

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تقرير مجلس الإدارة

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والقوائم المالية الموحدة المدققة لبنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة) ("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 الإستثمارية والتجارية. تتضمن الخدمات المصرفية الإستثمارية على إدارة محفظة الأصول وتمويل الشركات وتقديم الاستشارات والإستثمارات في المحافظ والأسهم المسعرة والأموال الخاصة والعقارات والإستثمارات في أسواق رأس المال والأنشطة المصرفية الدولية وأنشطة الخزنة. 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 بالأساس إلى تعافي الاقتصاديات على الصعيدين 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 شئ دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: لا شئ ألف دولار أمريكي) من مجموع الأرباح العائدة إلى المساهمين من الأرباح المبقاة إلى الاحتياطات القانونية والعامه.

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:

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

المبلغ بالدينار البحريني

الاسم	المكافآت الثابتة			المكافآت المتغيرة				مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي (لا يشمل بدل المصروفات)	بدل المصروفات		
	مجلس	مكافأة رئيس وأعضاء	جاسات المجلس واللجان	مجموع بدلات حضور	أخرى	المجموع	مجلس				مكافأة رئيس وأعضاء	خطط تحفيزية
أولاً: الأعضاء المستقلين:												
1- جواد العصفور	-	٦,٢٨٣	-	٦,٢٨٣	-	-	-	-	-	-	٦,٢٨٣	-
2- ماجد عيسى العجيل	-	٦,٢٨٣	-	٦,٢٨٣	-	-	-	-	-	-	٦,٢٨٣	-
3- محمد آل رحمة	-	٦,٢٨٣	-	٦,٢٨٣	-	-	-	-	-	-	٦,٢٨٣	-
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين: لا شيء												
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين:												
1- مسعود محمود جوهر حيات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- فيصل حمد مبارك العيار	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3- سامر خنشت	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4- الشيخ عبدالله ناصر صباح الأحمد الصباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	-	١٨,٨٥٠	-	١٨,٨٥٠	-	-	-	-	-	-	١٨,٨٥٠	-

تقرير مجلس الإدارة

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

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

ملاحظات:

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

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

مدققوا 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

التاريخ: ٢٧ فبراير ٢٠٢٥

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك") وشركائه التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة")، والتي تتكون من القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات 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 وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي.

أساس الرأي

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

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٤

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٤، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات. إن مجلس الإدارة هو المسؤول 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 نبدي 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 يبدو أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة. وإذا ما استنتجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير التدقيق، أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن تلك الحقيقة. ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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

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

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

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، 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 جوهرية ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، إما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- فهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تنمة)

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تنمة)

- التأكد من مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم ثيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهريّة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية التي تحقق العرض العادل.
 - تخطيط وتنفيذ عملية تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الوحدات التجارية ضمن نطاق المجموعة باعتبارها الأساس لتكوين رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسئولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة أعمال التدقيق التي تم تنفيذها في سياق عملية التدقيق للمجموعة. ونظل الجهة الوحيدة المسؤولة عن رأينا حول التدقيق.
- إننا نتواصل مع لجنة التدقيق حول عدة أمور من بينها، نطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات 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) (تتمة)**

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تتمة)

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

إرنست ويونغ

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
ألف	ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
٨٢,٤٦٧	١٠٤,٥٥٩	٥	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
-	٤,٨٤٤	٥	أذونات خزانة
٧٨,٦٢٥	٥٤,٧٤٩	٥	إيداعات لدى البنوك
١٢٨,٢٧٤	١٠٦,٦٦٣	٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٣٠,٢١٨	١٣٣,١٧٤	٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦,٠٢٠	٦,١٤٩	٧	قروض وذمم مدينة
٧٠,٥١٥	٤٨,٩٣٧	٨	موجودات أخرى
٦٠,٣٨٦	٦٨,٠٠٣	٩	استثمارات في شركات زميلة
١٢٧,٣٨٨	١٣٣,١٤٥	١٠	استثمارات عقارية
١٥,٦٧٩	١٧,١٧٣	١١	ممتلكات ومعدات
٦٢,١٥١	٦٠,٤٣٤	١٢	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٧٧١,٧٢٣	٧٣٧,٨٣٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٢١,٥١٠	١١٢,٠٧٨		مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٥,٩١٥	١٧,٠٧٨		ودائع العملاء
٢٠٣,٦٢٢	١٩٥,٥٩٦	١٣	قروض 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 متراكم) / أرباح مبقاة
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 العيار
نائب رئيس مجلس الإدارة



مسعود حيات
رئيس مجلس الإدارة

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



حسين لالاني
الرئيس التنفيذي



فيصل العيار
نائب رئيس مجلس الإدارة



مسعود حيات
رئيس مجلس الإدارة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	إيضاحات
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

١٢,٥١٨	(١,٢١٩)
٣,٥٩٦	٨,٦٣١

مجموع الدخل الشامل العائد إلى:

- مساهمي الشركة الأم
- حقوق غير مسيطرة

٢,١٦٩	٣,٦٤٦
١,٤٢٧	٤,٩٨٥
٣,٥٩٦	٨,٦٣١

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

العائد إلى مساهمي الشركة الأم											
رأس المال	إصدار أسهم	علاوة	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة	تحويل عمالات أجنبية	أرباح مبقاة / عجز متراكم	المجموع	رأس المال الإضافي الدائم فئة ١	حقوق غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٤,٠٣٤	٣,٧٦٥	١٤,٦٤١	(٦,٥٠٥)	٤,٠٠٧	١٩١,٧٦١	٣٣,٠٠٠	١١٩,٨١٥	٣٤٤,٥٧٦	
-	-	-	-	-	-	٤,١٠٦	٤,١٠٦	-	٥,٧٤٤	٩,٨٥٠	
-	-	-	-	-	٥٨٢	-	(٤٦٠)	-	(٧٥٩)	(١,٢١٩)	
-	-	-	-	(١,٠٤٢)	٥٨٢	٤,١٠٦	٣,٦٤٦	-	٤,٩٨٥	٨,٦٣١	
-	-	-	-	(٦٥٤)	-	٦٥٤	-	-	-	-	
-	-	-	-	٨,٣٤١	-	(٨,٣٤١)	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	(٣,٥٢٣)	(٣,٥٢٣)	-	-	(٣,٥٢٣)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩,٣٤٠)	(٩,٣٤٠)	
١١٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٤,٠٣٤	٣,٧٦٥	٢١,٢٨٦	(٥,٩٢٣)	(٣,٠٩٧)	١٩١,٨٨٤	٣٣,٠٠٠	١١٥,٤٦٠	٣٤٠,٣٤٤	
١١٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٤,٠٣٤	٣٣,٧٦٥	(٧,٥٨٦)	(٥,٣٧٩)	(١,٤٢٥)	١٩٥,٢٢٨	٣٣,٠٠٠	٩٣,٣٤٩	٣٢١,٥٧٧	
-	-	-	-	-	-	(٩,٥١٧)	(٩,٥١٧)	-	٥٩٥	(٨,٩٢٢)	
-	-	-	-	١٢,٧٧٣	(١,٠٨٧)	-	١١,٦٨٦	-	٨٣٢	١٢,٥١٨	
-	-	-	-	١٢,٧٧٣	(١,٠٨٧)	(٩,٥١٧)	٢,١٦٩	-	١,٤٢٧	٣,٥٩٦	
-	-	-	-	٣٤٨	-	(٣٤٨)	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	(٣,٠٤٥)	(٣,٠٤٥)	-	(٣٠٥)	(٣,٣٥٠)	
-	-	-	-	٩,١٠٦	(٣٩)	(٨,١٥٤)	٩١٣	-	٦٣٦	١,٥٤٩	
-	-	-	-	-	-	(٣,٥٠٤)	(٣,٥٠٤)	-	-	(٣,٥٠٤)	
-	-	-	(٣٠,٠٠٠)	-	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٧٠٨	٢٤,٧٠٨	
١١٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٤,٠٣٤	٣,٧٦٥	١٤,٦٤١	(٦,٥٠٥)	٤,٠٠٧	١٩١,٧٦١	٣٣,٠٠٠	١١٩,٨١٥	٣٤٤,٥٧٦	
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											
تغييرات أخرى في شركة زميلة											
سداد فائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١											
تغييرات أخرى في حقوق غير مسيطرة											
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤											
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											
تغييرات أخرى في شركة زميلة											
تغييرات أخرى (إيضاح رقم ١٦)											
سداد فائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١											
محول من الاحتياطي العام إلى الأرباح لمبقاة (إيضاح رقم ١٥)											
اقتناء شركات تابعة											
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣											

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

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 (إيضاح رقم ١٦)

سداد فائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١

محول من الاحتياطي العام إلى الأرباح لمبقاة (إيضاح رقم ١٥)

اقتناء شركات تابعة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاحات
(٨,٨٠٠)	١٠,٦٠٦	
٢,٧٩٨	٣,٦٨٦	١٢, ١١
١٠,٣٩٠	(٦,١٩٩)	٢١
(٧٢١)	١,٦٩٧	
(٣,٢٦٥)	-	
(٢,٢٣٨)	(٣,٨٢٥)	١٩
١٠٤	(٣,٥٠٣)	١٩
(١,٠١٤)	(٥,٩٨٥)	١٩ و ١٠
(٩,٥٦٢)	(٧,٧٤١)	١٨
٢١,٤٨٢	٢١,٠٧١	٢٢
٩,١٧٤	٩,٨٠٧	
(٣,١٩٠)	١٢,٧٤٥	
(٣٤,٤٣٦)	٢٨,٩٣٩	
(٧٥)	(٨,٢٠٢)	
٢٥,٠٣٦	-	
٣,٠٥٣	١٣,٨٣٤	
(١,١٥٩)	١٥,٦٢٧	
(١٧,٣٦٨)	(٩,٤٣٢)	
(٤,٨٥٧)	١,١٦٣	
(١٣,٤٧٤)	(١٤,١٦٣)	
٦,٠٢٩	١٠,٨٨٩	
(١٩,٦٧٨)	(٢٣,٨٣٨)	
(٢٠٠)	-	
(٢٤٥)	(٩٥)	
(٥١,٣٩٠)	٣٧,٢٧٤	
٢,٦٤٤	-	
٩,٦٠١	٥,٥٠٣	
(٩٣٩)	(٢,١٦٨)	١١
(٥٠٣)	(٤٢١)	١٢
١٠,٨٠٣	٢,٩١٤	
١٤٢,٢٩٨	(٨,٠٢٦)	
(١٣٠,٥٩٥)	-	
(٣,٥٠٤)	(٣,٥٢٣)	
(٨٨٧)	(٧,٩٩٥)	
٧,٣١٢	(١٩,٥٤٤)	
(٨,٢٥٧)	(٤,٨٣٩)	
(٤١,٥٣٢)	١٥,٨٠٥	
١٨٤,٩٠٦	١٤٣,٣٧٤	
١٤٣,٣٧٤	١٥٩,١٧٩	٥

الأنشطة التشغيلية

الربح (الخسارة) قبل الضريبة

تعديلات للبنود غير النقدية:

استهلاك وإطفاء

حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة

استرجاع مخصص (مخصص) الخسائر الائتمانية المتوقعة

مكسب من شراء صفقة

مكسب غير محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

(مكسب) خسارة محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو

الخسائر

مكسب غير محقق من استثمارات عقارية

دخل الفوائد

مصروفات الفوائد

الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

إيداعات لدى بنوك

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

قروض وذمم مدينة

موجودات أخرى

مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى

فوائد مستلمة

فوائد مدفوعة

تبرعات مدفوعة

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

نقد مكتسب نتيجة لعملية دمج الأعمال

استثمار في شركات زميلة - صافي

ممتلكات ومعدات - صافي

شراء موجودات غير ملموسة

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

قروض لأجل (مسددة) تم الحصول عليها

سداد سندات

سداد فائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١

تغيرات في حقوق غير مسيطرة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية

تعديلات تحويل عملات أجنبية

صافي التغيرات في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في ١ يناير

النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة) ("بنك الخليج المتحد" أو "البنك") كشركة مساهمة مقفلة في مملكة البحرين في سنة ١٩٨٠، بموجب السجل التجاري رقم ١٠٥٥٠. 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 وشركائه التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة") في الخدمات المصرفية الاستثمارية والتجارية. تتضمن الخدمات المصرفية الاستثمارية على إدارة محفظة الأصول وتمويل الشركات وتقديم الاستشارات والاستثمارات في المحافظ والأسهم المسعرة والأموال الخاصة والعقارات والاستثمارات في أسواق رأس المال والأنشطة المصرفية الدولية وأنشطة الخزنة. 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") وتمتلك حصة ملكية بنسبة ١٠٠٪ في البنك الشركة القابضة الأساسية هي شركة مشاريع الكويت (القابضة) ش.م.ك.ع. ["كبيكو" أو "الشركة الأم الأساسية"]. تأسست شركة الخليج المتحد القابضة في مملكة البحرين كشركة مساهمة مدرجة في بورصة البحرين. وتأسست كبيكو 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 اعتماد 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 وتعديلات جديدة ومعدلة مطبقة من قبل المجموعة

إن السياسات المحاسبية المتبعة 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.

٢-٤-١ 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.

٢-٤-٢ 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؛ و
- إلا إذا كانت المشتقة الضمنية في التزام قابل للتحويل هو نفسه أداة أسهم حقوق ملكية، ولن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.

لم يكن للتعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٢-٤-٣ 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 الإفصاحات خصائص ترتيبات تمويل الموردين، وتتطلب إفصاحات إضافية عن تلك الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح 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 و ٢٠٢٣. إن تواريخ إعداد تقارير الشركات التابعة والبنك متطابقة والسياسات المحاسبية للشركات التابعة مطابقة لتلك المستخدمة من قبل البنك فيما يتعلق بالمعاملات والأحداث المتشابهة في الظروف المتماثلة. أينما 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 تعرضات أو حقوق 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 تقييم ما إذا كانت مسيطرة أو غير مسيطرة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير بأن هناك تغيرات على عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاث. وبالأخص، 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)؛
- تعرضات على أو حقوق في عوائد متغيرة من خلال مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها؛ و
- القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على مقدار عوائدها.

بشكل عام، هناك افتراض بأن أغلبية حقوق التصويت ينتج عنها السيطرة. لدعم هذا الافتراض، وعندما تكون لدى المجموعة حقوق أقل في أغلبية 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 الممكنة.

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

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 التغير في حصة ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة كعملة أسهم حقوق. إذا فقدت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، فإنها ستقوم بما يلي:

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

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للبنك:

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ أسس التوحيد (تتمة)

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

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

١-٦-٢ دمج الأعمال

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

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 المشتراة.

إذا تحققت عمليات دمج الأعمال على مراحل، فإنه يتم إعادة قياس القيمة العادلة بتاريخ الاقتناء للمشتري المحتفظ بها مسبقاً بالقيمة العادلة كما هو بتاريخ الاقتناء من خلال القائمة الموحدة للدخل. بعد ذلك يتم أخذها 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 المقنتاة / المشروع المشترك كما في تاريخ الاقتناء. يتم تضمين الشهرة الناتجة من اقتناء شركة زميلة / مشروع مشترك في القيمة المدرجة للشركة الزميلة المعنية وبالتالي، لا يتم فحصها للاضمحلال بصورة منفصلة. يتم إثبات الشهرة الناتجة من اقتناء شركة تابعة كموجود منفصل في القائمة الموحدة للمركز المالي.

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

الشهرة (تتمة)

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 سنوياً. 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 تناسبي للقيمة 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 إسترجاع أية خسارة اضمحلال مثبتة 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 إقتناؤها بصورة منفصلة عند الإثبات المبدئي بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المكتسبة في دمج الأعمال هي قيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء. بعد الإثبات المبدئي، تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة بعد حسم أي إطفاء متراكم وأية خسائر اضمحلال متراكمة.

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

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى الأعمار الاقتصادية الإنتاجية ويتم تقييمها للاضمحلال عندما توجد هناك مؤشرات بأن الموجودات غير الملموسة قد تكون مضمحلة. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على الأقل في نهاية فترة إعداد كل تقرير مالي. يتم اعتبار التغيرات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة أو النمط المتوقع للاستهلاك للمنافع الاقتصادية المستقبلية الضمنية في الموجودات تعديلاً لفترة الإطفاء أو طريقة الإطفاء، أيهما أنسب، 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.

٢-٦-٣ استثمارات في شركات زميلة

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

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)

٢-٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٦-٣ استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

تعكس القائمة الموحدة للدخل حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. يتم عرض أي تغيير في الدخل الشامل الآخر للشركة المستثمر فيها كجزء من القائمة الموحدة للدخل الشامل الآخر للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك، أينما وجدت تغييرات قد أثبتت مباشرة في حقوق الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بإثبات حصتها في هذه التغييرات وتفصح عن هذا، إذا استلزم الأمر في القائمة الموحدة للتغييرات 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 لتتماشى مع سياسات المجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان ضرورياً إثبات خسارة اضمحلال على استثماراتها في شركاتها الزميلة. تقوم المجموعة بتاريخ إعداد كل تقرير مالي، بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت اضمحلال الاستثمارات في الشركة الزميلة. إذا وجد مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة بإحتساب 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 محتفظ به بقيمته العادلة. يتم إثبات أي فرق بين القيمة المدرجة للشركة الزميلة أو المشروع المشترك عند فقدان النفوذ المؤثر أو السيطرة المشتركة والقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به والمتحصلات من الاستبعاد في القائمة الموحدة للدخل.

٢-٦-٤ 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، باستثناء القروض والذمم المدينة والمبالغ 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 العادية للموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامة 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 المبدئي

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإثبات المبدئي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال لإدارة الأدوات المالية. عند الإثبات المبدئي، تقيس المجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بقيمتها العادلة مضافاً إليها أو ناقصاً منها، في حالة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تكاليف المعاملات التي تكون إضافية وتنسب مباشرة إلى اقتناء 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 المبدئي مباشرة، 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 المبدئي 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 تقنيات 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)

٦-٢-٤ 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 تطفأ 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.

فئات 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 تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان القيام بذلك يلغي أو يخفف بشكل جوهري من عدم التطابق المحاسبي 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.

٦-٢-٥ الموجودات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

فيما يلي أدناه متطلبات تصنيف الموجودات المالية:

(أ) 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 المحتفظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، والتي لا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة المدرجة لتلك الموجودات من خلال أي مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة المثبتة. 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 المحتفظ بها 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 الاضمحلال 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 المكسب أو الخسارة المتراكمة 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 (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٥-٦-٢ الموجودات المالية (تتمة)

التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

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

- 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 التعاقدية من الموجودات أو تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة من بيع الموجودات. إذا لم يكن أي منهما قابل للتطبيق (على سبيل المثال، الموجودات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة)، فإنه يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "المحتفظ بها لغرض المتاجرة" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يتم إجراء تقييم نموذج الأعمال على أساس كل أداة على حدة وإنما على المستوى الإجمالي لمحفظة الأعمال وبناءً على العوامل التي يمكن ملاحظتها مثل:

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظة الأعمال والتطبيق العملي لتلك السياسات. وبالأخص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق 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.

يستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات "أسوأ 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 الممنوحة أو المشتراة 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 حدٍ 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 تصنيفاتها، 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)

٥-٦-٢ الموجودات المالية (تتمة)

التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

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

فحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (تتمة)

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

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

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

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

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 التغييرات 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 تثبت وجود فائدة متبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة. أمثلة على أدوات أسهم حقوق الملكية تتضمن الأسهم العادية 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 أداة 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 الاضمحلال. 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 اقتنائها أو إصدارها بشكل رئيسي لغرض تحقيق ربح قصير الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو تشكل جزءاً من محفظة الأدوات المالية التي يتم إدارتها معاً ويوجد لها دليل على النمط الفعلي الأخير لاكتساب ربح قصير الأجل. يتم تسجيل وقياس الموجودات المحتفظ 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 يلغي أو يخفض بشكل جوهري من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينتج. يتم تسجيل التغييرات في مكاسب وخسائر القيم العادلة ودخل التمويل وأرباح الأسهم في القائمة الموحدة للدخل وفقاً لشروط العقد أو عندما يوجد حق لاستلام المدفوعات.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٥-٦-٢ الموجودات المالية (تتمة)

التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

(ب) أدوات أسهم حقوق الملكية: التصنيف والقياس اللاحق (تتمة):

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

الاضمحلال

تقوم المجموعة بإجراء تقييم على أساس النظرة المستقبلية، الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجودات أدوات دينها المدرجة بالتكلفة المطفأة 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 مرجحة الذي تم تحديده عن طريق تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للنقود؛ و
- معلومات معقولة وداعمة متاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما في تاريخ إعداد التقرير المالي عن الأحداث السابقة والظروف الحالية والتنبؤات للظروف الاقتصادية المستقبلية.

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

يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مرحلتين. بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي لم تشهد زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي، تم تقديم الخسائر الائتمانية المتوقعة للخسائر الائتمانية التي تنتج عن أحداث التعثر في السداد المحتملة خلال ١٢ شهراً القادمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً). بالنسبة لتلك التعرضات الائتمانية التي شهدت زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي، يتطلب إثبات مخصص خسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على العمر المتبقي للتعرض، بغض النظر عن توقيت التعثر 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 مضمحلة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقرير المالي: أي القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)؛
- الموجودات المالية التي هي مضمحلة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقرير المالي: أي الفرق بين إجمالي القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛
- ارتباطات القروض غير المسحوبة: تقديرات الجزء المتوقع لارتباطات القرض الذي سيتم سحبه على مدى العمر المتوقع لارتباطات القرض؛ وبحسب القيمة الحالية للعجز النقدي بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمنشأة إذا قام حامل ارتباطات القرض بسحب الجزء المتوقع من القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها إذا تم سحب الجزء المتوقع من القرض؛ و
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية: تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر على أساس القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها عن الخسارة الائتمانية التي تم تكبدها محسوم منها أي مبالغ يتوقع الضامن استلامها من حاملها أو المدين أو أي طرف آخر. إذا كان القرض مضمون بالكامل، فإن تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لعقود الضمانات المالية سيكون هو نفس تقدير العجز النقدي المقدّر للقرض الخاضع للضمان.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٥-٦-٢ الموجودات المالية (تتمة)

الاضمحلال (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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 الاضمحلال المطبقة، 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 – المضمحلة ائتمانياً: 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 جوهري منذ الإثبات المبدئي من خلال الأخذ في الاعتبار التغير في مخاطر التعثر في السداد التي تحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

ستقوم المجموعة بتسجيل اضمحلال 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 تخفض 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 اضمحلال متراكم مع احتساب مبلغ مماثل في الأرباح أو الخسائر.

لم يتم تسجيل اضمحلال 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 جوهري منذ إثباتها المبدئي؛

المرحلة ٢

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تصنيف الموجودات المالية في المرحلة ٢ عندما تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي. بالنسبة لتلك الموجودات المالية، يتطلب إثبات مخصص الخسارة 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 السيناريوهات 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)

٥-٦-٢ 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 مضمحل ائتمانياً. في تاريخ إعداد كل تقرير مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وموجودات الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، هي مضمحلة ائتمانياً. يعتبر الموجود المالي "مضمحل ائتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث ويكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بالنسبة لذلك الموجود المالي.

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

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المقترض أو الجهة المصدرة؛
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؛
- إعادة هيكلة القروض أو السلف من قبل المجموعة بشرط أن لا تنتظر المجموعة في خلاف ذلك؛
- أصبح من المحتمل بأن المقترض 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 لتدهور وضع المقترض بأنه مضمحل 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 مضمحل.

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

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

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

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)

٥-٦-٢ الموجودات المالية (تتمة)

الاضمحلال (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 اضمحلال 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.

قيود تقنيات التقدير

وقد لا تشمل النماذج المطبقة من قبل المجموعة دائماً 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 من المجموعة استخدام اجتهاداتها من واقع خبراتها الائتمانية لإدراج التأثير المقرر 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 ومطلوبات 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 ترحيل 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، تصنيف 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 تصنيفها إلى القائمة الموحدة للدخل.

٧-٦-٢ المشتقات المالية وأنشطة التحوط

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

- تتغير قيمته استجابةً للتغير في سعر الفائدة المحدد أو سعر الأداة المالية أو سعر السلعة أو سعر الصرف الأجنبي أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو أي متغيرات أخرى، شريطة ألا يكون، في حالة المتغيرات غير المالية، غير محدداً لطرف في العقد (أي "العقد الأساسي").
- لا يتطلب صافي الاستثمار المبدئي أو صافي الاستثمار المبدئي الذي يكون أقل مما هو مطلوب لأنواع العقود الأخرى 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 مقايضات أسعار الفائدة وعقود الصرف الأجنبي الآجلة. يتم مبدئياً إثبات المشتقات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي تم فيه إبرام عقد المشتقات المالية وبعاد 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)

٦-٢-٧ 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:

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

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

(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 فوائد، حسب الحالة.

(ب) تحوط التدفقات النقدية

يتم إثبات الجزء الفعّال للتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي تم تصنيفها وتأهيلها كتحوطات التدفقات النقدية في الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات المكسب أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعّال مباشرة 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 بنود 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 المتنبأ بها (على سبيل المثال: استبعاد الموجودات المحوطة المثبتة)، فإنه يتم مباشرة إعادة تصنيف المكسب أو الخسارة المتراكمة المسجلة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر إلى القائمة الموحدة للدخل.

(ج) تحوط صافي الاستثمار

يتم احتساب تحوط صافي الاستثمارات من العمليات الأجنبية بطريقة مماثلة لتحوطات التدفقات النقدية. يتم إثبات أي مكسب أو خسارة على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعّال مباشرة في الدخل الشامل الآخر؛ يتم إثبات المكسب أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعّال مباشرة 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 (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

(د) أنواع منتجات المشتقات المالية

العقود الآجلة والمستقبلية عبارة عن اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو لبيع عملة 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 الهامش النقدي اليومي. اتفاقيات أسعار الفائدة الآجلة هي بمثابة عقود أسعار فائدة مستقبلية مصممة بشكل خاص تحدد فيها أسعار فائدة آجلة لقروض اعتبارية ولفترة زمنية متفق عليها تبدأ بتاريخ محدد في المستقبل.

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

عقود الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تنقل الحق وليس الالتزام إما لشراء أو بيع مقدار 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 تعثر 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 تعرضها لمخاطر العملة وأسعار الفائدة. ويتم تحقيق ذلك من خلال تحوط أدوات مالية محددة ومعاملات متوقعة وكذلك التحوط الاستراتيجي مقابل تعرضات قائمة المركز المالي ككل. بالنسبة لمخاطر أسعار الفائدة فإنها تظهر عند مراقبة فترات الموجودات والمطلوبات باستخدام تجارب مماثلة لتقدير مستوى مخاطر أسعار الفائدة وبالدخول في عقود مقايضات أسعار الفائدة والعقود المستقبلية لتحوط جزء من تعرضات 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 مقايضات العملات للتحوط مقابل مخاطر عملات محددة تحديداً. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة عقود مقايضات أسعار الفائدة للتحوط مقابل مخاطر أسعار الفائدة الناتجة عن القروض 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 بقرض متغير طويل الأجل وبالتالي فهي معرضة للتغيرات في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة السوقية. تقوم المجموعة بإدارة تعرضات المخاطر تلك عن طريق الدخول في عقود مقايضات 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 للقروض والأوراق المالية طويلة الأجل ذات أسعار فائدة متغيرة/ ثابتة والناتجة فقط من التغيرات في أسعار الفائدة القياسية. وعادة 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 للقروض العائدة إلى التغيرات في أسعار الفائدة القياسية مع التغيرات في القيمة العادلة لمقايضات 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 صفيرية في تاريخ التصنيف المبدئي كأداة تحوط؛ و
- مخاطر ائتمان الطرف الآخر التي تؤثر على القيمة العادلة لمقايضات 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 لتحوطات 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 تغيرت توقيت التدفقات النقدية عن التقديرات الأصلية، أو إذا كانت هناك تغيرات في مخاطر الائتمان الخاص بالمجموعة أو الطرف الآخر المشتق.

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

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

٦-٢-٨ 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 الإعدادات والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٨-٦-٢ 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 إدراج منافع اقتصادية عن طريق استخدام الموجودات بأعلى وأفضل استخداماتها أو عن طريق بيعها إلى مشارك آخر في السوق الذي سيستخدم الموجودات بأعلى وأفضل استخداماتها.

تستخدم المجموعة تقنيات التقييم المناسبة حسب الظروف والتي تتوفر 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 تقاس أو يتم الإفصاح عن قيمها العادلة في القوائم المالية الموحدة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناءً على أدنى مستوى لمدخلاتها ذات التأثير الجوهري 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 الجوهري 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 الجوهري 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 الجوهري على قياس قيمتها العادلة ككل) في نهاية فترة إعداد كل تقرير مالي.

لغرض 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.

تقيس المجموعة الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو مدرجة 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 والتجارة 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 تشمل تلك التقنيات على ما يلي:

- أسعار السماسرة؛
- أحدث معاملات السوق ذو شروط تفضيلية؛
- التدفقات النقدية 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 للدائع التي ليس لديها تواريخ استحقاق، والتي تتضمن ودائع لا تستحق عليها فائدة هو المبلغ المستحق الدفع عند الطلب.

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

يتم تحديد القيمة العادلة لمقايضات 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 إستلام التدفقات النقدية من الموجود؛
- (ب) احتفاظ المجموعة بحقوقها في إستلام التدفقات النقدية من موجود ولكنها تعهدت بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب "ترتيب سداد"؛ أو
- (ج) قيام المجموعة بنقل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من موجود سواءً (أ) قامت المجموعة بنقل جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المتعلقة بالموجود 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 إستلام 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 الامتثال لإجراءات المجموعة المتعلقة باسترداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ المطلوب شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكمة، يعامل الفرق أولاً كإضافة إلى المخصص الذي يتم تطبيقه بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة المدرجة. وتفيد أية مبالغ مستردة لاحقة في القائمة الموحدة للدخل.

١١-٦-٢ استثمارات عقارية

تصنف جميع العقارات المحتفظ بها لغرض الإيجار أو لإرتفاع 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 أنسب. أما في حالة عدم إمكانية بيع الأجزاء بصورة منفردة، فإنه يتم تصنيف العقار كاستثمار عقاري فقط إذا كان جزء غير جوهري محتفظ 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 (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١١-٦-٢ استثمارات عقارية (تتمة)

يتم استبعاد الاستثمارات العقارية إما عندما يتم بيعها أو عندما يتم سحب الاستثمارات العقارية بصورة نهائية من الاستخدام ولا 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 للتحويل من الاستثمارات العقارية إلى العقارات التي يشغلها 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 الاضمحلال. 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 للقيم المدرجة للعقارات والمعدات من حيث الاضمحلال عندما تكون هناك أحداث أو تغييرات 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 الإستهلاك 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 أعمارها الإنتاجية المتوقعة التي تتراوح ما بين ٣ إلى ٥ سنوات بالنسبة لجميع العقارات والمعدات باستثناء بعض تركيبات وتجهيزات المباني التي يتم استهلاكها على مدى أعمارها الإنتاجية المتوقعة لمدة ١٠ سنوات وبناء الهياكل المدنية التي يتم استهلاكها على مدى أعمارها الإنتاجية المتوقعة لمدة ٢٠ سنة.

يتم مراجعة القيمة المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديلها 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 مباشرة 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) بتاريخ استحقاق أصلية لغاية تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء. هذه المبالغ النقدية وما في حكمها قابلة للتحويل بسهولة إلى مبلغ نقدي معروف وتخضع لمخاطر غير جوهرية 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 مباشرة إثبات مبلغ مماثل في حقوق الملكية.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٦-٦-٢ 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.

١٧-٦-٢ الضرائب

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

الركيزة الثانية ضرائب الدخل

في سنة ٢٠٢١، وافقت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية على إطار العمل الشامل بشأن تآكل القاعدة الضريبية وتحويل الأرباح على حل قائم على ركيزتين من أجل مواجهة التحديات الضريبية الناتجة 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 المقترحة.

أصدرت مملكة البحرين المرسوم بقانون رقم (١١) لسنة ٢٠٢٤ ("قانون ضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلية البحريني") بتاريخ ١ سبتمبر ٢٠٢٤ بإدخال ضريبة الحد الأدنى الإضافية. ينطبق هذا القانون على الشركات متعددة الجنسيات التي تبلغ إيراداتها السنوية الموحدة ٧٥٠ مليون يورو أو تتجاوزها خلال السنتين من السنوات 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 وشركته التابعة للقانون المذكور أعلاه. قد تخضع الشركات التابعة للمجموعة أيضاً لقانون الضريبة الإضافية في سنة ٢٠٢٥، بموجب أنظمة مماثلة تم إقرارها 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 إرشادات 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 تشريع 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.

١٨-٦-٢ المقاصة

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

١٩-٦-٢ 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 الإجتماعي للموظفين المواطنين، والتزامات البنك تكون محصورة في نطاق المبالغ المساهم بها في هذا النظام.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٦ 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

يعد 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 النقدية 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 النقدية 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 مباشرة في احتياطي القيمة العادلة من القائمة الموحدة للدخل الشامل. يتم تحويل البنود غير النقدية 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 لفترة ذات الصلة. ترحل جميع الفروق الناتجة عن صرف العملات الأجنبية مباشرة 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 أنسب. تتم عملية الحساب هذه بالأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية بما في ذلك أي رسوم أو تكاليف إضافية تنسب مباشرة 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 مضمحلة.

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 المترجمة. سوف يتطلب إثبات الرسوم القائمة على الأداء إصدار آراء جهرية ومن المحتمل إثباتها بالكامل إلى أن يتم بلورتها أو لم تعد خاضعة للاسترجاع.

٢ أسس الإعدادات 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 جوهرية 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 مقترض محدد بعمل مدفوعات عندما تكون مستحقة وفقاً لشروط أداة الدين. يتم مبدئياً إثبات عقود الضمانات المالية كالتزام مدرج بالقيمة العادلة، معدلة لتكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى إصدار الضمان. بعد ذلك، يتم قياس الالتزام بموجب كل ضمان بعلاوة الإطفاء وأفضل تقدير للنفقات اللازمة لتسوية إي 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 محدده 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 للمركز المالي.

٧-٢ الآراء والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

(أ) تصنيف 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 ويتطلب وضع اجتهادات جوهرية من قبل الإدارة.

تطبق المجموعة اجتهادات أثناء 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، والفترة 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 جوهرية مؤكدة التي من الممكن أن تسبب شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الإستمرارية. ولذلك، تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

(ج) اضمحلال الشهرة والموجودات غير الملموسة

تحدد المجموعة ما إذا كانت الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الانتاجية غير المحددة هي مضمحلة على الأقل على أساس سنوي. يحدث الاضمحلال 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 والتقديرات 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 اعتبارات 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. تنوي المجموعة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، حسب مقتضى الحال، عندما تصبح إلزامية.

٣-١ 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 تمكن مستخدمي قوائمها المالية من فهم كيفية تأثير عدم قابلية العملة للتبادل مع عملة أخرى، أو من المتوقع أن تؤثر، على الأداء المالي للمنشأة ومركزها المالي وتدفقاتها 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.

٣-٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ 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 والمجاميع الفرعية المحددة. علاوة على ذلك، يتعين 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 محدودة 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 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 المرتبة 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 مساهلة 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 لمحاسبة 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 ومتوافقة 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:

				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف دولار أمريكي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف دولار أمريكي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف دولار أمريكي	مدرجة بالتكلفة المطفاة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
-	-	-	١٠٤,٥٥٩	١٠٤,٥٥٩
-	-	-	٤,٨٤٤	٤,٨٤٤
-	-	-	٥٤,٧٤٩	٥٤,٧٤٩
١٠٦,٦٦٣	-	-	-	١٠٦,٦٦٣
-	١٣٣,١٧٤	-	-	١٣٣,١٧٤
-	-	-	٦,١٤٩	٦,١٤٩
٥,١١٠	٧٧٥	-	٤١,٦٦٦	٤٧,٥٥١
١١١,٧٧٣	١٣٣,٩٤٩	٢١١,٩٦٧	٤٥٧,٦٨٩	
مجموع الموجودات المالية				
-	-	-	١١٢,٠٧٨	١١٢,٠٧٨
-	-	-	١٧,٠٧٨	١٧,٠٧٨
-	-	-	١٩٥,٥٩٦	١٩٥,٥٩٦
٤,٦٥٧	-	-	٦٧,٩٢٤	٧٢,٥٨١
٤,٦٥٧	-	-	٣٩٢,٦٧٦	٣٩٧,٣٣٣
مجموع المطلوبات المالية				
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف دولار أمريكي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف دولار أمريكي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف دولار أمريكي	مدرجة بالتكلفة المطفاة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
-	-	-	٨٢,٤٦٧	٨٢,٤٦٧
-	-	-	٧٨,٦٢٥	٧٨,٦٢٥
١٢٨,٢٧٤	-	-	-	١٢٨,٢٧٤
-	١٣٠,٢١٨	-	-	١٣٠,٢١٨
-	-	-	١٦,٠٢٠	١٦,٠٢٠
٢٢,٨٨٥	٦٦٩	-	٤٥,٣٢٩	٦٨,٨٨٣
١٥١,١٥٩	١٣٠,٨٨٧	٢٢٢,٤٤١	٥٠٤,٤٨٧	
مجموع الموجودات المالية				
-	-	-	١٢١,٥١٠	١٢١,٥١٠
-	-	-	١٥,٩١٥	١٥,٩١٥
-	-	-	٢٠٣,٦٢٢	٢٠٣,٦٢٢
٢٣,٠٩٤	١٣٢	-	٦٢,٨٠٠	٨٦,٠٢٦
٢٣,٠٩٤	١٣٢	-	٤٠٣,٨٤٧	٤٢٧,٠٧٣
مجموع المطلوبات المالية				

٥ النقد وما في حكمه

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨٢,٤٦٧	١٠٤,٥٥٩
-	٤,٨٤٤
٧٨,٦٢٥	٥٤,٧٤٩
١٦١,٠٩٢	١٦٤,١٥٢
(٣١٨)	(٣١٨)
(١٧,٤٠٠)	(٤,٦٥٥)
١٤٣,٣٧٤	١٥٩,١٧٩

ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
أذونات خزانة
إيداعات لدى البنوك

معنلة لما يلي:

الاحتياطات الإلزامية
ودائع لأجل بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ٩٠ يوماً

النقد وما في حكمه

٦ أوراق مالية استثمارية

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

استثمارات مسعرة
أسهم حقوق الملكية
سندات دين

مجموع الاستثمارات المسعرة

استثمارات غير مسعرة
أسهم حقوق الملكية
سندات دين
محافظ مدارة

مجموع الاستثمارات غير المسعرة

مجموع الاستثمارات

استثمارات مسعرة
أسهم حقوق الملكية
سندات دين
محافظ مدارة

مجموع الاستثمارات المسعرة

استثمارات غير مسعرة
أسهم حقوق الملكية
سندات دين
محافظ مدارة

مجموع الاستثمارات غير المسعرة

مجموع الاستثمارات

٧ قروض وذمم مدينة

المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
٤,٢١٧	-	٧,٨٣٠	١٢,٠٤٧
١,٩٨٤	-	-	١,٩٨٤
٦,٢٠١	-	٧,٨٣٠	١٤,٠٣١
(٥٢)	-	(٧,٨٣٠)	(٧,٨٨٢)
٦,١٤٩	-	-	٦,١٤٩

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

قروض العملاء

قروض الموظفين

محسوماً منها: الخسائر الائتمانية المتوقعة

المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
١٤,٢٥٧	-	٧,٨٤٠	٢٢,٠٩٧
٢,١٠٠	-	-	٢,١٠٠
١٦,٣٥٧	-	٧,٨٤٠	٢٤,١٩٧
(٣٣٧)	-	(٧,٨٤٠)	(٨,١٧٧)
١٦,٠٢٠	-	-	١٦,٠٢٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قروض العملاء

قروض الموظفين

محسوماً منها: الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

فيما يلي أدناه التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
٣٣٧	-	٧,٨٤٠	٨,١٧٧
(٢٨٥)	-	٢٨٥	-
-	-	(٢٧٤)	(٢٧٤)
-	-	(٢)	(٢)
-	-	(١٩)	(١٩)
٥٢	-	٧,٨٣٠	٧,٨٨٢

كما في ١ يناير ٢٠٢٤

تحويلات بين المراحل

صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة

مبالغ مشطوبة خلال السنة

تعديلات صرف العملات الأجنبية وتعديلات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
٩٢٤	-	٧,٩١٥	٨,٨٣٩
(٥٨٧)	-	(٤٧)	(٦٣٤)
-	-	(٢٨)	(٢٨)
٣٣٧	-	٧,٨٤٠	٨,١٧٧

كما في ١ يناير ٢٠٢٣

صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة

تعديلات صرف العملات الأجنبية وتعديلات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨ موجودات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٥,٠٤٨	٥٤,٦٩٠
٢٣,٥٥٤	٥,٨٨٥
٢,٢٤٧	٣,٧٤٢
٣,٩٢٣	٧٧٥
١,٦٣٢	١,٣٨٦
٨٦,٤٠٤	٦٦,٤٧٨
(١٥,٨٨٩)	(١٧,٥٤١)
٧٠,٥١٥	٤٨,٩٣٧

مبالغ مستحقة من عملاء
موجودات مالية مشنقة (الإيضاح رقم ٢٥)
ذمم مدينة
فوائد مستحقة القبض
مبالغ مدفوعة مقدماً

إجمالي الذمم المدينة
محسوماً منها: الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي المبالغ المستحقة القبض

فيما يلي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٤	٢٠٢٣
المرحلة ١	المرحلة ٢
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥,٨٨٩	-
(٤١٩)	٤١٩
٢,٠٠١	(٣٠)
-	(٣٨٩)
٧٠	-
١٧,٥٤١	-

كما في ١ يناير ٢٠٢٤
تحويلات بين المراحل
صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة
مبالغ مشطوبة خلال السنة
تعديلات صرف العملات الأجنبية وتعديلات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤
المرحلة ١	المرحلة ٢
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٦,٣٧٢	-
(١٢٢)	١٢٢
(٨٧)	-
-	(١٢٢)
(٢٧٤)	-
١٥,٨٨٩	-

كما في ١ يناير ٢٠٢٣
تحويلات بين المراحل
صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة
مبالغ مشطوبة خلال السنة
تعديلات صرف العملات الأجنبية وتعديلات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩ استثمارات في شركات زميلة

الاسم	النشاط	٢٠٢٤	٢٠٢٣
القيمة المدركة	القيمة المدركة	القيمة المدركة	القيمة المدركة
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
صندوق كامكو للاستثمار	صندوق	٤٤,٣٩٥	٤٤
صندوق كامكو العقاري للعوائد	عقاري	٥,٦٥٨	٣٦
شركة شمال أفريقيا القابضة	استثمارات	١٦,١٧١	٤٧
شركة كابيتال المتحدة للنقل	نقل	١,٧٧٣	٤٠
أخرى	متنوعة	٦	٨
		٦٨,٠٠٣	٦٠,٣٨٦

٩ استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

- (أ) تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٤٤٪ (٢٠٢٣: ٤٤٪) في صندوق كامكو للاستثمار من خلال شركتها التابعة كامكو.
- (ب) تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٣٦٪ (٢٠٢٣: ٣٦٪) في صندوق كامكو العقاري للعوائد من خلال شركتها التابعة كامكو.
- (ج) يمتلك البنك حصة ملكية بصورة مباشرة بنسبة ٣٧٪ وبصورة غير مباشرة بنسبة ١٠٪ من خلال شركته التابعة كامكو (٢٠٢٣: حصة ملكية بصورة مباشرة بنسبة ٣٧٪ وبصورة غير مباشرة بنسبة ١٠٪ من خلال كامكو) في شركة شمال أفريقيا القابضة، وهي شركة مقفلة تأسست في دولة الكويت في سنة ٢٠٠٦.
- (د) تأسست شركة كابيتال المتحدة للنقل ش.م.ك.م. في دولة الكويت في سنة ٢٠١١. تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٤٠٪ (٢٠٢٣: ٤٠٪) 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	
٨٧,٠٥٠	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*
٦٠,٣٨٦	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 محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

استثمارات في شركات زميلة جوهرية

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٣,٧٠٥	١٠٠,٩٣٧	ملخص قائمة المركز المالي:
٥,٣٢٤	٧٧٣	مجموع الموجودات
٨٨,٣٨١	١٠٠,١٦٤	مجموع المطلوبات
٤٤٪	٤٤٪	حقوق الملكية
		نسبة حصة ملكية المجموعة في الشركة الزميلة

٩ استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٨,٧٣٧	٤٤,١٨٢	حصة ملكية المجموعة في حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر
٣٨,٧٤٠	٤٤,٣٩٥	القيمة المدرجة للاستثمار في صندوق كامكو للاستثمار
		ملخص قائمة الدخل الشامل:
(٨٠٥)	١٤,٦٣٩	الإيرادات
(١,٧٣٧)	(٢,٠٣٠)	المصروفات
(٢,٥٤٢)	١٢,٦٠٩	الربح (الخسارة) للسنة
-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
(٢,٥٤٢)	١٢,٦٠٩	مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة

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	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٦,٦٩٩)	٦٧٧	حصة المجموعة من عمليات الشركات الزميلة
(٩,٤٤٤)	٤٤٧	صافي الإيرادات
-	-	الربح (الخسارة) للسنة
(٩,٤٤٤)	٤٤٧	الدخل الشامل الآخر للسنة
		مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة

١٠ استثمارات عقارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٩,٩٦٢	١٢٧,٣٨٨	في ١ يناير
٢٦,٧٢٩	-	مكتسبة من الاستحواذ على شركات تابعة
١,٠١٤	٥,٩٨٥	تغيرات في القيم العادلة
(٣١٧)	(٢٢٨)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
١٢٧,٣٨٨	١٣٣,١٤٥	في ٣١ ديسمبر

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

تم إجراء تقييمات الاستثمارات العقارية من قبل مثنين 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 للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣. ستؤدي الزيادة (النقصان) الجوهرية في تقدير قيمة الإيجار ونمو الإيجار سنوياً 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

أراضي ألف دولار أمريكي	مباني ألف دولار أمريكي	أثاث وتركيبات ألف دولار أمريكي	حواسيب ومركبات ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
٣,٩٤٤	١٣,٣٦٦	١٥,٨٤٦	١٧,١١٥	٥٠,٢٧١
-	٢,١٠٦	٣٩٦	٦٩٥	٣,١٩٧
-	-	(٨٢٣)	(٢٠٦)	(١,٠٢٩)
٢	٥	(١٣)	(٤١)	(٤٧)
٣,٩٤٦	١٥,٤٧٧	١٥,٤٠٦	١٧,٥٦٣	٥٢,٣٩٢
-	(٣,٣٤٠)	(١٥,٤٥٨)	(١٥,٧٩٤)	(٣٤,٥٩٢)
-	(١,٠٥٠)	(٢٣٨)	(٤١٦)	(١,٧٠٤)
-	-	٨٢٣	٢٠٦	١,٠٢٩
-	٤	٢٢	٢٢	٤٨
-	(٤,٣٨٦)	(١٤,٨٥١)	(١٥,٩٨٢)	(٣٥,٢١٩)
٣,٩٤٦	١١,٠٩١	٥٥٥	١,٥٨١	١٧,١٧٣
٣,٩٤٧	١٣,٣٧٣	١٥,٨١٦	١٦,٤٠٣	٤٩,٥٣٩
-	-	٧٠	٨٧٩	٩٤٩
-	-	-	(١٢٣)	(١٢٣)
(٣)	(٧)	(٤٠)	(٤٤)	(٩٤)
٣,٩٤٤	١٣,٣٦٦	١٥,٨٤٦	١٧,١١٥	٥٠,٢٧١
-	(٢,٥٧٨)	(١٥,٣٠٠)	(١٥,٨١٥)	(٣٣,٦٩٣)
-	(٧٦٤)	(١٩٧)	(١٤٥)	(١,١٠٦)
-	-	-	١٢٣	١٢٣
-	٢	٣٩	٤٣	٨٤
-	(٣,٣٤٠)	(١٥,٤٥٨)	(١٥,٧٩٤)	(٣٤,٥٩٢)
٣,٩٤٤	١٠,٠٢٦	٣٨٨	١,٣٢١	١٥,٦٧٩

التكلفة:

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
إضافات خلال السنة
استبعادات خلال السنة
تغيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
استهلاك المخصص للسنة
استهلاك متعلق بالاستبعادات خلال السنة
تغيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

صافي القيمة المدرجة:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التكلفة:

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣
إضافات خلال السنة
استبعادات خلال السنة
تغيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣
استهلاك المخصص للسنة
استهلاك متعلق بالاستبعادات خلال السنة
تغيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

صافي القيمة المدرجة:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٢ الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى

الشهرة	علاقات العملاء	تراخيص ذات أعمار إنتاجية محددة	برمجيات	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التكلفة:				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٥١,٤٦٤	١١,١٤١	٣,٥٧٤	٣,٠٩٥
إضافات خلال السنة	-	-	-	٤٢١
تغيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى	(١٣٠)	(٢٨)	(٤)	(١٧٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥١,٣٣٤	١١,١١٣	٣,٥٧٠	٣,٥٠٤
الإطفاء والاضمحلال:				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤	-	(٥,٩٤٢)	-	(١,١٨١)
الإطفاء	-	(١,١١١)	-	(٨٧١)
تغيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى	-	١٥	-	٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	-	(٧,٠٣٨)	-	(٢,٠٤٩)
صافي القيمة المدرجة:	٥١,٣٣٤	٤,٠٧٥	٣,٥٧٠	١,٤٥٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥١,٣٣٤	٤,٠٧٥	٣,٥٧٠	١,٤٥٥
التكلفة:				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٥١,٦٤٠	١١,١٧٩	٣,٥٩٥	٢,٥٩٢
إضافات خلال السنة	-	-	-	٥٠٣
تغيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى	(١٧٦)	(٣٨)	(٢١)	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥١,٤٦٤	١١,١٤١	٣,٥٧٤	٣,٠٩٥
الإطفاء والاضمحلال:				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣	-	(٤,٨٤٤)	-	(٦٠٦)
الإطفاء	-	(١,١١٤)	-	(٥٧٨)
تغيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى	-	١٦	-	٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	(٥,٩٤٢)	-	(١,١٨١)
صافي القيمة المدرجة:	٥١,٤٦٤	٥,١٩٩	٣,٥٧٤	١,٩١٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥١,٤٦٤	٥,١٩٩	٣,٥٧٤	١,٩١٤

الشهرة

تتعلق الشهرة بصورة أساسية بكامكو (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 النقدية من الميزانيات المالية المعتمدة من قبل الإدارة العليا للمجموعة والتي تغطي فترة أربع سنوات. تتضمن الافتراضات الرئيسية المستخدمة في حساب القيمة المستخدمة على معدل نمو مستدام بنسبة ١,٩٪ (٢٠٢٣: ١,٩٪) وعامل خصم بمعدل ١٠,٢٪ (٢٠٢٣: ١٠,٢٪). خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، لم يتم تحديد أي اضمحلال 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 ١٠٪ أو انخفاض معدل النمو المستدام بنسبة ١٠٪ لن يؤدي إلى اضمحلال في قيمة الشهرة.

علاقات العملاء

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

١٢ الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى (تتمة)

التراخيص

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

١٣ قروض لأجل

٢٠٢٣	٢٠٢٤	العملة	
ألف	ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٢,٢٠٢	-	دينار كويتي	تستحق في سنة ٢٠٢٤
١٦,٢٦٩	٢٠,٧٧٢	دينار كويتي	تستحق في سنة ٢٠٢٥
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	دولار أمريكي	تستحق في سنة ٢٠٢٥
١٣٠,١٥١	١٢٩,٨٢٤	دينار كويتي	تستحق في سنة ٢٠٢٨
٢٠٣,٦٢٢	١٩٥,٥٩٦		

١٤ مطلوبات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١,٠٨٢	٣٠,١٧٤	مبالغ مستحقة الدفع متعلقة بالموظفين
١٥,٧٩٦	٢٧,٣٦٨	مبالغ مستحقة لعملاء
٢٣,٢٢٦	٤,٦٥٧	مطلوبات مالية مشتقة (الإيضاح رقم ٢٥)
٦,٤٤٤	٢,٣٢٢	مصرفات مستحقة
٤,٦٦٣	١,٨٩٦	فوائد مستحقة الدفع
١,٦٢٧	١,٦٦٦	أرباح أسهم مستحقة الدفع
٧٤	١٥٣	دخل مؤجل
٣,٠٣٦	٣,١٣٩	ضريبة مستحقة الدفع
١٥٢	١,٣٥٩	مبالغ أخرى مستحقة الدفع
٨٦,١٠٠	٧٢,٧٣٤	

١٥ حقوق الملكية

أ) رأس المال

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به
٠,٥٠	٠,٥٠	عدد الأسهم (بالآلاف)
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	القيمة الاسمية (دولار أمريكي)
٢٣٢,٢٦٣	٢٣٢,٢٦٣	رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل
٠,٥٠	٠,٥٠	عدد الأسهم (بالآلاف)
١١٦,١٣٢	١١٦,١٣٢	القيمة الاسمية (دولار أمريكي)

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 ٥٠٪ 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 إجراء أي تحويل نتيجة لتكبد 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 العادية المنعقد بتاريخ ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٣ على تحويل ٣٠ مليون دولار أمريكي من الاحتياطيات العامة إلى الأرباح المبقاة، وذلك تمسباً مع أحكام المادة رقم (٥٧) الفقرة (ج) من النظام الأساسي المعدل 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 الزميلة الأجنبية 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
١٤,١٩١	٢٠,٨٨٣
٤٤٤	٤٥٠
٦	(٤٧)
٤٥٠	٤٠٣
١٤,٦٤١	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

تحويلات التدفقات النقدية

الرصيد في ١ يناير
صافي التغيرات في القيم العادلة خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٧ رأسمال إضافي دائم فئة ١

في ٢٨ مارس ٢٠١٦، أصدر البنك رأسمال 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 لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: المتعلق بالأدوات المالية - التصنيف. لا يوجد لدى رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ تاريخ استحقاق محدد ويحمل فائدة بقيمته الاسمية 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 مسيقة من مصرف البحرين المركزي. يمكن للبنك وذلك بمحض تقديره المطلق أن يختار عدم توزيع الفائدة وهذا لا يعد حدثاً للتعثر في السداد. إذا لم يتم البنك بدفع الفائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ (لأي سبب من الأسباب)، ومن ثم يجب على البنك ألا يتم بإجراء 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 وذمم 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	

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 محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤,٣٦٦	٣,١٧٧	دخل آخر
١٣,٩٨٧	٢٥,٦٥٥	

٢٠ الرسوم والعمولات - صافي

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

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 للعوائد
(١٨٧)	-	شركة نورث ستار ٨٨ ش.ش.و.
(٢٢٠)	-	شركة منافع للاستثمار
(١٠,٣٩٠)	٦,١٩٩	

٢٢ مصروفات الفوائد

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٦١٦	-	سندات طويلة الأجل
٧,٥٤٨	٦,٤٠٢	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥٦٣	٦٢٦	ودائع العملاء
٨,٧٥٥	١٤,٠٤٣	قروض لأجل
٢١,٤٨٢	٢١,٠٧١	

٢٣ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركة الأم الأساسية والشركة الأم والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والشركات الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة 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 الأم ألف	شركات زميلة ألف	أطراف أخرى ذات علاقة ألف	المجموع ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	٢٠٩	٢٠٩	دخل الاستثمار - صافي
٢,٠٠٠	٩٩٧	٨,٧٠٨	١١,٧٠٥	رسوم وعمولات - صافي*
-	-	٦٥٧	٦٥٧	دخل أرباح الأسهم
-	-	١,١٠١	١,١٠١	دخل الإيجار
-	-	٤٢٧	٤٢٧	دخل الفوائد
(٣٥٥)	-	(٤,٩٤٦)	(٥,٣٠١)	مصروفات الفوائد
(٦٤)	-	(٢,٤٧٧)	(٢,٥٤١)	مصروفات عامة وإدارية
٢٠٢٣				
الشركة الأم ألف	شركات زميلة ألف	أطراف أخرى ذات علاقة ألف	المجموع ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	٧٨١	٧٨١	دخل الاستثمار - صافي
٢,٠٠٠	١,٧٣٨	٧,٨٤٦	١١,٥٨٤	رسوم وعمولات - صافي*
-	-	١,٠٢٣	١,٠٢٣	دخل أرباح الأسهم
-	-	١,١٠٠	١,١٠٠	دخل الإيجار
-	-	٨٢٧	٨٢٧	دخل الفوائد
(٢١٩)	-	(٥,٥٩٧)	(٥,٨١٦)	مصروفات الفوائد
(١٢)	-	(٢,٩٢٥)	(٢,٩٣٧)	مصروفات عامة وإدارية

٢٣ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة (تتمة)

فيما يلي معاملات أسهم 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				
الشركة الأم ألف	شركات زميلة ألف	أطراف أخرى ذات علاقة ألف	المجموع ألف	
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
-	٤٩	٦١,٨٨٣	٦١,٩٣٢	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	٢٣٨	٢٣٨	قروض وذمم مدينة
٢٣٤	٤٧٠	٢,٤١٢	٣,١١٦	موجودات أخرى
-	-	(٨٢,٨٦٨)	(٨٢,٨٦٨)	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
(١,٨٢٢)	-	(٤,٦٣٢)	(٦,٤٥٤)	ودائع العملاء
(٥,١٠١)	-	(٥٥٧)	(٥,٦٥٨)	مطلوبات أخرى
-	-	(٥,٠٠٠)	(٥,٠٠٠)	رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
-	-	١٥٠	١٥٠	بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي:
-	-	-	-	خطابات ضمان
٢٠٢٣				
الشركة الأم ألف	شركات زميلة ألف	أطراف أخرى ذات علاقة ألف	المجموع ألف	
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
-	٤٠	٦٩,٨٣٦	٦٩,٨٧٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	٣,٩٩٧	٣,٩٩٧	قروض وذمم مدينة
١,٩١٦	٤٤٣	٣,٢٢٧	٥,٥٨٦	موجودات أخرى
-	-	(٨٧,٦٠٣)	(٨٧,٦٠٣)	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
(١,٥٢٦)	-	(٣,٤١٤)	(٤,٩٤٠)	ودائع العملاء
(٢٤,٥٣٦)	-	(٥٣٩)	(٢٥,٠٧٥)	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 و ٢٠٢٣.

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
<u>٢,٨٠١</u>	<u>٣,٠٢٦</u>	

٢٤ 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:
<u>٢,٣٠٧</u>	<u>٢,٣١٨</u>	خطابات ضمان
٣,٧١٨	٥,٣٧٩	
<u>٦,٠٢٥</u>	<u>٧,٦٩٧</u>	

ارتباطات متعلقة بالاستثمارات *

الارتباطات المتعلقة بالاستثمار هي ارتباطات المجموعة بالاستثمار في صناديق أسهم الملكية الخاصة التي تمثل رأس المال غير المستدعى 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 والسالبة للأدوات المالية المشتقة بالإضافة إلى قيمها الاعتيادية. تمثل القيمة الاعتيادية قيمة الموجود الأساسي الذي يخص المشتق المالي أو السعر المرجعي أو المؤشر، وتمثل الأساس لقياس التغيرات في قيمة المشتقات المالية. تشير القيم الاعتيادية إلى حجم رصيد المعاملات القائمة في نهاية السنة ولكنها لا تشير إلى مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

القيم الإعتبارية وفقاً لمدة الاستحقاق						
١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	المجموع	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة*						
١٦٥,٠٠٠	-	-	١٦٥,٠٠٠	(٢٣٦٩)	٢,٣٦٩	مقايضات أسعار الفائدة
-	٦٦٠,٦٥٢	٩٦,٩٢٠	٧٥٧,٥٧٢	(٢,٢٨٨)	٢,٧٤١	عقود صرف أجنبي آجلة
مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية						
-	٩٨,١٥٢	٧٥,٣٠٠	١٧٣,٤٥٢	-	٣٧٢	عقود صرف أجنبي آجلة
مشتقات مستخدمة لغرض تحوط التدفقات النقدية						
٢٢,٥٠٠	-	-	٢٢,٥٠٠	-	٤٠٣	مقايضات أسعار الفائدة
القيم الإعتبارية وفقاً لمدة الاستحقاق						
١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	المجموع	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة*						
٦١٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	٧١٥,٠٠٠	(٢٠,٩١٧)	٢٠,٩١٧	مقايضات أسعار الفائدة
-	٧١٤,٧٠٠	٩٤,٦١٨	٨٠٩,٣١٨	(٢,١٧٧)	١,٩٦٨	عقود صرف أجنبي آجلة
مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية						
-	٣٩,١٦٩	٧٣,٩٧٥	١١٣,١٤٤	(١٣٢)	٢١٩	عقود صرف أجنبي آجلة
مشتقات مستخدمة لغرض تحوط التدفقات النقدية						
٢٢,٥٠٠	-	-	٢٢,٥٠٠	-	٤٥٠	مقايضات أسعار الفائدة

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

تحوط صافي الاستثمارات 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 الاستثمارات في العمليات الأجنبية، لم تكن هناك أي علاقة تحوط غير فعالة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: نفسه).

تحويلات التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة لتقلبات في أسعار فائدة التدفقات النقدية للمطلوبات التي تحمل فائدة بمعدل متغير. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار الفائدة كتحويلات للتدفقات النقدية مقابل هذه المخاطر المتعلقة بأسعار الفائدة هذه.

٢٦ إدارة المخاطر

(أ) 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) هيكلية إدارة المخاطر

كل شركة تابعة ضمن المجموعة هي المسؤولة 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 الإدارة 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 المسؤول بصورة عامة عن تسيير الأعمال اليومية للبنك بما يتماشى مع السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل المجلس وحيث يكمل ويسهل قيام المجلس بمسؤوليته تجاه كافة اصحاب المصلحة. يساعد في ذلك ستة أعضاء من فريق إدارة البنك، وكل واحد منهم مسؤول عن دائرته 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 المقترحات التي لا تدخل ضمن صلاحيات لجنة الاستثمار فيما يتعلق بالمخاطر، وكذلك اتخاذ القرارات بشأن جميع المسائل التي تدخل ضمن اختصاص المجلس.

لجنة الاستثمار

تتمثل المسؤولية 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. ولقد 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) سلامة 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 وتقييم المخاطر التي تواجه المجموعة ومراجعة الالتزام بالمبادئ التوجيهية الداخلية والخارجية ومراجعة متطلبات المخصصات والتوصية بها وتقييم 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 (تتمة)

(أ) المقدمة (تتمة)

(١) هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

اللجنة الإدارية

تقوم اللجنة الإدارية بدور لجنة المتابعة في المجموعة بالإضافة إلى دورها كمنتدى إداري لمناقشة أي مسائل ذات صلة. وتجتمع اللجنة بصفة أسبوعية وتتألف من الرئيس التنفيذي وجميع رؤساء الدوائر بالإضافة إلى رئيس دائرة التدقيق الداخلي. كما أنه تتابع 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 الرئيسيين

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

تتم متابعة ومراقبة المخاطر بصورة أساسية بناءً على الحدود الموضوعية من قبل المجموعة. تعكس هذه الحدود استراتيجية 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 ويقاس 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 وتقديم توصيات إلى المجلس بشأن هيكل الإدارة ويتأكد من وجود خطة للتعاقب الوظيفي. تضم لجنة الترشيح والمكافآت ثلاثة أعضاء وجميعهم مستقلين.

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

(٢) تقليل المخاطر

جزء 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 مقاصة 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 (تتمة)

ب) تركيز المخاطر

تظهر التراكزات عندما تدخل الأطراف المتعاملة 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 التراكزات إلى التأثير النسبي في أداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع صناعي أو موقع جغرافي معين.

من أجل تجنب الزيادة في تركيز المخاطر، تتضمن سياسات وإجراءات المجموعة توجيهات معينة للتركيز على حدود البلد أو حدود الطرف الآخر والحفاظ على محافظ استثمارية متنوعة. يتم سيطرة وإدارة التراكزات المحددة لمخاطر الائتمان وفقاً لذلك. حدود الهياكل القوية يتم وضعها من قبل مجلس الإدارة ليضمن متابعة ومراقبة فعالة لمخاطر التركيز وأي انتهاك للحدود يتم تصحيحه فوراً ويقدم 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 المقترحات الائتمانية والاستثمارية، لجنة الاستثمار تضم الرئيس التنفيذي ورئيس الخزنة 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) التعرضات 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	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٢,٤٦٧	١٠٤,٥٥٩	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
-	٤,٨٤٤	أذونات الخزنة
٧٨,٦٢٥	٥٤,٧٤٩	إيداعات لدى البنوك
١١,٣٨٩	١١,٩٦٣	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٦,٠٢٠	٦,١٤٩	قروض وضمم مدينة
٦٨,٨٨٣	٤٧,٥٥١	موجودات أخرى
٢٥٧,٣٨٤	٢٢٩,٨١٥	
٢,٣٠٧	٢,٣١٨	خطابات ضمان
٢٥٩,٦٩١	٢٣٢,١٣٣	

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٢) تركيزات 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 ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٣٩,٠ مليون دولار أمريكي) قبل الأخذ في الاعتبار أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى.

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

المجموع ألف	الأمريكتين ألف	أوروبا ألف	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ألف	دول مجلس التعاون الخليجي ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٤,٥٥٩	٢٢,٥٤٢	٢٩٩	٤,٨٣٢	٧٦,٨٨٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤,٨٤٤	-	-	-	٤,٨٤٤	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٥٤,٧٤٩	-	-	١٩,٨٣١	٣٤,٩١٨	أذونات الخزنة
					إيداعات لدى البنوك
١١,٩٦٣	-	-	-	١١,٩٦٣	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
٦,١٤٩	-	-	-	٦,١٤٩	الأرباح أو الخسائر
٤١,٦٦٦	١,٢٧٦	٦,٨٤٨	١٨,١٩٢	١٥,٣٥٠	قروض وذمم مدينة
٢,٣١٨	-	-	١٥٧	٢,١٦١	موجودات أخرى
٢٢٦,٢٤٨	٢٣,٨١٨	٧,١٤٧	٤٣,٠١٢	١٥٢,٢٧١	خطابات ضمان
٨٢,٤٦٧	٣١,٨٩١	٧٠٧	٢,٨٥٣	٤٧,٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧٨,٦٢٥	-	-	٣,٦٠١	٧٥,٠٢٤	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
					إيداعات لدى البنوك
١١,٣٨٩	-	-	-	١١,٣٨٩	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
١٦,٠٢٠	-	-	٢	١٦,٠١٨	الأرباح أو الخسائر
٤٥,٣٢٩	٨١٩	٨,٢٤٤	٢٤,٤٢٩	١١,٨٣٧	قروض وذمم مدينة
٢,٣٠٧	-	-	١٥٧	٢,١٥٠	موجودات أخرى
٢٣٦,١٣٧	٣٢,٧١٠	٨,٩٥١	٣١,٠٤٢	١٦٣,٤٣٤	خطابات ضمان

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

المجموع ألف	أخرى ألف	حكومي وقطاع عام ألف	تجارة وتصنيع ألف	إنشائي وعقاري ألف	بنوك ومؤسسات مالية أخرى ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٤,٥٥٩	-	-	-	-	١٠٤,٥٥٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤,٨٤٤	-	٤,٨٤٤	-	-	-	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٥٤,٧٤٩	-	-	-	-	٥٤,٧٤٩	أذونات الخزنة
						إيداعات لدى البنوك
١١,٩٦٣	٢,٥٤٧	١,٥٤١	٩١١	٩٤٤	٦,٠٢٠	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
٦,١٤٩	٥,٣٢٩	-	-	-	٨٢٠	من خلال الأرباح أو الخسائر
٤١,٦٦٦	٢٥,٠١٠	-	-	٤,٤٠٦	١٢,٢٥٠	قروض وذمم مدينة
٢,٣١٨	-	-	-	-	٢,٣١٨	موجودات أخرى
٢٢٦,٢٤٨	٣٢,٨٨٦	٦,٣٨٥	٩١١	٥,٣٥٠	١٨٠,٧١٦	خطابات ضمان

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٢) تركيزات مخاطر التعرضات القصوى للمخاطر الائتمانية (تتمة)

بنوك ومؤسسات مالية أخرى	إنشائي وعقاري	تجارية وتصنيع	حكومي وقطاع عام	أخرى	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨٢,٤٦٧	-	-	-	-	٨٢,٤٦٧
٧٨,٦٢٥	-	-	-	-	٧٨,٦٢٥
٥,٧٣٩	٩٢٦	٣,٧٨١	٩٤٣	-	١١,٣٨٩
-	-	-	-	١٦,٠٢٠	١٦,٠٢٠
٢٩,٨٠٧	٥٩١	-	-	١٤,٩٣١	٤٥,٣٢٩
٢,٣٠٧	-	-	-	-	٢,٣٠٧
١٩٨,٩٤٥	١,٥١٧	٣,٧٨١	٩٤٣	٣٠,٩٥١	٢٣٦,١٣٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ودائع لدى بنوك وتحت الطلب

إيداعات لدى البنوك

استثمارات مدرجة بالقيمة

العادلة من خلال الأرباح أو

الخسائر

قروض وضم مدينة

موجودات أخرى

خطابات ضمان

(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 المحتفظ بها لغرض المتاجرة. كما تحصل المجموعة على ضمانات من الشركات الأم من أجل قروض لشركاتها التابعة.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية الأساسية خلال مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الاضمحلال. 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

تصنيف استثماري	تصنيف غير استثماري	غير مصنفة*	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠١,٣٦٨	٣١٨	٢,٨٧٣	١٠٤,٥٥٩
-	٤,٨٤٤	-	٤,٨٤٤
٣٦,٣٢٧	-	١٨,٤٢٢	٥٤,٧٤٩
١١,٦٣٨	-	٣٢٥	١١,٩٦٣
-	-	٦,١٤٩	٦,١٤٩
٦,٤٧٣	٢٧٨	٣٤,٩١٥	٤١,٦٦٦
-	-	٢,٣١٨	٢,٣١٨
١٥٥,٨٠٦	٥,٤٤٠	٦٥,٠٠٢	٢٢٦,٢٤٨

ودائع لدى بنوك وتحت الطلب

أذونات الخزنة

إيداعات لدى البنوك

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو

الخسائر

قروض وضم مدينة

موجودات أخرى

خطابات ضمان

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ج) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٤) التعرض لمخاطر الائتمان لكل تصنيف (تتمة)

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

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

تتمثل سياسة المجموعة في الحفاظ على دقة وتطابق تصنيفات مخاطر الائتمان عبر محافظتها 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 ومستمدة 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 تصنيف 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 يترتب 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 و ٢٠٢٣.

يكون الحد الأدنى لفترة السماح للقروض 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.

د) 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). تعتمد 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.

(١) مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر السوق التي تخضع لمخصصات رأسمالية عادةً من التغيير 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 (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(١) مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

(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 إبقائها ضمن الحدود المقررة.

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

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

سيكون للانخفاض 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 المحتفظ 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 بقائها 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 الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة.

٢٠٢٣			٢٠٢٤			
التأثير على الربح	التأثير في	التأثير في	التأثير على الربح	التأثير في	التأثير في	
قبل الضريبة	سعر	سعر	قبل الضريبة	سعر	سعر	
ألف	ألف	العملة	ألف	ألف	العملة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	%	دولار أمريكي	دولار أمريكي	%	
٨٦٨	(٦,٠٧٦)	٢+	٧٤٤	(٦,١٨٤)	٢+	دينار كويتي
(٨٦٨)	٦,٠٧٦	٢-	(٧٤٤)	٦,١٨٤	٢-	
٥٩٢	(٥١٨)	٢+	٥٥٧	(٥٣٥)	٢+	يورو
(٥٩٢)	٥١٨	٢-	(٥٥٧)	٥٣٥	٢-	
-	٣٤	٢+	-	٣٠	٢+	جنية إسترليني
-	(٣٤)	٢-	-	(٣٠)	٢-	

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(٣) مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيم العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية. تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال تنويع الاستثمارات حسب التوزيع الجغرافي والتركز الصناعي.

فيما يلي التوزيع الجغرافي لاستثمارات أسهم حقوق الملكية للمجموعة:

التوزيع الجغرافي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
المجموع ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	أمريكا الشمالية ألف دولار أمريكي	أوروبا ألف دولار أمريكي	دول مجلس التعاون الخليجي/ الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ألف دولار أمريكي
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
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 الدخل الشامل الآخر				
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
المجموع				
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
المجموع ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	أمريكا الشمالية ألف دولار أمريكي	أوروبا ألف دولار أمريكي	دول مجلس التعاون الخليجي/ الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ألف دولار أمريكي
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
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 الدخل الشامل الآخر				
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
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 بحوالي ٤,٣٠٢ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٥,٤٧٥ ألف دولار أمريكي) على الدخل أو حقوق الملكية العائدة 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 تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ على أساس الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصصة. يتم التعامل مع المدفوعات التي تخضع لإشعار كما لو أن الإشعار قد تم تقديمه 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.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
عند الطلب	من ١ إلى ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهر	من ١ إلى ٥ سنوات	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
المطلوبات المالية				
٢,١٣٨	١١٠,٤٠٧	-	-	١١٢,٥٤٥
٩,١١٠	٨,١٤٠	-	-	١٧,٢٥٠
-	٤,٥٤٧	٦٣,١٣١	١٥٨,٣٩٥	٢٢٦,٠٧٣
-	-	-	٧٢,٥٨١	٧٢,٥٨١
١١,٢٤٨	١٢٣,٠٩٤	٦٣,١٣١	٢٣٠,٩٧٦	٤٢٨,٤٤٩
إجمالي المطلوبات المالية غير المشتقة وغير المخصصة				
المشتقات المالية				
-	٨٤	٨٦	٢٣٣	٤٠٣
-	٢٠٩	٦١٦	-	٨٢٥
بنود غير مدرجة بقائمة المركز المالي				
٢,٣١٨	-	-	-	٢,٣١٨
-	-	-	٥,٣٧٩	٥,٣٧٩
١٣,٥٦٦	١٢٣,٣٨٧	٦٣,٨٣٣	٢٣٦,٥٨٨	٤٣٧,٣٧٤
المجموع				

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

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) مخاطر السيولة (تتمة)

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المطلوبات المالية	عند الطلب	من ١ إلى ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهر	من ١٢ إلى ٥ سنوات	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	٢,١٣١	١٢٠,٤٤١	-	-	١٢٢,٥٧٢
ودائع العملاء	٧,٩٠٣	٧,٦١٥	٤١٤	-	١٥,٩٣٢
قروض لأجل	-	-	١٢,٥٥٢	٢٣٧,٥٤٧	٢٥٠,٠٩٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	٨٦,٠٢٦	٨٦,٠٢٦
إجمالي المطلوبات المالية غير المشتقة وغير المخصصة	١٠,٠٣٤	١٢٨,٠٥٦	١٢,٩٦٦	٣٢٣,٥٧٣	٤٧٤,٦٢٩
المشتقات المالية	-	٢٣٣	٢٤١	٨٠٣	١,٢٧٧
صافي التدفقات النقدية على مقايضات أسعار الفائدة	-	-	١٣٢	-	١٣٢
إجمالي تسوية المشتقات المالية بالعملة الأجنبية	-	-	-	-	-
بنود غير مدرجة بقائمة المركز المالي	٢,٣٠٧	-	-	-	٢,٣٠٧
إعتمادات مستندية	-	-	-	٣,٧١٨	٣,٧١٨
ارتباطات متعلقة بالاستثمارات	-	-	-	-	-
المجموع	١٢,٣٤١	١٢٨,٢٨٩	١٣,٣٣٩	٣٢٨,٠٩٤	٤٨٢,٠٦٣

تتوقع 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 بتقييم قائمة المركز المالي من منظور سيولتها ومدى حساسية أسعار الفائدة. تهدف العملية بأكملها إلى ضمان توفير سيولة كافية لتمويل أنشطة الأعمال التجارية والوفاء بالتزامات عندما يحين موعد استحقاقها. وتم تطوير قاعدة تمويلية متنوعة تشتمل 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 المراجحات. هذا بالإضافة إلى قوة قاعدة رأسمالها ونوعية الموجودات، للتأكد من أن الأموال متوفرة بأسعار تنافسية.

(٢) تحليل الاستحقاق على أساس تواريخ استردادها المتوقعة

فيما يلي تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات التي تم تحليلها على أساس تواريخ استردادها أو تسويتها المتوقعة:

لا يوجد لها تاريخ استحقاق ثابت				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف	ألف	ألف	ألف	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أقل من ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	المجموع	ألف	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	١٠٤,٢٤١	١٠٤,٥٥٩	-	٣١٨	١٠٤,٥٥٩
-	٤,٨٤٤	٤,٨٤٤	-	-	٤,٨٤٤
-	٥٤,٧٤٩	٥٤,٧٤٩	-	-	٥٤,٧٤٩
-	١٠٦,٦٦٣	١٠٦,٦٦٣	-	-	١٠٦,٦٦٣
-	١٣٣,١٧٤	١٣٣,١٧٤	-	-	١٣٣,١٧٤
-	٤,٥٦٤	٤,٥٦٤	-	١,٥٨٥	٦,١٤٩
-	٤٨,٩٣٧	٤٨,٩٣٧	-	-	٤٨,٩٣٧
-	٦٨,٠٠٣	٦٨,٠٠٣	-	-	٦٨,٠٠٣
-	١٣٣,١٤٥	١٣٣,١٤٥	-	-	١٣٣,١٤٥
-	١٧,١٧٣	١٧,١٧٣	-	-	١٧,١٧٣
-	٦٠,٤٣٤	٦٠,٤٣٤	-	-	٦٠,٤٣٤
-	٤١١,٩٢٩	٣٢٣,٩٩٨	١,٩٠٣	٧٣٧,٨٣٠	٧٣٧,٨٣٠
-	١١٢,٠٧٨	١١٢,٠٧٨	-	-	١١٢,٠٧٨
-	١٧,٠٧٨	١٧,٠٧٨	-	-	١٧,٠٧٨
-	٦٥,٧٧٢	١٢٩,٨٢٤	١٢٩,٨٢٤	١٩٥,٥٩٦	١٩٥,٥٩٦
-	٧٢,٧٣٤	٧٢,٧٣٤	-	-	٧٢,٧٣٤
-	٢٦٧,٦٦٢	١٢٩,٨٢٤	٣٩٧,٤٨٦	٣٩٧,٤٨٦	٣٩٧,٤٨٦
-	٥٦,٣٣٦	(١٢٧,٩٢١)	٣٤٠,٣٤٤	٣٤٠,٣٤٤	٣٤٠,٣٤٤
-	٤١١,٩٢٩	٥٦,٣٣٦	(١٢٧,٩٢١)	٣٤٠,٣٤٤	٣٤٠,٣٤٤

مجموع الموجودات

مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى

ودائع العملاء

قروض لأجل

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) مخاطر السيولة (تتمة)

(٢) تحليل الاستحقاق على أساس استرداداتها المتوقعة (تتمة)

لا يوجد لها				
تاريخ	أقل من ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	المجموع	
استحقاق ثابت	شهر	شهر	ألف	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	٨٢,١٤٩	٣١٨	٨٢,٤٦٧	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
-	٧٨,٦٢٥	-	٧٨,٦٢٥	إيداعات لدى البنوك
-	١٢٨,٢٧٤	-	١٢٨,٢٧٤	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٣٠,٢١٨	-	-	١٣٠,٢١٨	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٤,٢٨١	١,٧٣٩	١٦,٠٢٠	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
٣٩٥,٨٢٢	٣٧٣,٨٤٤	٢,٠٥٧	٧٧١,٧٢٣	مجموع الموجودات
-	١٢١,٥١٠	-	١٢١,٥١٠	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
-	١٥,٩١٥	-	١٥,٩١٥	ودائع العملاء
-	١٢,٢٠٢	١٩١,٤٢٠	٢٠٣,٦٢٢	قروض لأجل
-	٨٦,١٠٠	-	٨٦,١٠٠	مطلوبات أخرى
-	٢٣٥,٧٢٧	١٩١,٤٢٠	٤٢٧,١٤٧	مجموع المطلوبات
٣٩٥,٨٢٢	١٣٨,١١٧	(١٨٩,٣٦٣)	٣٤٤,٥٧٦	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 وتقدم إجراءات إدارة المخاطر التشغيلية. ويدعم إطار العمل نظام مخصص للمخاطر التشغيلية والذي يغطي 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 وتقييم إجراءات الصلاحيات والتسويات وتدريب الموظفين وتقييم العمليات بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

٢٧ قياس القيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والافصاح 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				
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة				
١٤,٨٩٢	-	١٥,٥٧١	٣٠,٤٦٣	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١١,٦٣٨	-	٣٢٥	١١,٩٦٣	أسهم حقوق الملكية
-	٤٠,٦٢٧	٢٣,٦١٠	٦٤,٢٣٧	سندات دين مسعرة
-	-	-	-	محافظ مدارة
٨٣٧	-	١٣١,٨٦٣	١٣٢,٧٠٠	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	٤٧٤	٤٧٤	أسهم حقوق الملكية
-	-	١٣٣,١٤٥	١٣٣,١٤٥	محافظ مدارة
-	-	-	-	استثمارات عقارية
-	٢,٧٧٢	-	٢,٧٧٢	المشتقات المالية
-	٣,١١٣	-	٣,١١٣	مقايضات أسعار الفائدة
-	-	-	-	عقود صرف أجنبي آجلة
٢٧,٣٦٧	٤٦,٥١٢	٣٠,٤,٩٨٨	٣٧٨,٨٦٧	
المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة				
-	٢,٣٦٩	-	٢,٣٦٩	المشتقات المالية
-	٢,٢٨٨	-	٢,٢٨٨	مقايضات أسعار الفائدة
-	-	-	-	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				
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة				
٢٥,٦٠١	-	٢٦,٤٤٩	٥٢,٠٥٠	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١١,٠٦٣	-	٣٢٦	١١,٣٨٩	أسهم حقوق الملكية
٣,٩٩١	٤١,٤١٤	١٩,٤٣٠	٦٤,٨٣٥	سندات دين مسعرة
-	-	-	-	محافظ مدارة
١,٨٠٩	-	١٢٨,٣١٦	١٣٠,١٢٥	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	٩٣	٩٣	أسهم حقوق الملكية
-	-	١٢٧,٣٨٨	١٢٧,٣٨٨	محافظ مدارة
-	-	-	-	استثمارات عقارية
-	٢١,٣٦٧	-	٢١,٣٦٧	المشتقات المالية
-	٢,١٨٧	-	٢,١٨٧	مقايضات أسعار الفائدة
-	-	-	-	عقود صرف أجنبي آجلة
٤٢,٤٦٤	٦٤,٩٦٨	٣٠٢,٠٠٢	٤٠٩,٤٣٤	
المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة				
-	٢٠,٩١٧	-	٢٠,٩١٧	المشتقات المالية
-	٢,٣٠٩	-	٢,٣٠٩	مقايضات أسعار الفائدة
-	٢٣,٢٢٦	-	٢٣,٢٢٦	عقود صرف أجنبي آجلة

٢٧ قياس القيمة العادلة (تتمة)

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣

خلال السنتين 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 للقيمة العادلة لسنة ٢٠٢٤:

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

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

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

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 مقفلة تأسست في دولة الكويت، من شركة الفتوح القابضة ش.م.ك. (مقفلة) (طرف ذي علاقة). كما تمتلك كامكو حصة ملكية بنسبة ٣٤,١٪ في شركة منافع وقد فرضت المجموعة سيطرتها على شركة منافع بناءً على هذا الاستحواذ الإضافي من خلال ملكية مشتركة تزيد عن ٥٠٪ وتمثيل الأغلبية في مجلس إدارة شركة منافع.

تمتلك شركة منافع حصة ملكية بنسبة ٤٧٪ في شركة نورث ستار ٨٨، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في مملكة البحرين. كما تمتلك كامكو حصة ملكية بنسبة ٣٠٪ في نورث ستار ٨٨ وقد فرضت المجموعة سيطرتها على نورث ستار ٨٨ من خلال حصة مشتركة بنسبة ٥٠٪ والقدرة على السيطرة على نورث ستار ٨٨ كما هو موضح في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠. 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

سجل البنك مكسب مؤقت من شراء صفقة بقيمة ٣,٢٦٥ ألف دولار أمريكي عند الاستحواذ على شركة منافع ونورث ستار ٨٨. بعد الانتهاء من عملية تخصيص سعر الشراء خلال السنة، لم يتبين أن القيم العادلة لشركة منافع ونورث ستار ٨٨ تختلف بشكل جوهري عن القيم المؤقتة المقدرة في وقت الاستحواذ.

٢٩ النسب التنظيمية

نسبة صافي التمويل المستقر

يتم حساب نسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لتوجيهات 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 الموحدة المستقر للمجموعة ١٠٩,١ ٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٠٤,٠ ٪).

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

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

٢٠٢٤

القيم غير المرجحة

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

٢٩ النسب التنظيمية (تتمة)

نسبة صافي التمويل المستقر (تتمة)

٢٠٢٣					
القيم غير المرجحة					
تاريخ استحقاق غير محدد	أقل من ٦ أشهر	أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من ٦ سنة واحدة	مجموع القيم المرجحة	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
التمويل المستقر المتاح					
رأس المال	٢٥٨,٤٤١	-	-	٢٧٦,١٤٢	
ودائع ثابتة	-	-	-	-	
ودائع أقل ثباتاً	-	-	-	-	
التمويل المضمون وغير المضمون	-	٨,٨٧٦	-	١١,٤٧٧	
ودائع أخرى والتمويل من المؤسسات المالية	-	٤١,٤٧٦	-	٢٨٣,٦٥٦	
مطلوبات أخرى	-	-	-	٩٦,٨٣٧	
مجموع التمويل المستقر المتاح	٢٥٨,٤٤١	٥٠,٣٥٢	-	٦٦٨,١١٢	
التمويل المستقر المطلوب					
الأصول السائلة غير عالية الجودة	٢٧,٩٧٥	-	-	١٣,٩٨٧	
غير المرهونة المستوى ٢ب	-	-	-	-	
سندات الأصول السائلة غير عالية الجودة غير المرهونة التي لم تكن متعثرة في السداد والأسهم المتداولة في البورصة في الحالات التي لم تكن فيها الجهة المصدرة متعثرة في السداد	-	-	١٩,٦٧٩	٩,٨٣٩	
القروض	-	٨٢,٤٦٧	-	١٢,٣٧٠	
ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	٧٥,٤٤٦	-	٤٠,٩٠٢	
جميع الموجودات الأخرى بما في ذلك الموجودات الثابتة والبنود المخصصة من رأس المال التنظيمي وموجودات التأمين والأوراق المالية المتعثرة في السداد	٥٦٤,٩٤٨	-	-	٥٦٤,٩٤٨	
تعرضات غير مدرجة في الالتزامات المتعلقة بالتمويل التجاري (بما في ذلك الضمانات والاعتمادات المستندية)	٢,٣٠٧	-	-	١١٥	
مجموع التمويل المستقر المطلوب	٥٩٥,٢٣٠	١٥٧,٩١٣	١٩,٦٧٩	٦٤٢,١٦١	
نسبة صافي التمويل المستقر				١٠٤,٠%	