموع الموجودات للمجموعة ٧٣٧,٨ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٧٧١,٧ مليون دولار أمريكي) وبلغ مجموع حقوق المساهمين ١٩١,٩ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ١٩١,٨ مليون دولار أمريكي).

التخصيصات للسنة

أوصى مجلس الإدارة بتخصيص مبلغ وقدره لا شيء دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: لا شيء دولار أمريكي) من مجموع الأرباح العائدة إلى المساهمين من الأرباح المبقة إلى الاحتياطيات القانونية وال العامة.

مكافأة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

كجزء من التزام المجموعة بالشفافية والإفصاحات العادلة، فيما يلي أدناه المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة:

المبلغ بالدينار البحريني

نوع المكافأة	المجموع الكلي (لا يشمل بدل المصروفات)	مقدمة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة			المكافآت الثابتة			الاسم
			المجموع	جزء تحفيزية	مكافأة رئيس وأعضاء مجلس	المجموع	جزء تحفيزية	مجموع بدلات مجلس وأفراد	
أولاً: الأعضاء المستقلين:									
-	٦,٢٨٣	-	-	-	-	٦,٢٨٣	-	٦,٢٨٣	- جواد العصافور
-	٦,٢٨٣	-	-	-	-	٦,٢٨٣	-	٦,٢٨٣	- ماجد عيسى العجيل
-	٦,٢٨٣	-	-	-	-	٦,٢٨٣	-	٦,٢٨٣	- محمد آل رحمة
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين: لاشيء									
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين:									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	- مسعود محمود جوهر حيات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	- فيصل حمد مبارك العيار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	- سامر خنشت
-	-	-	-	-	-	-	-	-	- الشيخ عبدالله ناصر صباح الأحمد الصباح
المجموع			١٨,٨٥٠	-	-	١٨,٨٥٠	-	١٨,٨٥٠	

تقرير مجلس الإدارة

مكافأة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية (تنمية)
مكافآت الإدارة التنفيذية:

المجموع الكلي (دينار بحريني)	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للسنة المنتهية في ٢٠٢٤	مجموع المكافآت المدفوعة (العلاوات)	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة	مكافأة الإدارة التنفيذية
١,٠٠٩,٥٤٥	٨٢,٩٥٠	٦,٢٣٠	٩٢٠,٣٦٥	أعلى مكافآت مدفوعة لستة من التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي ورئيس الرقابة المالية الأعلى

ملاحظات:

تمشياً مع اتفاقية مستوى الخدمات الموقعة بين بنك الخليج المتّحد وشركة الخليج القابضة بتاريخ ٢٣ أغسطس ٢٠١٧، يؤدي كل من الرئيس التنفيذي وأمين سر الشركة والرئيس التنفيذي للتدقيق ورئيس مراقبة الالتزام ومسؤول مكافحة غسل الأموال وغيرهم من موظفي بنك الخليج المتّحد، بما في ذلك مهام مكافحة غسل الأموال وإدارة المخاطر وعلاقات المساهمين/ المستثمرين أدوارهم المقابلة لشركة الخليج المتّحد القابضة. وبالتالي لا يوجد موظفون تم تعيينهم من قبل شركة الخليج المتّحد القابضة على حدة.

وفي حالة ما إذا كان من المناسب دفع تعويض متغير لمرة واحدة لبعض موظفي بنك الخليج المتّحد عوضاً عن المسؤوليات الجوهرية الإضافية التي تم أداؤها من قبلهم بالنيابة عن شركة الخليج المتّحد القابضة، ويتم الموافقة على هذا التعويض من قبل لجنة الترشيح والمكافآت التابعة لبنك الخليج المتّحد ويتم الإفصاح عنه كما ينبغي.

مدقووا الحسابات

سيقدم اقتراح تعيينهم كمدقي حسابات البنك للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ للموافقة عليها من قبل المساهمين.

تم توقيعها نيابةً عن مجلس الإدارة من قبل:

محمد آل رحمة
عضو مستقل

مسعود حيات
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الخليج المتعدد ش.م.ب. (مقلة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لـبنك الخليج المتعدد ش.م.ب. (مقلة) ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة")، والتي تكون من القائمة الموحدة لـالمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ، والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات حول السياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس الرأي

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

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٤

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

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

وفيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، تكمن مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال عملية التدقيق أو يبيّن أنها تحتوي على معلومات جوهرياً خاطئة. وإذا ما استنتجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير التدقيق، أنها تحتوي على معلومات جوهرياً خاطئة، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن تلك الحقيقة. ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقالة) (تنمية)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تنمية)

مسؤوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة
 إن مجلس الإدارة هو المسئول عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن تقييم قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حيث أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية مجلس الإدارة تصفيه المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن مجلس الإدارة هو المسئول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواعظ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- فهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي
بنك الخليج المتعدد ش.م.ب. (مقللة) (تنمية)**

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تنمية)

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تنمية)

- التأكد من مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهريه حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعليها الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكلي القوائم المالية الموحدة ومحتوها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية التي تحقق العرض العادل.
- تحديد وتنفيذ عملية تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الوحدات التجارية ضمن نطاق المجموعة باعتبارها الأساس لتكوين رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا نستندون عن التوجيه والإشراف ومراجعة أعمال التدقيق التي تم تنفيذها في سياق عملية التدقيق للمجموعة. وننظر الجهة الوحيدة المسئولة عن رأينا حول التدقيق.
- إننا نتواصل مع لجنة التدقيق حول عدة أمور من بينها، نطاق التدقيق وتوقته وملحوظات التدقيق الهامة التي تتضمن أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- أ) بأن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك السجلات؛
- ب) وأن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتفق مع القوائم المالية الموحدة؛
- ج) ولم يرد إلى علمنا خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وقوع أية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني أو لأحكام قانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية أو الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ١ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي أو لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك على وجه قد يؤثر بشكل جوهري سلباً على نشاط البنك أو مركزه المالي الموحد؛

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي
بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة) (تنمية)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تنمية)
د) وقد حصلنا من الإدارة على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

إرنست و يونج

سجل قيد الشريك رقم ٢٩٥
٢٧ فبراير ٢٠٢٥
المنامة، مملكة البحرين

٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ألف	ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاحات	
٨٢,٤٦٧	١٠٤,٥٥٩	٥	الموجودات
-	٤,٨٤٤	٥	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٧٨,٦٢٥	٥٤,٧٤٩	٥	أذونات خزانة
١٢٨,٢٧٤	١٠٦,٦٦٣	٦	إيداعات لدى البنك
١٣٠,٢١٨	١٣٣,١٧٤	٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٦,٠٢٠	٦,١٤٩	٧	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٠,٥١٥	٤٨,٩٣٧	٨	قرصون ونمم مدينة
٦٠,٣٨٦	٦٨,٠٠٣	٩	موجودات أخرى
١٢٧,٣٨٨	١٣٣,١٤٥	١٠	استثمارات في شركات زميلة
١٥,٦٧٩	١٧,١٧٣	١١	استثمارات عقارية
٦٢,١٥١	٦٠,٤٣٤	١٢	ممتلكات ومعدات
٧٧١,٧٢٣	٧٣٧,٨٣٠		الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
مجموع الموجودات			
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
١٢١,٥١٠	١١٢,٠٧٨		مبالغ مستحقة ل البنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٥,٩١٥	١٧,٠٧٨		ودائع العملاء
٢٠٣,٦٢٢	١٩٥,٥٩٦	١٣	قرصون لأجل
٨٦,١٠٠	٧٢,٧٣٤	١٤	مطلوبات أخرى
٤٢٧,١٤٧	٣٩٧,٤٨٦		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
١١٦,١٣٢	١١٦,١٣٢	١٥	رأس المال
٥,٦٨٧	٥,٦٨٧	١٥	علاوة إصدار أسهم
٥٤,٠٣٤	٥٤,٠٣٤	١٥	احتياطي قانوني
٣,٧٦٥	٣,٧٦٥	١٥	احتياطي عام
١٤,٦٤١	٢١,٢٨٦	١٦	احتياطي القيمة العادلة
(٦,٥٠٥)	(٥,٩٢٣)	١٥	احتياطي تحويل عملات أجنبية
٤,٠٠٧	(٣,٠٩٧)		(عجز متراكם) / أرباح McBane
١٩١,٧٦١	١٩١,٨٨٤		الحقوق العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	١٧	رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
١١٩,٨١٥	١١٥,٤٦٠		حقوق غير مسيطرة
٣٤٤,٥٧٦	٣٤٠,٣٤٤		مجموع حقوق الملكية
٧٧١,٧٢٣	٧٣٧,٨٣٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

حسين لالاني
الرئيس التنفيذي

فيصل الغامدي
نائب رئيس مجلس الإدارة

مسعود حيات
رئيس مجلس الإدارة

٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي	إيضاحات	
٩,٥٦٢	٧,٧٤١	١٨	دخل الفوائد
١٣,٩٨٧	٢٥,٦٥٥	١٩	دخل الاستثمار – صافي
<hr/> ٢٣,٥٤٩	<hr/> ٣٣,٣٩٦		
٤٩,٨٣٣	٥٦,٧٠٦	٢٠	دخل الرسوم والعمولات – صافي
١,٨٨٧	٦٧٨	٢١	مكسب تحويل عملات أجنبية – صافي
(١٠,٣٩٠)	٦,١٩٩	٩	حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة
<hr/> ٦٤,٨٧٩	<hr/> ٩٦,٩٧٩		مجموع الدخل
(٢١,٤٨٢)	(٢١,٠٧١)	٢٢	مصروفات الفوائد
<hr/> ٤٣,٣٩٧	<hr/> ٧٥,٩٠٨		الدخل التشغيلي قبل المصروفات والخسائر الانتمانية المتوقعة
(٣٣,٩٦٩)	(٤١,٦٤٤)		رواتب ومزايا
(١٨,٩٤٩)	(٢١,٩٦١)		مصروفات عامة وإدارية
<hr/> (٩,٥٢١)	<hr/> ١٢,٣٠٣		الدخل (الخسارة) التشغيلي قبل الخسائر الانتمانية المتوقعة
<hr/> ٧٢١	<hr/> (١,٦٩٧)		(مخصص) استرجاع مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة
<hr/> (٨,٨٠٠)	<hr/> ١٠,٦٠٦		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
<hr/> (١٢٢)	<hr/> (٧٥٦)		مصروف ضريبي
<hr/> (٨,٩٢٢)	<hr/> ٩,٨٥٠		صافي الربح (الخسارة) للسنة
<hr/> ٥٩٥	<hr/> ٥,٧٤٤		صافي الربح العائد إلى حقوق غير مسيطرة
<hr/> (٩,٥١٧)	<hr/> ٤,١٠٦		صافي الربح (الخسارة) العائد إلى مساهمي الشركة الأم

حسين لالاني
الرئيس التنفيذيفيصل العياش
نائب رئيس مجلس الإدارةمسعود حيات
رئيس مجلس الإدارة

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(٨,٩٢٢)	٩,٨٥٠

صافي الربح (الخسارة) للسنة

الدخل الشامل الآخر

البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات
اللاحقة

تغيرات القيمة العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
حصة البنك في الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة

١,٤٣٤	(٤,٩٩٤)
٣,٥٨٧	-
٥,٠٢١	(٤,٩٩٤)

البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في
الفترات اللاحقة

تعديلات تحويل عملات أجنبية
حصة البنك في الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة
صافي التغيرات في تحوطات التدفقات النقدية

(١,٠٨٧)	٧١١	
٨,٥٧٨	٣,١١١	٩
٦	(٤٧)	١٦
٧,٤٩٧	٣,٧٧٥	

(الخسارة) الدخل الشامل الآخر للسنة

مجموع الدخل الشامل للسنة

مجموع الدخل الشامل العائد إلى:

- مساهمي الشركة الأم
- حقوق غير مسيطرة

٢,١٦٩	٣,٦٤٦
١,٤٢٧	٤,٩٨٥
٣,٥٩٦	٨,٦٣١

العائد إلى مساهمي الشركة الأم											
مجموع حقوق الملكية	رأس المال	أرباح مبقة / أخلياطي تحويل	أختياطي	علاوة اصدار	رأس المال						
غير مسيطرة	غير الإضافي	أعزر (عجز) عملاً	القيمة العادلة	أختياطي	أسهم						
الملكيّة الدائم فئة ١	المجموع	متراكّم)	/أجنبيه	عام	أجنبي						
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف						
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار						
أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي						
٣٤٤,٥٧٦	١١٩,٨١٥	٣٣,٠٠٠	١٩١,٧٦١	٤,٠٠٧	(٦,٥٠٥)	١٤,٦٤١	٣,٧٦٥	٥٤,٠٣٤	٥,٦٨٧	١١٦,١٣٢	
٩,٨٥٠	٥,٧٤٤	-	٤,١٠٦	٤,١٠٦	-	-	-	-	-	-	
(١,٢١٩)	(٧٥٩)	-	(٤٦٠)	-	٥٨٢	(١,٠٤٢)	-	-	-	-	
٨,٦٣١	٤,٩٨٥	-	٣,٦٤٦	٤,١٠٦	٥٨٢	(١,٠٤٢)	-	-	-	-	
-	-	-	-	٦٥٤	-	(٦٥٤)	-	-	-	-	
-	-	-	-	(٨,٣٤١)	-	٨,٣٤١	-	-	-	-	
(٣,٥٢٣)	-	-	(٣,٥٢٣)	(٣,٥٢٣)	-	-	-	-	-	-	
(٩,٣٤٠)	(٩,٣٤٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<u>٣٤٠,٣٤٤</u>	<u>١١٥,٤٦٠</u>	<u>٣٣,٠٠٠</u>	<u>١٩١,٨٨٤</u>	<u>(٣,٠٩٧)</u>	<u>(٥,٩٢٣)</u>	<u>٢١,٢٨٦</u>	<u>٣,٧٦٥</u>	<u>٥٤,٠٣٤</u>	<u>٥,٦٨٧</u>	<u>١١٦,١٣٢</u>	
<u>٣٢١,٥٧٧</u>	<u>٩٣,٣٤٩</u>	<u>٣٣,٠٠٠</u>	<u>١٩٥,٢٢٨</u>	<u>(١,٤٢٥)</u>	<u>(٥,٣٧٩)</u>	<u>(٧,٥٨٦)</u>	<u>٣٣,٧٦٥</u>	<u>٥٤,٠٣٤</u>	<u>٥,٦٨٧</u>	<u>١١٦,١٣٢</u>	
(٨,٩٢٢)	٥٩٥	-	(٩,٥١٧)	(٩,٥١٧)	-	-	-	-	-	-	
١٢,٥١٨	٨٣٢	-	١١,٦٨٦	-	(١,٠٨٧)	١٢,٧٧٣	-	-	-	-	
٣,٥٩٦	١,٤٢٧	-	٢,١٦٩	(٩,٥١٧)	(١,٠٨٧)	١٢,٧٧٣	-	-	-	-	
-	-	-	-	(٣٤٨)	-	٣٤٨	-	-	-	-	
(٣,٣٥٠)	(٣٠)	-	(٣,٠٤٥)	(٣,٠٤٥)	-	-	-	-	-	-	
١,٥٤٩	٦٣٦	-	٩١٣	(٨,١٥٤)	(٣٩)	٩,١٠٦	-	-	-	-	
(٣,٥٠٤)	-	-	(٣,٥٠٤)	(٣,٥٠٤)	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	٣٠,٠٠٠	-	(٣٠,٠٠٠)	-	-	-	-	
٢٤,٧٠٨	٢٤,٧٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<u>٣٤٤,٥٧٦</u>	<u>١١٩,٨١٥</u>	<u>٣٣,٠٠٠</u>	<u>١٩١,٧٦١</u>	<u>٤,٠٠٧</u>	<u>(٦,٥٠٥)</u>	<u>١٤,٦٤١</u>	<u>٣,٧٦٥</u>	<u>٥٤,٠٣٤</u>	<u>٥,٦٨٧</u>	<u>١١٦,١٣٢</u>	

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
صافي الربح للسنة
(خسارة) دخل شامل آخر

مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للسنة
محول من بيع استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
تغيرات أخرى في شركة زميلة
سداد فائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
تغيرات أخرى في حقوق غير مسيطرة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٠٢٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
صافي (الخسارة) الربح للسنة
دخل (خسارة) شاملة أخرى

مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة
محول من بيع استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
تغيرات أخرى في شركة زميلة
تغيرات أخرى (إضاح رقم ١٦)
سداد فائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
محول من الأختياطي العام إلى الأرباح المبقة
(إضاح رقم ٥)
اقتناء شركات تابعة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٠٢٣

٢٠٢٣	٢٠٢٤		الأنشطة التشغيلية
الف	الف		الربح (خسارة) قبل الضريبة
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
(٨,٨٠٠)	١٠,٦٠٦		تعديلات للبنود غير النقدية:
٢,٧٩٨	٣,٦٨٦	١٢,١١	استهلاك وإطفاء
١٠,٣٩٠	(٦,١٩٩)	٢١	حصة البنك من نتائج الشركات زميلة
(٧٢١)	١,٦٩٧		استرجاع مخصص (مخصص) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣,٢٦٥)	-		مكسب من شراء صفة
(٢,٢٣٨)	(٣,٨٢٥)	١٩	مكسب غير محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠٤	(٣,٥٠٣)	١٩	(مكسب) خسارة محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
(١,٠١٤)	(٥,٩٨٥)	١٩ و ١٠	الخسائر
(٩,٥٦٢)	(٧,٧٤١)	١٨	مكسب غير محقق من استثمارات عقارية
٢١,٤٨٢	٢١,٠٧١	٢٢	دخل الفوائد
٩,١٧٤	٩,٨٠٧		مصروفات الفوائد
			الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣,١٩٠)	١٢,٧٤٥		إيداعات لدى بنوك
(٣٤,٤٣٦)	٢٨,٩٣٩		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٧٥)	(٨,٢٠٢)		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥,٠٣٦	-		استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٣,٠٥٣	١٣,٨٣٤		قروض وذمم مدينة
(١,١٥٩)	١٥,٦٢٧		موجودات أخرى
(١٧,٣٦٨)	(٩,٤٣٢)		مبالغ مستحقة ل البنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٤,٨٥٧)	١,١٦٣		ودائع العملاء
(١٣,٤٧٤)	(١٤,١٦٣)		مطلوبات أخرى
٦,٠٢٩	١٠,٨٨٩		فوائد مستلمة
(١٩,٦٧٨)	(٢٣,٨٣٨)		فوائد مدفوعة
(٢٠٠)	-		تبرعات مدفوعة
(٢٤٥)	(٩٥)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٥١,٣٩٠)	٣٧,٢٧٤		صافي التدفقات النقدية من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٢,٦٤٤	-		نقد مكتسب نتيجة لعملية دمج الأعمال
٩,٦٠١	٥,٥٠٣		استثمار في شركات زميلة - صافي
(٩٣٩)	(٢,١٦٨)	١١	ممتلكات ومعدات - صافي
(٥٠٣)	(٤٢١)	١٢	شراء موجودات غير مملوسة
١٠,٨٠٣	٢,٩١٤		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
١٤٢,٢٩٨	(٨,٠٢٦)		قرض لأجل (مسددة) تم الحصول عليها
(١٣٠,٥٩٥)	-		سداد سندات
(٣,٥٠٤)	(٣,٥٢٣)		سداد فائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
(٨٨٧)	(٧,٩٩٥)		تغيرات في حقوق غير مسيطرة
٧,٣١٢	(١٩,٥٤٤)		صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(٨,٢٥٧)	(٤,٨٣٩)		تعديلات تحويل عملات أجنبية
(٤١,٥٣٢)	١٥,٨٠٥		صافي التغيرات في النقد وما في حكمه
١٨٤,٩٠٦	١٤٣,٣٧٤		النقد وما في حكمه في ١ يناير
١٤٣,٣٧٤	١٥٩,١٧٩	٥	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقدمة) ("بنك الخليج المتحد" أو "البنك") كشركة مساهمة مقلدة في مملكة البحرين في سنة ١٩٨٠، بموجب السجل التجاري رقم ١٥٥٠١. يقع المكتب الرئيسي المسجل للبنك في برج بنك الخليج المتحد، المنطقة الدبلوماسية، ص. ب. ٥٩٦٤، المنامة، مملكة البحرين.

يعمل البنك في مملكة البحرين بموجب ترخيص مصرفي بالجملة المجلد رقم ١ صادر عن مصرف البحرين المركزي.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة") في الخدمات المصرفية الاستثمارية والتجارية. تتضمن الخدمات المصرفية الاستثمارية على إدارة محفظة الأصول وتمويل الشركات وتقديم الاستشارات والاستثمارات في المحافظ والأسهم المسورة والأموال الخاصة والعقارات والاستثمارات في أسواق رأس المال والأنشطة المصرفية الدولية وأنشطة الخزانة. تتضمن الخدمات المصرفية الاستثمارية والتجارية على تمديد القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى وقبول الودائع والحسابات الجارية من عملاء الشركات والمؤسسات.

شركة الخليج المتحد القابضة ش.م.ب. هي الشركة الأم للبنك ("شركة الخليج المتحد القابضة" أو "الشركة الأم") ومتناهٍ حصة ملكية بنسبة ١٠٠٪ في البنك. الشركة الأساسية هي شركة مشاريع الكويت (القابضة) ش.م.ك.ع. [كيبكو] أو "الشركة الأم الأساسية". تأسست شركة الخليج المتحد القابضة في مملكة البحرين كشركة مساهمة مدرجة في بورصة البحرين. وتأسست كيبكو في دولة الكويت ومدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية (بورصة الكويت).

بعد السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وافق مساهمو البنك في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين المنعقد بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٢٥ على بيع حصة ملكيته بنسبة ١٠٠٪ في البنك إلى بنك برقان، وهي شركة مساهمة عامة مسجلة في دولة الكويت، وذلك بناء على موافقة كتابية من مصرف البحرين المركزي بتاريخ ٢٥ أغسطس ٢٠٢٤ وموافقة بنك الكويت المركزي بتاريخ ١٧ ديسمبر ٢٠٢٤.

تم إصدار هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠٢٥.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

٢-١ بيان الالتزام والإطار

أعدت القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني ذات الصلة والقوانين والتوجيهات والأنظمة والقرارات المتعلقة بها وقواعد وإجراءات مصرف البحرين المركزي، والذي يتطلب إعداد القوائم المالية بموجب معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية.

٢-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل باستثناء الأدوات المالية المشتقة والاستثمارات العقارية والأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم قياسها بالقيمة العادلة.

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. ولم تؤثر عمليات إعادة التصنيف هذه على صافي الربح ومجموع حقوق الملكية للمجموعة المسجلة مسبقاً.

٢-٣ عملة العرض والعملة الرئيسية

تم عرض القوائم المالية الموحدة بالدولار الأمريكي، والذي يعد أيضاً العملة الرئيسية لعمليات البنك وتم تقريب جميع المبالغ في القوائم المالية الموحدة إلى أقرب ألف دولار أمريكي ما لم ينص بخلاف ذلك.

٢-٤ معايير وتفسيرات تعديلات جديدة ومعدلة مطبقة من قبل المجموعة

إن السياسات المحاسبية المتتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي هي إلزامية كما في ١ يناير ٢٠٢٤. لم تقم المجموعة بتطبيق أي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه غير إلزامي بعد في وقت مبكر.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة ومعدلة مطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

إن التعديلات التالية التي أدخلت على المعايير المحاسبية أصبحت إلزامية بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٤ وتم تطبيقها من قبل المجموعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية، حسب مقتضى الحال.

٤-٢-١ التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: التزامات عقد الإيجار في عملية البيع وإعادة التأجير

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

لم يكن للتعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٤-٢-٢ تحدد التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ متطلبات تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات ما يلي:

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

لم يكن للتعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٤-٣-٢ ترتيبات تمويل الموردين - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧

توضح التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ المتعلق بقائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ المتعلق بالأدوات المالية: توضح الإصلاحات خصائص ترتيبات تمويل الموردين، وتنطلب إفصاحات إضافية عن تلك الترتيبات. تهدف متطلبات الإصلاح الواردة في التعديلات في مساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم تأثير ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة.

لم يكن للتعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٥-٢ أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٣. إن تواريخ إعداد تقارير الشركات التابعة والبنك متطابقة والسياسات المحاسبية للشركات التابعة مطابقة لذلك المستخدمة من قبل البنك فيما يتعلق بالمعاملات والأحداث المتشابهة في الظروف المماثلة. بينما استلزم الأمر، يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات التي بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

تتحقق السيطرة عندما تكون لدى المجموعة تعرضاً أو حقوقاً على العوائد المتغيرة من خلال مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على مقدار تلك العوائد من خلال استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها. تقوم المجموعة بإعادة تقدير ما إذا كانت مسيطرة أو غير مسيطرة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير بأن هناك تغيرات على عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاث. وبالإخص، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط إذا كان لدى المجموعة:

- السلطة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة حالياً لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها)؛
- تعرضاً على أو حقوق في عوائد متغيرة من خلال مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها؛
- القراءة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على مقدار عوائدها.

بشكل عام، هناك افتراض بأنأغلبية حقوق التصويت ينبع عنها السيطرة. لدعم هذا الافتراض، وعندما تكون لدى المجموعة حقوق أقل فيأغلبية حقوق التصويت أو حقوق مشابهة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لديها السلطة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ أسس التوحيد (تتمة)

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

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

ينسب الربح أو الخسارة لكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى حقوق حاملي الشركة الأم للمجموعة والحقوق غير المسيطرة، حتى لو أن هذه النتائج تؤدي إلى عجز في رصيد الحقوق غير المسيطرة.

يتم احتساب التغيير في حصة ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة كمعاملة أسهم حقوق. إذا فقدت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، فإنها ستقوم بما يلي:

- (أ) استبعاد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة؛
- (ب) استبعاد القيمة المدرجة لأي حقوق غير مسيطرة؛
- (ج) استبعاد فروق التحويل المترآكة، المسجلة في حقوق الملكية؛
- (د) إثبات القيمة العادلة للمقابل المستلم؛
- (هـ) إثبات القيمة العادلة لأي استثمار محفظظ به؛
- (و) إثبات أي فائض أو عجز في القائمة الموحدة للدخل؛ و
- (ز) إعادة تصنيف حصة الشركة الأم للبنود المثبتة مسبقاً من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المبقاة، أيهما أنساب، حيث سيكون مطلوباً ذلك إذا قامت المجموعة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة مباشرةً.

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للبنك:

الاسم	حصة الملكية في			
	سنة التأسيس	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٠٢٤	بلد التأسيس
شركة كامكو للاستثمار ش.م.ك (عامة) [كامكو]	١٩٩٨	%٦٠	%٦٠	الكويت
الخليج المتحدة العقارية الدولية المحدودة	٢٠١٢	%٥٠	%٥٠	الجزر العذراء البريطانية
محفظتها جزئياً بشكل مباشر وجزئياً من خلال كامكو				
شركة منافع للاستثمار	٢٠٠٥	%٥٤	%٥٤	الكويت
شركة نورث ستار ٨٨	٢٠٠٧	%٧٧	%٧٧	البحرين
محفظتها من خلال كامكو				
شركة ١٩٢٥ المستثمر المحدودة	٢٠٢٢	%١٠٠	%١٠٠	جيرسي
صندوق الجازى لأسواق المال	٢٠٠٧	%٥١	%٥١	الكويت
شركة التضامن المتحدة القابضة ش.م.ك.	٢٠١٧	%٩٦	%٩٦	الكويت
شركة أمريكان بوليفارد المستثمر، المحدودة	٢٠٢٢	%١٠٠	%١٠٠	الولايات المتحدة
شركة بوكيي الاستشارية لمشاريع الطاقة إل.إل.سي.	٢٠١٧	%٤٨	%٤٨	الولايات المتحدة
شركة بوكيي لإدارة المشاريع المحدودة	٢٠١٧	%١٠٠	%١٠٠	جيرسي
شركة سترستون المستثمر إنك	٢٠٢١	%١٠٠	%١٠٠	الولايات المتحدة
شركة الأولى للوساطة المالية ش.م.ك.	١٩٨٥	%٩٣	%٩٣	الكويت
شركة كامكو للاستثمار مركز دبي المالي العالمي المحدودة	٢٠١٣	%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة
شركة كامكو للاستثمار - السعودية	٢٠١٣	%١٠٠	%١٠٠	المملكة العربية السعودية
صندوق كامكو الخليجي للفرص	٢٠١٣	%٦١	%٩٧	الكويت
كامكو مينا بلس للدخل الثابت المحدودة	٢٠١٩	%٥٤	%٥٦	الإمارات العربية المتحدة
شركة كبر المتحدة العقارية	٢٠١٧	%١٠٠	%١٠٠	الكويت

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ أسس التوحيد (تتمة)

الشركة التابعة	سنة التأسيس	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٠٢٤	حصة الملكية في
صندوق الملكية الخاصة الكويتي	٢٠٠٤	%٧٣	%٧٣	الكويت
مؤسسة لوسون لين المستثمر	٢٠٢٠	%١٠٠	%١٠٠	الولايات المتحدة
شركة نواصي المتحدة القابضة ش.م.ب. (مقلة)	٢٠١٧	%٩٦	%٩٦	الكويت
شركة خطط المتحدة العقارية	٢٠١٧	%١٠٠	%١٠٠	الكويت
إتش بي بلازا المستثمر إنك.	٢٠١٩	%١٠٠	%١٠٠	الولايات المتحدة
شركة كامكو للاستثمار المحدودة	٢٠٢٣	%١٠٠	%١٠٠	المملكة المتحدة
شركة كامكو كابيتال للإدارة المحدودة	١٩٩٨	%١٠٠	%١٠٠	جزر كaiman
شركة كامكو كابيتال بارتنرز المحدودة	٢٠٠٧	%١٠٠	%١٠٠	جزر كaiman
شركة كامكو للاستثمار مركز دبي المالي العالمي المحدودة	٢٠١٦	%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية
مارتل فاينانس جي بي المحدودة	٢٠٢٠	%١٠٠	%١٠٠	جيarsi
مارتل هولدينجز جي بي المحدودة	٢٠٢٠	%١٠٠	%١٠٠	جيarsi

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

١-٦-٢ دمج الأعمال

يتم احتساب دمج الأعمال باستخدام طريقة الاقتناء. يتم قياس تكلفة الاقتناء كإجمالي للمقابل المحوّل، والمقاسة بالقيمة العادلة بتاريخ الاقتناء والقيمة لأي حقوق غير مسيطرة في الملكية المشترأة. بالنسبة لكل عملية من عمليات دمج الأعمال، يقيس المشتري الحقوق غير المسيطرة في الملكية المشترأة إما بالقيمة العادلة أو بتناسب حصته في صافي الموجودات المحددة للملكية المشترأة. يتم إحتساب وإدراج تكاليف الاقتناء المتبدلة في المصروفات الإدارية العمومية.

عندما تقوم المجموعة باقتناء الأعمال، فإنها تقيم الموجودات والمطلوبات المالية المفترضة للتصنيف والتعيين المناسب وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما هو بتاريخ الاقتناء. ويتضمن هذا فصل المشتقات الضمنية في العقود المعدة في الملكية المشترأة.

إذا تحققت عمليات دمج الأعمال على مراحل، فإنه يتم إعادة قياس القيمة العادلة بتاريخ الاقتناء للمشتري المحافظ بها مسبقاً بالقيمة العادلة كما هو بتاريخ الاقتناء من خلال القائمة الموحدة للدخل. بعد ذلك يتمأخذها في الاعتبار لتحديد الشهرة.

سيتم إثبات أي مقابل محتمل والذي يتوجب تحويله من قبل المشتري بالقيمة العادلة بتاريخ الاقتناء. سيتم قياس المقابل المحتمل المصنف على أنه موجود أو مطلوب والذي هو الأداة المالية وضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية بالقيمة العادلة مع إثبات التغيرات في القيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. سيتم قياس المقابل المحتمل الآخر الذي لا يدخل ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل تقرير مالي مع إثبات التغيرات في القيمة العادلة في القائمة الموحدة للدخل.

٢-٦-٢ الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى

الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء فوق حصة المجموعة في القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة للشركة التابعة أو الشركة الزميلة المقتناة / المشروع المشترأ كما في تاريخ الاقتناء. يتم تضمين الشهرة الناتجة من اقتناء شركة زميلة / مشروع مشترك في القيمة المدرجة للشركة الزميلة المعنية وبالتالي، لا يتم فحصها للأضمحلال بصورة منفصلة. يتم إثبات الشهرة الناتجة من اقتناء شركة تابعة كموجود منفصل في القائمة الموحدة لمركز المالي.

يتم مبدئياً قياس الشهرة المقتناة من دمج الأعمال بالتكلفة، والتي تعد الزيادة لإجمالي المقابل المحوّل، والمبلغ المثبت للحقوق غير المسيطرة وأي حصص محتفظ بها مسبقاً فوق حصة المجموعة في الموجودات المحددة المقتناة والمطلوبات المفترضة.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تممة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممة)

٦-٢-٢ الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى (تممة)

الشهرة (تممة)

إذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات المقتناة يزيد عن إجمالي المقابل المحول، تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا قامت بتحديد جميع الموجودات المقتناة وجميع المطلوبات المفترضة بشكل صحيح وتقوم بمراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي سيتم إثباتها بتاريخ الاقتناء. إذا ما زالت نتائج إعادة التقييم تشير إلى وجود زيادة في القيمة العادلة لصافي الموجودات المقتناة على إجمالي المقابل المحول، يتم بعد ذلك إثبات المكسب في القائمة الموحدة للدخل.

بعد الإثبات المبدئي، تدرج الشهرة بالتكلفة بعد حسم أي خسائر اضمحلال متراكمة. يتم تخصيص الشهرة للشركات التابعة للوحدات المنتجة للنقد ويتم فحصها للاضمحلال سنويًا. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أدنى من القيمة المدرجة للوحدة، فإنه يتم أولاً تخصيص خسارة الاضمحلال لتخفيض القيمة المدرجة لأي شهرة تم تخصيصها إلى الوحدة ومن ثم إلى الموجودات الأخرى للوحدة على أساس تناسب القيمة المدرجة لكل موجود في الوحدة. إن القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد هي القيمة الأعلى للوحدة المنتجة للنقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة. لا يتم استرجاع أي خسارة اضمحلال متراكمة للشهرة في الفترة اللاحقة.

عند استبعاد جزء من شركة تابعة، فإن القيمة المتعلقة بالشهرة يتم تضمينها في تحديد الربح أو الخسارة عند الاستبعاد.

موجودات غير ملموسة أخرى

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

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

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى الأعمار الإنتاجية ويتم تقييمها للاضمحلال عندما توجد هناك مؤشرات بأن الموجودات غير الملموسة قد تكون مضمحة. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على الأقل في نهاية فترة إعداد كل تقرير مالي. يتم اعتبار التغيرات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة أو النطاق المتوقع للاستهلاك للمنافع الاقتصادية المستقبلية الضمنية في الموجودات تعديلاً لفترة الإطفاء أو طريقة الإطفاء، أيهما أنساب، ويتم معاملتها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إثبات مصروفات الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في القائمة الموحدة الدخل في فئة المصروفات التي تتوافق مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

يتم استبعاد الموجودات غير الملموسة عند البيع (أي في التاريخ الذي يحصل فيه المستفيد على السيطرة) أو عندما لا يتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو بيعها. يتم تضمين أي مكسب أو خسارة ناتجة عن استبعاد الموجودات (المحتسبة كالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة المدرجة للموجود) في القائمة الموحدة للدخل.

٣-٦-٢ استثمارات في شركات زميلة

إن الشركة الزميلة هي المؤسسة التي تمارس المجموعة نفوذ مؤثر عليها. إن النفوذ المؤثر هي القراءة على المشاركة في اتخاذ القرارات فيما يتعلق بالسياسات المالية والتسييرية للشركة المستثمر فيها، ولكن ليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات.

يتم احتساب استثمارات المجموعة في شركاتها الزميلة بموجب طريقة حقوق الملكية.

بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم إثبات الاستثمار في الشركة الزميلة مبدئياً بالتكلفة. يتم تعديل القيمة المدرجة للاستثمار لإثبات التغيرات في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة منذ تاريخ الاقتناء. يتم تضمين الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة المدرجة للاستثمار وهي غير مطفأة ولا يتم فحصها للاضمحلال بشكل فردي.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٦-٢ استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

تعكس القائمة الموحدة للدخل حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. يتم عرض أي تغير في الدخل الشامل الآخر للشركة المستثمر فيها كجزء من القائمة الموحدة للدخل الشامل الآخر للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك، أينما وجدت تغيرات قد أثبتت مباشرةً في حقوق الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بإثبات حصتها في هذه التغيرات وتتصحّح عن هذا، إذا استلزم الأمر في القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية . يتم استبعاد المكاسب والخسائر غير المحققة من المعاملات بين المجموعة وشركتها الزميلة إلى حد حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات الزميلة، في نفس فترة إعداد التقارير المالية للمجموعة. أينما استلزم الأمر، يتم إجراء تعديلات في السياسات المحاسبية لتنماشى مع سياسات المجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان ضروريًا إثبات خسارة اضمحلال على استثماراتها في شركاتها الزميلة. تقوم المجموعة بتاريخ إعداد كل تقرير مالي، بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت اضمحلال الاستثمار في الشركة الزميلة. إذا وجد مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة باحتساب قيمة الاضمحلال والتي تعد الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للاستثمار في الشركة الزميلة وقيمتها المدرجة ومن ثم إثبات الخسارة في القائمة الموحدة للدخل.

عند فقدان نفوذ مؤثر على الشركة الزميلة أو السيطرة المشتركة على المشروع المشترك، تقيس وتثبت المجموعة أي استثمار محفظته به بقيمه العادلة. يتم إثبات أي فرق بين القيمة المدرجة للشركة الزميلة أو المشروع المشترك عند فقدان النفوذ المؤثر أو السيطرة المشتركة والقيمة العادلة للاستثمار المحفظ به والمتحصلات من الاستبعاد في القائمة الموحدة للدخل.

٤-٦ الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه موجود مالي لشركة واحدة ومطلوب مالي أو أداة أسهم حقوق ملكية لشركة أخرى.

تاريخ الإثبات

يتم مبدئياً إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باشتئام القروض والذمم المدينة والبالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي أصبحت فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك على المشتريات أو المبيعات بالطريقة العادلة للموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عاماً في القوانين أو حسب أعراف السوق. يتم إثبات القروض والذمم المدينة عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. تقوم المجموعة بإثبات المبالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء عندما يتم تحويل الأموال إلى المجموعة.

القياس المبتدئ

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإثبات المبتدئ على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال لإدارة الأدوات المالية. عند الإثبات المبتدئ، تقيس المجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بقيمتها العادلة مضافةً إليها أو ناقصاً منها، في حالة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تكاليف المعاملات التي تكون إضافية وتنسب مباشرةً إلى اقتداء أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية، مثل الرسوم والعمولات. تم احتساب تكاليف المعاملة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كمصروفات في القائمة الموحدة للدخل. بعد الإثبات المبتدئ مباشرةً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مما يؤدي إلى خسارة محاسبية يتم إثباتها في القائمة الموحدة للدخل.

عندما تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية عند الإثبات المبتدئ عن سعر المعاملة، تقوم المجموعة باحتساب الربح أو الخسارة لليوم الأول على النحو التالي:

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٦-٢ الأدوات المالية (تتمة)

القياس المبني (تتمة)

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

فاث قياس الموجودات والمطلوبات المالية
تصنف المجموعة جميع موجوداتها المالية بناءً على نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية للموجودات، المقاسة إما:

- بالتكلفة المطفأة؛
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ أو
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بتصنيف وقياس مشتقاتها المالية ومحفظة المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يجوز للمجموعة
تصنف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان القيام بذلك يلغي أو يخفض بشكل جوهري من عدم
التطابق المحاسبى في القياس أو الإثبات.

يتم قياس المطلوبات المالية، بخلاف ارتباطات القرض والضمانات المالية بالتكلفة المطفأة أو المدرجة بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح أو الخسائر عندما تكون الأدوات المالية مشتقة.

٤-٦-٢ الموجودات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

فيما يلي أدناه متطلبات تصنيف الموجودات المالية:

(١) **تصنيف أدوات الدين والقياس اللاحق:**
يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على ما يلي:

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

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

- **بالتكلفة المطفأة:** يتم قياس الموجودات المحافظ عليها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط
المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، والتي لا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
أو الخسائر بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة المدرجة لتلك الموجودات من خلال أي مخصص لخسائر الائتمانية المتوقعة المثبتة.
يتم تضمين دخل الفوائد الناتج من تلك الموجودات المالية في "دخل الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

- **بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:** يتم قياس الموجودات المالية المحافظ عليها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
ومن أجل بيع الموجودات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ
الأصلي القائم، والتي لا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
يتم ترحيل التغيرات في القيمة المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء إثبات مكاسب أو خسائر الأضمحلال وإيرادات
الفوائد ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة التي يتم إثباتها في القائمة
الموحدة للدخل. عندما يتم استبعاد الموجودات المالية، يتم إعادة تصنيف المكاسب أو الخسارة المترافقمة المثبتة مسبقاً في الدخل
الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى القائمة الموحدة للدخل ويتم إثباتها في "دخل الاستثمار - صافي" يتم تضمين دخل الفوائد
الناتج من تلك الموجودات المالية في "دخل الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

٥-٦-٢ الموجودات المالية (تمة)

التصنيف والقياس اللاحق (تمة)

(أ) تطبيق أدوات الدين والقياس اللاحق (تمة):

- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: يتم قياس الموجودات المالية التي لا تفي المعايير المدرجة بالتكلفة المطفأة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات المكسب أو الخسارة الناتجة من استثمارات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ولا تعد جزءاً من علاقة التحوط في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر ويتم عرضها في القائمة الموحدة للدخل ضمن "دخل الاستثمار - صافي" في الفترة التي نتجت فيها. يتم تضمين دخل الفوائد الناتج من تلك الموجودات المالية في "دخل الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظة الأعمال والتطبيق العملي لتلك السياسات. وبالأشخاص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق الإيرادات من الفوائد التعاقدية والمحافظة على بيان محدد لمعدل الربح ومطابقة فترة استحقاق الموجودات المالية مع فترة استحقاق المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- الكيفية التي يتم فيها تقييم أداء الموجودات ونموذج الأعمال وتقديم تقرير بشأنهما إلى موظفي الإدارة الرئيسيين ولجنة الموجودات والمطلوبات؛
- الكيفية التي يتم فيها تقييم وإدارة المخاطر؛ و
- معدل تكرار المبيعات وحجمها وتوقيتها في الفترات السابقة، وأسباب تلك المبيعات، بالإضافة إلى توقعاتها بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. بالرغم من ذلك، فإن المعلومات الخاصة بأنشطة المبيعات لا يمكن أخذها في الاعتبار بشكل منفصل عن باقي الأنشطة، بل تعتبر جزءاً من عملية التقييم العامة لكيفية تحقيق المجموعة الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية بالإضافة إلى كيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يسند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات "أسوء حالة" أو "حالة الضغط". إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإثبات المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة لا تقم بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال هذا، ولكنها تقوم بتضمين مثل تلك المعلومات عند تقييم الموجودات المالية الأصلية الممنوعة أو المشتراء حديثاً أو مستقبلاً.

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

فحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم كخطوة ثانية من عملية تصنفيتها، تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي فحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)****٦-٢-٥ الموجودات المالية (تتمة)****التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)**

(أ) **تصنيف أدوات الدين والقياس اللاحق (تتمة):**

فحص فقط المدفوّعات على المبلغ الأصلي للدين وفائدة على المبلغ الأصلي القائم (تتمة) تمثل الفائدة مقابل القيمة الزمنية للنقد والمخاطر الائتمانية أو مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهاشم الربح الذي يتتطابق مع ترتيبات الإقراض الأساسية.

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

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

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

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

(ب) أدوات أسهم حقوق الملكية. التصنيف والقياس اللاحق

أدوات أسهم حقوق الملكية هي الأدوات التي تستوفي تعريف أسهم حقوق الملكية من وجهة نظر الجهة المصدرة؛ أي الأدوات التي لا تتضمن على التزامات تعاقدية بالدفع، والتي ثبت وجود فائدة متبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة. أمثلة على أدوات أسهم حقوق الملكية تتضمن الأسهم العاديّة الأساسية.

أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 عند الإثبات المبدئي، يجوز للمجموعة اختيار تصنيف لا رجعة فيه لبعض استثمارات أسهم حقوق الملكية الخاصة بها على أنها أدوات أسهم حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف أسهم حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ المتعلق بالأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل ذلك التصنيف على أساس كل أدأة على حدة يتم إثبات مكاسب وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم لاحقاً إعادة تصنيفها إلى القائمة الموحدة للدخل، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا تخضع استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الآخر لتقييم الأضمحلال. يتم إثبات جميع استثمارات أسهم حقوق الملكية الأخرى التي لم تقم المجموعة باختيارها ليتم تصنيفها بصورة لا رجعة فيها عند الإثبات المبدئي أو التحول بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تصنف المجموعة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم اقتناصها أو إصدارها بشكل رئيسي لغرض تحقيق ربح قصير الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو تشكيل جزءاً من محفظة الأدوات المالية التي يتم إدارتها معاً ويوجد لها دليل على النمط الفعلي الأخير لاكتساب ربح قصير الأجل. يتم تسجيل وقياس الموجودات المحفظ بها لغرض المتاجرة في القائمة الموحدة للمركز المالي بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، عند الإثبات المبدئي، يجوز للمجموعة إجراء اختيار لا رجعة فيه لتصنيف الموجودات المالية التي تستوفي المتطلبات ليتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان القيام بذلك يلغى أو يخوض بشكل جوهري من عدم التطبيق المحاسبى الذي قد ينتج. يتم تسجيل التغيرات في مكاسب وخسائر القيم العادلة ودخل التمويل وأرباح الأسهم في القائمة الموحدة للدخل وفقاً لشروط العقد أو عندما يوجد حق لاستلام المدفوّعات.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

٦-٢-٥ الموجودات المالية (تمة)

التصنيف والقياس اللاحق (تمة)

(ب) أدوات أسهم حقوق الملكية. التصنيف والقياس اللاحق (تمة):

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تمة)
يتم إثبات أرباح الأسهم في القائمة الموحدة للدخل "كدخل الاستثمار - صافي" عندما يوجد حق لدى المجموعة لاستلام المدفووعات.

الأصول

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

- مبلغ عادل ومبلغ احتمالية مرحلة الذي تم تحديده عن طريق تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للنقد؛ و
- معلومات معقولة وداعمة متاحة بدون تكلفة أو جهد لا يبرر لها في تاريخ إعداد التقرير المالي عن الأحداث السابقة والظروف الحالية والتىؤمات للظروف الاقتصادية المستقبلية.

لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، تقدر المجموعة مخاطر التعرض في السداد التي تحدث على الأداة المالية على مدى عمرها المتوقع. يتم تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس القيمة الحالية لجميع حالات العجز الناشيء على مدى العمر المتبقى المتوقع للموجود المالي، أي الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، مخصوصة بمعدل الفائدة الفعلية للقرض أو المعدل التقريري لمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

يتطلب إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مرتبتين. بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي لم تشهد زيادة جوهيرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي، تم تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة للخسائر الائتمانية التي تنتج عن أحداث التعرض في السداد المحتملة خلال ١٢ شهراً القادمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً). بالنسبة لتلك التعرضات الائتمانية التي شهدت زيادة جوهيرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي، يتطلب إثبات مخصص خسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على العمر المتبقى للتعرض، بغض النظر عن توقيت التعرض في السداد (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر).

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

٦-٢-٥ الموجودات المالية (تمة)

الاصحاح (تمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تمة)

لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قامت المجموعة بتصنيف سندات دينها والقروض والذمم المدينة وارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣، على أساس منهجية الأضمحلال المطبق، كما هو موضح أدناه:

- المرحلة ١ - المنتجة: عندما يتم إثبات القروض لأول مرة، تثبت المجموعة مخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.
- المرحلة ٢ - الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية: عندما تظهر القروض زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية، تسجل المجموعة المخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- المرحلة ٣ - المضمحة الائتمانية: تثبت المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لتلك القروض.

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

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

لم يتم تسجيل أضمحلال على استثمارات أسهم حقوق الملكية.

المرحلة ١

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

- نوع موجودات الدين التي تم تحديد بأن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ إعداد التقرير المالي؛ و
- الموجودات المالية التي لم تزد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهرى منذ إثباتها المبدئي؛

المرحلة ٢

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

تأخذ المجموعة في الاعتبار ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية لإحدى الموجودات من خلال مقارنة ترحيل التصنيف عند الإثبات المبدئي للموجود مقابل مخاطر التعثر في السداد التي تحدث للموجود في نهاية فترة إعداد كل تقرير مالي. في كل حالة من هذه الحالات، يستند هذا التقييم على تقييم النظرة المستقبلية التي تأخذ في الاعتبار عدداً من السينarioهات الاقتصادية، من أجل إثبات احتمالية ارتفاع الخسائر المرتبطة بالتوقعات الاقتصادية الأكثر سلبية.

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢-٥ الموجودات المالية (تتمة)

الاضمحلال (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

المرحلة ٣

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

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

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المقرض أو الجهة المصدرة؛
- خرق العقد مثل التغتر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؛
- إعادة هيكلة القروض أو السلف من قبل المجموعة بشرط أن لا تنظر المجموعة في خلاف ذلك؛
- أصبح من المحتمل بأن المقرض سيعلن إفلاسه أو في إعادة تنظيم مالي آخر؛ أو
- اختفاء السوق النشطة لتلك الأوراق المالية نتيجة وجود صعوبات مالية.

عادةً ما يعتبر القرض الذي تم إعادة التفاوض بشأنه نتيجة لتدحرج وضع المقرض بأنه مض محل ائتمانياً ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل جوهري ولا يوجد هناك أية مؤشرات أخرى للاضمحلال. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر القرض المتأخر عن السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر بأنه مض محل.

عند إجراء تقييم حول ما إذا كان الاستثمار في الديون الحكومية، وهو مض محل ائتمانياً، تأخذ المجموعة في الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدرة الائتمانية على النحو المبين في عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف الائتمانية للجدرة الائتمانية.
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار ديون جديدة.
- احتمالية إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى تكبد حامليها خسائر من خلال الإفاءة الطوعي أو الإلزامي للديون.
- آليات الدعم الدولية القائمة لتقديم الدعم اللازم باعتبارها "الملاذ الأخير للقرض" لذلك البلد، وفضلاً عن نية الحكومات والوكالات لاستخدام تلك الآليات التي تتعكس في البيانات العامة. ويشمل ذلك إجراء تقييم لعمق تلك الآليات، وبغض النظر عن القصد السياسي، ما إذا كانت هناك قدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

خلاف القروض الممنوحة المضمونة ائتمانياً، سيتم تحويل القروض من خارج المرحلة ٣ إذا لم تعد تستوفي المعايير المضمنة ائتمانياً بعد فتره مراقبة مدتها ١٢ شهرًا.

معلومات النظرة المستقبلية

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

تأخذ المجموعة في الاعتبار معلومات النظرة المستقبلية مثل العوامل الاقتصادية الكلية (على سبيل المثال، نمو الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات التضخم والبطالة) والتنبؤات الاقتصادية.

سوف تستخدم المجموعة المعلومات الداخلية الواردة من الخبراء الاقتصاديين الداخليين، بالإضافة إلى المعلومات الخارجية المنشورة من خدمات التنبؤات الاقتصادية الحكومية والقطاع الخاص. تخضع افتراضات النظرة المستقبلية لعملية حوكمة داخلية قبل تطبيقها على سيناريوهات مختلفة.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢-٥ الموجودات المالية (تتمة)

الأصول (تتمة)

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

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة المدرجة للموجودات؛

- ارتباطات القرض وعقود الضمانات المالية: كمخصص ضمن المطلوبات الأخرى؛ و

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تقلل من القيمة المدرجة لهذه الموجودات المالية في قائمة المركز المالي، والتي تبقى بالقيمة العادلة. وبدلاً من ذلك، يتم إثبات مبلغ يساوي المخصص الذي قد ينتج إذا تم قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر كمبلغ أضمحلال متراكم، مع إثبات هذا المقابل في الأرباح أو الخسائر. يتم إعادة تدوير الخسارة المتراكمة المثبتة في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الموجودات.

قبرد تقديرات التقدير

وقد لا تشمل النماذج المطبقة من قبل المجموعة دائمًا جميع خصائص السوق في فترة زمنية محددة حيث لا يمكن إعادة معايرتها بنفس سرعة التغيرات في ظروف السوق. ومن المتوقع إجراء تعديلات مؤقتة إلى أن يتم تحديث النماذج الأساسية. على الرغم من أن المجموعة تستخدم بيانات حديثة قدر المستطاع، إلا أن النماذج المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تستند إلى بيانات حديثة باستثناء بعض العوامل الاقتصادية الكلية التي سيتم تحديث بياناتها بمجرد توفرها وسيتم إجراء تعديلات للأحداث الجوهرية التي وقعت قبل تاريخ إعداد التقارير المالية.

تعديل الخبرة الائتمانية

تتطلب منهجية مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمجموعة استخدام اتجهاداتها من واقع خبراتها الائتمانية لإدراج التأثير المقدر للعوامل غير المدرجة في نتائج نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في جميع فترات إعداد التقارير المالية.

٦-٦-٢ المطلوبات المالية

تشتمل المطلوبات المالية على مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى وودائع العملاء وقروض لأجل ومتطلبات أخرى. يتم تصنيف المطلوبات المالية إما بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالتكلفة المطفأة. في حالة المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم تحويل جميع تغيرات القيمة العادلة إلى الربح أو الخسارة باستثناء المكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في التصنيف الائتماني للجهات المصدرة والتي يتم عرضها في الدخل الشامل الآخر دون إعادة تصنيف لاحق إلى الأرباح أو الخسائر. كما في تاريخ إعداد التقرير المالي، تصنف جميع المطلوبات المالية للمجموعة (باستثناء المشتقات) بالتكلفة المطفأة.

التصنيف والقياس اللاحق

يتم عرض المكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغيير في المخاطر الائتمانية الخاصة بالمنشأة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم لاحقاً إعادة تصنفيها إلى القائمة الموحدة للدخل.

٧-٦ المشتقات المالية وأنشطة التحوط

المشتقة المالية هو أداة مالية أو عقد آخر مع الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمته استجابةً للتغير في سعر الفائدة المحدد أو سعر السلعة أو سعر الصرف الأجنبي أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو أي متغيرات أخرى، شريطة ألا يكون، في حالة المتغيرات غير المالية، غير محدوداً لطرف في العقد (أي "العقد الأساسي").

- لا يتطلب صافي الاستثمار المبدئي أو صافي الاستثمار المبدئي الذي يكون أقل مما هو مطلوب لأنواع العقود الأخرى المتوقعة بأن يكون لها استجابة مماثلة للتغيرات في عوامل السوق.

- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي.

تدخل المجموعة في معاملات المشتقات مع مختلف الأطراف الأخرى. وتتضمن هذه على مقاييسن أسعار الفائدة وعقود الصرف الأجنبي الآجلة. يتم مبدئياً إثبات المشتقات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي تم فيه إبرام عقد المشتقات المالية ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج جميع المشتقات المالية كموجودات عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٧-٦ المشتقات المالية وأنشطة التحوط (تتمة)

تعتمد طريقة إثبات المكسب أو الخسارة الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقات مصنفة ومؤهلة كأداة تحوط، وإذا كان الأمر كذلك، طبيعة البند الذي يتم تحوطه. تصنف المجموعة بعض المشتقات على أنها:

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

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

(أ) تحوط القيمة العادلة

يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة كتحوطات القيمة العادلة في القائمة الموحدة للدخل، مع التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المحوطة والتي تنسب إلى المخاطر المحوطة.

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

(ب) تحوط التدفقات النقدية

يتم إثبات الجزء الفعال للتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي تم تصنيفها وتأهيلها كتحوطات التدفقات النقدية في الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات المكسب أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرةً في القائمة الموحدة للدخل.

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

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

(ج) تحوط صافي الاستثمار

يتم إحتساب تحوط صافي الاستثمار من العمليات الأجنبية بطريقة مماثلة لتحوطات التدفقات النقدية. يتم إثبات أي مكسب أو خسارة على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال مباشرةً في الدخل الشامل الآخر؛ يتم إثبات المكسب أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرةً في القائمة الموحدة للدخل. يتم تضمين المكاسب والخسائر المتراكمة في حقوق الملكية في القائمة الموحدة للدخل عندما يتم استبعاد العمليات الأجنبية كجزء من المكسب أو الخسارة الناتجة عن الاستبعاد.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

٧-٦-٢ المشتقات المالية وأنشطة التحوط (تمة)

(د) أنواع منتجات المشتقات المالية

العقود الآجلة والمستقبلية عبارة عن اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو لبيع عملية محددة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد وتاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة معدة للتعامل بها في السوق الفوري. عقود العملات الأجنبية وأسعار الفائدة المستقبلية يتم التعامل بها بمبالغ محددة في البورصات المنظمة وتخضع لمتطلبات الهاشم التقدي اليومي. اتفاقيات أسعار الفائدة الآجلة هي بمثابة عقود أسعار فائدة مستقبلية مصممة بشكل خاص تحدد فيها أسعار فائدة آجلة لفروض اعتبارية لفترة زمنية متفق عليها تبدأ بتاريخ محدد في المستقبل.

عقود المقايدات هي اتفاقيات تعاقدية تتم بين طرفين لتبادل أسعار فائدة أو عملات أجنبية على أساس قيم اعتبارية محددة. ففي عقود مقاييس أسعار الفائدة يتبادل الأطراف عادةً مدفوعات ذات أسعار فائدة ثابتة وعائمة على أساس القيمة الاعتبارية المحددة لعملة واحدة. وفي عقود مقاييس العملات المختلفة يتم تبادل مبالغ اعتبارية بعملات مختلفة. أما في عقود مقاييس أسعار الفائدة للعملات المختلفة فإنه يتم تبادل مبالغ اعتبارية ومدفوعات ذات أسعار فائدة ثابتة وعائمة بعملات مختلفة.

عقود الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تنتقل الحق وليس الالتزام إما لشراء أو بيع مدار محدد من سلعة ما أو أداة مالية بسعر ثابت سواء كان ذلك بتاريخ محدد في المستقبل أو في أي وقت ضمن فترة زمنية محددة.

(هـ) مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات المالية

تنشأ مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة من احتمال تغدر الطرف الآخر عن الوفاء بالالتزامات التعاقدية، وهي تقتصر على القيمة العادلة الموجبة للأدوات التي هي في صالح المجموعة. يتم إبرام غالبية عقود المشتقات المالية للمجموعة مع مؤسسات مالية أخرى.

وكجزء من عملية إدارة الموجودات والمطلوبات، تستخدم المجموعة المشتقات المالية لأغراض التحوط وذلك من أجل الحد من تعرضاً لمخاطر العملة وأسعار الفائدة. ويتم تحديد ذلك من خلال تحوط أدوات مالية محددة ومعاملات متوقعة وكذلك التحوط الاستراتيجي مقابل تعرضاً قائمة المركز المالي كل. بالنسبة لمخاطر أسعار الفائدة فإنها تظهر عند مراقبة فترات الموجودات والمطلوبات باستخدام تجربة مماثلة لتقييم مستوى مخاطر أسعار الفائدة وبالدخول في عقود مقاييس أسعار الفائدة والعقود المستقبلية لتحوط جزء من تعرضاً مخاطر أسعار الفائدة، حسب مقتضى الحال. بما أن التحوط الاستراتيجي غير مؤهل لمحاسبة التحوط المحددة، فإن المشتقات المتعلقة يتم اعتبارها كأدوات متاجرة.

تستخدم المجموعة عقود الصرف الأجنبي الآجلة وعقود مقاييس العملات للتحوط مقابل مخاطر عملات محددة تحديداً. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة عقود مقاييس أسعار الفائدة للتحوط مقابل مخاطر أسعار الفائدة الناتجة عن الفروض والأوراق المالية المحددة تحديداً ذات أسعار فائدة ثابتة. وفي جميع هذه الحالات، يتم توثيق علاقة وهدف التحوط، بما في ذلك تفاصيل البند المحوط وأداة التحوط، رسمياً ويتم احتساب هذه المعاملات كتحوطات.

(و) استراتيجيات التحوط

تطبق المجموعة محاسبة التحوط في استراتيجيتين تحوط منفصلة، على النحو التالي:

(١) مخاطر أسعار الفائدة على أدوات الدين ذات أسعار الفائدة العائمة (تحوطات القيمة العادلة)

تحفظ المجموعة بفرض متغير طويل الأجل وبالتالي فهي معرضة للتغيرات في القيمة العادلة الناتجة للتغيرات في أسعار الفائدة السوقية. تقوم المجموعة بإدارة تعرضاً مخاطر تلك عن طريق الدخول في عقود مقاييس أسعار فائدة ذات مدفوعات ثابتة / مقبوضات ذات أسعار عائمة.

يتم التحوط فقط لمخاطر أسعار الفائدة وبالتالي يتم إدارة المخاطر الأخرى، مثل مخاطر الائتمان، ولكن لا يتم تحوطها من قبل المجموعة. يتم تحديد عنصر مخاطر أسعار الفائدة على أنه التغير في القيمة العادلة للفروض والأوراق المالية طويلة الأجل ذات أسعار فائدة متغيرة / ثابتة والناتجة فقط من التغيرات أسعار الفائدة القياسية. وعادةً ما تكون هذه التغيرات هي أكبر مكون للتغير الكلي في القيمة العادلة. يتم تحديد هذه الاستراتيجية على أنها تحوطات القيمة العادلة ويتم تقييم فعاليتها من خلال مقارنة التغيرات في القيمة العادلة للفروض العائمة إلى التغيرات في أسعار الفائدة القياسية مع التغيرات في القيمة العادلة لمقاييس أسعار الفائدة.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢-٧ المشتقات المالية وأنشطة التحوط (تتمة)

(و) استراتيجيات التحوط (تتمة)

(١) مخاطر أسعار الفائدة على أدوات الدين ذات أسعار الفائدة العائمة (تحوطات القيمة العادلة) (تتمة)

تحدد المجموعة نسبة التحوط من خلال مطابقة القيمة الاعتبارية للمشتقات مع القيمة الإسمية للمحفظة التي يتم تحوطها. فيما يلي المصادر المحتملة لعدم الفعالية:

- الفروق بين الحجم المتوقع والحجم الفعلي للمبالغ المدفوعة مقدماً، حيث تقوم المجموعة بتحوط تاريخ السداد المتوقع مع الأخذ في الاعتبار المبالغ المدفوعة مقدماً المتوقعة على أساس واقع خبرتها السابقة؛
- تحوطات مشتقات ذات القيمة العادلة الغير صفرية في تاريخ التصنيف المبدئي كأداة تحوط؛ و
- مخاطر انتeman الطرف الآخر التي تؤثر على القيمة العادلة لمقاييس أسعار الفائدة غير المضمونة ولكنها لا تؤثر على البنود المحوطة.

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

لدى المجموعة استثمار في عملية أجنبية والتي تم توحيدها وحساب حقوقها في قوائمها المالية. تم تحوط تعرضات سعر الصرف الأجنبي الناتجة عن هذا الاستثمار من خلال استخدام عقود الصرف الأجلة. تم تصنيف هذه العقود كصافي تحوطات الاستثمار إلى صافي تحوط حقوق ملكية العمليات الأجنبية. قامت المجموعة بتحديد نسبة التحوط عن طريق مطابقة العقود مع صافي موجودات العملة الأجنبية.

(ز) عدم فعالية التحوط

يتم تحديد فعالية التحوط عند بداية علاقة التحوط، ومن خلال عمليات تقييم دورية للفعالية المتوقعة لضمان وجود علاقة اقتصادية بين بند التحوط وأداة التحوط. بالنسبة لتحولات التعرضات للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية، تدخل المجموعة في علاقات التحوط حيث تتطابق الشروط الحاسمة لأداة التحوط تماماً مع شروط بند التحوط. ولذلك تقوم المجموعة بإجراء تقييم نوعي للفعالية.

وفي تحوطات تعرضات العملات الأجنبية، قد تنتج عدم الفعالية إذا تغير توقيت التدفقات النقدية عن التقديرات الأصلية، أو إذا كانت هناك تغيرات في مخاطر الائتمان الخاص بالمجموعة أو الطرف الآخر المشتق.

تدخل المجموعة في عقود مقاييس أسعار الفائدة التي لديها شروط حاسمة مماثلة كبند التحوط، مثل السعر المرجعي وإعادة تعين التواریخ وتواریخ الدفع وتواریخ الاستحقاق والقيمة الاعتبارية. وفي الحالات التي لا تقم فيها المجموعة بالتحوط بنسبة ١٠٠٪ من قروضها، يتم تحديد بند التحوط كنسبة من الفروض القائمة لغاية القيمة الاعتبارية ل المقاييس. بما أن جميع الشروط الحاسمة كانت متطابقة خلال السنة، كانت العلاقة الاقتصادية فعالة بنسبة ١٠٠٪.

يتم تقييم عدم فعالية التحوط بالنسبة لمقاييس أسعار الفائدة باستخدام نفس المبادئ فيما يتعلق بتحوطات العملات الأجنبية. قد تحدث نتيجة لتعديل القيمة الائتمانية / قيمة الخصم على مقاييس أسعار الفائدة التي لا تتطابق مع القرض والفرق في الشروط الحاسمة بين مقاييس أسعار الفائدة والقروض.

٨-٦-٢ قياس القيمة العادلة

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

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

يجب أن يكون السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة متاح التعامل فيه من قبل المجموعة.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٨-٦ قياس القيمة العادلة (تتمة)

يتم قياس القيمة العادلة للموجود أو المطلوب باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجود أو المطلوب، على افتراض بأن مشاركي السوق يعملون على أفضل وجه لتحقيق مصالحهم الاقتصادية.

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

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

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاد أو يتم الإفصاح عن قيمها العادلة في القوائم المالية الموحدة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناءً على أدنى مستوى لمدخلاتها ذات التأثير الجوهرى على قياس قيمتها العادلة ككل:

المستوى ١ : الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات المماثلة أو المطلوبات المماثلة؛

المستوى ٢ : تقنيات التقييم لأدنى مستوى والتي يمكن ملاحظة مدخلاتها ذات التأثير الجوهرى على قياس القيمة العادلة المسجلة أما بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

المستوى ٣ : تقنيات التقييم لأدنى مستوى والتي لا يمكن ملاحظة مدخلاتها ذات التأثير الجوهرى على قياس القيمة العادلة.

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

للغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت المجموعة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

تقسيم المجموعة للأدوات المالية مثل المشتقات المالية والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو درجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات غير المالية مثل الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل تقرير مالي.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في السوق النشطة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المعلنة في السوق للموجودات وأسعار العروض المعلنة في السوق للمطلوبات، بدون حسم تكاليف المعاملة.

تعتبر الأدوات المالية مدرجة في السوق النشطة إذا كانت الأسعار المتداولة متوفرة بسهولة وبشكل منتظم من البورصة والتجار والسماسرة ومجموعة الصناعات وخدمة التسعير أو الوكالات التنظيمية وتمثل هذه الأسعار الفعلية والتي تحدث في معاملات السوق بصورة منتظمة دون شروط تفضيلية. إذا لم يتم إستيفاء المعايير المذكورة أعلاه، فإن السوق يعتبر غير نشط. تشير الدلائل بأن السوق يعتبر غير نشط عندما تكون هناك عروض واسعة الانتشار أو زيادة في العروض المنتشرة أو تكون هناك معاملات حديثة قليلة.

بالنسبة للأدوات المالية التي لا توجد لها سوق نشطة، فإنه يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام إحدى تقنيات التقييم المناسبة. قد تشتمل تلك التقنيات على ما يلي:

- أسعار السمسارة؛
- أحدث معاملات السوق ذو شروط تفضيلية؛
- التتفقات النقية المتوقعة المخصومة بالمعدلات الحالية لأدوات تحمل نفس الشروط وخصائص المخاطر؛
- نماذج تسعير الخيارات؛ و
- طرق التقييم الأخرى.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٨-٦-٢ قياس القيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة المقدرة للودائع التي ليس لديها تاريخ استحقاق، والتي تتضمن ودائع لا تستحق عليها فائدة هو المبلغ المستحق الدفع عند الطلب.

يتم تحديد القيمة العادلة لعقود الصرف الأجنبي الآجلة باستخدام أسعار الصرف الآجلة بتاريخ إعداد التقرير المالي مع خصم القيمة الناتجة إلى القيمة الحالية.

يتم تحديد القيمة العادلة لمقاييس أسعار الفائدة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بناءً على شروط واستحقاق كل عقد وباستخدام أسعار فائدة السوق لأداة مماثلة في تاريخ القياس.

٩-٦-٢ استبعاد

يتم استبعاد الموجود المالي (أو، حسب مقتضى الحال، جزء من الموجود المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المشابهة) عند:

- (أ) إنقضاء الحق في إسلام التدفقات النقدية من الموجود؛
- (ب) إحفاظ المجموعة بحقوقها في إسلام التدفقات النقدية من موجود ولكنها تعهدت بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب "ترتيب سداد"؛ أو
- (ج) قيام المجموعة بنقل حقوقها في إسلام التدفقات النقدية من موجود سواءً (أ) قامت المجموعة بنقل جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المتعلقة بال موجود أو (ب) عندما لم يتم نقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية للموجودات ولكنها قامت بنقل السيطرة على الموجود.

عندما قامت المجموعة بنقل حقوقها في إسلام التدفقات النقدية من موجود ولم يتم نقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية للموجودات ولم يتم نقل السيطرة على الموجود، فإنه يتم إثبات الموجود إلى حد إستمرار مشاركة المجموعة في الموجود.

يتم استبعاد المطلوب المالي عندما يكون الالتزام بموجب العقد قد تم إخلاؤه أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

١٠-٦-٢ شطب

يتم شطب القروض وسندات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد الدين. ومع ذلك، يجب أن تخضع الموجودات المالية التي يتم شطبها للإجراءات التنفيذية من أجل الامتنال لإجراءات المجموعة المتعلقة باسترداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ المطلوب شطب أكبر من مخصص الخسارة المتراكمة، يعامل الفرق أولاً كإضافة إلى المخصص الذي يتم تطبيقه بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة المدرجة. وتقتيد أية مبالغ مستردة لاحقة في القائمة الموحدة للدخل.

١١-٦-٢ استثمارات عقارية

تصنف جميع العقارات المحافظ لها لعرض الإيجار أو لارتفاع قيمتها أو كليهما كاستثمارات عقارية. وفي حالة شغل جزء من العقار من قبل المجموعة واحتمال بيع أجزاء منه بصورة منفردة، تقوم المجموعة بحساب الأجزاء بصورة منفصلة إما كاستثمار عقاري أو عقارات ومعدات، أيهما أنساب. أما في حالة عدم إمكانية بيع الأجزاء بصورة منفردة، فإنه يتم تصنيف العقار كاستثمار عقاري فقط إذا كان جزء غير جوهري محظوظ به للاستخدام الخاص.

تطبق المجموعة نموذج القيمة العادلة لاحتساب الاستثمارات العقارية. وتسجل جميع الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة متضمنة تكاليف الاقتناء المصاحبة للعقار.

بعد الإثبات المبدئي، يتم إعادة قياس جميع الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في القائمة الموحدة للدخل. قامت المجموعة بتعيين أخصائي تقييم مستقل لتحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية. يتم تحديد القيم العادلة بناءً على تقييم سنوي يقوم به مقيم خارجي معتمد مستقل بتطبيق نموذج التقييم الذي أوصت به لجنة معايير التقييم الدولية.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

٦-٢-١ استثمارات عقارية (تمة)

يتم استبعاد الاستثمارات العقارية إما عندما يتم بيعها أو عندما يتم سحب الاستثمارات العقارية بصورة نهائية من الاستخدام يتوقع الحصول على منافع اقتصادية مستقبلية من استبعادها. يتم إثبات الفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة المدرجة للموجود في القائمة الموحدة للدخل في فترة الاستبعاد.

يتم إجراء التحويلات إلى (أو من) الاستثمارات العقارية فقط إذا كان هناك تغيير في الاستخدام. بالنسبة لتحويل من الاستثمارات العقارية إلى العقارات التي يشغله المالك، تعتبر التكلفة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام . إذا أصبحت العقارات التي يشغلها المالك استثمارات عقارية، تقوم المجموعة بإحتساب هذه العقارات وفقاً للسياسة المتبعة للعقارات والآلات والمعدات حتى تاريخ تغيير الاستخدام.

١٢-٦-٢ عقارات ومعدات

تدرج العقارات والمعدات بالتكلفة بعد حسم الإستهلاك المتراكم وخسائر الأض محلال. عند بيع أو سحب الموجودات، يتم استبعاد تكلفتها وإستهلاكها المتراكم من القائمة الموحدة للمركز المالي ويتم تضمين أي مكسب أو خسارة ناتجة عن استبعادها في القائمة الموحدة للدخل.

يتم إجراء مراجعة لقيم المدرجة للعقارات والمعدات من حيث الأض محلال عندما تكون هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى عدم قابلية استرداد القيمة المدرجة. في حالة وجود أي من هذه المؤشرات وحيث تزيد القيم المدرجة على القيمة المقدرة القابلة للاسترداد، يتم خفض الموجودات على قيمها القابلة للاسترداد والتي تعد القيمة الأعلى من بين قيمتها العادلة ناقصاً تكلفة البيع وقيمتها المستخدمة.

يتم احتساب الاستهلاك على جميع العقارات والمعدات، باستثناء الأراضي والأعمال قيد التنفيذ، بمعدلات محسوبة لشطب تكلفة كل موجود من الموجودات على أساس القسط الثابت إلى قيمها المتبقية على مدى أعمالها الإنتاجية المتوقعة التي تتراوح ما بين ٣ إلى ٥ سنوات بالنسبة لجميع العقارات والمعدات باستثناء بعض تركيبات وتجهيزات المبني التي يتم استهلاكها على مدى أعمالها الإنتاجية المتوقعة لمدة ١٠ سنوات وبناء الهياكل المدنية التي يتم استهلاكها على مدى أعمالها الإنتاجية المتوقعة لمدة ٢٠ سنة.

يتم مراجعة القيمة المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديليها مستقبلاً إذا تطلب الأمر.

١٣-٦-٢ أسهم خزانة واحتياطي أسهم خزانة

يتم إثبات أدوات الملكية التي يتم إعادة شرائها (أسهم الخزانة) بالتكلفة ويتم خصمها من حقوق الملكية. لا يتم إثبات أي أرباح أو خسائر في قائمة الأرباح أو الخسائر عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة. يتم إثبات أي فرق بين القيمة المدرجة والمقابل، في حالة إعادة إصداره، في علاوة إصدار الأسهم. يرحل أي مكسب أو خسارة ناتجة عن إعادة إصدار أسهم الخزانة مباشرةً في احتياطي أسهم خزانة ضمن القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية.

١٤-٦-٢ النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه على نقد وودائع لدى البنوك وتحت الطلب واستثمارات ذات سيولة عالية التي يمكن تحويلها بسهولة إلى نقد وإيداعات (باستثناء الأرصدة المصرفية) بتواريخ استحقاق أصلية لغاية تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء. هذه المبالغ النقدية وما في حكمها قابلة للتحويل بسهولة إلى مبلغ نقدى معروف وتخضع لمخاطر غير جوهريه للتغير في القيمة.

١٥-٦-٢ موجودات الوكالة

لا تعامل الموجودات المحتفظ بها بصفة الوكالة على أنها موجودات المجموعة في القائمة الموحدة للمركز المالي.

١٦-٦-٢ الأرباح على الأسهم العادية

تقوم المجموعة بإثبات المطلوبات لإجراء توزيعات نقدية أو غير نقدية لحاملي أسهمها عندما يصرح بتوزيعها ولم تعد عملية التوزيع في السلطة التقديرية للبنك. يصرح بالتوزيع عندما يتم الموافقة عليه من قبل المساهمين. ويتم مباشرةً إثبات مبلغ مماثل في حقوق الملكية.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٦-٢ الأرباح على الأسهم العادية (تتمة)

يتم الإفصاح عن أرباح أسهم السنة التي تم الموافقة عليها بعد تاريخ إعداد التقارير المالية كحدث بعد تاريخ إعداد التقارير المالية.

٧-٦-٢ الضرائب

لا توجد ضرائب دخل على الشركات في مملكة البحرين. تحسب ضرائب الدخل المفروضة على الشركات التابعة التابعة على أساس المعدلات الضريبية المنصوص عليها طبقاً لقوانين وأنظمة والتعليمات السائدة في الدول التي تعمل فيها تلك الشركات التابعة. يتم احتساب ضريبة الدخل على الربح الخاضع للضريبة ("الضريبة الحالية") كمصرف في الفترة التي تنشأ فيها الأرباح وفقاً لأنظمة المالية للدول المعنية التي تعمل فيها المجموعة.

الركيزة الثانية ضرائب الدخل

في سنة ٢٠٢٤، وافقت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية على إطار العمل الشامل بشأن تأكيل القاعدة الضريبية وتحويل الأرباح على حل قائم على ركيزتين من أجل مواجهة التحديات الضريبية الناجمة عن رقمنة الاقتصاديات. بموجب الركيزة الثانية، تلزم الشركات متعددة الجنسيات التي تتجاوز إيراداتها ٧٥٠ مليون يورو على دفع ضريبة دخل الشركات بمعدل ضريبي فعلي لا يقل عن ١٥٪ في كل سلطة قضائية تعمل فيها. انضمت السلطات القضائية التي تعمل فيها المجموعة بما في ذلك مملكة البحرين ودولة الكويت إلى الإطار الشامل.

لا تتجاوز إيرادات المجموعة حالياً الحد المطلوب ٧٥٠ مليون يورو ولكنها قد تتعرض لضريبة للحد الأدنى العالمية بموجب الشركة الأم الأساسية، التي تتخذ من دولة الكويت مقراً لها. تخضع أرباح المجموعة في بعض الولايات القضائية، تخضع أرباح المجموعة في بعض الولايات القضائية، وخاصة في البحرين والكويت والمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة، حالياً لمعدل ضريبي فعال أقل مقارنة بضريبة الحد الأدنى العالمية المقترنة.

أصدرت مملكة البحرين المرسوم بقانون رقم (١١) لسنة ٢٠٢٤ ("قانون ضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلية البحريني") بتاريخ ١ سبتمبر ٢٠٢٤ بدخول ضريبة الحد الأدنى الإضافية. ينطبق هذا القانون على الشركات متعددة الجنسيات التي تبلغ إيراداتها السنوية الموحدة ٧٥٠ مليون يورو أو تتجاوزها خلال السنين الأربع السابقة. ستخضع الشركات متعددة الجنسيات في نطاق القانون لضريبة بنسبة ١٥٪ على أرباحها المحققة في مملكة البحرين للسنوات المالية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥.

يخضع البنك وشركاته التابعة للقانون المذكور أعلاه. قد تخضع الشركات التابعة للمجموعة أيضاً لقانون الضريبة الإضافية في سنة ٢٠٢٥، بموجب أنظمة مماثلة تم اقرارها في دول أخرى، فيما يتعلق بعملياتها في السلطات القضائية المعنية. نظراً لأن الأنظمة التي تم فرضها حديثاً هي إلزامية فقط من السنوات المالية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥، فلا يوجد تأثير ضريبي حالي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

قامت الشركة الأم الأساسية بإجراء تحليل لوضعها بشأن الركيزة الثانية لسنة ٢٠٢٤ بناءً على ارشادات منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. لا يوجد لدى الشركة الأم الأساسية أي تعرض جوهري لضريبة الحد الأدنى الإضافية للركيزة الثانية لسنة ٢٠٢٤ في السلطات القضائية التي دخل فيها تطبيق الركيزة الثانية حيز التنفيذ. تواصل المجموعة تقييم تأثير التطورات في الأنظمة الضريبية المتعلقة بالركيزة الثانية على أدائها المالي المستقبلي. لا يمكن تقدير التأثير المتوقع في سنة ٢٠٢٥ بشكل معقول حالياً.

٨-٦-٢ المقاصلة

تم مقاصاة الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في القائمة الموحدة للمركز المالي فقط إذا كان هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لمقاصاة المبالغ المعترف بها حيث تتوافق المجموعة التسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الموجود وسداد المطلوب بشكل متزامن.

٩-٦-٢ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تقوم المجموعة بعمل مخصص لمكافآت نهاية الخدمة لجميع موظفيها، وتستحق هذه المكافآت عادةً بناءً على مدة خدمة الموظفين، وإكمالهم الحد الأدنى من فترة الخدمة. تستحق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت طوال فترة الخدمة. كما يقوم البنك بدفع إشتراكات في نظام الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي للموظفين المواطنين، والتزامات البنك تكون محصورة في نطاق المبالغ المساهم بها في هذا النظام.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢٠-٦-٢ مخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا كان على المجموعة أي التزام حالي (قانوني أو تفسيري) ناتج عن حدث سابق وتكون فيه تكاليف تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بواقعية.

٢١-٦-٢ العملات الأجنبية

تم عرض القوائم المالية الموحدة بالدولار الأمريكي والذي يعد العملة الرئيسية وعملة العرض للبنك. تقوم كل شركة في المجموعة بتحديد عملتها الرئيسية ويتم قياس البنود المتضمنة في القوائم المالية لكل شركة باستخدام تلك العملة الرئيسية.

يتم مبدئياً تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بأسعار صرف العملة الرئيسية السائدة بتاريخ إجراء المعاملة.

أ) تحويل المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية بأسعار صرف العملة الرئيسية السائدة بتاريخ إعداد التقرير المالي. يتم تضمين فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة تحويل البنود النقدية في القائمة الموحدة للدخل للسنة. يعاد تحويل البنود غير النقية المقاسة بالقيمة العادلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بالتاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة تحويل بنود الاستثمارات غير النقية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم تضمينها في القائمة الموحدة للدخل للسنة. يتم إثبات فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة تحويل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مباشرةً في احتياطي القيمة العادلة من القائمة الموحدة للدخل الشامل. يتم تحويل البنود غير النقية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ الإثبات.

ب) تحويل القوائم المالية للعمليات الأجنبية

يتم تحويل الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات للعمليات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إعداد التقارير المالية. يتم تحويل بنود الدخل والمصروفات على أساس متوسط أسعار الصرف للفترة ذات الصلة. ترحل جميع الفروق الناتجة عن صرف العملات الأجنبية مباشرةً إلى احتياطي تحويل العملات الأجنبية في حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر.

عند استبعاد العمليات الأجنبية، فإنه يتم إثبات بنود الدخل الشامل الآخر المتعلقة بتلك العمليات الأجنبية المعنية في القائمة الموحدة للدخل.

٢٢-٦-٢ إثبات الدخل والمصروفات

يتم إثبات الإيراد إلى الحد الذي من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة ويمكن قياس الإيراد بموثوقية. كما يجب الوفاء بمعايير الإثبات المحددة التالية قبل إثبات الإيراد:

(١) دخل الفوائد ومصروفات الفوائد

يتم إثبات دخل الفوائد والرسوم ذات الصلة باستخدام طريقة العائد الفعلي، وهو المعدل الذي يخصم بدقة المبالغ النقدية المستقبلية المقدرة أو المقبوضات من خلال العمر الزمني للأداة المالية أو فترة أقصر، إلى صافي القيمة المدرجة للموجود المالي أو المطلوب المالي، أيهما أنساب. تتم عملية الحساب هذه بالأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية بما في ذلك أي رسوم أو تكاليف إضافية تنسب مباشرةً إلى الأداة المالية التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي، ولكن من دون الخسائر الائتمانية المستقبلية. يتم تعديل القيمة المدرجة للموجود أو المطلوب المالي إذا قامت المجموعة بمراجعة تقديراتها للمدفوعات أو المقبوضات. يتم احتساب القيمة المدرجة المعدلة بناءً على معدل الفائدة الفعلي الأصلي ويتم تسجيل التغيير في القيمة المدرجة كدخل فوائد أو مصروفات فوائد.

يعلق إثبات دخل الفوائد عندما تصبح الموجودات المالية مضمحة.

(٢) دخل الرسوم والعمولات

يتم إثبات دخل العمولات والرسوم الأخرى المستحقة القبض عند اكتسابها.

(٣) الرسوم القائمة على الأداء

لن يتم إثبات الرسوم القائمة على الأداء إلى أن يكون من المحتمل جداً عدم حدوث استرجاع جوهري في مبلغ الإيرادات المتراكمة. سوف يتطلب إثبات الرسوم القائمة على الأداء إصدار آراءً جوهريه ومن المحتمل إثباتها بالكامل إلى أن يتم بلورتها أو لم تعد خاضعة للاسترجاع.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢٢-٦-٢ إثبات الدخل والمصروفات (تتمة)

(٤) دخل الاستشارة

قامت المجموعة بتطبيق اجتهادات جوهيرية لتحديد التزامات الأداء في عقد الخدمات الاستشارية وما إذا كانت كل خدمة من الخدمات متميزة في سياق العقد. يتم إثبات الإيرادات الناتجة من التزامات الأداء تلك إما في وقت معين أو بمرور الوقت عندما يتم تسليم التزامات الأداء المعنية في العقد إلى العميل.

(٥) دخل الإيجار

يتم إثبات دخل الإيجارات من الاستثمارات العقارية على أساس القسط الثابت.

(٦) دخل أرباح الأسهم

يتم إثبات دخل أرباح الأسهم عند وجود حق لإستلام مدفوعاتها من قبل المجموعة.

٢٣-٦-٢ موجودات ومطلوبات محتملة

لا يتم إثبات المطلوبات المحتملة في القوائم المالية الموحدة، بل يتم الإفصاح عنها إلا إذا كان إحتمال تدفق مصادر متضمنة منافع إقتصادية ضعيفاً.

لا يتم إثبات الموجودات المحتملة في القوائم المالية الموحدة، بل يتم الإفصاح عنها عندما يصبح تدفق المنافع الإقتصادية محتملاً.

٢٤-٦-٢ عقود الضمانات المالية والالتزامات

عقود الضمانات المالية الصادرة من قبل المجموعة هي تلك العقود التي تتطلب من المجموعة عمل مدفوعات لتعويض حاملي العقود عن الخسارة التي تم تكبدها نتيجة لفشل مفترض محدد بعمل مدفوعات عندما تكون مستحقة وفقاً لشروط أداة الدين. يتم مبدئياً إثبات عقود الضمانات المالية كالالتزام مدرج بالقيمة العادلة، معدلة لتكليف المعاملة المنسوبة مباشرةً إلى إصدار الضمان. بعد ذلك، يتم قياس الالتزام بموجب كل ضمان بعلاوة الإطفاء وأفضل تغير للفقات اللازمة لتسوية أي التزام مالي ناتج من الضمان بتاريخ إعداد التقارير المالية، والمبلغ المثبت محسوم منه الإطفاء المتراكم، أيهما أعلى.

يتم إثبات العلاوة المستلمة في القائمة الموحدة للدخل في الدخل التشغيلي الآخر على أساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان.

ارتباطات القروض غير المسحوبة هي الارتباطات التي بموجبها وعلى مدى فترة الارتباط، يطلب من البنك تقديم قروض بشروط محددة مسبقاً إلى العميل. وعلى غرار عقود الضمانات المالية، تقع تلك العقود ضمن نطاق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لا يتم تسجيل القيمة الاسمية التعاقدية للضمانات المالية وارتباطات القروض غير المسحوبة عندما يتم الاتفاق على تقديم القرض على أساس شروط السوق في القائمة الموحدة لمركز المالي.

٧-٢ الآراء والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

في أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، اتخذت الإدارة الافتراضات والأراء والتقديرات التالية في تحديد المبالغ المثبتة في القوائم المالية الموحدة:

أ) ترتيب الموجودات المالية

نموذج الأعمال:

عند إجراء تقييم لتحديد ما إذا كان الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تأخذ المجموعة في الاعتبار ضمن أي مستوى من أنشطة أعمالها ينبغي إجراء هذا التقييم. وبصفة عامة، فإن نموذج الأعمال هو الواقع الذي يمكن أن يستدل من خلال الطريقة التي يتم فيها إدارة الأعمال والمعلومات المقدمة للإدارة.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٢ الآراء والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) تصنيف الموجودات المالية

نموذج الأعمال: (تتمة)

عند تحديد ما إذا كان نموذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية هو الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تأخذ المجموعة في الاعتبار ما يلي:

- (١) السياسات والأهداف التي وضعتها الإدارة فيما يتعلق بالمحفظة وتشغيل تلك السياسات من الناحية العملية؛
- (٢) تقييم الإدارة لأداء المحفظة ومتطلبات السيولة في ظل ظروف السوق الحالية؛ و
- (٣) استراتيجية الإدارة فيما يتعلق بتحقيق إيرادات فوائد الحصص التعاقدية أو تحقيق مكاسب رأسمالية.

فحص فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم يعتمد تصنيف الموجودات المالية عند الإثبات المبدئي على نموذج أعمال فحص فقط مدفوعات المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. إن تحديد نموذج الأعمال المناسب وتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية الناتجة عن الموجودات المالية تستوفي فحص فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم أمر معقد ويطلب وضع اتجهادات جوهرياً من قبل الإدارة.

تطبق المجموعة اثناء إجراء فحص فقط مدفوعات المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم وتأخذ في الاعتبار العوامل ذات الصلة مثل العملة التي يتم بها تقييم الموجودات المالية، والفترات التي يتم تحديد سعر الفائدة لها.

ب) مبدأ الإستمرارية

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

ج) اضمحلال الشهرة والموجودات غير الملموسة

تحدد المجموعة ما إذا كانت الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الانتاجية غير المحددة هي مضمحة على الأقل على أساس سنوي. يحدث اضمحلال عندما تتجاوز القيمة المدرجة للموجود أو الوحدة المنتجة للنقد قيمتها القابلة للاسترداد، والذي يعد الأعلى من بين قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة. تم الإفصاح عن وتوضيح الافتراضات والتقييرات الرئيسية المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد لمختلف الوحدات المنتجة للنقد بالتفصيل في الإيضاح رقم ١٢ حول القوائم المالية الموحدة.

د) القيمة العادلة للأدوات المالية

حيثما لا يمكن اشتقاق القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في القائمة الموحدة للمركز المالي من الأسواق النشطة، فإنه يتم تحديدها باستخدام تقنيات تقييم بما في ذلك نماذج التدفقات النقدية المخصومة. إن مدخلات هذه النماذج مأخوذة من معلومات يمكن ملاحظتها في السوق حيثما أمكن ذلك، ولكن حيثما لا يكون ذلك ممكناً، فإنه يتطلب إصدار رأياً لتحديد القيم العادلة. تتضمن الآراء اعتبرات لمدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات. ويمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية المقدم تقرير بشأنها.

٣ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد

فيما يلي أدناه معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تتوافق المجموعة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، حسب مقتضى الحال، عندما تصبح إلزامية.

١-٣ عدم قابلية التبادل - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١

في شهر أغسطس ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ تأثيرات التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية لتحديد كيفية قيام المنشأة بتقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتبادل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عند عدم وجود قابلية للتبادل. كما تتطلب التعديلات الإفصاح عن المعلومات التي يمكن مستخدمي قوائمهما المالية من فهم كيفية تأثير عدم قابلية العملة للتبادل مع عملة أخرى، أو من المتوقع أن تؤثر، على الأداء المالي للمنشأة ومركزها المالي وتديقاتها النقدية.

ستصبح التعديلات إلزامية على فترات إعداد التقارير المالية السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥، يسمح بالتطبيق المبكر ولكن يجب الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمنشأة إعادة عرض معلومات المقارنة.

لا يتوقع بأن يكون لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٢-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ المتعلق بالعرض والإفصاح في القوائم المالية

في شهر أبريل ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨، الذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ المتعلق بعرض القوائم المالية. يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ متطلبات جديدة للعرض ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر، بما في ذلك المجاميع والمجموع الفرعية المحددة. علاوة على ذلك، يتغير على المنشآت تصنيف جميع الإيرادات والمصروفات ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن واحدة من خمس فئات: التشغيلية والاستثمارية والتمويلية وضرائب الدخل والعمليات الموقوفة، حيث تعتبر الفئات الثلاث الأولى جديدة.

كما يلزم المعيار الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة حديثاً، والمجاميع الفرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع المعلومات المالية وتصنيفها استناداً إلى "الأدوار" المحددة للقوائم المالية الأولية والإيضاحات المرفقة.

بالإضافة إلى ذلك، تم إدخال تعديلات محددة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ المتعلق بقائمة التدفقات النقدية والتي تتضمن تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية بموجب الطريقة غير المباشرة، من "الأرباح أو الخسائر" إلى "الأرباح أو الخسائر التشغيلية" وإلغاء الاختياري المتعلق بتصنيف التدفقات النقدية من أرباح الأسهم والفوائد. بالإضافة إلى ذلك، هناك تعديلات لاحقة على العديد من المعايير الأخرى.

سيصبح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ والتعديلات التي أدخلت على على المعايير الأخرى إلزامياً على فترات إعداد التقارير المالية السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧، يسمح بالتطبيق المبكر ولكن يجب الإفصاح عنه. سيتم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ بأثر رجعي.

تعمل المجموعة حالياً على تحديد التأثيرات المرتبطة للتعديلات الواردة أعلاه على القوائم المالية الأولية والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة.

٣-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ المتعلق بالشركات التابعة دون مساعدة عامة: الإفصاحات

في شهر مايو ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩، الذي يسمح للمنشآت المؤهلة باختيار تطبيق متطلبات الإفصاح المخفضة مع الاستمرار في تطبيق متطلبات الإثبات والقياس والعرض وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى. لكي تكون المنشأة مؤهلة، في نهاية فترة إعداد التقرير المالي، يجب أن تكون المنشأة شركة تابعة كما هو محدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠، وألا تكون خاضعة للمساءلة العامة، ويجب أن يكون لديها شركة أم (أساسية أو وسيطة) تقوم بإعداد قوائم مالية موحدة ومتاحة للاستخدام العام ومتواقة مع معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية.

سيصبح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ إلزامي على فترات إعداد التقارير المالية السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا يتوقع بأن يكون لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٤ الموجودات والمطلوبات المالية

يلخص الجدول الوارد أدناه التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:

٥ النقد وما في حكمه

٢٠٢٣ الف دولار أمريكي	٢٠٢٤ الف دولار أمريكي	٢٠٢٤ الف دولار أمريكي	٢٠٢٤ الف دولار أمريكي
٨٢,٤٦٧	١٠٤,٥٥٩		ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
-	٤,٨٤٤		أذونات خزانة
٧٨,٦٢٥	٥٤,٧٤٩		إيداعات لدى البنوك
١٦١,٠٩٢	١٦٤,١٥٢		
			معدلة لما يلي:
(٣١٨) (١٧,٤٠٠)	(٣١٨) (٤,٦٥٥)		الاحتياطيات الإلزامية
١٤٣,٣٧٤	١٥٩,١٧٩		ودائع لأجل بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ٩٠ يوماً
			النقد وما في حكمه

٦ أوراق مالية استثمارية

٢٠٢٤			٢٠٢٤
مصنفة بالقيمة			مصنفة بالقيمة
العادلة من خلال			العادلة من خلال
الدخل الشامل			الدخل الشامل
المجموع	الأرباح أو الخسائر	الأخر	الأرباح أو الخسائر
الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٣,٠١٩	٢٨,١٢٧	١٤,٨٩٢	استثمارات مسيرة
١١,٦٣٨	-	١١,٦٣٨	أسهم حقوق الملكية
٥٤,٦٥٧	٢٨,١٢٧	٢٦,٥٣٠	سندات دين
			مجموع الاستثمارات المسيرة
١٢٠,١٤٤	١٠٤,٥٧٣	١٥,٥٧١	استثمارات غير مسيرة
٣٢٥	-	٣٢٥	أسهم حقوق الملكية
٦٤,٧١١	٤٧٤	٦٤,٢٣٧	سندات دين
١٨٥,١٨٠	١٠٥,٠٤٧	٨٠,١٣٣	محافظ مداراة
٢٣٩,٨٣٧	١٣٣,١٧٤	١٠٦,٦٦٣	مجموع الاستثمارات غير المسيرة
			مجموع الاستثمارات
٢٠٢٣			٢٠٢٣
مصنفة بالقيمة			مصنفة بالقيمة
العادلة من خلال			العادلة من خلال
الدخل الشامل			الدخل الشامل
المجموع	الأرباح أو الخسائر	الأخر	الأرباح أو الخسائر
الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٤,٧٤٨	٢٩,١٤٧	٢٥,٦٠١	استثمارات مسيرة
١١,٠٦٤	-	١١,٠٦٤	أسهم حقوق الملكية
٣,٩٩١	-	٣,٩٩١	سندات دين
٦٩,٨٠٣	٢٩,١٤٧	٤٠,٦٥٦	محافظ مداراة
			مجموع الاستثمارات المسيرة
١٢٧,٤٢٧	١٠٠,٩٧٨	٢٦,٤٤٩	استثمارات غير مسيرة
٣٢٥	-	٣٢٥	أسهم حقوق الملكية
٦٠,٩٣٧	٩٣	٦٠,٨٤٤	سندات دين
١٨٨,٦٨٩	١٠١,٠٧١	٨٧,٦١٨	محافظ مداراة
٢٥٨,٤٩٢	١٣٠,٢١٨	١٢٨,٢٧٤	مجموع الاستثمارات غير المسيرة
			مجموع الاستثمارات

٧ قروض وذمم مدينة

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
الف	الف	الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٠٤٧	٧,٨٣٠	-	٤,٢١٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١,٩٨٤	-	-	١,٩٨٤	قروض العملاء
<u>١٤,٠٣١</u>	<u>٧,٨٣٠</u>	<u>-</u>	<u>٤,٢١٧</u>	قروض الموظفين
(٧,٨٨٢)	(٧,٨٣٠)	-	(٥٢)	محسوماً منها: الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٦,١٤٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤,٢١٧</u>	
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الف	الف	الف	الف	قروض العملاء
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	قروض الموظفين
٢٢,٠٩٧	٧,٨٤٠	-	١٤,٢٥٧	
٢,١٠٠	-	-	٢,١٠٠	
<u>٢٤,١٩٧</u>	<u>٧,٨٤٠</u>	<u>-</u>	<u>١٤,٢٥٧</u>	
(٨,١٧٧)	(٧,٨٤٠)	-	(٣٣٧)	محسوماً منها: الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٦,٠٢٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٤,٢٥٧</u>	

لم تكن قروض المرحلة ١ الواردة في الجدول أعلاه قد فات موعد استحقاقها أو مضبوطة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ نفسه).

فيما يلي أدناه التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
الف	الف	الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,١٧٧	٧,٨٤٠	-	٣٣٧	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
-	٢٨٥	-	(٢٨٥)	تحويلات بين المراحل
(٢٧٤)	(٢٧٤)	-	-	صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة
(٢)	(٢)	-	-	مبالغ مشطوبة خلال السنة
(١٩)	(١٩)	-	-	تعديلات صرف العملات الأجنبية وتعديلات أخرى
<u>٧,٨٨٢</u>	<u>٧,٨٣٠</u>	<u>-</u>	<u>٣٣٧</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
الف	الف	الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٨٣٩	٧,٩١٥	-	٩٢٤	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٦٣٤)	(٤٧)	-	(٥٨٧)	صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة
(٢٨)	(٢٨)	-	-	تعديلات صرف العملات الأجنبية وتعديلات أخرى
<u>٨,١٧٧</u>	<u>٧,٨٤٠</u>	<u>-</u>	<u>٣٣٧</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨ موجدات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٥,٠٤٨	٥٤,٦٩٠	مبالغ مستحقة من عملاء
٢٣,٥٥٤	٥,٨٨٥	موجولات مالية مشتقة (الإيضاح رقم ٢٥)
٢,٢٤٧	٣,٧٤٢	ذمم مدينة
٣,٩٢٣	٧٧٥	فوائد مستحقة القبض
١,٦٣٢	١,٣٨٦	مبالغ مدفوعة مقدماً
٨٦,٤٠٤	٦٦,٤٧٨	إجمالي الذمم المدينة
(١٥,٨٨٩)	(١٧,٥٤١)	محسوماً منها: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٠,٥١٥	٤٨,٩٣٧	صافي المبالغ المستحقة القبض

فيما يلي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع ألف	المرحلة ٣ ألف	المرحلة ٢ ألف	المرحلة ١ ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥,٨٨٩	-	-	١٥,٨٨٩	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
-	٤١٩	-	(٤١٩)	تحويلات بين المراحل
١,٩٧١	(٣٠)	-	٢,٠٠١	صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة
(٣٨٩)	(٣٨٩)	-	-	مبالغ مشطوبة خلال السنة
٧٠	-	-	٧٠	تعديلات صرف العملات الأجنبية وتعديلات أخرى
١٧,٥٤١	-	-	١٧,٥٤١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تعديلات صرف العملات الأجنبية وتعديلات أخرى

٢٠٢٣					
المجموع ألف	المرحلة ٣ ألف	المرحلة ٢ ألف	المرحلة ١ ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٦,٣٧٢	-	-	١٦,٣٧٢		كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	١٢٢	-	(١٢٢)		تحويلات بين المراحل
(٨٧)	-	-	(٨٧)		صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة
(١٢٢)	(١٢٢)	-	-		مبالغ مشطوبة خلال السنة
(٢٧٤)	-	-	(٢٧٤)		تعديلات صرف العملات الأجنبية وتعديلات أخرى
<u>١٥,٨٨٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٥,٨٨٩</u>		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٣ دیسمبر ۳۱ کما فی

استثمارات في شركات زميلة ٩

٢٠٢٣		٢٠٢٤		النشاط	الاسم
حصة الملكية %	القيمة المدرجة ألف دولار أمريكي	حصة الملكية %	القيمة المدرجة ألف دولار أمريكي		
٤٤	٣٨,٧٤٠	٤٤	٤٤,٣٩٥	صندوق	صندوق كامكو للاستثمار)
٣٦	٥,٦١٣	٣٦	٥,٦٥٨	عقاري	صندوق كامكو العقاري للعوائد) ب)
٤٧	١٢,٨٤٣	٤٧	١٦,١٧١	استثمارات	شركة شمال أفريقيا القابضة) ج)
٤٠	٣,١٨٢	٤٠	١,٧٧٣	نقل	شركة كابيتال المتعددة للنقل) د)
متنوعة	٨	متنوعة	٦	متنوعة	أخرى) هـ
	٦٠,٣٨٦		٦٨,٠٠٣		

٩ استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

- (أ) تمتلك المجموعة حصة ملکية بنسبة ٤٤٪ (٢٠٢٣) في صندوق كامكو للاستثمار من خلال شركتها التابعة كامكو.
- (ب) تمتلك المجموعة حصة ملکية بنسبة ٣٦٪ (٢٠٢٣) في صندوق كامكو العقاري للعوائد من خلال شركتها التابعة كامكو.
- (ج) يمتلك البنك حصة ملکية بصورة مباشرة بنسبة ٣٧٪ وبصورة غير مباشرة بنسبة ١٠٪ من خلال شركته التابعة كامكو (٢٠٢٣) حصة ملکية بصورة مباشرة بنسبة ٣٧٪ وبصورة غير مباشرة بنسبة ١٠٪ من خلال كامكو) في شركة شمال أفريقيا القابضة، وهي شركة مقلة تأسست في دولة الكويت في سنة ٢٠٠٦.
- (د) تأسست شركة كابيتال المتحدة للنقل ش.م.ك. في دولة الكويت في سنة ٢٠١١. تمتلك المجموعة حصة ملکية بنسبة ٤٠٪ (٢٠٢٣) من خلال شركتها التابعة كامكو. شركة كابيتال المتحدة للنقل هي شركة متخصصة في تقديم حلول التأجير للجهات الحكومية وشركات النفط العالمية وشركات الإنشاء والتعدين والخدمات الصناعية المختلفة.
- لا يوجد لدى المجموعة حصة في أي من الالتزامات المحتملة أو الارتباطات الرأسمالية، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ نيابةً عن شركاتها الزميلة.
- إن المبالغ القابلة للاسترداد للمجموعة من تلك الشركات الزميلة تتجاوز قيمها المدرجة وبالتالي، لم يتم إثبات أي اضمحلال خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: نفسه).

يوضح الجدول التالي التوافق بين التغيرات في الاستثمارات في الشركات الزميلة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٧,٣٥٠	٦٠,٣٨٦	في ١ يناير
١٦,١٤٥	٥٣,٤١٣	إضافات*
(١٠,٣٩٠)	٦,١٩٩	الحصة في النتائج
(٦٤٥)	(١,٢٤١)	أرباح أسهم مستلمة
١٢,١٦٥	٣,١١١	الحصة في الدخل الشامل الآخر
١,٥٤٥	-	تغيرات أخرى في حقوق الملكية
(٣,٨٨٤)	(٣٢٩)	تعديل تحويل عملات أجنبية
(٤,٠٤٠)	٢,٥٥١	صافي تحويلات
(٢٥,٤٥٥)	-	معاد تصنيفها إلى شركات تابعة
(١٢,١٠٥)	(٥٦,٠٨٧)	استبعادات *
<hr/> ٦٠,٣٨٦	<hr/> ٦٨,٠٠٣	في ٣١ ديسمبر

* قامت المجموعة باستثمار في منشأة ذات أغراض خاصة ومن ثم قامت باستبعاد أغلبية حصتها في المنشأة ذات الأغراض الخاصة مع تصنيف الحصة المتبقية البالغ قيمتها ٢,٥٥١ ألف دولار أمريكي إلى استثمارات محفظتها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

استثمارات في شركات زميلة جوهيرية

تعتبر المجموعة صندوق كامكو للاستثمار شركة زميلة جوهيرية. فيما يلي المعلومات المالية لصندوق كامكو للاستثمار.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	ملخص قائمة المركز المالي:
ألف	ألف	مجموع الموجودات
دولار أمريكي	دولار أمريكي	مجموع المطلوبات
٩٣,٧٥٥	١٠٠,٩٣٧	حقوق الملكية
٥,٣٢٤	٧٧٣	
<hr/> ٨٨,٣٨١	<hr/> ١٠٠,١٦٤	
<hr/> ٪٤٤	<hr/> ٪٤٤	نسبة حصة ملکية المجموعة في الشركة الزميلة

٩ استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي
٣٨,٧٣٧	٤٤,١٨٢
<u>٣٨,٧٤٠</u>	<u>٤٤,٣٩٥</u>

حصة ملكية المجموعة في حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر
القيمة المدرجة للاستثمار في صندوق كامكو للاستثمار

ملخص قائمة الدخل الشامل:

الإيرادات المصروفات	١٤,٦٣٩
(٨٠٥) (١,٧٣٧)	(٢,٠٣٠)
(٢,٥٤٢)	١٢,٦٠٩
-	-
<u>(٢,٥٤٢)</u>	<u>١٢,٦٠٩</u>

استثمارات في شركات زميلة لا تعتبر جوهرية بشكل فردي
فيما يلي أدناه ملخص لإجمالي المعلومات المالية للشركات الزميلة للمجموعة التي لا جوهرية بشكل فردي:

٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي
(٦,٦٩٩)	٦٧٧
(٩,٤٤٤)	٤٤٧
-	-
<u>(٩,٤٤٤)</u>	<u>٤٤٧</u>

حصة المجموعة من عمليات الشركات الزميلة
صافي الإيرادات
الربح (خسارة) للسنة
الدخل الشامل الآخر للسنة
مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة

١٠ استثمارات عقارية

٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي
٩٩,٩٦٢	١٢٧,٣٨٨
٢٦,٧٢٩	-
١,٠١٤	٥,٩٨٥
<u>(٣١٧)</u>	<u>(٢٢٨)</u>
<u>١٢٧,٣٨٨</u>	<u>١٣٣,١٤٥</u>

في ١ يناير
مكتسبة من الاستحواذ على شركات تابعة
تغيرات في القيم العادلة
تعديلات تحويل عملات أجنبية

في ٣١ ديسمبر

تشتمل الاستثمارات العقارية على الأرض والمباني المملوكة من قبل المجموعة. تدرج الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة بناءً على تقييمات مستقلة تم إجراؤها من قبل مقيمين مهنيين خارجيين في نهاية السنة.

تم إجراء تقييمات الاستثمارات العقارية من قبل مثمنين مستقلين لديهم مؤهلات مهنية معترف بها وذات صلة ولديهم خبرة حديثة في موقع وفئة الاستثمارات العقارية التي يتم تقييمها. تم استخدام طريقة التقييم المماثلة واعتبر مناسبة بالنظر إلى طبيعة العقار واستخدامه. تم تصنيف الاستثمارات العقارية للمجموعة ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي لقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. ستؤدي الزيادة (النقصان) الجوهرية في تقدير قيمة الإيجار ونمو الإيجار سنويًا بمعزل إلى ارتفاع (انخفاض) ملحوظ في القيمة العادلة للعقارات. سيؤدي الزيادة (النقصان) الجوهرية في نسبة الإشغال طويل الأجل ومعدل الخصم (وعائد التخارج) بمعزل إلى انخفاض (ارتفاع) ملحوظ في القيمة العادلة للعقارات.

١١ عقارات ومعدات

المجموع ألف دولار أمريكي	حواسيب ومركبات ألف دولار أمريكي	آثاث وتربيبات ألف دولار أمريكي	مباني ألف دولار أمريكي	أراضي ألف دولار أمريكي	
٥٠,٢٧١	١٧,١١٥	١٥,٨٤٦	١٣,٣٦٦	٣,٩٤٤	
٣,١٩٧	٦٩٥	٣٩٦	٢,١٠٦	-	
(١,٠٢٩)	(٢٠٦)	(٨٢٣)	-	-	
(٤٧)	(٤١)	(١٣)	٥	٢	
٥٢,٣٩٢	١٧,٥٦٣	١٥,٤٠٦	١٥,٤٧٧	٣,٩٤٦	
					التكلفة:
					الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
					إضافات خلال السنة
					استبعادات خلال السنة
					تغيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى
					في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
					الاستهلاك المترافق:
(٣٤,٥٩٢)	(١٥,٧٩٤)	(١٥,٤٥٨)	(٣,٣٤٠)	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
(١,٧٠٤)	(٤١٦)	(٢٣٨)	(١,٠٥٠)	-	استهلاك المخصص للسنة
١,٠٢٩	٢٠٦	٨٢٣	-	-	استهلاك متعلق بالاستبعادات خلال السنة
٤٨	٢٢	٢٢	٤	-	تغيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى
(٣٥,٢١٩)	(١٥,٩٨٢)	(١٤,٨٥١)	(٤,٣٨٦)	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
					صافي القيمة المدرجة:
١٧,١٧٣	١,٥٨١	٥٥٥	١١,٠٩١	٣,٩٤٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
					التكلفة:
٤٩,٥٣٩	١٦,٤٠٣	١٥,٨١٦	١٣,٣٧٣	٣,٩٤٧	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٩٤٩	٨٧٩	٧٠	-	-	إضافات خلال السنة
(١٢٣)	(١٢٣)	-	-	-	استبعادات خلال السنة
(٩٤)	(٤٤)	(٤٠)	(٧)	(٣)	تغيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى
٥٠,٢٧١	١٧,١١٥	١٥,٨٤٦	١٣,٣٦٦	٣,٩٤٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
					الاستهلاك المترافق:
(٣٣,٦٩٣)	(١٥,٨١٥)	(١٥,٣٠٠)	(٢,٥٧٨)	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(١,١٠٦)	(١٤٥)	(١٩٧)	(٧٦٤)	-	استهلاك المخصص للسنة
١٢٣	١٢٣	-	-	-	استهلاك متعلق بالاستبعادات خلال السنة
٨٤	٤٣	٣٩	٢	-	تغيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى
(٣٤,٥٩٢)	(١٥,٧٩٤)	(١٥,٤٥٨)	(٣,٣٤٠)	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
					صافي القيمة المدرجة:
١٥,٦٧٩	١,٣٢١	٣٨٨	١٠,٠٢٦	٣,٩٤٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٢ الشهرة وموارد غير ملموسة أخرى

الشكلة:	الشهرة	العملاء	علاقة	المجموع	أعمار إنتاجية	تراخيص ذات	برمجيات	ألف	الف	الف	الف	المجموع	أعمار إنتاجية	تراخيص ذات	برمجيات	ألف	الف	الف	الف	
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٥١,٤٦٤	١١,١٤١	٣,٥٧٤	٣,٠٩٥	٦٩,٢٧٤	٦٩,٢٧٤	٣,٠٩٥	٣,٥٧٤	١١,١٤١	٥١,٤٦٤	٦٩,٢٧٤	٦٩,٢٧٤	٣,٠٩٥	٣,٥٧٤	١١,١٤١	٥١,٤٦٤	٦٩,٢٧٤	٦٩,٢٧٤	٣,٠٩٥	
إضافات خلال السنة	-	-	-	٤٢١	٤٢١	٤٢١	٤٢١	-	-	-	٤٢١	٤٢١	٤٢١	-	-	-	٤٢١	٤٢١	٤٢١	٤٢١
تغيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى	(١٣٠)	(٢٨)	(٤)	(١٢)	(١٧٤)	(١٧٤)	(١٢)	(٤)	(٢٨)	(١٣٠)	(١٧٤)	(١٧٤)	(١٢)	(٤)	(٢٨)	(١٢)	(١٧٤)	(١٧٤)	(١٢)	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥١,٣٣٤	١١,١١٣	٣,٥٧٠	٣,٥٠٤	٦٩,٥٢١	٦٩,٥٢١	٣,٥٠٤	٣,٥٧٠	١١,١١٣	٥١,٣٣٤	٦٩,٥٢١	٦٩,٥٢١	٣,٥٠٤	٣,٥٧٠	١١,١١٣	٥١,٣٣٤	٦٩,٥٢١	٦٩,٥٢١	٣,٥٠٤	
إطفاء وأضمحلال:	-	(٥,٩٤٢)	-	(١,١٨١)	(٧,١٢٣)	(٧,١٢٣)	(١,١٨١)	-	(٥,٩٤٢)	-	(٧,١٢٣)	(٧,١٢٣)	(١,١٨١)	-	(٥,٩٤٢)	-	(٧,١٢٣)	(٧,١٢٣)	(١,١٨١)	
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤	-	(١,١١١)	-	(٨٧١)	(١,٩٨٢)	(١,٩٨٢)	(٨٧١)	-	(١,١١١)	-	(١,٩٨٢)	(١,٩٨٢)	(٨٧١)	-	(١,١١١)	-	(١,٩٨٢)	(١,٩٨٢)	(٨٧١)	
تغيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى	-	١٥	-	٣	١٨	١٨	٣	-	١٥	-	١٨	١٨	٣	-	١٥	-	١٨	١٨	٣	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	-	(٧,٠٣٨)	-	(٢,٠٤٩)	(٩,٠٨٧)	(٩,٠٨٧)	(٢,٠٤٩)	-	(٧,٠٣٨)	-	(٩,٠٨٧)	(٩,٠٨٧)	(٢,٠٤٩)	-	(٧,٠٣٨)	-	(٩,٠٨٧)	(٩,٠٨٧)	(٢,٠٤٩)	
صافي القيمة المدرجة:	٥١,٣٣٤	٤,٠٧٥	٣,٥٧٠	١,٤٥٥	٦٠,٤٣٤	٦٠,٤٣٤	١,٤٥٥	٣,٥٧٠	٤,٠٧٥	٥١,٣٣٤	٦٠,٤٣٤	٦٠,٤٣٤	١,٤٥٥	٣,٥٧٠	٤,٠٧٥	٥١,٣٣٤	٦٠,٤٣٤	٦٠,٤٣٤	١,٤٥٥	
الشكلة:	٥١,٦٤٠	١١,١٧٩	٣,٥٩٥	٢,٥٩٢	٦٩,٠٠٦	٦٩,٠٠٦	٢,٥٩٢	٣,٥٩٥	١١,١٧٩	٥١,٦٤٠	٦٩,٠٠٦	٦٩,٠٠٦	٢,٥٩٢	٣,٥٩٥	١١,١٧٩	٥١,٦٤٠	٦٩,٠٠٦	٦٩,٠٠٦	٢,٥٩٢	
إضافات خلال السنة	-	-	-	٥٠٣	٥٠٣	٥٠٣	٥٠٣	-	-	-	٥٠٣	٥٠٣	٥٠٣	-	-	-	٥٠٣	٥٠٣	٥٠٣	٥٠٣
تغيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى	(١٧٦)	(٣٨)	(٢١)	-	(٢٣٥)	(٢٣٥)	-	(٢١)	(٣٨)	(١٧٦)	(٢٣٥)	(٢٣٥)	-	(٢١)	(٣٨)	(١٧٦)	(٢٣٥)	(٢٣٥)	(٢٣٥)	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥١,٤٦٤	١١,١٤١	٣,٥٧٤	٣,٠٩٥	٦٩,٢٧٤	٦٩,٢٧٤	٣,٠٩٥	٣,٥٧٤	١١,١٤١	٥١,٤٦٤	٦٩,٢٧٤	٦٩,٢٧٤	٣,٠٩٥	٣,٥٧٤	١١,١٤١	٥١,٤٦٤	٦٩,٢٧٤	٦٩,٢٧٤	٣,٠٩٥	
إطفاء وأضمحلال:	-	(٤,٨٤٤)	-	(٦٠٦)	(٥,٤٥٠)	(٥,٤٥٠)	(٦٠٦)	-	(٤,٨٤٤)	-	(٥,٤٥٠)	(٥,٤٥٠)	(٦٠٦)	-	(٤,٨٤٤)	-	(٥,٤٥٠)	(٥,٤٥٠)	(٦٠٦)	
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣	-	(١,١١٤)	-	(٥٧٨)	(١,٦٩٢)	(١,٦٩٢)	(٥٧٨)	-	(١,١١٤)	-	(١,٦٩٢)	(١,٦٩٢)	(٥٧٨)	-	(١,١١٤)	-	(١,٦٩٢)	(١,٦٩٢)	(٥٧٨)	
تغيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى	-	١٦	-	٣	١٩	١٩	٣	-	١٦	-	١٩	١٩	٣	-	١٦	-	١٩	١٩	٣	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	(٥,٩٤٢)	-	(١,١٨١)	(٧,١٢٣)	(٧,١٢٣)	(١,١٨١)	-	(٥,٩٤٢)	-	(٧,١٢٣)	(٧,١٢٣)	(١,١٨١)	-	(٥,٩٤٢)	-	(٧,١٢٣)	(٧,١٢٣)	(١,١٨١)	
صافي القيمة المدرجة:	٥١,٤٦٤	٥,١٩٩	٣,٥٧٤	١,٩١٤	٦٢,١٥١	٦٢,١٥١	١,٩١٤	٣,٥٧٤	٥,١٩٩	٥١,٤٦٤	٦٢,١٥١	٦٢,١٥١	١,٩١٤	٣,٥٧٤	٥,١٩٩	٥١,٤٦٤	٦٢,١٥١	٦٢,١٥١	١,٩١٤	

الشهرة

تعلق الشهرة بصورة أساسية بـكامكو (شركة تابعة) ويتم تخصيصها للقطاعات التشغيلية في إدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية، والتي تعتبر وحدة منتجة للنقد. يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد على أساس حساب القيمة المستخدمة باستخدام توقعات التدفقات النقية من الميزانيات المالية المعتدلة من قبل الإدارة العليا للمجموعة والتي تغطي فترة أربع سنوات. تتضمن الأفتراءات الرئيسية المستخدمة في حساب القيمة المستخدمة على معدل نمو مستدام بنسبة ١٪ (١,٩٪) وعامل خصم بمعدل ٢٪ (٢٠٢٣٪). خلال السنين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٣، لم يتم تحديد أي أضمحلال في قيمة الشهرة حيث يعد المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أعلى من صافي قيمته الدفترية.

يعد حساب القيمة المستخدمة للوحدة المنتجة للنقد حساسة بشكل أساسي لمعدل النمو المتوقع ومعدل الخصم. أن الزيادة في معدل الخصم بنسبة ١٪ أو انخفاض معدل النمو المستدام بنسبة ١٪ لن يؤدي إلى أضمحلال في قيمة الشهرة.

علاقة العملاء

لدى علاقات العملاء ذات الأعمار الإنتاجية المحددة أعمار اقتصادية إنتاجية مدتها ١٠ سنوات لكل منها ويتم استهلاكها على أساس القسط الثابت.

١٢ الشهادة موجودات غير ملموسة أخرى (تتمة)**التاريخي**

يمثل الترخيص رخصة الوساطة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة ويتم فصحها سنويًا للاضمحلال من خلال تقدير المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المنتجة النقد باستخدام حسابات القيمة المستخدمة.

١٣ قروض لأجل

العملة	٢٠٢٤	٢٠٢٣
العملة	الآلاف	الآلاف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
دينار كويتي	-	١٢,٢٠٢
دينار كويتي	٢٠,٧٧٢	١٦,٢٦٩
دولار أمريكي	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
دينار كويتي	١٢٩,٨٤٤	١٣٠,١٥١
	١٩٥,٥٩٦	٢٠٣,٦٢٢
	١٩٥,٥٩٦	٢٠٣,٦٢٢

١٤ مطلوبات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٣
الآلاف	الآلاف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠,١٧٤	٣١,٠٨٢
٢٧,٣٦٨	١٥,٧٩٦
٤,٦٥٧	٢٣,٢٢٦
٢,٣٢٢	٦,٤٤٤
١,٨٩٦	٤,٦٦٣
١,٦٦٦	١,٦٢٧
١٥٣	٧٤
٢,١٣٩	٣,٠٣٦
١,٣٥٩	١٥٢
٧٢,٧٣٤	٨٦,١٠٠
٧٢,٧٣٤	٨٦,١٠٠

١٥ حقوق الملكية**أ) رأس المال**

٢٠٢٤	٢٠٢٣
الآلاف	الآلاف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٠,٥٠	٠,٥٠
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٢٣٢,٢٦٣	٢٣٢,٢٦٣
٠,٥٠	٠,٥٠
٢٣٢,٢٦٣	٢٣٢,٢٦٣
٢٣٢,٢٦٣	٢٣٢,٢٦٣
١١٦,١٣٢	١١٦,١٣٢
١١٦,١٣٢	١١٦,١٣٢

ب) علاوة إصدار أسهم

إن علاوة إصدار الأسهم الناتجة عن إصدار أسهم عادية هي غير قابلة للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية البحريني وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

١٥ حقوق الملكية

ج) احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية البحريني والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل ١٠٪ من الربح للسنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يبلغ الاحتياطي القانوني ٥٪ من رأس المال المدفوع للبنك. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية البحريني وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي. خلال السنة، لم يتم إجراء تحويلات نظراً لوجود عجز متراكم لدى المجموعة (٢٠٢٣: لم يتم أداء أي تحويل نتيجة لتکبد المجموعة خسارة).

د) احتياطي عام

وقد تم تكوين الاحتياطي العام وفقاً لأحكام النظام الأساسي للبنك، مما يعكس التزام المساهمين بتعزيز قاعدة الرأسمالية القوية للبنك. ويمكن توزيع الاحتياطي العام شريطة الحصول موافقة الجمعية العمومية السنوية للمساهمين.

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٣ على تحويل ٣٠ مليون دولار أمريكي من الاحتياطيات العامة إلى الأرباح المبقاة، وذلك تمشياً مع أحكام المادة رقم (٥٧) الفقرة (ج) من النظام الأساسي المعديل والمحدث للبنك. تم الحصول على جميع الموافقات التنظيمية اللازمة.

هـ) أرباح أسهم مدفوعة

لم يتم إعلان أو دفع أرباح أسهم خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أو ٢٠٢٣.

و) احتياطي تحويل عملات أجنبية

يمثل احتياطي تحويل العملات الأجنبية صافي مكسب أو خسارة تحويل العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل القوائم المالية للشركات التابعة والشركات التابعة للأجنبية للبنك من عملاتها الرئيسية إلى الدولار الأمريكي.

١٦ احتياطي القيمة العادلة

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(٨,٠٣٠)	١٤,١٩١
٣٤٨	(٦٥٤)
١٢,٧٦٧	(٩٩٥)
٩,١٠٦	٨,٣٤١
<hr/> ١٤,١٩١	<hr/> ٢٠,٨٨٣
٤٤٤	٤٥٠
٦	(٤٧)
<hr/> ٤٥٠	<hr/> ٤٠٣
<hr/> ١٤,٦٤١	<hr/> ٢١,٢٨٦

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد في ١ يناير

محول إلى الأرباح المبقاة عند بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل

صافي التغيرات في القيم العادلة غير المحققة خلال السنة

تغيرات أخرى

الرصيد في ٣١ ديسمبر

تحوطات التدفقات النقدية

الرصيد في ١ يناير

صافي التغيرات في القيم العادلة خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٧ رأس المال إضافي دائم فئة ١

في ٢٨ مارس ٢٠١٦، أصدر البنك رأس المال إضافي دائم فئة ١ بقيمة ٣٣,٠٠٠ ألف دولار أمريكي. يتكون رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ من الالتزامات الثانوية للبنك وهو مصنف كأسهم حقوق الملكية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٢: المتعلق بالأدوات المالية - التصنيف. لا يوجد لدى رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ تاريخ استحقاق محدد ويحمل فائدة بقيمتها الإسمية من تاريخ الإصدار بمعدل سنوي ثابت.

إن رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ قابل للاسترداد من قبل البنك وذلك بمحض تقديره المطلق في تاريخ دفع أي فائدة خاضع للحصول على موافقة مسبقة من مصرف البحرين المركزي. يمكن للبنك وذلك بمحض تقديره المطلق أن يختار عدم توزيع الفائدة وهذا لا يعد حدث للتغير في السداد. إذا لم يقم البنك بدفع الفائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ (لأي سبب من الأسباب)، ومن ثم يجب على البنك ألا يقام بإجراءات أية توزيعات أخرى على أو فيما يتعلق بأسهمه الأخرى التي تصنف بالتساوي مع أو ثانوية لرأس المال الإضافي الدائم فئة ١.

١٨ دخل الفوائد

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٦٢٩	٤,٣٨٦	إيداعات لدى البنوك
٣,١٨٧	٢,٠٧٤	قروض ونظام مدينة
٧٦١	-	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٦٢١	٧٥٣	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٦٤	٥٢٨	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٩,٥٦٢	٧,٧٤١	
<u>٩,٥٦٢</u>	<u>٧,٧٤١</u>	

١٩ دخل الاستثمار - صافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,١٦١	٤,٢٧١	دخل إيجار من استثمارات عقارية
٢,٣١٢	٤,٨٩٤	دخل أرباح الأسهم
(١٠٤)	٣,٥٠٣	مكسب (خسارة) محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٠١٤	٥,٩٨٥	مكسب غير محقق من استثمارات عقارية
٢,٢٣٨	٣,٨٢٥	مكسب غير محق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤,٣٦٦	٣,١٧٧	دخل آخر
١٣,٩٨٧	٢٥,٦٥٥	
<u>١٣,٩٨٧</u>	<u>٢٥,٦٥٥</u>	

٢٠ الرسوم والعمولات - صافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٩,٧١١	٤٥,٤٧١	رسوم إدارية من الأنشطة الإئتمانية
٢,٦٠٥	٨,٥١١	رسوم وعمولات متعلقة بالائتمان ودخل آخر - صافي
٧,٥١٧	٢,٧٢٤	رسوم الخدمات الاستشارية
٤٩,٨٣٣	٥٦,٧٠٦	
<u>٤٩,٨٣٣</u>	<u>٥٦,٧٠٦</u>	

٢١ حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٩٤٦)	٥,٧٥٢	صندوق كامكو للاستثمار
(٨,٨٦٤)	٤٠٠	شركة شمال أفريقيا القابضة
(٢١٨)	(١٦٩)	شركة كابيتال المتحدة للنقل ش.م.ك.م.
٤٥	٢١٦	صندوق كامكو العقاري للمعائد
(١٨٧)	-	شركة نورث ستار ش.ش.و.
(٢٢٠)	-	شركة منافع للاستثمار
(١٠,٣٩٠)	٦,١٩٩	
<u>(١٠,٣٩٠)</u>	<u>٦,١٩٩</u>	

٢٢ مصروفات الفوائد

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٦١٦	-	سندات طويلة الأجل
٧,٥٤٨	٦,٤٠٢	مبالغ مستحقة ل البنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥٦٣	٦٢٦	ودائع العملاء
٨,٧٥٥	١٤,٠٤٣	قرض لأجل
٢١,٤٨٢	٢١,٠٧١	
<u>٢١,٤٨٢</u>	<u>٢١,٠٧١</u>	

٢٣ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركة الأم الأساسية والشركة الأم والشركات التابعة المشتركة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والشركات الخاضعة للسيطرة أو المتأثرة بشكل جوهري من قبل تلك الأطراف المذكورة أعلاه.

فيما يلي الدخل والمصروفات فيما يتعلق بالمعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة:

٢٠٢٤

الشركة	شركات	ذات علاقة	أطراف أخرى	المجموع
الأم	زميلة	الف	الف	الف
دولار أمريكي				
-	-	٢٠٩	٢٠٩	٢٠٩
٢,٠٠٠	٩٩٧	٨,٧٠٨	١١,٧٠٥	١١,٧٠٥
-	٦٥٧	٦٥٧	٦٥٧	٦٥٧
-	-	١,١٠١	١,١٠١	١,١٠١
-	-	٤٢٧	٤٢٧	٤٢٧
(٣٥٥)	-	(٤,٩٤٦)	(٥,٣٠١)	(٥,٣٠١)
(٦٤)	-	(٢,٤٧٧)	(٢,٥٤١)	(٢,٥٤١)

دخل الاستثمار - صافي
رسوم وعمولات - صافي*
دخل أرباح الأسهم
دخل الإيجار
دخل الفوائد
مصروفات الفوائد
مصروفات عامة وإدارية

٢٠٢٣

الشركة	شركات	ذات علاقة	أطراف أخرى	المجموع
الأم	زميلة	الف	الف	الف
دولار أمريكي				
-	-	٧٨١	٧٨١	٧٨١
٢,٠٠٠	١,٧٣٨	٧,٨٤٦	١١,٥٨٤	١١,٥٨٤
-	-	١,٠٢٣	١,٠٢٣	١,٠٢٣
-	-	١,١٠٠	١,١٠٠	١,١٠٠
-	-	٨٢٧	٨٢٧	٨٢٧
(٢١٩)	-	(٥,٥٩٧)	(٥,٨١٦)	(٥,٨١٦)
(١٢)	-	(٢,٩٢٥)	(٢,٩٣٧)	(٢,٩٣٧)

دخل الاستثمار - صافي
رسوم وعمولات - صافي*
دخل أرباح الأسهم
دخل الإيجار
دخل الفوائد
مصروفات الفوائد
مصروفات عامة وإدارية

٢٣ معاملات وأرصدة الطرف ذات العلاقة (تنمية)

فيما يلي معاملات أسمهم حقوق الملكية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المدرجة في القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(١,٠٦٢)	(٥٣٤)

فوائد مدفوعة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١

* دخل البنك وشركته الأم في ترتيب لتقاسم الخدمات بين شركتين تابعتين للمجموعة. وتماشياً مع هذا الترتيب، سيقدم البنك بعض الخدمات ويتكبد بعض المصروفات بالنيابة عن شركته الأم.

فيما يلي الأرصدة لنهاية السنة فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في القوائم المالية الموحدة:

٢٠٢٤				
المجموع	أطراف	شركات	الشركة	
ألف	آخرى ذات علاقة	زميله	الأم	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٢٥٣	١٠,٢٥٣	-	-	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
١٨,٤٢٢	١٨,٤٢٢	-	-	إيداعات لدى البنوك
١,٧٢٥	١,٧٢٥	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦١,٩٣٢	٦١,٨٨٣	٤٩	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣٨	٢٣٨	-	-	قروض وذمم مدينة
٣,١١٦	٢,٤١٢	٤٧٠	٢٣٤	موجودات أخرى
(٨٢,٨٦٨)	(٨٢,٨٦٨)	-	-	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٦,٤٤٤)	(٤,٦٣٢)	-	(١,٨٢٢)	ودائع العملاء
(٥,٦٥٨)	(٥٥٧)	-	(٥,١٠١)	مطلوبات أخرى
(٥,٠٠٠)	(٥,٠٠٠)	-	-	رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
١٥٠	١٥٠	-	-	بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي: خطابات ضمان

٢٠٢٣				
المجموع	أطراف	شركات	الشركة	
ألف	آخرى ذات علاقة	زميله	الأم	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٧٨٣	١٠,٧٨٣	-	-	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٣٣,١٧٩	٣٣,١٧٩	-	-	إيداعات لدى البنوك
٢١,٣٤٥	٢١,٣٤٥	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٩,٨٧٦	٦٩,٨٣٦	٤٠	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٩٩٧	٣,٩٩٧	-	-	قروض وذمم مدينة
٥,٥٨٦	٣,٢٢٧	٤٤٣	١,٩١٦	موجودات أخرى
(٨٧,٦٠٣)	(٨٧,٦٠٣)	-	-	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٤,٩٤٠)	(٣,٤١٤)	-	(١,٥٢٦)	ودائع العملاء
(٢٥,٠٧٥)	(٥٣٩)	-	(٢٤,٥٣٦)	مطلوبات أخرى
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	-	-	رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
١٥٠	١٥٠	-	-	بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي: خطابات ضمان

٢٣ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة (تتمة)

تم إجراء جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للشروط المتفق عليها بين الأطراف الأخرى. إن جميع التعرضات مع الأطراف ذات العلاقة هي منجزة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٣.

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٤٠٦	٢,٤١٣	مكافآت الموظفين قصيرة الأجل
٣٩٥	٦١٣	مكافآت الموظفين طويلة الأجل
٢,٨٠١	٣,٠٢٦	
=====	=====	

٤ ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات متعلقة بتسهيلات ائتمانية

تشتمل الارتباطات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية على ارتباطات بتقديم تسهيلات ائتمانية وإعتمادات مستندية معززة وضمانات وخطابات قبول لتلبية إحتياجات عملاء المجموعة.

إن الإعتمادات المستندية والضمانات (متضمنة الإعتمادات المستندية المعززة) وخطابات القبول تلزم المجموعة بالدفع نيابة عن العملاء في حالة فشل العميل في الوفاء بالتزاماته وفقاً لشروط العقد.

لدى المجموعة الارتباطات التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية والاستثمارية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٣٠٧	٢,٣١٨	متعلقة بتسهيلات ائتمانية:
٢,٣٠٧	٢,٣١٨	خطابات ضمان
٣,٧١٨	٥,٣٧٩	ارتباطات متعلقة بالاستثمارات *
٦,٠٢٥	٧,٦٩٧	
=====	=====	

الارتباطات المتعلقة بالاستثمار هي ارتباطات المجموعة بالاستثمار في صناديق أسهم الملكية الخاصة التي تمثل رأس المال غير المستدعي من قبل مدراء الاستثمار (الشركاء العامين) لمختلف صناديق أسهم حقوق الملكية الخاصة التي استثمرت فيها المجموعة. يمكن استدعاء رأس المال وفقاً لتقدير مدراء الاستثمار.

٢٥ المشتقات المالية

تدخل المجموعة ضمن سياق أعمالها الاعتيادية في أنواع مختلفة من المعاملات التي تتضمن على الأدوات المالية المشتقة.

يوضح الجدول الوارد أدناه القيم العادلة الموجبة والسلبية للأدوات المالية المشتقة بالإضافة إلى قيمها الاعتبارية. تمثل القيمة الاعتبارية قيمة الموجود الأساسي الذي يخص المشتق المالي أو السعر المرجعي أو المؤشر، وتمثل الأساس لقياس التغيرات في قيمة المشتقات المالية. تشير القيم الاعتبارية إلى حجم رصيد المعاملات القائمة في نهاية السنة ولكنها لا تشير إلى مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

القيم الاعتبارية وفقاً لمنتهى المدة الاستحقاق

القيمة	العadle الموجبة	العadle السلبية	المجموع	أشهر	شهر	سنوات	١ - ٥	١٢ - ٣	خلال ٣	القيمة	العadle الموجبة	العadle السلبية	المجموع	أشهر	شهر	سنوات	١ - ٥	١٢ - ٣	خلال ٣	القيمة
٢٠٢٤ ديسمبر	٢٠٢٤ ديسمبر	٢٠٢٤ ديسمبر	(٢٣٦٩)	٢٣٦٩	-	-	١٦٥,٠٠٠	-	-	١٦٥,٠٠٠	(٢٣٦٩)	٢٠٢٤ ديسمبر	٢٠٢٤ ديسمبر	(٢,٢٨٨)	٢٧٤١	٢٠٢٤ ديسمبر	٢٠٢٤ ديسمبر	٢٠٢٤ ديسمبر	مشتقات محفظتها لغرض المتاجرة*	
مقاييس أسعار الفائدة	عقود صرف أجنبي آجلة	مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية	عقد صرف أجنبي آجلة	٩٨,١٥٢	٧٥,٣٠٠	١٧٣,٤٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٢	مشتقات مستخدمة لغرض تحوط التدفقات النقدية
مقاييس أسعار الفائدة	عقد صرف أجنبي آجلة	مشتقات مستخدمة لغرض تحوط التدفقات النقدية	مقاييس أسعار الفائدة	٢٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	٢٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٣	مشتقات مستخدمة لغرض تحوط التدفقات النقدية
٢٠٢٣ ديسمبر	٢٠٢٣ ديسمبر	٢٠٢٣ ديسمبر	(٢٠,٩١٧)	٢٠,٩١٧	-	-	٦١٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	٧١٥,٠٠٠	(٢٠,٩١٧)	٢٠٢٣ ديسمبر	٢٠٢٣ ديسمبر	(٢,١٧٧)	١,٩٦٨	٢٠٢٣ ديسمبر	٢٠٢٣ ديسمبر	٢٠٢٣ ديسمبر	مشتقات محفظتها لغرض المتاجرة*	
مقاييس أسعار الفائدة	عقود صرف أجنبي آجلة	مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية	عقد صرف أجنبي آجلة	-	٣٩,١٦٩	٧٣,٩٧٥	١١٣,١٤٤	(١٣٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٩	مشتقات مستخدمة لغرض تحوط التدفقات النقدية	
مقاييس أسعار الفائدة	عقد صرف أجنبي آجلة	مشتقات مستخدمة لغرض تحوط التدفقات النقدية	مقاييس أسعار الفائدة	٢٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	٢٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥٠	مشتقات مستخدمة لغرض تحوط التدفقات النقدية

* تستخدم المجموعة عقود صرف مقاييس أسعار الفائدة وعقود العملات الأجنبية لإدارة بعض مخاطر التعرضات. لا يتم تصنيف هذه العقود كتحوطات تدفقات نقدية أو تحوطات لقيمة العادلة أو تحوطات صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية، ويتم الدخول فيها في فترات تتطابق مع تعرضات معاملات العملات الأجنبية وأسعار الفائدة.

تحوط صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية

قام البنك بتعيين بعض عقود الصرف الأجنبي الآجلة للتحوط مقابل التغيرات في قيمة استثماراته في العمليات الأجنبية بمبلغ وقدره ١٨٥,٣ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ٥٧,١ مليون دينار كويتي) [٢٠٢٣: ١٦٧,٨ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ٥١,٦ مليون دينار كويتي)]. يتم تحويل المكاسب أو الخسائر الناتجة عن إعادة تحويل عقود الصرف الأجنبي الآجلة هذه إلى حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر لمقاصة أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن تحويل صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية، لم تكن هناك أي علاقة تحوط غير فعالة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: نفسه).

تحوطات التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة لنطبيات في أسعار فائدة التدفقات النقدية للمطلوبات التي تحمل فائدة بمعدل متغير. تستخدم المجموعة مقاييس أسعار الفائدة كتحوطات للتدفقات النقدية مقابل هذه المخاطر المتعلقة بأسعار الفائدة هذه.

٢٦ إدارة المخاطر

(١) المقدمة

إن المخاطر كامنة في أنشطة المجموعة إلا أنه يتم إدارتها من خلال عملية التحديد والقياس والمراقبة المستمرة مع مراعاة حدود المخاطر والضوابط الأخرى. تعتبر عملية إدارة المخاطر هذه ذات أهمية كبيرة لاستمرار ربحية المجموعة. لا تتضمن عملية مراقبة المخاطر المستقلة على مخاطر الأعمال مثل التغيرات في البيئة والتكنولوجيا والصناعة. ويتم مراقبة هذه العملية من خلال التخطيط الإستراتيجي للمجموعة.

فيما يلي أدناه أهم المخاطر التي تتعرض لها المجموعة أثناء قيامها بأعمالها وعملياتها والوسائل والهيكل التنظيمي الذي توظفها لإدارتهم بشكل استراتيجي لبناء قيمة للمساهمين.

(١) هيئة إدارة المخاطر

كل شركة تابعة ضمن المجموعة هي المسئولة عن إدارة مخاطرها ولديها لجان مجلس إدارة خاصة بها، بما في ذلك لجنة التدقيق واللجنة التنفيذية بالإضافة إلى اللجان الإدارية الأخرى مثل لجنة الائتمان/ لجنة الاستثمار ولجنة الموجودات والمطلوبات، أو ما يعادلها، والتي تؤدي مسؤوليات عامة مماثلة لتلك الخاصة بلجان البنك.

مجلس الإدارة ("المجلس")

يتمثل دور المجلس في الموافقة على استراتيجيات الاستثمار الخاصة بالبنك. ومع ذلك، فقد فوض صلاحيات اتخاذ القرارات اليومية إلى اللجنة التنفيذية لضمان إدارة المخاطر بفعالية داخل البنك.

لقد فوض المجلس الإدارية التنفيذية للبنك إلى الرئيس التنفيذي (والذي لا يشغل منصب عضو مجلس إدارة) والذي قام بتعيين عدداً من اللجان التابعة للمجلس للعمل معه لصياغة وتحديد السياسات والموافقة على الإجراءات في جميع مجالات أنشطة البنك.

يرأس الإدارة التنفيذية للبنك الرئيس التنفيذي وهو المسئول بصورة عامة عن تسيير الأعمال اليومية للبنك بما ينماشي مع السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل المجلس حيث يكمل وسيهل قيام المجلس بمسؤوليته تجاه كافة أصحاب المصلحة. يساعد في ذلك ستة أعضاء من فريق إدارة البنك، وكل واحد منهم مسئول عن دائرة أو دائرتها المعنية. تم تشكيل عدة لجان إدارية يترأسها الرئيس التنفيذي.

اللجنة التنفيذية

تضم اللجنة التنفيذية للبنك أربعة أعضاء من المجلس بما فيهم رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة وعضوين آخرين. تعقد اجتماعات المجلس للموافقة على جميع المقترنات التي لا تدخل ضمن صلاحيات لجنة الاستثمار فيما يتعلق بالمخاطر، وكذلك اتخاذ القرارات بشأن جميع المسائل التي تدخل ضمن اختصاص المجلس.

لجنة الاستثمار

تتمثل المسئولية الرئيسية للجنة الاستثمار في الموافقة على أو التوصية بالموافقة على حدود المخاطر الفردية والاستثمارات والتركيزات المتعلقة بالبنوك والبلدان والقطاعات أو فئات تصنيف المخاطر أو غيرها من فئات المخاطر الخاصة بالموجودات. من خلال تقديمها إلى اللجنة التنفيذية، بالإضافة إلى ذلك، تقوم لجنة الاستثمار بمراقبة سجل العام للمخاطر بالبنك والتوصية بمستويات المخصصات إلى اللجنة التنفيذية. وقد تم تشكيل لجنة الاستثمار بقرار أغلبية صادر عن اللجنة التنفيذية، وتتألف لجنة الاستثمار حالياً من أربعة أعضاء.

لجنة التدقيق

تتألف لجنة التدقيق التي تم تعيينها من قبل المجلس من أربعة أعضاء وهم أعضاء المجلس من ضمنهم ثلاثة أعضاء مستقلين. تساعد لجنة التدقيق المجلس على القيام بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم (أ) جودة ونزاهة التقارير المالية، (ب) تدقيق تلك التقارير، (ج) سلامية الضوابط الداخلية للبنك، (د) تقييم مخاطر أنشطة البنك و(هـ) أساليب مراقبة الالتزام بالقوانين والأنظمة والسياسات الرقابية والداخلية.

لجنة المخاطر والالتزام الرقابي

إن لجنة المخاطر والالتزام الرقابي هي مسؤولة عن مراقبة وتقدير المخاطر التي تواجه المجموعة ومراجعة الالتزام بالمبادئ التوجيهية الداخلية والخارجية ومراجعة متطلبات المخصصات والتوصية بها وتقدير تأثير متطلبات الأنظمة الرقابية الجديدة على البنك ومراجعة واعتماد قرارات لجنة الاستثمار. تضم اللجنة ستة أعضاء من كبار المسؤولين التنفيذيين للبنك بما فيهم الرئيس التنفيذي. بالإضافة إلى ذلك، يشارك رئيس التدقيق الداخلي وضمان الجودة في اجتماعات اللجنة بصفة مراقبين.

٢٦ إدارة المخاطر (تممة)

(أ) المقدمة (تممة)

(١) هيئة إدارة المخاطر (تممة)

اللجنة الإدارية

تقوم اللجنة الإدارية بدور لجنة المتابعة في المجموعة بالإضافة إلى دورها كمنتدى إدراي لمناقشة أي مسائل ذات صلة. وتجتمع اللجنة بصفة أسبوعية وتتألف من الرئيس التنفيذي وجميع رؤساء الدوائر بالإضافة إلى رئيس دائرة التدقيق الداخلي. كما أنه تتبع بشكل أسبوعي سير العمليات اليومية لأنشطة البنك. يرأس اللجنة الرئيس التنفيذي.

لجنة الموجودات والمطلوبات

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بوضع السياسات والأهداف لإدارة الموجودات والمطلوبات لقائمة المركز المالي للمجموعة من حيث الهيكل والتوزيع والمخاطر والعوائد وتأثيرها على الربحية. كما أنها تقوم بمراقبة التدفق النقدي، وسجل الاستحقاقات والتكلفة/ العائد على الموجودات والمطلوبات وتقييم الوضع المالي للبنك من حيث حساسية أسعار الفائدة وكذلك السيولة، بحيث تقوم بإجراء التعديلات التصحيحية المناسبة بناءً على الاتجاهات وظروف السوق المتوقعة ومراقبة السيولة ومراكز التعامل بصرف العملات الأجنبية. تضم اللجنة ستة أعضاء من كبار المسؤولين التنفيذيين للبنك ومن ضمنهم الرئيس التنفيذي.

لجنة الأشخاص الرئисيين

تضم لجنة الأشخاص الرئисيين ثلاثة أعضاء من الإدارة العليا وتتمثل مسؤوليتها الرئيسية في الإشراف على مدى الالتزام بتوجيهات مصرف البحرين المركزي وبورصة البحرين بشأن تعاملات الأشخاص الرئисيين (تداول المطلعين على أسهم البنك).

تتم متابعة ومراقبة المخاطر بصورة أساسية بناءً على الحدود الموضوعة من قبل المجموعة. تعكس هذه الحدود استرتيجية الأعمال وبيئة سوق المجموعة وكذلك مستوى المخاطر التي يكون البنك على استعداد لقبولها مع تركيز إضافي على مناطق جغرافية وقطاعات صناعية مختارة. بالإضافة إلى ذلك، يراقب البنك ويقيس إجمالي القدرة على تحمل المخاطر فيما يتعلق بإجمالي التعرضات لجميع أنواع المخاطر والأنشطة.

لجنة الترشيح والمكافآت

تساعد لجنة الترشيح والمكافآت المجلس في تقييم مجموعة المهارات المحددة لأعضاء مجلس الإدارة وهي المسؤولة عن الإشراف على إعداد وثائق الترشيح المناسبة والإشعارات المناسبة التي تقترح المرشحين لعضوية المجلس. وتقوم بمراجعة استقلالية أعضاء مجلس الإدارة على أساس سنوي، وتشرف على تنصيب المواد وتنظيم دورات توجيهية وتقدم توصيات إلى المجلس بشأن هيكل الإدارة ويتتأكد من وجود خطة للتعقب الوظيفي. تضم لجنة الترشيح والمكافآت ثلاثة أعضاء وجميعهم مستقلين.

كما تقوم لجنة الترشيح والمكافآت بعمل توصية ومراجعة سياسات مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وتقدم التوصيات للمساهمين للموافقة عليها.

(٢) تقليل المخاطر

كجزء من برنامجها الشامل لإدارة المخاطر، تستخدم المجموعة المشتقات المالية والأدوات الأخرى لإدارة حالات التعرض الناتجة عن التغيرات في أسعار الفائدة ومعاملات العملات الأجنبية.

يتم تقييم بيان المخاطر قبل الدخول في معاملات التحوط، والتي يتم تفويضها من خلال المستوى المناسب من الأقدمية داخل المجموعة.

إذا ضمنت المجموعة ذلك، فإنها تدخل في اتفاقيات مقاومة ملزمة قانونياً تغطي أنشطة تداولها في أسواق المال وأنشطة المتاجرة بصرف العملات الأجنبية والتي بموجبها يمكن تسوية صافي المبلغ فقط عند الاستحقاق. وبالنسبة لمخاطر الائتمان الناتجة عن تعرض البنود غير المدرجة في قائمة المركز المالي، فإن المجموعة تحصل على ضمانات من طرف ثالث كلما أمكن ذلك كإجراء لتقليل المخاطر.

٢٦ إدارة المخاطر (تمة)

(ب) تركز المخاطر

تظهر التركزات عندما تدخل الأطراف المعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة في نفس الإقليم الجغرافي أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر بشكل متشابه على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغيرات إقتصادية أو سياسية أو أي حالات أخرى. تشير التركزات إلى التأثير النسبي في أداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع صناعي أو موقع جغرافي معين.

من أجل تجنب الزيادة في تركز المخاطر، تتضمن سياسات وإجراءات المجموعة توجيهات معينة للتركيز على حدود البلد أو حدود الطرف الآخر والحفاظ على محافظ استثمارية متعددة. يتم سيطرة وإدارة التركزات المحددة لمخاطر الائتمان وفقاً لذلك. حدود الهياكل القوية يتم وضعها من قبل مجلس الإدارة ليضمن متابعة ومراقبة فعالة لمخاطر التركيز وأي انتهاءك للحدود يتم تصحيحه فوراً ويقوم تقرير بشأنه إلى مجلس الإدارة. بالنسبة لتصنيفات تعرض المجموعة حسب القطاع الصناعي والإقليم الجغرافي، راجع الإيضاح رقم ٢٦ (ج).

(ج) مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان من تقديم التسهيلات الائتمانية ضمن إطار أنشطة المجموعة المصرفية والتجارية وكذلك ضمن إطار الأنشطة الاستثمارية، حيث يوجد احتمال أن يفشل الطرف الآخر في الوفاء بالتزاماته أو يتعرض الاستثمار للخسارة.

ويتم تقليل مخاطر الائتمان من خلال ما يلي:

- ١) إنشاء بيئة مناسبة لإدارة مخاطر الائتمان؛
- ٢) العمل ضمن إطار عملية سليمة للموافقة على الائتمان والاستثمار؛
- ٣) الحفاظ على عمليات مناسبة لإدارة وقياس ومراقبة الائتمان؛ و
- ٤) ضمان وجود وسائل رقابة كافية على عملية إدارة مخاطر الائتمان.

لدى المجموعة سياسات محددة بصورة جيدة معتمدة على مستوى كل مجلس على حدة. توفر هذه السياسات الأسس والمبادئ الموثقة بعناية لضمان حسن إدارة مخاطر الائتمان. وهناك لجنة من مستويين لدراسة وإقرار مخاطر المقررات الائتمانية والاستثمارية، لجنة الاستثمار تضم الرئيس التنفيذي ورئيس الخزانة ورئيس الرقابة المالية. يعمل رئيس إدارة المخاطر والائتمان كعضو غير مصوت في اللجنة. وبالنسبة للعمليات التي تتجاوز حدود مسؤولية لجنة الاستثمار فهي تخضع لموافقة اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة أو مجلس الإدارة نفسه.

(١) التعرض القصوى لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى
يوضح الجدول أدناه التعرضات القصوى للمجموعة لمخاطر الائتمان للبنود المدرجة وغير المدرجة في قائمة المركز المالي. يوضح الحد الأقصى إجمالي المخاطر، قبل تأثير تقليل المخاطر من خلال استخدام ترتيبات الضمانات، ولكن بعد أي خسائر ائتمانية متوقعة.

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي

٨٢,٤٦٧	١٠٤,٥٥٩	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
-	٤,٨٤٤	أذونات الخزانة
٧٨,٦٢٥	٥٤,٧٤٩	إيداعات لدى البنوك
١١,٣٨٩	١١,٩٦٣	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٦,٠٢٠	٦,١٤٩	قرופض وذمم مدينة
٦٨,٨٨٣	٤٧,٥٥١	موجودات أخرى
<hr/> ٢٥٧,٣٨٤	<hr/> ٢٢٩,٨١٥	<hr/> خطابات ضمان
<hr/> ٢,٣٠٧	<hr/> ٢,٣١٨	
<hr/> ٢٥٩,٦٩١	<hr/> ٢٣٢,١٣٣	

٢٦ إدارة المخاطر (تنمية)

(ج) مخاطر الائتمان (تنمية)

(٢) تركزات مخاطر التعرضات القصوى للمخاطر الائتمانية

يتم إدارة تركيز المخاطر بناءً على العميل/الطرف الآخر وحسب الإقليم الجغرافي والقطاع الصناعي. بلغ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لأي عميل واحد أو طرف آخر ١٩,٢ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣٩,٠ مليون دولار أمريكي) قبل الأخذ في الاعتبار أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى.

فيما يلي تحليل الموجودات المالية للمجموعة، الخاصة لمخاطر الائتمان، حسب الإقليم الجغرافي، قبل الأخذ بعين الاعتبار الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى:

دول مجلس التعاون الخليجي	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	أوروبا	الأمركيتين	المجموع	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ألف دولار أمريكي	
٧٦,٨٨٦	٤,٨٣٢	٢٩٩	٢٢,٥٤٢	١٠٤,٥٥٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤,٨٤٤	-	-	-	٤,٨٤٤	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٣٤,٩١٨	١٩,٨٣١	-	-	٥٤,٧٤٩	أذونات الخزانة
١١,٩٦٣	-	-	-	-	إيداعات لدى البنوك
٦,١٤٩	-	-	-	-	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٥,٣٥٠	١٨,١٩٢	٦,٨٤٨	١,٢٧٦	٤١,٦٦٦	قرופض وذمم مدينة موجودات أخرى
٢,١٦١	١٥٧	-	-	٢,٣١٨	خطابات ضمان
١٥٢,٢٧١	٤٣,٠١٢	٧,١٤٧	٢٣,٨١٨	٢٢٦,٢٤٨	
٤٧,٠١٦	٢,٨٥٣	٧٠٧	٣١,٨٩١	٨٢,٤٦٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧٥,٠٢٤	٣,٦٠١	-	-	٧٨,٦٢٥	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
١١,٣٨٩	-	-	-	-	إيداعات لدى البنوك
١٦,٠١٨	-	-	-	-	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١١,٨٣٧	٢٤,٤٢٩	٨,٢٤٤	٨١٩	٤٥,٣٢٩	قرופض وذمم مدينة موجودات أخرى
٢,١٥٠	١٥٧	-	-	٢,٣١٧	خطابات ضمان
١٦٣,٤٣٤	٣١,٠٤٢	٨,٩٥١	٣٢,٧١٠	٢٣٦,١٣٧	

فيما يلي تحليل القطاع الصناعي للموجودات المالية الخاصة لمخاطر الائتمان، قبل الأخذ في الاعتبار الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى:

بنوك ومؤسسات مالية أخرى	تجارة وتصنيع وعقارات	حكومي وقطاع عام	آخرى	المجموع	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ألف دولار أمريكي	
١٠٤,٥٥٩	-	-	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-	-	٤,٨٤٤	-	٤,٨٤٤	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٥٤,٧٤٩	-	-	-	-	أذونات الخزانة
٦,٠٢٠	-	-	-	-	إيداعات لدى البنوك
١٢,٢٥٠	٤,٤٠٦	-	-	٤١,٦٦٦	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٣١٨	-	-	-	-	قرופض وذمم مدينة موجودات أخرى
١٨٠,٧١٦	٥,٣٥٠	٦,٣٨٥	٣٢,٨٨٦	٢٢٦,٢٤٨	خطابات ضمان

٢٦ إدارة المخاطر (تنمية)

(ج) مخاطر الائتمان (تنمية)

(٢) تركزات مخاطر التعرضات القصوى للمخاطر الائتمانية (تنمية)

المجموع	آخرى	حكومي	تجارة وتصنيع	إنساني وعقارات	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	
ألف دولار أمريكي						
٨٢,٤٦٧	-	-	-	-	٨٢,٤٦٧	٢٠٢٣ في ٣١ ديسمبر
٧٨,٦٢٥	-	-	-	-	٧٨,٦٢٥	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب إيداعات لدى البنوك استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١١,٣٨٩	-	٩٤٣	٣,٧٨١	٩٢٦	٥,٧٣٩	قرופض وذمم مدينة
١٦,٠٢٠	١٦,٠٢٠	-	-	-	-	موجودات أخرى
٤٥,٣٢٩	١٤,٩٣١	-	-	٥٩١	٢٩,٨٠٧	خطابات ضمان
٢,٣٠٧	-	-	-	-	٢,٣٠٧	
٢٣٦,١٣٧	٣٠,٩٥١	٩٤٣	٣,٧٨١	١,٥١٧	١٩٨,٩٤٥	

(٣) ضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى

يعتمد مقدار ونوع الضمانات المطلوبة على تقييم المخاطر الائتمانية للطرف الآخر. يتم تنفيذ التوجيهات المناسبة لقبول أنواع الضمانات ومعايير التقييم.

تتضمن الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها أساساً على الرسوم المفروضة على الأوراق المالية المحافظ بها لغرض المتاجرة، كما تحصل المجموعة على ضمانات من الشركات الأم من أجل قروض لشركاتها التابعة.

ترافق الإدارة القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقاً لاتفاقية الأساسية خلال مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الأضمحلال. تتمثل سياسة المجموعة في بيع العقارات المستردة بشكل منظم. وتستخدم متحصلات البيع في خفض أو سداد المطالبة المعلقة. وبصفة عامة، لا تشغل المجموعة العقارات المستردة للاستخدام التجاري.

(٤) التعرض لمخاطر الائتمان لكل تصنيف

المجموع	غير مصنفة*	تصنيف غير استثماري	تصنيف استثماري		
ألف	ألف	ألف	ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٠٤,٥٥٩	٢,٨٧٣	٣١٨	١٠١,٣٦٨		٢٠٢٤ في ٣١ ديسمبر
٤,٨٤٤	-	٤,٨٤٤	-		ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٥٤,٧٤٩	١٨,٤٢٢	-	٣٦,٣٢٧		أذونات الخزانة
١١,٩٦٣	٣٢٥	-	١١,٦٣٨		إيداعات لدى البنوك
٦,١٤٩	٦,١٤٩	-	-		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
٤١,٦٦٦	٣٤,٩١٥	٢٧٨	٦,٤٧٣		الخسائر
٢,٣١٨	٢,٣١٨	-	-		قرض وذمم مدينة
٢٢٦,٢٤٨	٦٥,٠٠٢	٥,٤٤٠	١٥٥,٨٠٦		موجودات أخرى
					خطابات ضمان

٢٦ إدارة المخاطر (تمة)

ج) مخاطر الائتمان (تمة)

(٤) التعرض لمخاطر الائتمان لكل تصنيف (تمة)

تصنيف*	تصنيف غير استثماري	تصنيف استثماري	تصنيف غير استثماري	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٨٢,٤٦٧	٢,٧٩٣	٣١٨	٧٩,٣٥٦	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٧٨,٦٢٥	٣٣,١٧٩	-	٤٥,٤٤٦	إيداعات لدى البنك
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١١,٣٨٩	٣٢٥	-	١١,٠٦٤	قروض وذمم مدينة
١٦,٠٢٠	١٦,٠٢٠	-	-	موجودات أخرى
٤٥,٣٢٩	٢٠,٥١٣	١٧٧	٢٤,٦٣٩	خطابات ضمان
٢,٣٠٧	٢,٣٠٠	-	٧	
٢٣٦,١٣٧	٧٥,١٣٠	٤٩٥	١٦٠,٥١٢	

* تتضمن على تعرضات للأطراف الأخرى غير المصنفة من قبل وكالات التصنيف الائتماني.

تمثل سياسة المجموعة في الحفاظ على دقة وتطابق تصنيفات مخاطر الائتمان عبر محفظتها الائتمانية. هذه التسهيلات جعلت الإدارة تركز على المخاطر القابلة للتطبيق ومقارنة تعرضات مخاطر الائتمان لكافة وحدات الأعمال التجارية والأقاليم الجغرافية والمنتجات. يتم تصنيف جميع تعرضات المخاطر الائتمانية الخارجية من قبل مؤسسات التقييم الائتمانية الخارجية ذات الصلة.

بالإضافة إلى ذلك، يتم تصنيف التعرضات غير المصنفة خارجياً وفقاً لنظام التصنيفات الداخلية للمجموعة، والذي يعتمد على تقييمات داخلية مصممة خصيصاً لمختلف الفئات ومستمدّة وفقاً لسياسة وممارسات التصنيف الداخلي. يتم تقييم تصنيفات المخاطر الداخلية المنسوبة وتحديثها بصورة منتظمة.

يعكس الجدول أعلاه تصنيفات المخاطر المتعلقة بتعرضات المخاطر الائتمانية المصنفة من قبل مؤسسات التقييم الائتمانية الخارجية ذات الصلة. تم تعيين جميع تعرضات المخاطر الائتمانية غير المصنفة خارجياً ضمن فئة "غير مصنفة".

(٥) قروض معاد هيكلتها

كلما أمكن ذلك، تسعى المجموعة لإعادة هيكلة القروض بدلاً من الحصول على الضمانات. وقد يتزامن ذلك على تمديد ترتيبات الدفع والاتفاق على قرض بشروط جديدة. وبمجرد أن يتم إعادة التفاوض بشأن شروطه، لا يعتبر القرض قد فات موعد استحقاقه. لم تقم المجموعة بإعادة هيكلة أي قروض خلال سنة ٢٠٢٤ و٢٠٢٣.

يكون الحد الأدنى لفترة السماح للقرض المعاد هيكلتها ١٢ شهراً بدءاً من تاريخ إيقاف الشرط (الشروط) التي أدت في تحويل الحساب إلى المرحلة ٢ أو المرحلة ٣ شريطة استلام المدفوعات بصورة منتظمة دون أي تأخير.

(٦) مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق بأنها مخاطر الخسائر في قيمة الأدوات المالية المدرجة وغير المدرجة في قائمة المركز المالي الناتجة عن التغير في أسعار ومعدلات السوق، (بما في ذلك التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية). تعتد المجموعة وقد تم فحص المبادئ التوجيهية للسياسة العامة للمجموعة فيما يتعلق بمخاطر السوق من قبل مجلس الإدارة بالامتثال للقواعد والتوجيهات المقدمة من قبل مصرف البحرين المركزي. لقد قدم مصرف البحرين المركزي توجيهات لإطار قياس المخاطر حيث يتطلب من جميع البنوك المؤسسة محلياً في البحرين قياس وتطبيق تغيرات رأس المال المتعلقة بمخاطرها السوقية بالإضافة إلى متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية.

(٧) مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر السوق التي تخضع لمخصصات رأسمالية عادةً من التغير في القيمة نتيجة لعوامل السوق في حالات التعرض للمخاطر التالية:

- أدوات أسعار الفائدة والأوراق المالية المقيدة في محفظة المتاجرة؛ و
- معاملات الصرف الأجنبي في المحفظة المصرفية.

وقد دخلت المجموعة في عقود الصرف الأجنبي الآجلة وذلك لأغراض التحوط والمتاجرة.

٢٦ إدارة المخاطر (تنمية)

د) مخاطر السوق (تنمية)

(١) مخاطر أسعار الفائدة (تنمية)

أ) حساسية سعر الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يتم مراقبة المراكز على أساس يومي، كما يتم استخدام إستراتيجيات التحوط للتأكد من إيقاعها ضمن الحدود المقررة.

يوضح الجدول التالي مدى حساسية التغيرات المحتملة الممكنة في أسعار الفائدة، مع الإحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة لقائمة الموحدة للدخل للمجموعة بناءً على القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
حساسية صافي الزيادة دخل الفوائد الف ألف دولار أمريكي	الزيادة في نقاط الأساس	حساسية صافي دخل الفوائد في ألف دولار أمريكي	الزيادة نقاط الأساس	
(٣٣٨)	٢٥+	(٣٢٠)	٢٥+	دينار كويتي
(٣١)	٢٥+	(٥٤)	٢٥+	دولار أمريكي
٢	٢٥+	١	٢٥+	بيورو
٤	٢٥+	٣٢	٢٥+	جيء إسترليني
٣٧	٢٥+	٥٧	٢٥+	آخرى

سيكون لانخفاض في ٢٥ نقطة أساس تأثير مساوي ومعاكس للتأثير المذكور أعلاه.

إن حساسية القائمة الموحدة للدخل هي تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على صافي دخل الفوائد لمدة سنة واحدة، على أساس الموجودات المالية والمطلوبات المالية ذات معدلات فائدة عائمة المحافظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٣، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط.

(٢) مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتبر المجموعة الدولار الأمريكي العملة الرئيسية المستخدمة. يتم مراقبة المراكز على أساس يومي كما تستخدم إستراتيجيات التحوط للتأكد من إيقاعها ضمن الحدود المقررة.

يشير الجدول أدناه إلى التأثير على الربح قبل الضريبة بالنسبة للمراكز كما هو بتاريخ قائمة المركز المالي نتيجة للتغيرات في سعر العملة مع الإحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة.

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
التغيير في التأثير على الربح قبل الضريبة الف ألف دولار أمريكي	التأثير على الربح قبل الضريبة الف ألف دولار أمريكي	التغيير في التأثير على الربح حقوق الملكية الف ألف دولار أمريكي	التأثير على الربح حقوق الملكية الف ألف دولار أمريكي	
٨٦٨	(٦,٠٧٦)	٢+	٧٤٤	(٦,١٨٤)
(٨٦٨)	٦,٠٧٦	٢-	(٧٤٤)	٦,١٨٤
٥٩٢	(٥١٨)	٢+	٥٥٧	(٥٣٥)
(٥٩٢)	٥١٨	٢-	(٥٥٧)	٥٣٥
-	٣٤	٢+	-	٣٠
-	(٣٤)	٢-	-	(٣٠)

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

د) مخاطر السوق (تتمة)

٣) مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية. تثير المجموعة هذه المخاطر من خلال تنويع الاستثمارات حسب التوزيع الجغرافي والتركيز الصناعي.

فيما يلي التوزيع الجغرافي لاستثمارات أسهم حقوق الملكية للمجموعة:

التوزيع الجغرافي

دول مجلس التعاون الخليجي/ الشرق الأوسط وشمال أفريقيا						في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
المجموع	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا وأفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا وأفريقيا
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٠,٤٦٣	٣١	٧,٢٠٠	٤,٣٠٠	١٨,٩٣٢		
٦٤,٢٣٧	-	٢,٠١٨	١٧,٩٦٨	٤٤,٢٥١		
٩٤,٧٠٠	٣١	٩,٢١٨	٢٢,٢٦٨	٦٣,١٨٣		
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						أسهم حقوق الملكية
محافظ مدارة						محافظ مدارة
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						أسهم حقوق الملكية
محافظ مدارة						محافظ مدارة
المجموع						
دول مجلس التعاون الخليجي/ الشرق الأوسط وشمال أفريقيا						في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
المجموع	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا وأفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا وأفريقيا
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٣٢,٧٠٠	-	٥,١٠٦	٤٦,٢٨٨	٨١,٣٠٦		
٤٧٤	-	-	-	-	٤٧٤	
١٣٣,١٧٤	-	٥,١٠٦	٤٦,٢٨٨	٨١,٧٨٠		
٢٢٧,٨٧٤	٣١	١٤,٣٢٤	٦٨,٥٥٦	١٤٤,٩٦٣		
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						أسهم حقوق الملكية
محافظ مدارة						محافظ مدارة
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						أسهم حقوق الملكية
محافظ مدارة						محافظ مدارة
المجموع						
دول مجلس التعاون الخليجي/ الشرق الأوسط وشمال أفريقيا						في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المجموع	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا وأفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا وأفريقيا
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٢,٠٥٠	٣٠	١٤,٤٥٢	-	٣٧,٥٦٨		
٦٤,٨٣٥	-	٣,١٧٢	١٣,٩٠٠	٤٧,٧٦٣		
١١٦,٨٨٥	٣٠	١٧,٦٢٤	١٣,٩٠٠	٨٥,٣٣١		
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						أسهم حقوق الملكية
محافظ مدارة						محافظ مدارة
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						أسهم حقوق الملكية
محافظ مدارة						محافظ مدارة
المجموع						
دول مجلس التعاون الخليجي/ الشرق الأوسط وشمال أفريقيا						في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
المجموع	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا وأفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا وأفريقيا
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٣٠,١٢٥	-	١٢,٣١٤	٣٢,١٨٠	٨٥,٦٣١		
٩٣	-	-	-	-	٩٣	
١٣٠,٢١٨	-	١٢,٣١٤	٣٢,١٨٠	٨٥,٧٢٤		
٢٤٧,١٠٣	٣٠	٢٩,٩٣٨	٤٦,٠٨٠	١٧١,٠٥٥		
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						أسهم حقوق الملكية
محافظ مدارة						محافظ مدارة
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						أسهم حقوق الملكية
محافظ مدارة						محافظ مدارة
المجموع						

في تاريخ إعداد التقرير المالي، بلغت قيمة التعرض لسندات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة ٤٣,٠١٩ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٣): ٥٤,٧٤٨ ألف دولار أمريكي). قد يؤدي الارتفاع / الانخفاض بنسبة ١٠٪ في مؤشرات السوق لأسواق الأوراق المالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا إلى تأثير بحولي ٤,٣٠٢ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٥,٤٧٥ ألف دولار أمريكي) على الدخل أو حقوق الملكية العائد إلى المجموعة. تتركز غالبية استثمارات أسهم حقوق الملكية للمجموعة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا متداولة في بورصة الكويت.

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

هـ مخاطر السيولة

١) **تحليل المطلوبات المالية حسب تواریخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية**
يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ على أساس الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصومة. يتم التعامل مع المدفوعات التي تخضع لإشعار كما لو أن الإشعار قد تم تقديمها على الفور. ومع ذلك، تتوقع المجموعة بأن العديد من العملاء لن يطلبوا السداد في أقرب تاريخ تكون فيه المجموعة ملزمة بالسداد ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة بناءً على تاريخ احتفاظ المجموعة بالوديعة.

المجموع	من ١ إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهر	من ١ إلى ٣ أشهر	عند الطلب	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المطلوبات المالية
١١٢,٥٤٥	-	-	١١٠,٤٠٧	٢,١٣٨		مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٧,٢٥٠	-	-	٨,١٤٠	٩,١١٠		ودائع العملاء
٢٢٦,٠٧٣	١٥٨,٣٩٥	٦٣,١٣١	٤,٥٤٧	-		قرصون لأجل
٧٢,٥٨١	٧٢,٥٨١	-	-	-		مطلوبات أخرى
٤٢٨,٤٤٩	٢٣٠,٩٧٦	٦٣,١٣١	١٢٣,٠٩٤	١١,٢٤٨		اجمالي المطلوبات المالية غير المشتقة وغير المخصومة
٤٠٣	٢٣٣	٨٦	٨٤	-		المشتقات المالية
٨٢٥	-	٦١٦	٢٠٩	-		صافي التدفقات النقدية على مقاييس أسعار الفائدة
٢,٣١٨	-	-	-	٢,٣١٨		إجمالي تسوية المشتقات المالية بالعملات الأجنبية
٥,٣٧٩	٥,٣٧٩	-	-	-		بنوك غير مرتبطة بقائمة المركز المالي
٤٣٧,٣٧٤	٢٣٦,٥٨٨	٦٣,٨٣٣	١٢٣,٣٨٧	١٣,٥٦٦		اعتمادات مستندية
						ارتباطات متعلقة بالاستثمارات
						المجموع

تتوقع المجموعة بأن جميع بنود الالتزامات أو الارتباطات سوف لن يتم سحبها قبل إنتهاء الالتزامات.

٢٦ إدارة المخاطر (نهاية)

(ه) مخاطر السيولة (نهاية)

١) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية (نهاية)

٢٠٢٣ في ٣١ ديسمبر

المجموع ألف دولار أمريكي	من ١ إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهر	من ١ إلى ٣ أشهر	عند الطلب
	ألف	ألف	ألف	ألف
١٢٢,٥٧٢	-	-	١٢٠,٤٤١	٢,١٣١
١٥,٩٣٢	-	٤١٤	٧,٦١٥	٧,٩٠٣
٢٥٠,٠٩٩	٢٣٧,٥٤٧	١٢,٥٥٢	-	-
٨٦,٠٢٦	٨٦,٠٢٦	-	-	-
٤٧٤,٦٢٩	٣٢٣,٥٧٣	١٢,٩٦٦	١٢٨,٠٥٦	١٠٠,٣٤

المطلوبات المالية
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
ودائع العملاء
قرصون لأجل
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات المالية غير المشتركة وغير المخصومة

المشتقات المالية صافي التدفقات النقدية على مقاييس أسعار الفائدة إجمالي تسوية المشتقات المالية بالعملات الأجنبية	بنود غير مدرجة بقائمة المركز المالي إعتمادات مستندية ارتباطات متعلقة بالاستثمارات	المجموع
١,٢٧٧	٨٠٣	٢٤١
١٣٢	-	١٣٢
٤,٣٠٧	٣,٧١٨	-
٤٨٢,٠٦٣	٣٢٨,٠٩٤	١٣,٣٣٩
		١٢٨,٢٨٩
		١٢٨,٣٤١

المشتقات المالية
صافي التدفقات النقدية على مقاييس أسعار الفائدة
إجمالي تسوية المشتقات المالية بالعملات الأجنبية

بنود غير مدرجة بقائمة المركز المالي
إعتمادات مستندية
ارتباطات متعلقة بالاستثمارات

توقع المجموعة بأن جميع بنود الالتزامات أو الارتباطات سوف لن يتم سحبها قبل إنتهاء الالتزامات.

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

هـ) مخاطر السيولة (تتمة)

من أجل الضمان بأن المجموعة يمكن أن تفي بالتزاماتها المالية عندما يحين موعد استحقاقها، فإنه يتم مراقبة مراكز موجوداتها ومطلوباتها عن كثب. بالإضافة إلى المهام الأخرى، تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بتقدير قائمة المركز المالي من منظور سيولتها ومدى حساسية أسعار الفائدة. تهدف العملية بأكملها إلى ضمان توفير سيولة كافية لتمويل أنشطة الأعمال التجارية والوفاء بالالتزامات عندما يحين موعد استحقاقها. وتم تطوير قاعدة تمويلية متنوعة تشمل على الودائع التي يتم الحصول عليها من سوق المعاملات فيما بين البنوك "الانتربنك" والودائع المستلمة من العملاء والأموال المتوسطة الأجل التي يتم الحصول عليها من خلال السلع المتزامنة من معاملات المراهنات. هذا بالإضافة إلى قوة قاعدة رأس المالها ونوعية الموجودات، للتأكد من أن الأموال متوفرة بأسعار تنافسية.

٢) تحليل الاستحقاق على أساس توارييخ استردادها المتوقعة فيما يلي تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات التي تم تحليلها على أساس توارييخ استردادها أو تسويتها المتوقعة:

المجموع	ألف ألف	دو拉 أمريكي	دو拉 أمريكي	دو拉 أمريكي	لا يوجد لها تاريخ استحقاق ثابت	أقل من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٠٤,٥٥٩	٣١٨	١٠٤,٢٤١	-	-	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب			
٤,٨٤٤	-	٤,٨٤٤	-	-	أذونات الخزانة			
٥٤,٧٤٩	-	٥٤,٧٤٩	-	-	إيداعات لدى البنوك			
١٠٦,٦٦٣	-	١٠٦,٦٦٣	-	-	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
١٣٣,١٧٤	-	-	١٣٣,١٧٤	-	الشامل الآخر			
٦,١٤٩	١,٥٨٥	٤,٥٦٤	-	-	قرصون وذمم مدينة			
٤٨,٩٣٧	-	٤٨,٩٣٧	-	-	موجودات أخرى			
٦٨,٠٠٣	-	-	٦٨,٠٠٣	-	استثمارات في شركات زميلة			
١٣٣,١٤٥	-	-	١٣٣,١٤٥	-	استثمارات عقارية			
١٧,١٧٣	-	-	١٧,١٧٣	-	ممتلكات ومعدات			
٦٠,٤٣٤	-	-	٦٠,٤٣٤	-	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى			
٧٣٧,٨٣٠	١,٩٠٣	٣٢٣,٩٩٨	٤١١,٩٢٩		مجموع الموجودات			
١١٢,٠٧٨	-	١١٢,٠٧٨	-	-	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى			
١٧,٠٧٨	-	١٧,٠٧٨	-	-	ودائع العملاء			
١٩٥,٥٩٦	١٢٩,٨٢٤	٦٥,٧٧٢	-	-	قرصون لأجل			
٧٢,٧٣٤	-	٧٢,٧٣٤	-	-	مطلوبات أخرى			
٣٩٧,٤٨٦	١٢٩,٨٢٤	٢٦٧,٦٦٢	-		مجموع المطلوبات			
٣٤٠,٣٤٤	(١٢٧,٩٢١)	٥٦,٣٣٦	٤١١,٩٢٩		صافي			

٢٦ إدارة المخاطر (تنمية)

هـ) مخاطر السيولة (تنمية)

٢) تحليل الاستحقاق على أساس استرداداتها المتوقعة (تنمية)

المجموع	أقل من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر	لا يوجد لها تاريخ استحقاق ثابت	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الف	الف	الف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٨٢,٤٦٧	٣١٨	٨٢,١٤٩	-	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٧٨,٦٢٥	-	٧٨,٦٢٥	-	إيداعات لدى البنوك
١٢٨,٢٧٤	-	١٢٨,٢٧٤	-	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٣٠,٢١٨	-	-	١٣٠,٢١٨	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦,٠٢٠	١,٧٣٩	١٤,٢٨١	-	قروض وذمم مدينة
٧٠,٥١٥	-	٧٠,٥١٥	-	موجودات أخرى
٦٠,٣٨٦	-	-	٦٠,٣٨٦	استثمارات في شركات زميلة
١٢٧,٣٨٨	-	-	١٢٧,٣٨٨	استثمارات عقارية
١٥,٦٧٩	-	-	١٥,٦٧٩	ممتلكات ومعدات
٦٢,١٥١	-	-	٦٢,١٥١	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٧٧١,٧٢٣	٢,٠٠٥٧	٣٧٣,٨٤٤	٣٩٥,٨٢٢	مجموع الموجودات
١٢١,٥١٠	-	١٢١,٥١٠	-	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٥,٩١٥	-	١٥,٩١٥	-	ودائع العملاء
٢٠٣,٦٢٢	١٩١,٤٢٠	١٢,٢٠٢	-	قرض لأجل
٨٦,١٠٠	-	٨٦,١٠٠	-	مطلوبات أخرى
٤٢٧,١٤٧	١٩١,٤٢٠	٢٣٥,٧٢٧	-	مجموع المطلوبات
٣٤٤,٥٧٦	(١٨٩,٣٦٣)	١٣٨,١١٧	٣٩٥,٨٢٢	صافي

و) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل عملية الرقابة في القيام بالمخاطر التشغيلية فإنه يمكن أن تسبب ضرر على السمعة، ولها آثار قانونية أو تنظيمية، أو تؤدي إلى خسارة مالية. لقد وضعت المجموعة إطار عمل معتمد من قبل المجلس لإدارة المخاطر التشغيلية والتي تحدد بصورة شاملة مدى قبول المخاطر التشغيلية للبنك وتقم إجراءات إدارة المخاطر التشغيلية. ويدعم إطار العمل نظام مخصص للمخاطر التشغيلية والذي يعطي فقدان البيانات والسيطرة والتقييم الذاتي ونماذج المؤشرات الرئيسية الموجودة في المجموعة. في حين، لا تتوقع المجموعة إزالة جميع المخاطر التشغيلية كلياً، ولكنها تستطيع إدارة وتقليل هذه المخاطر من خلال الرقابة والمتابعة ضمن إطار العمل. وتتضمن عملية الرقابة فصل الوظائف بطريقة فعالة والدخول وتقدير إجراءات الصلاحيات والتسويات وتدريب الموظفين وتقييم العمليات بما في ذلك استخدام التدقير الداخلي.

٢٧ قياس القيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢.

يقدم الجدول التالي قياس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات للمجموعة.

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

قياس القيمة العادلة باستخدام

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	موجودات مقاسة بالقيمة العادلة
ألف	ألف	ألف	ألف	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	أسهم حقوق الملكية
٣٠,٤٦٣	١٥,٥٧١	-	١٤,٨٩٢	سندات دين مسيرة
١١,٩٦٣	٣٢٥	-	١١,٦٣٨	محافظ مدارة
٦٤,٢٢٧	٢٣,٦١٠	٤٠,٦٢٧	-	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٢,٧٠٠	١٣١,٨٦٣	-	٨٣٧	أسهم حقوق الملكية
٤٧٤	٤٧٤	-	-	محافظ مدارة
١٣٣,١٤٥	١٣٣,١٤٥	-	-	استثمارات عقارية
٢,٧٧٢	-	٢,٧٧٢	-	المشتقات المالية
٣,١١٣	-	٣,١١٣	-	مقاييس أسعار الفائدة
٣٧٨,٨٦٧	٣٠٤,٩٨٨	٤٦,٥١٢	٢٧,٣٦٧	عقود صرف أجنبي آجلة
=====	=====	=====	=====	=====
				المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة
				المشتقات المالية
٢,٣٦٩	-	٢,٣٦٩	-	مقاييس أسعار الفائدة
٢,٢٨٨	-	٢,٢٨٨	-	عقود صرف أجنبي آجلة
٤,٦٥٧	-	٤,٦٥٧	-	=====
=====	=====	=====	=====	=====

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

قياس القيمة العادلة باستخدام

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	موجودات مقاسة بالقيمة العادلة
ألف	ألف	ألف	ألف	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	أسهم حقوق الملكية
٥٢,٠٥٠	٢٦,٤٤٩	-	٢٥,٦٠١	سندات دين مسيرة
١١,٣٨٩	٣٢٦	-	١١,٠٦٣	محافظ مدارة
٦٤,٨٣٥	١٩,٤٣٠	٤١,٤١٤	٣,٩٩١	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٠,١٢٥	١٢٨,٣١٦	-	١,٨٠٩	أسهم حقوق الملكية
٩٣	٩٣	-	-	محافظ مدارة
١٢٧,٣٨٨	١٢٧,٣٨٨	-	-	استثمارات عقارية
٢١,٣٦٧	-	٢١,٣٦٧	-	المشتقات المالية
٢,١٨٧	-	٢,١٨٧	-	مقاييس أسعار الفائدة
٤٠٩,٤٣٤	٣٠٢,٠٠٢	٦٤,٩٦٨	٤٢,٤٦٤	عقود صرف أجنبي آجلة
=====	=====	=====	=====	=====
				المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة
				المشتقات المالية
٢٠,٩١٧	-	٢٠,٩١٧	-	مقاييس أسعار الفائدة
٢,٣٠٩	-	٢,٣٠٩	-	عقود صرف أجنبي آجلة
٢٣,٢٢٦	-	٢٣,٢٢٦	-	=====
=====	=====	=====	=====	=====

٢٧ قياس القيمة العادلة (تتمة)

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣

خلال السنين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ لم يكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة ولم يتم إجراء تحويلات من وإلى المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

تسوية قياس القيمة العادلة للاستثمارات ضمن المستوى ٣ للتسلسل الهرمي لقيمة العادلة لسنة ٢٠٢٤:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	خسارة مثبتة في قائمة الدخل الشامل الآخر	مكب (خسارة) مسجل في القائمة الموحدة للدخل	صافي المشتريات والمبيعات والتحويل والتسوية	كما في ١ يناير ٢٠٢٤	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أسهم حقوق الملكية سندات دين محافظ مداراة
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
١٥,٥٧١	-	٦٨٣	(١١,٥٦١)	٢٦,٤٤٩	
٣٢٥	-	(١)	-	٣٢٦	
٢٣,٦١٠	-	٦٤٠	٣,٥٤٠	١٩,٤٣٠	
٣٩,٥٠٦	-	١,٣٢٢	(٨,٠٢١)	٤٦,٢٠٥	
<hr/>					
١٣١,٨٦٣	(٧,٨٨٠)	-	١١,٤٢٧	١٢٨,٣١٦	
٤٧٤	(٣)	-	٣٨٤	٩٣	
١٣٢,٣٣٧	(٧,٨٨٣)	-	١١,٨١١	١٢٨,٤٠٩	
١٣٣,١٤٥	-	٥,٧٥٧	-	١٢٧,٣٨٨	استثمارات عقارية
<hr/>					

تسوية قياس القيمة العادلة للاستثمارات ضمن المستوى ٣ للتسلسل الهرمي لقيمة العادلة لسنة ٢٠٢٣:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	خسارة مثبتة في قائمة الدخل الشامل الآخر	مكب (خسارة) مسجل في القائمة الموحدة للدخل	صافي المشتريات والمبيعات والتحويل والتسوية	كما في ١ يناير ٢٠٢٣	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أسهم حقوق الملكية سندات دين محافظ مداراة
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٢٦,٤٤٩	-	٤٧٧	٢٣,٨٤٣	٢,١٢٩	
٣٢٦	-	-	-	٣٢٦	
١٩,٤٣٠	-	٨٣٦	١,١٥٢	١٧,٤٤٢	
٤٦,٢٠٥	-	١,٣١٣	٢٤,٩٩٥	١٩,٨٩٧	
<hr/>					
١٢٨,٣١٦	١,٩٤٠	-	٢٧,٢٣٢	٩٩,١٤٤	
٩٣	-	-	٥٣	٤٠	
١٢٨,٤٠٩	١,٩٤٠	-	٢٧,٢٨٥	٩٩,١٨٤	
١٢٧,٣٨٨	-	٦٩٧	٢٦,٧٢٩	٩٩,٩٦٢	استثمارات عقارية
<hr/>					

٢٨ دمج الأعمال

خلال شهر ديسمبر ٢٠٢٣، استحوذ البنك على حصة ملكية بنسبة ١٩,٧٪ من رأس مال شركة منافع (شركة زميلة سابقاً)، وهي شركة مساهمة مقلة تأسست في دولة الكويت، من شركة الفتوح القابضة ش.م.ك. (مقلة) (طرف ذي علاقة). كما تمتلك كامكو حصة ملكية بنسبة ١,٣٤٪ في شركة منافع وقد فرضت المجموعة سيطرتها على شركة منافع بناءً على هذا الاستحواذ الإضافي من خلال ملكية مشتركة تزيد عن ٥٠٪ وتمثل الأغلبية في مجلس إدارة شركة منافع.

تمتلك شركة منافع حصة ملكية بنسبة ٤٧٪ في شركة نورث ستار، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في مملكة البحرين. كما تمتلك كامكو حصة ملكية بنسبة ٣٠٪ في نورث ستار وقد فرضت المجموعة سيطرتها على نورث ستار من خلال حصة مشتركة بنسبة ٥٠٪ والقدرة على السيطرة على نورث ستار، كما هو موضح في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١. ولقد كان أحد أسباب هذه السيطرة هو الاستحواذ على حصة إضافية في شركة منافع على النحو الموضح أعلاه.

وقد تم احتساب هذه المعاملة باستخدام طريقة الاستحواذ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ المتعلق بدمج الأعمال. قامت المجموعة باحتساب عملية الاستحواذ هذه باستخدام القيم العادلة المؤقتة للموجودات المكتسبة والمطلوبات المفترضة كما هو بتاريخ الاستحواذ والتي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة للمجموعة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

سجل البنك مكسب مؤقت من شراء صفة بقيمة ٣,٢٦٥ ألف دولار أمريكي عند الاستحواذ على شركة منافع ونورث ستار، بعد الانتهاء من عملية تخصيص سعر الشراء خلال السنة، لم يتبين أن القيم العادلة لشركة منافع ونورث ستار تختلف بشكل جوهري عن القيم المؤقتة المقدرة في وقت الاستحواذ.

٢٩ النسب التنظيمية

نسبة صافي التمويل المستقر

يتم حساب نسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لتجهيزات وحدة إدارة مخاطر السيولة، الصادرة عن مصرف البحرين المركزي، يبلغ الحد الأدنى لنسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لمصرف البحرين المركزي ١٠٠ %. بلغت نسبة صافي التمويل الموحد المستقر للمجموعة ١٠٩,١ % كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٠٤,٠ %).

يتكون نسبة ٤٢ % (٤١: ٢٠٢٣) من إجمالي التمويل المستقر المتاح من قاعدة رأس المال المجموعة، بينما يمثل نسبة ٢ % (٢٠٢٣: ٢) تمويلاً مضموناً وغير مضموناً.

يتكون التمويل المستقر المطلوب للمجموعة بنسبة ٩١ % (٩٠: ٢٠٢٣) من الموجودات التي ليس لديها تواريخ استحقاق محددة، ونسبة ٦ % (٨٪: ٢٠٢٣) لديها تواريخ استحقاق تعاقدية أقل من ٦ أشهر، ونسبة ١ % (٣٪: ٢٠٢٣) من الأصول السائلة غير عالية الجودة (بعد تطبيق ترجيحات المخاطر).

٢٠٢٤

القيم غير المرجحة

	أقل من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من ٦ أشهر	سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	استحقاق غير محدد	مجموع القيم	التمويل المستقر المتاح
٢٧٤,١٧٩	١٧,٣٩١	-	-	-	٢٥٦,٧٨٨	رأس المال	رأس المال
-	-	-	-	-	-	ودائع ثانية	ودائع ثانية
-	-	-	-	-	-	ودائع أقل ثباتاً	ودائع أقل ثباتاً
١٠,٨٢٧	٤,٥٧٥	-	١٢,٥٠٣	-	-	التمويل المضمون وغير المضمون	التمويل المضمون وغير المضمون
٢٦٩,٩٥٤	٢٦١,٨١٥	١٦,٢٧٨	٢٩,٥٨١	-	-	ودائع أخرى والتمويل من المؤسسات المالية	ودائع أخرى والتمويل من المؤسسات المالية
٩٤,٦٩٨	٩٤,٦٩٨	-	-	-	-	مطلوبات أخرى	مطلوبات أخرى
٦٤٩,٦٥٨	٣٧٨,٤٧٩	١٦,٢٧٨	٤٢,٠٨٤	٢٥٦,٧٨٨		مجموع التمويل المستقر المتاح	مجموع التمويل المستقر المتاح
١٧,٩٣٣	-	-	-	٣٥,٨٦٧		التمويل المستقر المطلوب	الأصول السائلة غير عالية الجودة غير المرهونة المستوى ٢
٣,٠٧٤	-	٦,١٤٩	-	-		سداد الأصول السائلة غير عالية الجودة غير المرهونة التي هي غير متغيرة في السداد	سداد الأصول السائلة غير عالية الجودة غير المرهونة التي هي غير متغيرة في السداد
١٥,٢٩١	-	-	١٠١,٩٤٠	-		والأسهم المتداولة في البورصة في الحالات التي لا تكون فيها الجهة المصدرة غير متغيرة في السداد	والأسهم المتداولة في البورصة في الحالات التي لا تكون فيها الجهة المصدرة غير متغيرة في السداد
٣٦,٥٨٥	١٨,٤٢٢	-	٣٦,٣٢٧	-		القروض	القروض
٥٢٢,٧٥٥	-	-	-	٥٢٢,٧٥٥		وتابع محفظتها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	وتابع محفظتها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية
١٠٤	-	-	-	٢,٠٧٤		جميع الموجودات الأخرى بما في ذلك الموجودات الثابتة والبنود المخصومة من رأس المال التنظيمي وموجودات التأمين والأوراق المالية المتغيرة في السداد	جميع الموجودات الأخرى بما في ذلك الموجودات الثابتة والبنود المخصومة من رأس المال التنظيمي وموجودات التأمين والأوراق المالية المتغيرة في السداد
٥٩٥,٧٤٢	١٨,٤٢٢	٦,١٤٩	١٣٨,٢٦٧	٥٦٠,٦٩٦		تعرضات غير مدرجة في الميزانية	تعرضات غير مدرجة في الميزانية
% ١٠٩,١	-	-	-	-		الالتزامات المتعلقة بالتمويل التجاري (بما في ذلك الضمانات والاعتمادات المستندية)	الالتزامات المتعلقة بالتمويل التجاري (بما في ذلك الضمانات والاعتمادات المستندية)
						مجموع التمويل المستقر المطلوب	مجموع التمويل المستقر المطلوب
						نسبة صافي التمويل المستقر	نسبة صافي التمويل المستقر

٢٩ النسب التنظيمية (تتمة)

نسبة صافي التمويل المستقر (تتمة)

القييم غير المرجحة						٢٠٢٣
أقل من ٦ أشهر	٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	سنة واحدة وأقل من ستة أشهر	ستة أشهر وأقل من عام	عام وأقل من خمس سنوات	أعلى من خمس سنوات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	مجموع القيمة
٢٧٦,١٤٢	١٧,٧٠١	-	-	-	٢٥٨,٤٤١	التمويل المستقر المتاح
-	-	-	-	-	-	رأس المال
-	-	-	-	-	-	ودائع ثابتة
١١,٤٧٧	٧,٠٣٩	-	٨,٨٧٦	-	-	ودائع أقل ثباتاً
٢٨٣,٦٥٦	٢٨٣,٦٥٦	-	٤١,٤٧٦	-	-	التمويل المضمون وغير المضمون
٩٦,٨٣٧	٩٦,٨٣٧	-	-	-	-	ودائع أخرى والتمويل من المؤسسات المالية
٦٦٨,١١٢	٤٠٥,٢٣٣	-	٥٠,٣٥٢	٢٥٨,٤٤١	٢٥٨,٤٤١	مطلوبات أخرى
مجموع التمويل المستقر المتاح						
التمويل المستقر المطلوب						
الأصول السائلة غير عالية الجودة						
غير المرهونة المستوى بـ ٢						
سداد الأصول السائلة غير عالية الجودة غير المرهونة التي لم تكن متغيرة في السداد والأسهم المتداولة في البورصة في الحالات التي لم تكن فيها الجهة المصدرة متغيرة في السداد						
القروض						
ودائع محفظة بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية						
جميع الموجودات الأخرى بما في ذلك الموجودات الثابتة والبنود المخصومة من رأس المال التنظيمي و الموجودات التأمين والأوراق المالية المتغيرة في السداد						
تعرضات غير مرحلة في الالتزامات المتعلقة بالتمويل التجاري (بما في ذلك الضمانات والأعتمادات المستندية)						
مجموع التمويل المستقر المطلوب						
نسبة صافي التمويل المستقر						
%١٠٤,٠						