

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

تقرير مجلس الإدارة

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والقوائم المالية الموحدة المدققة لبنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

الأنشطة الرئيسية ومراجعة تطورات الأعمال
تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك وشركائه 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 الخزانة. تتضمن الخدمات التجارية على تمديد القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى وقبول الودائع والحسابات الجارية من عملاء الشركات والمؤسسات.

النتائج للسنة
سجلت المجموعة صافي ربح بمبلغ وقدره 17.9 مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (2024: صافي ربح وقدره 9.9 مليون دولار أمريكي) وبلغ مجموع الدخل التشغيلي 118.4 مليون دولار أمريكي (2024: 97.0 مليون دولار أمريكي). يعزى الزيادة بالأساس إلى تعافي الاقتصاديات على الصعيدين العالمي والإقليمي مقارنة بالسنة السابقة.

بلغ مجموع الموجودات للمجموعة 838.8 مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (2024: 737.8 مليون دولار أمريكي) وبلغ مجموع حقوق المساهمين 279.5 مليون دولار أمريكي (2024: 191.9 مليون دولار أمريكي).

التخصيصات للسنة
أوصى مجلس الإدارة بتخصيص مبلغ وقدره 0.9 مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (2024: لا شيء ألف دولار أمريكي) من مجموع الأرباح العائدة إلى المساهمين من الأرباح المبقاة إلى كل من الاحتياطات القانونية والعامة.

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 31 ديسمبر 2025:

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

المبلغ بالدينار البحرينى

الاسم	المكافآت الثابتة					المكافآت المتغيرة				مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي (لا يشمل بدل المصروفات)	بدل المصروفات
	رئيس مجلس الإدارة	مكافأة رئيس مجلس الإدارة	مجلس الإدارة	مجلس الإدارة	مجلس الإدارة	خطوط تنفيذية	أخرى	المجموع	أخرى			
1- جواد كاظم العصفور	-	13,195	-	13,195	-	-	-	-	-	-	-	-
2- د. اماني خالد محمد بورسلى	-	18,850	-	18,850	-	-	-	-	-	-	-	-
3- محمد صادق آل رحمة	-	13,195	-	13,195	-	-	-	-	-	-	-	-
ثلاثاً: الأعضاء غير التنفيذيين:												
4- الشيخ عبدالله ناصر صباح الأحمد الصباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ثلاثاً: الأعضاء التنفيذيين:												
5- انطوني جين زاهر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6- عمرو محمد البنا	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7- مشاري يوسف العيسى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	-	43,240	-	43,240	-	-	-	-	-	-	-	-

مكافأة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية (تتمة)

مكافآت الإدارة التنفيذية:

الإدارة التنفيذية	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة	مجموع المكافآت المدفوعة	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام 2025	المجموع الكلي (د.ب)
أعلى ستة مكافآت من التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمسؤول المالي الأعلى	923,068.394	-	77,845	1,000,913.394

ملاحظات:

تمشياً مع اتفاقية مستوى الخدمات الموقعة بين بنك الخليج المتحد وشركة الخليج المتحد القابضة بتاريخ 23 أغسطس 2017، 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 31 ديسمبر 2026 للموافقة عليها من قبل المساهمين.

تم توقيعها نيابةً عن مجلس الإدارة من قبل:


الدكتورة أماني خالد بورسلي
عضو مستقل


الشيخ عبدالله ناصر صباح الأحمد الصباح
رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: 19 فبراير 2026

3

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لبنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة) ("الشركة")، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وقوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك معلومات حول السياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس الرأي

تمت عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسئولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية 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 مسئولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات ووفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥، بخلاف القوائم المالية وتقرير مدققي الحسابات. إن مجلس الإدارة هو المسئول عن المعلومات الأخرى. وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على تقرير مجلس الإدارة والذي يمثل جزءاً من التقرير السنوي، ومن المتوقع توفير البنود المتبقية من التقرير السنوي بعد ذلك التاريخ.

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

وفيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية، تكمن مسئوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية 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. (مقفلة) (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية (تتمة)

مسئوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية

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

عند إعداد القوائم المالية، 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، 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

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، 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. (مقفلة) (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية (تتمة)

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية (تتمة)

- التأكد من مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم ثيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهري حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية 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 ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية 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. 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 تتفق مع تلك السجلات؛
- ب) وأن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتفق مع القوائم المالية؛
- ج) ولم يرد إلى علمنا خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وقوع أية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني أو لأحكام قانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية أو الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ١ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي أو لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك على وجه قد يؤثر بشكل جوهري سلباً على نشاط البنك أو مركزه المالي؛

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
١٩ فبراير ٢٠٢٦
المنامة، مملكة البحرين

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة الموحدة للمركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
ألف	ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
١٠٤,٥٥٩	٧٠,٢١١	٥	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٤,٨٤٤	٤٨,٠٣١	٥	أذونات خزائنة
٥٤,٧٤٩	٩٢,١٧٢	٥	إيداعات لدى البنوك
١٠٦,٦٦٣	١١٤,٥١٤	٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٣٣,١٧٤	١٤١,٥٠٣	٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,١٤٩	٣١,١١٣	٧	قروض وذمم مدينة
٤٨,٩٣٧	٥٢,٨٠٧	٨	موجودات أخرى
٦٨,٠٠٣	٧٧,٠٣٧	٩	استثمارات في شركات زميلة
١٣٣,١٤٥	١٣٣,٥٠٣	١٠	استثمارات عقارية
١٧,١٧٣	١٧,٨٥٨	١١	ممتلكات ومعدات
٦٠,٤٣٤	٦٠,٠٠٩	١٢	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٧٣٧,٨٣٠	٨٣٨,٧٥٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١١٢,٠٧٨	١٣٧,٣٩٥		مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٧,٠٧٨	٢٤,٥٨٠		ودائع العملاء
١٩٥,٥٩٦	٢٠١,٢٣٥	١٣	قروض لأجل
٧٢,٧٣٤	٧٣,٥٤٠	١٤	مطلوبات أخرى
٣٩٧,٤٨٦	٤٣٦,٧٥٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١١٦,١٣٢	١٩٦,١٣٢	١٥	رأس المال
٥,٦٨٧	٥,٦٨٧	١٥	علاوة إصدار أسهم
٥٤,٠٣٤	٥٤,٩٨٢	١٥	احتياطي قانوني
٣,٧٦٥	٤,٧١٣	١٥	احتياطي عام
٢١,٢٨٦	٢٠,٦٩٥	١٦	احتياطي القيمة العادلة
(٥,٩٢٣)	(٦,١٧٧)	١٥	احتياطي تحويل عملات أجنبية
(٣,٠٩٧)	٣,٤٤٠		أرباح مبقاة / (عجز متراكم)
١٩١,٨٨٤	٢٧٩,٤٧٢		الحقوق العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٣٣,٠٠٠	-	١٧	رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
١١٥,٤٦٠	١٢٢,٥٣٦		حقوق غير مسيطرة
٣٤٠,٣٤٤	٤٠٢,٠٠٨		مجموع حقوق الملكية
٧٣٧,٨٣٠	٨٣٨,٧٥٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

حسين لاني
الرئيس التنفيذي

أنطوني جين ضاهر
نائب رئيس مجلس الإدارة

الشيخ عبدالله ناصر الصباح
رئيس مجلس الإدارة

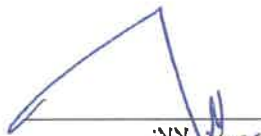
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

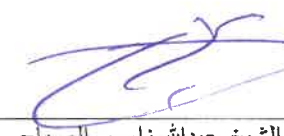
القائمة الموحدة للدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
ألف	ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٧,٧٤١	٧,٠٣٥	١٨	دخل الفوائد
٢٥,٦٥٥	٣٨,٧٩٦	١٩	دخل الاستثمار - صافي
٣٣,٣٩٦	٤٥,٨٣١		
٥٦,٧٠٦	٦٢,٨٩١	٢٠	دخل الرسوم والعمولات - صافي
٦٧٨	٢٢١		مكسب تحويل عملات أجنبية - صافي
٦,١٩٩	٩,٤٤٠	٢١ و ٩	حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة
٩٦,٩٧٩	١١٨,٣٨٣		مجموع الدخل
(٢١,٠٧١)	(١٧,٧٣٩)	٢٢	مصروفات الفوائد
٧٥,٩٠٨	١٠٠,٦٤٤		الدخل التشغيلي قبل المصروفات والخسائر الانتمائية المتوقعة
(٤١,٦٤٤)	(٤٩,٧٦١)		رواتب ومزايا
(٢١,٩٦١)	(٣٢,٣٥٨)		مصروفات عامة وإدارية
١٢,٣٠٣	١٨,٥٢٥		الدخل التشغيلي قبل الخسائر الانتمائية المتوقعة
(١,٦٩٧)	(٢٥٥)	٨ و ٧	مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة
١٠,٦٠٦	١٨,٢٧٠		الربح قبل الضريبة
(٧٥٦)	(٤٠٧)		مصروف ضريبي
٩,٨٥٠	١٧,٨٦٣		صافي الربح للسنة
٥,٧٤٤	٨,٣٨٨		صافي الربح العائد إلى حقوق غير مسيطرة
٤,١٠٦	٩,٤٧٥		صافي الربح العائدة إلى مساهمي الشركة الأم


حسن لالامي
الرئيس التنفيذي


أنطوني جين ضاهر
نائب رئيس مجلس الإدارة


الشيخ عبدالله ناصر الصباح
رئيس مجلس الإدارة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	إيضاحات
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٨٥٠	١٧,٨٦٣	

صافي الربح 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 من الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة

(٤,٩٩٤)	٣
-	٢٣
(٤,٩٩٤)	٢٦

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

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

٧١١	(٤٦٥)	
٣,١١١	-	٩
(٤٧)	(٣٦٨)	١٦
٣,٧٧٥	(٨٣٣)	

الخسارة الشاملة الأخرى للسنة

مجموع الدخل الشامل للسنة

(١,٢١٩)	(٨٠٧)
٨,٦٣١	١٧,٠٥٦

مجموع الدخل الشامل العائد إلى:

- مساهمي الشركة الأم
- حقوق غير مسيطرة

٣,٦٤٦	٨,٨٠٣
٤,٩٨٥	٨,٢٥٣
٨,٦٣١	١٧,٠٥٦

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاحات
١٠,٦٠٦	١٨,٢٧٠	
		الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل الضريبة
		تعديلات للبنود غير النقدية:
٣,٦٨٦	٤,١٩٣	١٢, ١١
(٦,١٩٩)	(٩,٤٤٠)	٢١
١,٦٩٧	٢٥٥	
(٣,٨٢٥)	(٩,٩٢٤)	١٩
(٣,٥٠٣)	(٤,٠٢٦)	١٩
(٥,٩٨٥)	(٦٣٢)	١٩ و ١٠
(٧,٧٤١)	(٧,٠٣٥)	١٨
٢١,٠٧١	١٧,٧٣٩	٢٢
٩,٨٠٧	٩,٤٠٠	
		الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٢,٧٤٥	(١٣,١٩٣)	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٨,٩٣٩	٦,٠٩٩	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٨,٢٠٢)	(٦,٦٩١)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٨٣٤	(٢٤,٩٦٤)	قروض ودمم مدينة
١٥,٦٢٧	(٣,٤٧٩)	موجودات أخرى
(٩,٤٣٢)	٢٥,٣١٧	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,١٦٣	٧,٥٠٢	ودائع العملاء
(١٤,١٦٣)	١,٢٥٦	مطلوبات أخرى
١٠,٨٨٩	٦,٦٥٦	فوائد مستلمة
(٢٣,٨٣٨)	(١٨,١٦١)	فوائد مدفوعة
(٩٥)	(١٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٧,٢٧٤	(١٠,٣٥٨)	
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	(٤٣,١٨٧)	شراء أذونات خزانة
٥,٥٠٣	-	استثمار في شركات زميلة - صافي
(٢,١٦٨)	(٢,٩٦١)	١١ عقارات ومعدات - صافي
(٤٢١)	(١,٥١٨)	١٢ شراء موجودات غير ملموسة
٢,٩١٤	(٤٧,٦٦٦)	
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٨,٠٢٦)	٥,٦٣٩	قروض لأجل تم الحصول عليها (مسددة)
-	٨٠,٠٠٠	زيادة في رأس المال الصادر والمدفوع
-	(٣٣,٠٠٠)	سداد رأس المال الدائم فئة ١
(٣,٥٢٣)	(٢,٢١٤)	سداد فائدة على رأس المال الدائم فئة ١
(٧,٩٩٥)	٢٧٦	تغيرات في حقوق غير مسيطرة
(١٩,٥٤٤)	٥٠,٧٠١	
(٤,٨٣٩)	١٣,٣٣٦	
١٥,٨٠٥	٦,٠١٣	
١٤٣,٣٧٤	١٥٩,١٧٩	
١٥٩,١٧٩	١٦٥,١٩٢	٥
		صافي التغيرات في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في ١ يناير
		النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

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

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

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

العائد إلى مساهمي الشركة الأم										
رأس المال	علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات 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
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	٢١,٢٨٦	(٥,٩٢٣)	(٣,٠٩٧)	١٩١,٨٨٤	٣٣,٠٠٠	١١٥,٤٦٠	٣٤٠,٣٤٤
-	-	-	-	-	-	٩,٤٧٥	٩,٤٧٥	-	٨,٣٨٨	١٧,٨٦٣
-	-	-	-	(٤١٨)	(٢٥٤)	-	(٦٧٢)	-	(١٣٥)	(٨٠٧)
-	-	-	-	(٤١٨)	(٢٥٤)	٩,٤٧٥	٨,٨٠٣	-	٨,٢٥٣	١٧,٠٥٦
٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٨٠,٠٠٠	-	-	٨٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	(٢,٢١٤)	(٢,٢١٤)	-	-	(٢,٢١٤)
-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٣,٠٠٠)	-	(٣٣,٠٠٠)
-	-	-	-	(١٧٣)	-	١٧٣	-	-	-	-
-	-	٩٤٨	٩٤٨	-	-	(١,٨٩٦)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	٩٩٩	٩٩٩	-	(١,٤٥٣)	(٤٥٤)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٦	٢٧٦
١٩٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٤,٩٨٢	٤,٧١٣	٢٠,٦٩٥	(٦,١٧٧)	٣,٤٤٠	٢٧٩,٤٧٢	-	١٢٢,٥٣٦	٤٠٢,٠٠٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥										
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
-	-	-	-	(١,٠٤٢)	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
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤										

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

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 وشركاته 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.

خلال السنة، استحوذ بنك برقان ش.م.ك.ع. ("برقان" أو "الشركة الأم") على ١٠٠٪ من أسهم البنك من شركة الخليج المتحدة القابضة. تعتبر الشركة القابضة الأساسية هي شركة مشاريع الكويت (القابضة) ش.م.ك.ع. ("كيكو" أو "الشركة الأم الأساسية"). تم تأسيس كل من برقان وكيكو في دولة الكويت كشركتين مساهمتين عامتين وهما مدرجتان في سوق الكويت للأوراق المالية (بورصة الكويت).

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ فبراير ٢٠٢٦.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١-٢ بيان الالتزام والإطار

يتم إعداد 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، 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. قامت المجموعة بإعداد قوائمها المالية الموحدة على أساس أنها ستواصل العمل على أساس مبدأ الاستثمارية.

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.

٣-٢ عملة العرض والعملة الرئيسية

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

٤-٢ 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 ٢٠٢٤، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي هي إلزامية كما في ١ يناير ٢٠٢٥. 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 ٢٠٢٥ وتم تطبيقها من قبل المجموعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية، حسب مقتضى الحال.

٢-٤-١ عدم قابلية التحويل - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١

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

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 ٢٠٢٥ و٢٠٢٤. إن تواريخ إعداد التقارير المالية للشركات 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 إذا وفقط إذا كانت المجموعة تمتلك ما يلي:

- 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. ولدعم هذا الافتراض، وعندما تمتلك 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 كانت تمتلك السلطة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:

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

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

ينسب الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى حاملي أسهم الشركة الأم للمجموعة والحقوق غير المسيطرة، حتى وإن كانت هذه النتائج تؤدي إلى عجز في رصيد الحقوق غير المسيطرة.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ أسس التوحيد (تتمة)

يتم احتساب التغير في حصة ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة كمعاملة 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 مسيطرة؛
- 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
		٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
المحتفظ بها مباشرة				
شركة كامكو للاستثمار ش.م.ك (عامة) [كامكو]	الكويت	٦٠٪	٦٠٪	١٩٩٨
محتفظ بها جزئياً بشكل مباشر وجزئياً من خلال كامكو				
شركة منافع للاستثمار	الكويت	٥٩٪	٥٤٪	٢٠٠٥
شركة نورث ستار ٨٨	البحرين	٧٧٪	٧٧٪	٢٠٠٧
المحتفظ بها من خلال كامكو				
صندوق الملكية الخاصة الكويتي	الكويت	٧٣٪	٧٣٪	٢٠٠٤
صندوق كامكو العالمي (المعروفة سابقاً بصندوق كامكو الخليجي للفرص)	الكويت	٩٨٪	٩٧٪	٢٠١٣
كامكو مينا بلس للدخل الثابت المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	٥٤٪	٥٦٪	٢٠١٩
صندوق الجازي لأسواق المال	الكويت	٥١٪	٥١٪	٢٠٠٧
شركه بوكي لإدارة المشاريع المحدودة	جيرسي	١٠٠٪	١٠٠٪	٢٠١٧
شركه بوكي الاستشارية لمشاريع الطاقة إل.إل.سي.	الولايات المتحدة	٤٨٪	٤٨٪	٢٠١٧
إتش بي بلازا المستثمر إنك.	الولايات المتحدة	١٠٠٪	١٠٠٪	٢٠١٩
شركة سنترستون المستثمر إنك	الولايات المتحدة	١٠٠٪	١٠٠٪	٢٠٢١
مؤسسة لوسون لين المستثمر	الولايات المتحدة	١٠٠٪	١٠٠٪	٢٠٢٠
شركة كامكو للاستثمار - السعودية	المملكة العربية السعودية	١٠٠٪	١٠٠٪	٢٠١٣
شركة الأولى للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	٩٣٪	٩٣٪	١٩٨٥
شركة ١٩٢٥ المستثمر المحدودة	جيرسي	١٠٠٪	١٠٠٪	٢٠٢٢
شركة أمريكان بوليفارد المستثمر، المحدودة	الولايات المتحدة	١٠٠٪	١٠٠٪	٢٠٢٢
شركة كامكو للاستثمار المحدودة	المملكة المتحدة	١٠٠٪	١٠٠٪	٢٠٢٣
شركة كامكو للاستثمار مركز دبي المالي العالمي	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	١٠٠٪	٢٠١٦
شركة يوروبيان غرين لوجيستكس سبيس القابضة ذ.م.م.	التشيك	٦٠٪	٠٪	٢٠٢٥
شركة التضامن المتحدة القابضة ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	١٠٠٪	٩٦٪	٢٠١٧
شركة نواصي المتحدة القابضة ش.م.ب. (مقفلة)	الكويت	١٠٠٪	٩٦٪	٢٠١٧
شركة كبر المتحدة العقارية (ش.ش.و.)	الكويت	١٠٠٪	١٠٠٪	٢٠١٧
شركة خطط المتحدة العقارية (ش.ش.و.)	الكويت	١٠٠٪	١٠٠٪	٢٠١٧

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

١-٦-٢ دمج الأعمال

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

عندما تقوم المجموعة بالاستحواذ على أعمال تجارية، فإنها تقوم بتقييم الموجودات المالية والمطلوبات المفترضة بغرض تصنيفها وتحديد شكل مناسب وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما هو بتاريخ الاستحواذ. ويشمل ذلك فصل المشتقات الضمنية في العقود الأساسية لدى المنشأة المستحوذ عليها.

إذا تحققت عملية دمج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس حصة الملكية المحتفظ بها مسبقاً من قبل المستحوذ في المنشأة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ من خلال القائمة الموحدة للدخل. بعد ذلك يتم أخذ هذه القيمة في الاعتبار عند تحديد الشهرة.

سيتم إثبات أي مقابل محتمل سيقوم المستحوذ بتحويله بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ. ويتم قياس المقابل المصنف كموجود أو مطلوب، والذي يعد أداة مالية ويدخل ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشأن الأدوات 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 وموجودات غير ملموسة أخرى

الشهرة

تمثل الشهرة زيادة تكلفة الاستحواذ عن حصة المجموعة في القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة للشركة التابعة أو الشركة الزميلة / المشروع المشترك المستحوذ عليه كما في تاريخ الاستحواذ. يتم تضمين الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركة زميلة / مشروع مشترك ضمن القيمة المدرجة للاستثمار في تلك الشركة الزميلة / المشروع المشترك أوبالتالي، لا يتم فحصها للاضمحلال في القيمة بصورة منفصلة. يتم إثبات الشهرة الناتجة من الاستحواذ على شركة تابعة كموجود منفصل في القائمة الموحدة للمركز المالي.

يتم مبدئياً قياس الشهرة المقتناة 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 والمطلوبات المحددة المقتناة والمطلوبات المفترضة.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٦-٢ الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى (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 خصم أي خسائر اضمحلال متراكمة. يتم تخصيص الشهرة للوحدات المنتجة للنقد ويتم فحصها للاضمحلال سنوياً. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أدنى من القيمة المدرجة للوحدة، فإنه يتم تخصيص خسارة الاضمحلال أولاً لتخفيض القيمة المدرجة لأي شهرة مخصصة لتلك الوحدة ومن ثم إلى الموجودات الأخرى للوحدة على أساس تناسبي وفقاً للقيمة المدرجة لكل موجود في الوحدة. وتمثل القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد القيمة الأعلى بين القيمة العادلة للوحدة المنتجة للنقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة. ولا 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 الناتجة عن الاستبعاد.

موجودات غير ملموسة أخرى

يتم قياس الموجودات غير ملموسة المقتناة بصورة منفصلة عند الإثبات المبدئي بالتكلفة. وتتمثل تكلفة الموجودات غير ملموسة المقتناة ضمن دمج الأعمال في قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ. بعد الإثبات المبدئي، تدرج الموجودات غير ملموسة بالتكلفة بعد خصم أي إطفاء متراكم وأية خسائر اضمحلال متراكمة.

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

يتم إطفاء الموجودات غير ملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى الأعمار الاقتصادية الإنتاجية ويتم تقييمها للاضمحلال عندما توجد هناك مؤشرات بأن الموجودات غير ملموسة قد تكون مضمحلة. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير ملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على الأقل في نهاية كل فترة إعداد 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 ملموسة ذات الأعمار المحددة في القائمة الموحدة الدخل ضمن فئة المصروفات التي تتوافق مع وظيفة الموجودات غير ملموسة.

يتم استبعاد الموجودات غير ملموسة عند البيع (أي في التاريخ الذي يحصل فيه المستلم على السيطرة) أو عندما لا يتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو استبعادها 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

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 لا يمثل 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 الاستحواذ. يتم تضمين الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة المدرجة للاستثمار ولا يتم إطفائها ولا يتم فحصها للاضمحلال بشكل فردي.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٦-٢ استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

تعكس القائمة الموحدة للدخل حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. يتم عرض أي 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 للتغيرات في حقوق الملكية. يتم استبعاد المكاسب والخسائر غير المحققة من المعاملات بين المجموعة وشركتها الزميلة إلى حد حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

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

٤-٦-٢ 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. يتم ذلك إما بإطفائه على مدى عمر الأداة أو تأجيله حتى يمكن 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. يتم تصنيف الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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 بأي مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة المثبتة. يتم تضمين دخل الفوائد الناتج من تلك الموجودات المالية ضمن بند "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 ضمن بند "دخل الاستثمار - صافي" يتم تضمين دخل الفوائد الناتج من تلك الموجودات المالية ضمن بند "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 تستوفي 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 تشكل جزءاً من علاقة التحوط في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر ويتم عرضها في القائمة الموحدة للدخل ضمن بند "دخل الاستثمار - صافي" في الفترة التي تنشأ فيها. يتم تضمين دخل الفوائد الناتج من تلك الموجودات المالية ضمن بند "دخل الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها على المستوى الذي يعكس على نحو أفضل كيفية إدارتها مجموعات 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" والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يتم إجراء تقييم نموذج الأعمال على أساس كل أداة على حدة وإنما على المستوى الإجمالي لمحفظة الأعمال وبناءً على العوامل التي يمكن ملاحظتها مثل:

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظة الأعمال والتطبيق العملي لتلك السياسات. وبالأخص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفوائد التعاقدية أو الحفاظ على بيان محدد لسعر الفائدة أو مطابقة فترة استحقاق الموجودات المالية مع فترة استحقاق المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- الكيفية التي يتم فيها تقييم أداء الموجودات ونموذج الأعمال وتقديم تقرير بشأنهما إلى موظفي الإدارة الرئيسيين ولجنة 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 كجزء من عملية التقييم العامة لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية بالإضافة إلى كيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات "أسوأ حالة" أو "حالة الضغط". إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإثبات المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة لا تقوم بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال هذا، ولكنها تقوم بدمج هذه 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 العالوة / الخصم).

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 يتوافق مع ترتيبات الإقراض الأساسية.

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

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

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

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

(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 حصة 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 بعض 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 اقتناؤها 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 لقيم قياسية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان القيام بذلك يلغي أو يخفف 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 الإعدادات 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 للخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بأدوات دينها المدرجة بالتكلفة المطفأة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومقابل مخاطر التعرضات الناتجة عن ارتباطات القرض وعقود الضمانات المالية. تقوم المجموعة بإثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمثل تلك الخسائر في تاريخ إعداد كل تقرير مالي. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

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

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

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 المرجح لاحتمالية الخسائر 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: يتم تقدير الجزء المتوقع لارتباطات القرض الذي سيتم سحبه على مدى العمر المتوقع لارتباطات القرض؛ واحتساب القيمة الحالية لحالات العجز النقدي بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمنشأة إذا قام حامل ارتباطات القرض بسحب ذلك الجزء المتوقع من القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها إذا تم سحب ذلك الجزء المتوقع من القرض؛ و
- عقود الضمانات المالية: يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر على أساس القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها عن الخسارة الائتمانية التي تم تكبدها محسوماً منها أي مبالغ يتوقع الضامن استلامها من حاملها أو المدين أو أي طرف آخر. إذا كان القرض مضموناً بالكامل، فإن تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لعقود الضمانات المالية سيكون مساوياً لتقدير العجز النقدي المقدر 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 الموجودات المالية لأول مرة، تثبت المجموعة المخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.
- المرحلة ٢ – الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية: عندما تظهر الموجودات المالية زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية، تسجل المجموعة المخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- المرحلة ٣ – المضمحلة: تثبت المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لتلك 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 على سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، اعتماداً على ما إذا كانت مصنفة على أنها مرحلة ١ أو مرحلة ٢ أو مرحلة ٣، كما هو موضح أعلاه. ومع ذلك، لا تخفض الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة المدرجة لتلك الموجودات المالية في قائمة المركز المالي، حيث ستظل بالقيمة العادلة. وعوضاً من ذلك، سيتم إثبات مبلغ يعادل المخصص الذي قد ينشأ في حالة قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر كمبلغ اضمحلال متراكم مع احتساب مبلغ مماثل في الأرباح أو الخسائر.

لم يتم تسجيل اضمحلال على 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 تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ إعداد التقرير المالي؛ و
- 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 على أساس خسائرها الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

تأخذ المجموعة في الاعتبار ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية لإحدى الموجودات من خلال مقارنة انتقال التصنيف الائتماني عند الإثبات المبدئي للموجود مقابل مخاطر التعثر في السداد التي تحدث للموجود في نهاية فترة إعداد كل تقرير مالي. في كل حالة من هذه الحالات، يستند هذا التقييم على تقييم النظرة المستقبلية التي تأخذ في الاعتبار عدداً من السيناريوهات الاقتصادية، من أجل إثبات احتمالية حدوث خسائر أعلى مرتبطة بتوقعات اقتصادية أكثر سلبية.

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. يعد الموجود المالي "مضمحل ائتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث ويكون لها تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بالنسبة لذلك الموجود المالي.

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

- وجود صعوبات مالية جوهرية لدى المقترض أو الجهة المصدرة؛
- خرق لشروط العقد مثل التعثر في السداد أو التأخير في السداد؛
- إعادة هيكلة القروض أو السلف من قبل المجموعة بشرط ما كانت المجموعة لتوافق عليها في الظروف الاعتيادية؛
- أصبح من المحتمل دخول المقترض في حالة إفلاس أو في إعادة تنظيم مالي آخر؛ أو
- اختفاء السوق النشطة لتلك الأوراق المالية نتيجة وجود صعوبات مالية.

يعد القرض الذي تم إعادة التفاوض بشأنه نتيجة تدهور في الوضع المالي للمقترض عادةً بأنه مضمحل ائتمانياً ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل جوهري ولا توجد هناك أي مؤشرات أخرى للاضمحلال. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر الموجود 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 الدولي القائمة لتقديم الدعم اللازم باعتبارها "المقرض الأخير" لذلك البلد، فضلاً عن نية الحكومات والوكالات لاستخدام تلك الآليات التي تنعكس في التصريحات العامة. ويشمل ذلك إجراء تقييم لمدى عمق تلك الآليات، وبغض النظر عن النوايا السياسية، ما إذا كانت هناك قدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

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

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 إدارة 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: كخصص 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 حتى يتم تحديث النماذج الأساسية. على الرغم من استخدام المجموعة أحدث البيانات قدر المستطاع، إلا أن النماذج المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تستند إلى بيانات محدثة باستثناء بعض العوامل التي سيتم تحديث بياناتها بمجرد توفرها. ويتم إجراء التعديلات على الأحداث الهامة التي وقعت قبل تاريخ إعداد التقرير المالي.

تعديل الخبرة الائتمانية

تتطلب منهجية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لدى المجموعة من استخدام اجتهاداتها من واقع خبراتها الائتمانية لإدراج التأثير التقديري للعوامل التي لم يتم تضمينها في نتائج نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، وذلك في جميع فترات إعداد التقارير المالية.

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 الأجلة. 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:

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

توثق المجموعة، عند بدء التحوط، العلاقة بين بنود التحوط وأدوات التحوط، وكذلك أهداف 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 للتغيرات 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 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 فيها بند التحوط على المكسب أو الخسارة. عندما لا يتوقع حدوث المعاملة المتنبأ بها (على سبيل المثال: عند 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)

٧-٦-٢ 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 كمية محددة من سلعة ما أو أداة مالية بسعر ثابت سواء كان ذلك بتاريخ محدد في المستقبل أو في أي وقت خلال فترة زمنية محددة.

(هـ) مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات المالية

تنشأ مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة من احتمال تعثر الطرف الآخر في الوفاء بالالتزامات التعاقدية، وتكون محدودة على القيمة العادلة الموجبة للأدوات التي تكون لصالح 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 استحقاق 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 لا يستوفي متطلبات محاسبة التحوط الخاصة، فيتم المحاسبة عن المشتقات ذات الصلة كأدوات للمتاجرة.

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 لمكون مخاطر أسعار الفائدة وبالتالي يتم إدارة المخاطر الأخرى، مثل مخاطر الائتمان، ولكن لا يتم التحوط لها من قبل المجموعة. يتم تحديد مكون 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 المرجعية. وعادة ما تكون هذه التغيرات هي أكبر مكون للتغير الكلي في القيمة العادلة. يتم تصنيف هذه الاستراتيجية على أنها تحوطات للتدفقات النقدية ويتم تقييم فعاليتها من خلال مقارنة التغيرات في القيمة العادلة للقروض العائدة إلى التغيرات في أسعار الفائدة المرجعية 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 تقوم 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)

٢-٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٦-٨ قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

تستخدم المجموعة تقنيات التقييم المناسبة حسب الظروف والتي 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 الجوهرى على قياس قيمتها العادلة ككل:

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

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

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

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

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 والتجار والسماسرة ومجموعة الصناعات وخدمة التسعير أو الوكالات التنظيمية وتمثل هذه الأسعار الفعلية والتي تحدث في معاملات السوق بصورة منتظمة دون شروط تفضيلية. إذا لم يتم إستيفاء المعايير المذكورة أعلاه، فإن السوق يعتبر غير نشط. تشير الدلائل بأن السوق يعتبر غير نشط عندما تكون هناك عروض واسعة الانتشار أو زيادة في العروض المنتشرة أو تكون هناك معاملات حديثة قليلة.

بالنسبة للأدوات المالية التي لا توجد لها سوق نشطة، فإنه يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام إحدى تقنيات التقييم المناسبة. قد 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 استلام التدفقات النقدية من الموجود؛
- (ب) احتفاظ المجموعة بحقوقها في استلام التدفقات النقدية من موجود ولكنها تعهدت بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب "ترتيب سداد"؛ أو
- (ج) قيام المجموعة بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من موجود سواء (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 استلام 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 استمرار 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 للاسترداد. ومع ذلك، قد تخضع الموجودات المالية التي يتم شطبها لإجراءات التنفيذ بما يتماشى مع سياسات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة. وإذا كان المبلغ المراد شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكمة، فيتم أولاً معاملة الفرق كإضافة إلى المخصص، ومن ثم يطبق المخصص على إجمالي القيمة المدرجة. ويتم احتساب أي مبالغ مستردة لاحقاً في القائمة الموحدة للدخل.

١١-٦-٢ استثمارات عقارية

تصنف جميع العقارات المحتفظ بها لغرض لكسب دخل إيجار أو لتحقيق زيادة في قيمتها الرأسمالية أو كليهما كاستثمارات عقارية. وفي حالة شغل جزء من العقار من قبل المجموعة واحتمال بيع أجزاء منه بصورة منفردة، تقوم المجموعة باحتساب 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، بما في ذلك تكاليف الاستحواذ 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 باحتساب هذه العقارات وفقاً للسياسة المتبعة للعقارات والمعدات حتى تاريخ تغيير الاستخدام.

١٢-٦-٢ عقارات ومعدات

تدرج العقارات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسائر الاضمحلال المتراكمة. عند بيع أو سحب الموجودات، يتم استبعاد تكلفتها واستهلاكها 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 تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة المدرجة قد لا تكون قابلة للاسترداد. في حالة وجود أي من هذه المؤشرات وحيث تزيد القيم المدرجة على القيمة القابلة للاسترداد، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمها القابلة للاسترداد، والتي تعد القيمة الأعلى من بين قيمتها العادلة ناقصاً تكلفة البيع وقيمتها المستخدمة.

يتم احتساب الاستهلاك على جميع العقارات والمعدات، باستثناء الأراضي والأعمال قيد التنفيذ، بمعدلات محسوبة لشطب تكلفة كل موجود من الموجودات على أساس القسط الثابت إلى قيمها المتبقية على مدى 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 الاستهلاك في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديلها بأثر مستقبلي، إذا تطلب الأمر.

١٣-٦-٢ 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 الاستحواذ. وتكون هذه المبالغ النقدية وما في حكمها قابلة للتحويل بسهولة إلى مبالغ نقدية معلومة وتكون عرضة لمخاطر غير جوهرية للتغير في القيمة.

١٤-٦-٢ موجودات الوكالة

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

١٥-٦-٢ الأرباح على الأسهم العادية

تقوم المجموعة بإثبات المطلوبات لإجراء توزيعات نقدية أو غير نقدية لحاملي أسهمها عندما يصرح بتوزيعها ولم تعد عملية التوزيع خاضعاً لتقدير البنك. يصرح بالتوزيع عندما يتم الموافقة عليه من قبل المساهمين. ويتم إثبات مبلغ مماثل مباشرة ضمن حقوق الملكية.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**٢-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)****١٥-٢-٢ 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.

١٦-٢-٢ 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.

ضرائب الدخل الركيزة الثانية

في سنة ٢٠٢١، وافقت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية على إطار العمل الشامل بشأن تآكل القاعدة الضريبية وتحويل الأرباح على حل قائم على ركيزتين لمعالجة التحديات الضريبية الناتجة عن رقمنة الاقتصاديات. وبموجب الركيزة الثانية، تلتزم الشركات متعددة الجنسيات التي تتجاوز إيراداتها ٧٥٠ مليون يورو بدفع ضريبة دخل الشركات بمعدل ضريبي فعلي لا يقل عن ١٥٪.

حالياً لا تتجاوز إيرادات المجموعة ٧٥٠ مليون يورو، ولكنها قد تتعرض لضريبة الحد الأدنى العالمية بحكم الشركة الأم الأساسية المقيمة والعاملة في دولة الكويت. أصدرت مملكة البحرين المرسوم بقانون رقم (١١) لسنة ٢٠٢٤ ("قانون ضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلية البحريني") في تاريخ ١ سبتمبر ٢٠٢٤، والذي يفرض ضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلية. يطبق هذا القانون على الشركات متعددة الجنسية التي تبلغ إيراداتها السنوية الموحدة ٧٥٠ مليون يورو أو أكثر خلال سنتين من السنوات الأربع السابقة. ستخضع الشركات متعددة الجنسية التي تدخل ضمن نطاق القانون لضريبة بنسبة ١٥٪ على أرباحها المحققة في مملكة البحرين للسنوات المالية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥.

تقع الشركة الأم الأساسية في دولة الكويت وتعد المنشأة الأم الأساسية لأغراض قانون ضريبة الحد الأدنى المحلية للمجموعة. تتولى الشركة الأم الأساسية، بصفتها الجهة الضريبية للمجموعة، مسؤولية احتساب ضريبة الحد الأدنى لكل ولاية قضائية، مستفيدة من إشرافها وإمكانية وصولها إلى جميع المنشآت ضمن المجموعات الفرعية، وكما أنها مسؤولة عن احتساب وتخصيص المبالغ لكل مجموعة فرعية لأغراض إعداد التقارير المالية. وتماشياً مع المسؤولية المذكورة أعلاه بصفتها الشركة الأم الأساسية بموجب قانون ضريبة الحد الأدنى المحلية، قامت الشركة الأم الأساسية باحتساب ضريبة الحد الأدنى التقديرية على مستوى ولاية البحرين، ليشمل جميع المنشآت الموجودة في مملكة البحرين.

بناءً على الحسابات التقديرية، فإن الولاية القضائية في وضع خسارة في إطار مكافحة تآكل القاعدة الضريبية العالمية، وفقاً لذلك، لا يتوقع أن ينشأ أي التزام لضريبة الحد الأدنى في البحرين لسنة ٢٠٢٥. وبالتالي، لم يتم تسجيل أي التزام لضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلية في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تطبق المجموعة الاستثناء الإلزامي والمؤقت من الإثبات والإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة المرتبطة بها، وذلك وفقاً للتعديلات التي أدخلت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ بشأن "إصلاح الضريبة الدولية - الركيزة الثانية".

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، يمثل المصروف الضريبي المفصح عنه في القائمة الموحدة للدخل المساهمات المقدمة إلى مؤسسة الكويت للتقدم العلمي من قبل إحدى الشركات التابعة للبنك.

١٧-٢-٢ 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.

١٨-٢-٢ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

١٩-٢-٢ 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.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢٠-٦-٢ 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 المدرجة في القوائم المالية لكل شركة باستخدام تلك العملة الرئيسية.

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

(أ) تحويل المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

يعد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار 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 باستخدام أسعار 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 باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ إعداد التقارير المالية. يتم تحويل بنود الدخل والمصروفات على أساس متوسط أسعار الصرف للفترة ذات الصلة. ترحل جميع الفروق الناتجة عن صرف العملات الأجنبية 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.

٢١-٦-٢ 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.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢١-٦-٢ إثبات الدخل والمصروفات (تتمة)

(٣) الرسوم القائمة على الأداء

لن يتم إثبات الرسوم القائمة على الأداء إلا عندما يكون من المحتمل جداً عدم حدوث استرجاع جوهري في مبلغ الإيرادات المتراكمة. سيتطلب إثبات الرسوم القائمة على الأداء إصدار اجتهادات جوهريّة ومن المحتمل إثباتها بالكامل إلى أن يتم بلورتها أو لم تعد خاضعة للاسترجاع.

(٤) دخل الاستشارة

قامت المجموعة بتطبيق اجتهادات جوهريّة لتحديد التزامات الأداء في عقد الخدمات الاستشارية وما إذا كانت كل خدمة من الخدمات قابلة للتمييز ضمن سياق العقد. يتم إثبات الإيرادات الناتجة من التزامات الأداء تلك إما في وقت معين أو بمرور الوقت وذلك عند تسليم التزامات الأداء ذات الصلة 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.

٢٢-٦-٢ موجودات ومطلوبات محتملة

لا يتم إثبات المطلوبات المحتملة في القوائم المالية الموحدة، بل يتم الإفصاح عنها 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.

٢٣-٦-٢ 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 أي التزام مالي ناتج من الضمان بتاريخ إعداد التقارير المالية، والمبلغ المثبت محسوم منه الإطفاء المتراكم، أيهما أعلى.

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

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

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

٧-٢ الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٢ الآراء والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الآراء والتقديرات المحاسبية الهامة

(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.

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 المعلنة من قبل الإدارة للمحافظة وكيفية تطبيق تلك السياسات من الناحية العملية؛
- (٢) تقييم الإدارة لأداء المحفظة ومتطلبات السيولة في ظل ظروف السوق الحالية؛ و
- (٣) استراتيجية الإدارة من حيث تحقيق إيرادات فوائد تعاقدية 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.

التقديرات

(أ) 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 اضمحلال عندما تتجاوز القيمة المدرجة للموجود أو الوحدة المنتجة للنقد قيمتها القابلة للاسترداد، والذي يعد الأعلى من بين قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة. تم الإفصاح عن وتوضيح الافتراضات والتقديرات الرئيسية المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد لمختلف الوحدات المنتجة للنقد بالتفصيل في الإيضاح رقم ١٢ حول القوائم المالية الموحدة.

(ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٢ الآراء والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات (تتمة)

ج) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية

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

د) تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

تقوم المجموعة بإدراج استثماراتها العقارية بالقيمة العادلة، مع إثبات التغييرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر. بالإضافة إلى ذلك، تقوم بقياس الأراضي والمباني بمبالغ إعادة التقييم، مع إثبات التغييرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. وقد استعانت المجموعة بمثنين مستقلين مختصين لتقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية والأراضي والمباني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

إن أفضل دليل للقيمة العادلة هو الأسعار الحالية في سوق نشطة لعقار في موقع وحالة مماثلة وخاضع لعقد إيجار مماثل. وفي حال عدم توفر مثل هذه المعلومات، تقوم المجموعة بتحديد القيمة ضمن نطاق من التقديرات المعقولة للقيمة العادلة.

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 معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد (تتمة)

١-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ بشأن العرض والإفصاح في القوائم المالية

في شهر أبريل ٢٠٢٥، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨، الذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ بشأن عرض 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 بشأن قائمة 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.

٢-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ بشأن الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات

في شهر مايو ٢٠٢٥، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩، الذي يسمح للمنشآت المؤهلة باختيار تطبيق متطلبات الإفصاح المخفضة مع الاستمرار في تطبيق متطلبات الإثبات والقياس والعرض وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى. لكي تكون المنشأة مؤهلة، في نهاية فترة إعداد التقرير المالي، يجب أن تكون المنشأة شركة تابعة كما هو محدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠، وألا تكون خاضعة للمساءلة العامة، ويجب أن يكون لديها شركة أم (أساسية أو وسيطة) تقوم بإعداد قوائم مالية موحدة ومتاحة للاستخدام العام 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.

نظراً لأن القوائم المالية الموحدة للمجموعة يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية ويتم الإفصاح عنها علناً من خلال موقع المجموعة الإلكتروني، فإن المجموعة غير مؤهلة لاختيار تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩.

٣-٣ التعديلات التي أدخلت على تصنيف وقياس الأدوات المالية - التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧

شهر مايو ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧، التعديلات التي أدخلت على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تتضمن التعديلات على ما يلي:

- توضح أنه يتم استبعاد إثبات المطلوب المالي في "تاريخ التسوية" وإدخال خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط معينة). لاستبعاد المطلوبات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- إشارات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية ذات سمات مرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة وسمات مشابهة.
- توضح حول ما يشكل "سمات غير القابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة بها تعاقدياً.
- إدخال إفصاحات للأدوات المالية ذات السمات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات أسهم حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٣ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد (تتمة)

٣-٣ التعديلات التي أدخلت على تصنيف وقياس الأدوات المالية – التعديلات التي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (تتمة)

ستصبح التعديلات إلزامية على فترات إعداد التقارير المالية السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، مع السماح بالتطبيق المبكر لتصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط. ولا تتوقع المجموعة أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على قوائمها المالية الموحدة.

٣-٤ التحسينات السنوية التي أدخلت على معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية – المجلد رقم ١١

في شهر يوليو ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تسعة تعديلات محدودة النطاق كجزء من عملية الصيانة الدورية لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية. تتضمن هذه التعديلات على توضيحات وتبسيطات وتصحيحات أو تغييرات تهدف إلى تحسين التوافق في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ بشأن التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ بشأن الأدوات المالية: الإفصاح والتوجيهات المصاحبة له بشأن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشأن الأدوات المالية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ بشأن القوائم المالية الموحدة ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٧ بشأن قائمة التدفقات النقدية.

ستصبح التعديلات إلزامية على فترات إعداد التقارير المالية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦. يسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه.

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

٥-٣ العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة – التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧

في شهر ديسمبر ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ – بشأن العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة، تنطبق التعديلات فقط على العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة؛ وتتضمن التعديلات على ما يلي:

- توضيح تطبيق متطلبات "الاستخدام الخاص" على العقود التي تدخل ضمن نطاق التعديلات؛
- تعديل متطلبات التصنيف لبند التحوط في علاقة تحوط التدفقات النقدية على العقود التي تدخل ضمن نطاق التعديلات؛ و
- إضافة متطلبات إفصاح جديدة لتمكين المستثمرين من فهم تأثير هذه العقود على الأداء المالي للشركة وتدفقاتها النقدية.

ستصبح التعديلات إلزامية على فترات إعداد التقارير المالية السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦. يسمح بالتطبيق المبكر ولكن يجب الإفصاح عنه. سيتم تطبيق التعديلات المتعلقة باستثناء "الاستخدام الخاص" بأثر رجعي، بينما يجب تطبيق تعديلات محاسبة التحوط بأثر مستقبلي على علاقات التحوط الجديدة التي تم تصنيفها من تاريخ التطبيق المبدئي. بالإضافة إلى ذلك، يجب تطبيق تعديلات الإفصاح المتعلقة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ بالتزامن مع تطبيق التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. إذا لم تقم المنشأة بإعادة عرض معلومات المقارنة، فلا يمكنها تقديم إفصاحات المقارنة.

لا تتوقع المجموعة أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على قوائمها المالية الموحدة.

٤ الموجودات والمطلوبات المالية

يلخص الجدول الوارد أدناه التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف دولار أمريكي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف دولار أمريكي	مدرجة بالتكلفة المطفاة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب	-	-	٧٠,٢١١	٧٠,٢١١
أذونات خزانة	-	-	٤٨,٠٣١	٤٨,٠٣١
إيداعات لدى البنوك	-	-	٩٢,١٧٢	٩٢,١٧٢
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١١٤,٥١٤	-	-	١١٤,٥١٤
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١٤١,٥٠٣	-	١٤١,٥٠٣
قروض ونعم مدينة	-	-	٣١,١١٣	٣١,١١٣
موجودات أخرى	٩٦٨	١,١٤٦	٤٩,١٣٠	٥١,٢٤٤
مجموع الموجودات المالية	١١٥,٤٨٢	١٤٢,٦٤٩	٢٩٠,٦٥٧	٥٤٨,٧٨٨
مبالغ مستحقة لبنوك	-	-	١٣٧,٣٩٥	١٣٧,٣٩٥
ودائع العملاء	-	-	٢٤,٥٨٠	٢٤,٥٨٠
قروض لأجل	-	-	٢٠١,٢٣٥	٢٠١,٢٣٥
مطلوبات أخرى	٧١١	٤٩	٧٢,٦٤٧	٧٣,٤٠٧
مجموع المطلوبات المالية	٧١١	٤٩	٤٣٥,٨٥٧	٤٣٦,٦١٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف دولار أمريكي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف دولار أمريكي	مدرجة بالتكلفة المطفاة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب	-	-	١٠٤,٥٥٩	١٠٤,٥٥٩
أذونات خزانة	-	-	٤,٨٤٤	٤,٨٤٤
إيداعات لدى البنوك	-	-	٥٤,٧٤٩	٥٤,٧٤٩
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٠٦,٦٦٣	-	-	١٠٦,٦٦٣
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١٣٣,١٧٤	-	١٣٣,١٧٤
قروض ونعم مدينة	-	-	٦,١٤٩	٦,١٤٩
موجودات أخرى	٥,١١٠	٧٧٥	٤١,٦٦٦	٤٧,٥٥١
مجموع الموجودات المالية	١١١,٧٧٣	١٣٣,٩٤٩	٢١١,٩٦٧	٤٥٧,٦٨٩
مبالغ مستحقة لبنوك	-	-	١١٢,٠٧٨	١١٢,٠٧٨
ودائع العملاء	-	-	١٧,٠٧٨	١٧,٠٧٨
قروض لأجل	-	-	١٩٥,٥٩٦	١٩٥,٥٩٦
مطلوبات أخرى	٤,٦٥٧	-	٦٧,٩٢٤	٧٢,٥٨١
مجموع المطلوبات المالية	٤,٦٥٧	-	٣٩٢,٦٧٦	٣٩٧,٣٣٣

٥ النقد وما في حكمه

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠٤,٥٥٩	٧٠,٢١١
٤,٨٤٤	٤٨,٠٣١
٥٤,٧٤٩	٩٢,١٧٢
١٦٤,١٥٢	٢١٠,٤١٤
(٣١٨)	(٣١٨)
(٤,٦٥٥)	(١٧,٨٤٨)
-	(٢٧,٠٥٦)
١٥٩,١٧٩	١٦٥,١٩٢

ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
أذونات خزانة
إيداعات لدى البنوك

معدلة لما يلي:

الاحتياطات الإلزامية
ودائع لأجل بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ٩٠ يوماً
أذونات خزانة بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ٩٠ يوماً

النقد وما في حكمه

٦ أوراق مالية استثمارية

٢٠٢٥	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٠,٥١٣	٢٦,١١٣	١٤,٤٠٠
١٢,٦٦٩	-	١٢,٦٦٩
٥٣,١٨٢	٢٦,١١٣	٢٧,٠٦٩
١٢٢,٩٢١	١١٤,٩٥٨	٧,٩٦٣
٨٥٤	-	٨٥٤
٧٩,٠٦٠	٤٣٢	٧٨,٦٢٨
٢٠٢,٨٣٥	١١٥,٣٩٠	٨٧,٤٤٥
٢٥٦,٠١٧	١٤١,٥٠٣	١١٤,٥١٤

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

٢٠٢٤	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
ألف	ألف	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

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

٧ قروض وذمم مدينة

المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
٢٨,٩٨٥	-	٧,٧٤٠	٣٦,٧٢٥
٢,٢٧٨	-	-	٢,٢٧٨
٣١,٢٦٣	-	٧,٧٤٠	٣٩,٠٠٣
(١٥٠)	-	(٧,٧٤٠)	(٧,٨٩٠)
٣١,١١٣	-	-	٣١,١١٣

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

قروض العملاء

قروض الموظفين

مخصوماً منها: الخسائر الائتمانية المتوقعة

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 ٢٠١٤

قروض العملاء

قروض الموظفين

مخصوماً منها: الخسائر الائتمانية المتوقعة

لم تكن قروض المرحلة ١ الواردة في الجدول أعلاه قد فات موعد استحقاقها أو مضمحلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: نفسه).

فيما يلي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
٥٢	-	٧,٨٣٠	٧,٨٨٢
٩٨	-	(٩٠)	٨
١٥٠	-	٧,٧٤٠	٧,٨٩٠

٢٠٢٥

كما في ١ يناير ٢٠٢٥

صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

٢٠٢٤

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

٨ موجودات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٤,٦٩٠	٦١,٩٣٤
٥,٨٨٥	٢,١١٤
٣,٧٤٢	٣,٥٧١
٧٧٥	١,١٥٤
١,٣٨٦	١,٥٦٣
٦٦,٤٧٨	٧٠,٣٣٦
(١٧,٥٤١)	(١٧,٥٢٩)
٤٨,٩٣٧	٥٢,٨٠٧

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

إجمالي الذمم المدينة
مخصوصاً منها: الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي المبالغ المستحقة القبض

فيما يلي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٥	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٧,٥٤١	-	-	-	١٧,٥٤١
(١٥٤)	-	-	١٥٤	-
٢٤٧	-	-	-	٢٤٧
-	-	-	(١٥٤)	(١٥٤)
(١٠٥)	-	-	-	(١٠٥)
١٧,٥٢٩	-	-	-	١٧,٥٢٩

كما في ١ يناير ٢٠٢٥
تحويلات بين المراحل
صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة
مبالغ مشطوبة خلال السنة *
تعديلات صرف العملات الأجنبية وتعديلات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥,٨٨٩	-	-	-	١٥,٨٨٩
(٤١٩)	-	-	٤١٩	-
٢,٠٠١	-	-	(٣٠)	١,٩٧١
-	-	-	(٣٨٩)	(٣٨٩)
٧٠	-	-	-	٧٠
١٧,٥٤١	-	-	-	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

* كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، قام البنك بشطب بعض الموجودات المالية التي لم يتم اتخاذ أي إجراءات للتنفيذ أو التحصيل بشأنها (٢٠٢٤: نفسه).

٩ استثمارات في شركات زميلة

الاسم	النشاط	٢٠٢٥	٢٠٢٤
القيمة المدرجة	القيمة المدرجة	القيمة المدرجة	القيمة المدرجة
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
صندوق كامكو للاستثمار	صندوق	٥٣,٣٧٣	٤٤
صندوق كامكو العقاري للعوائد	عقاري	٥,٤٩١	٣٦
شركة شمال أفريقيا القابضة	استثمارات	١٦,٤٩٦	٤٧
شركة كابيتال المتحدة للنقل	نقل	١,٦٧١	٤٠
ش.م.ك.م.			
أخرى	متنوعة	٦	٦
٧٧,٠٣٧	متنوعة	٦٨,٠٠٣	متنوعة

٩ استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

- أ) تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٤٤٪ (٢٠٢٤: ٤٤٪) في صندوق كامكو للاستثمار من خلال شركتها التابعة كامكو.
- ب) تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٣٦٪ (٢٠٢٤: 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 (٢٠٢٤: 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٪ (٢٠٢٤: 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 ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ نيابة عن شركاتها الزميلة.

إن المبالغ القابلة للاسترداد للمجموعة من تلك الشركات الزميلة تتجاوز قيمها المدرجة وبالتالي، لم يتم إثبات أي مخصص اضمحلال خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: نفسه).

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٠,٣٨٦	٦٨,٠٠٣	في ١ يناير
٥٣,٤١٣	-	إضافات*
٦,١٩٩	٩,٤٤٠	الحصة من النتائج
(١,٢٤١)	(٢٣٢)	أرباح أسهم مستلمة
٣,١١١	٢٣	الحصة من الدخل الشامل الآخر
(٣٢٩)	(١٩٧)	تعديل تحويل عملات أجنبية
٢,٥٥١	-	صافي التحويلات*
(٥٦,٠٨٧)	-	استبعادات*
٦٨,٠٠٣	٧٧,٠٣٧	في ٣١ ديسمبر

* في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، قامت المجموعة بالاستثمار في منشأة ذات أغراض خاصة ومن ثم قامت باستبعاد أغلبية حصتها في المنشأة ذات الأغراض الخاصة مع إعادة 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 أدناه المعلومات المالية لصندوق كامكو للاستثمار.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٠,٩٣٧	١٢٠,٥٦١	ملخص قائمة المركز المالي:
٧٧٣	٣٥٧	مجموع الموجودات
١٠٠,١٦٤	١٢٠,٢٠٤	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٤٤٪	٤٤٪	نسبة حصة ملكية المجموعة في الشركة الزميلة

٩ استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٤,١٨٢	٥٣,٣٧٠	حصة ملكية المجموعة في حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر
٤٤,٣٩٥	٥٣,٣٧٣	القيمة المدرجة للاستثمار في صندوق كامكو للاستثمار
		ملخص قائمة الدخل الشامل:
١٤,٦٣٩	٢٢,٩٠٥	الإيرادات
(٢,٠٣٠)	(٢,٢٣٠)	المصروفات
١٢,٦٠٩	٢٠,٦٧٥	الربح للسنة
-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
١٢,٦٠٩	٢٠,٦٧٥	مجموع الدخل الشامل للسنة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٧٧	١,٦٦٠	حصة المجموعة من عمليات الشركات الزميلة
٤٤٧	٢٨٢	صافي الإيرادات
٣,١١١	٢٣	الربح للسنة
٣,٥٥٨	٣٠٥	الدخل الشامل الآخر للسنة
		مجموع الدخل الشامل للسنة

١٠ استثمارات عقارية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢٧,٣٨٨	١٣٣,١٤٥	في ١ يناير
٥,٩٨٥	٦٣٢	التغير في القيم العادلة
(٢٢٨)	(٢٧٤)	تعديلات تحويل العملات الأجنبية
١٣٣,١٤٥	١٣٣,٥٠٣	في ٣١ ديسمبر

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

تم إجراء تقييمات الاستثمارات العقارية من قبل مثنين مستقلين يتمتعون بمؤهلات مهنية معترف بها وذات صلة ولديهم خبرة حديثة في موقع وفئة الاستثمارات العقارية التي يتم تقييمها. وقد تم استخدام طريقة التقييم بالمقارنة والتي اعتبرت مناسبة نظراً لطبيعة واستخدامات العقارات. تم تصنيف الاستثمارات العقارية للمجموعة ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

تتضمن الاستثمارات العقارية للمجموعة على استثماراً عقارياً واحداً ويحتفظ بالملكية القانونية له من قبل طرف ذي علاقة نيابةً عن المجموعة.

١١ عقارات ومعدات

التكلفة:	أراضي ألف دولار أمريكي	مباني* ألف دولار أمريكي	أثاث وتركيبات ألف دولار أمريكي	حواسيب ومركبات ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥	٣,٩٤٦	١٥,٤٧٧	١٥,٤٠٦	١٧,٥٦٣	٥٢,٣٩٢
إضافات خلال السنة	-	-	٢,٦٩١	٢٧٠	٢,٩٦١
استبعادات خلال السنة	-	-	(٣٦)	-	(٣٦)
محول من الأعمال قيد التنفيذ	-	-	(٦)	٦	-
تغيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى	(٨)	(١٥)	(٣٧)	(١٩)	(٧٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣,٩٣٨	١٥,٤٦٢	١٨,٠١٨	١٧,٨٢٠	٥٥,٢٣٨
الاستهلاك المتراكم:	-	(٤,٣٨٦)	(١٤,٨٥١)	(١٥,٩٨٢)	(٣٥,٢١٩)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥	-	(١,١٨٦)	(٥٨٥)	(٤٧١)	(٢,٢٤٢)
مخصص الاستهلاك للسنة	-	-	٣٦	-	٣٦
استهلاك متعلق بالاستبعادات خلال السنة	-	٦	٢٤	١٥	٤٥
تغيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى	-	(٥,٥٦٦)	(١٥,٣٧٦)	(١٦,٤٣٨)	(٣٧,٣٨٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	-	(٩,٨٩٦)	(٢,٦٤٢)	(١,٣٨٢)	(١٧,٨٥٨)
صافي القيمة المدرجة:	٣,٩٣٨	١٠,٠٧٦	١٥,٣٦٧	١٦,٤٣٨	٤٥,٨٠٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣,٩٤٤	١٣,٣٦٦	١٥,٨٤٦	١٧,١١٥	٥٠,٢٧١
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤	-	٢,١٠٦	٣٩٦	٦٩٥	٣,١٩٧
إضافات خلال السنة	-	-	(٨٢٣)	(٢٠٦)	(١,٠٢٩)
استبعادات خلال السنة	٢	٥	(١٣)	(٤١)	(٤٧)
تغيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى	٣,٩٤٦	١٥,٤٧٧	١٥,٤٠٦	١٧,٥٦٣	٥٢,٣٩٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣,٩٤٦	١٠,٠٧٦	١٥,٣٦٧	١٦,٤٣٨	٤٥,٨٠٩
الاستهلاك المتراكم:	-	(٣,٣٤٠)	(١٥,٤٥٨)	(١٥,٧٩٤)	(٣٤,٥٩٢)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤	-	(١,٠٥٠)	(٢٣٨)	(٤١٦)	(١,٧٠٤)
مخصص الاستهلاك للسنة	-	-	٨٢٣	٢٠٦	١,٠٢٩
استهلاك متعلق بالاستبعادات خلال السنة	-	٤	٢٢	٢٢	٤٨
تغيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى	-	(٤,٣٨٦)	(١٤,٨٥١)	(١٥,٩٨٢)	(٣٥,٢١٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	-	(٩,٨٩٦)	(٢,٦٤٢)	(١,٣٨٢)	(١٧,٨٥٨)
صافي القيمة المدرجة:	٣,٩٤٦	١١,٠٩١	٥٥٥	١٥,٠٥٦	١٧,١٧٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣,٩٤٦	١١,٠٩١	٥٥٥	١٥,٠٥٦	١٧,١٧٣

* يتضمن الرصيد على الحق في استخدام الموجودات المتعلقة بمبنى مستأجر من قبل إحدى الشركات التابعة للبنك.

١٢ الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى

الشهرة	علاقات العملاء	أعمار إنتاجية	تراخيص ذات أعمار إنتاجية	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التكلفة:				
٥١,٣٣٤	١١,١١٣	٣,٥٧٠	٣,٥٠٤	٦٩,٥٢١
-	-	-	١,٥١٨	١,٥١٨
-	١٤	-	(٢)	١٢
٥١,٣٣٤	١١,١٢٧	٣,٥٧٠	٥,٠٢٠	٧١,٠٥١
الإطفاء والاضمحلال:				
-	(٧,٠٣٨)	-	(٢,٠٤٩)	(٩,٠٨٧)
-	(١,١١٢)	-	(٨٣٩)	(١,٩٥١)
-	(٨)	-	٤	(٤)
-	(٨,١٥٨)	-	(٢,٨٨٤)	(١١,٠٤٢)
صافي القيمة المدرجة:				
٥١,٣٣٤	٢,٩٦٩	٣,٥٧٠	٢,١٣٦	٦٠,٠٠٩
التكلفة:				
٥١,٤٦٤	١١,١٤١	٣,٥٧٤	٣,٠٩٥	٦٩,٢٧٤
-	-	-	٤٢١	٤٢١
(١٣٠)	(٢٨)	(٤)	(١٢)	(١٧٤)
٥١,٣٣٤	١١,١١٣	٣,٥٧٠	٣,٥٠٤	٦٩,٥٢١
الإطفاء والاضمحلال:				
-	(٥,٩٤٢)	-	(١,١٨١)	(٧,١٢٣)
-	(١,١١١)	-	(٨٧١)	(١,٩٨٢)
-	١٥	-	٣	١٨
-	(٧,٠٣٨)	-	(٢,٠٤٩)	(٩,٠٨٧)
صافي القيمة المدرجة:				
٥١,٣٣٤	٤,٠٧٥	٣,٥٧٠	١,٤٥٥	٦٠,٤٣٤

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 القيمة القابلة 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 خمس سنوات. تتضمن الافتراضات الرئيسية المستخدمة في حساب القيمة المستخدمة على معدل نمو مستدام بنسبة ٢,٠٪ (٢٠٢٤: ١,٩٪) وعامل خصم بمعدل ٩,٣٪ (٢٠٢٤: ١٠,٢٪). خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، لم يتم تحديد أي اضمحلال في قيمة الشهرة حيث تعد القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أعلى من صافي قيمتها الدفترية.

يعد حساب القيمة المستخدمة للوحدة المنتجة للنقد حساسة بشكل أساسي لمعدل النمو المتوقع ومعدل الخصم. لن تؤدي الزيادة في معدل الخصم بنسبة ١٠٪ أو انخفاض معدل النمو المستدام بنسبة ١٠٪ 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 القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة النقد باستخدام حسابات القيمة المستخدمة.

١٣ قروض لأجل

٢٠٢٤	٢٠٢٥	العملة	
ألف	ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢٠,٧٧٢	-	دينار كويتي	تستحق في سنة ٢٠٢٥
٤٥,٠٠٠	-	دولار أمريكي	تستحق في سنة ٢٠٢٥
-	٢٦,٣١٠	دينار كويتي	تستحق في سنة ٢٠٢٦
-	٤٥,٠٠٠	دولار أمريكي	تستحق في سنة ٢٠٢٧
١٢٩,٨٢٤	٦٤,٩٦٢	دينار كويتي	تستحق في سنة ٢٠٢٨
-	٦٤,٩٦٣	دينار كويتي	تستحق في سنة ٢٠٣٠
١٩٥,٥٩٦	٢٠١,٢٣٥		

تخضع المجموعة لبعض تعهدات الديون، وقد قيمت الإدارة أنه لا توجد أي مؤشرات على وجود صعوبة في الامتثال لهذه التعهدات.

١٤ مطلوبات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٠,١٢٠	٤١,٨٢٣	مبالغ مستحقة الدفع متعلقة بالموظفين
١٧,٤٠٤	٢٠,٤٠٩	مبالغ مستحقة لعملاء
٤,٦٥٧	٧٦٠	مطلوبات مالية مشقة (الإيضاح رقم ٢٥)
٢,٣٤٠	٣,٦٥٥	مصرفات مستحقة
١,٨٩٦	١,٤٧٤	فوائد مستحقة الدفع
١,٦٦٦	١,٦٦٤	أرباح أسهم مستحقة الدفع
١٥٣	١٣٣	دخل مؤجل
٣,١٣٩	٣,٢١١	ضريبة مستحقة الدفع
١,٣٥٩	٤١١	مبالغ أخرى مستحقة الدفع
٧٢,٧٣٤	٧٣,٥٤٠	

١٥ حقوق الملكية

(أ) رأس المال

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
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 الإسمية (دولار أمريكي)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣٢,٢٦٣	٣٩٢,٢٦٣	رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل
٠,٥٠	٠,٥٠	عدد الأسهم (بالآلاف)
١١٦,١٣٢	١٩٦,١٣٢	القيمة الإسمية (دولار أمريكي)

١٥ حقوق الملكية (تتمة)

(أ) رأس المال (تتمة)

في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ ٦ مايو ٢٠٢٥، وافق المساهمون على زيادة رأس المال الصادر والمدفوع للبنك من مبلغ وقدره ١١٦,١٣١,٥٢٠,٥٠ دولار أمريكي إلى مبلغ وقدره ١٩٦,١٣١,٥٢٠,٥٠ دولار أمريكي، وذلك من خلال إصدار ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي جديد، بقيمة اسمية قدرها ٠,٥٠ دولار أمريكي للسهم، وقد تم الاكتتاب فيها بالكامل وتسويتها بالكامل من قبل الشركة الأم نقداً. وذلك بعد الحصول على موافقات مصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة.

(ب) علاوة إصدار أسهم

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

(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 المنصوص عليها قانون الشركات التجارية البحريني وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي. وقد قام البنك بتحويل مبلغ وقدره ٩٤٨ ألف دولار أمريكي إلى الاحتياطي القانوني (٢٠٢٤: لا شيء).

(د) احتياطي عام

وقد تم تكوين الاحتياطي العام وفقاً لأحكام النظام الأساسي للبنك. يمكن توزيع الاحتياطي العام شريطة الحصول موافقة الجمعية العمومية السنوية للمساهمين. وقد قام البنك بتحويل مبلغ وقدره ٩٤٨ ألف دولار أمريكي إلى الاحتياطي العام (٢٠٢٤: لا شيء).

(هـ) أرباح أسهم مدفوعة

لم يتم اقتراح أو دفع أرباح أسهم خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أو ٢٠٢٤.

(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

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

١٤,١٩١	٢٠,٨٨٣
(٦٥٤)	(١٧٣)
(٩٩٥)	(٥٠)
٨,٣٤١	-
٢٠,٨٨٣	٢٠,٦٦٠

الرصيد في ١ يناير
محول إلى الأرباح المبقة عند بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
صافي التغيرات في القيم العادلة غير المحققة خلال السنة
تغيرات أخرى

الرصيد في ٣١ ديسمبر

تحويلات التدفقات النقدية

٤٥٠	٤٠٣
(٤٧)	(٣٦٨)
٤٠٣	٣٥
٢١,٢٨٦	٢٠,٦٩٥

الرصيد في ١ يناير
صافي التغيرات في القيم العادلة خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٧ رأس المال الإضافي الدائم 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 ويتم تصنيفه كأهم 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.

يمكن للبنك استرداد رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ بمطلق اختياره في أي تاريخ لدفع الفائدة، وذلك بشرط الحصول على موافقة مسبقة من مصرف البحرين المركزي. يحق للبنك بمطلق اختياره أن يقرر عدم توزيع الفائدة ولا يعد ذلك حدثاً للتعثر في السداد. إذا لم يتم البنك بدفع الفائدة على رأس المال الدائم فئة ١ (لأي سبب من الأسباب)، فإنه لا يجوز للبنك عندئذٍ القيام بأي توزيعات أخرى بشأن أو فيما يتعلق بأسهمه الأخرى التي تتمتع بنفس المرتبة أو مرتبة أدنى من رأس المال الإضافي الدائم فئة ١.

خلال هذه الفترة، قام البنك طوعاً بسداد تسهيل رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠٢٥، بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

١٨ دخل الفوائد

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٣٨٦	٤,٥٥٨	إيداعات لدى البنوك
٢,٠٧٤	١,٤٤٥	قروض وذمم مدينة
٧٥٣	٧٦٣	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٢٨	٢٦٩	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٧,٧٤١	٧,٠٣٥	

١٩ دخل الاستثمار - صافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٢٧١	٤,١٧٢	دخل إيجار من استثمارات عقارية
٤,٨٩٤	٣,٤٧٤	دخل أرباح الأسهم
٣,٥٠٣	٤,٠٢٦	مكسب محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥,٩٨٥	٦٣٢	تغيرات في القيم العادلة لاستثمارات عقارية
٣,٨٢٥	٩,٩٢٤	مكسب غير محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,١٧٧	١٦,٥٦٨	دخل آخر *
٢٥,٦٥٥	٣٨,٧٩٦	

* يتضمن دخل الاستثمار للسنة البالغ قيمته ٥ مليون دينار كويتي (١٦,٢ مليون دولار أمريكي) تم استلامه كتسوية فيما يتعلق بقضية قانونية كانت مستمرة لعدة سنوات، حيث أصدرت المحاكم القطرية حكماً نهائياً وغير قابل للاستئناف لصالح المجموعة.

٢٠ الرسوم والعمولات - صافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٩,٨٠٧	٤٤,٠٨٤	رسوم إدارية من الأنشطة الائتمانية
١٤,١٧٥	١٦,٠٠٠	رسوم وعمولات متعلقة بالائتمان ودخل آخر - صافي
٢,٧٢٤	٢,٨٠٧	رسوم الخدمات الاستشارية
٥٦,٧٠٦	٦٢,٨٩١	

٢١ حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٧٥٢	٩,١٥٨	صندوق كامكو للاستثمار
٤٠٠	٢٨٨	شركة شمال أفريقيا القابضة
(١٦٩)	(١٠٩)	شركة كابيتال المتحدة للنقل ش.م.ك.م.
٢١٦	١٠٣	صندوق كامكو العقاري للعوائد
٦,١٩٩	٩,٤٤٠	

٢٢ مصروفات الفوائد

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٤٠٢	٥,٢١٣	مبالغ مستحقة لبنوك
٦٢٦	١,٣٢١	ودائع العملاء
١٤,٠٤٣	١١,٢٠٥	قروض لأجل
٢١,٠٧١	١٧,٧٣٩	

٢٣ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركة الأم والشركة الأم الأساسية 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 والدرجة في القوائم المالية الموحدة:

٢٠٢٥				
الشركة الأم	شركات زميلة	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	١	١	دخل الاستثمار - صافي
٦٩١	١,١٨٠	٧,٠٨٤	٨,٩٥٥	رسوم وعمولات - صافي*
-	-	٩٤	٩٤	دخل أرباح الأسهم
-	-	١,١٠٢	١,١٠٢	دخل الإيجار
١١٢	-	٤٦٥	٥٧٧	دخل الفوائد
(٢,٧٤٢)	-	(٤,٠٧٠)	(٦,٨١٢)	مصروفات الفوائد
(٩٩٦)	-	(٢,٢٩٢)	(٣,٢٨٨)	مصروفات عامة وإدارية
٢٠٢٤				
الشركة الأم	شركات زميلة	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع	
ألف	ألف	ألف	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

٢٣ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة (تتمة)

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(٥٣٤)	(٣٣٥)

فوائد مدفوعة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١

* دخل البنك وشركة الخليج المتحد القابضة في ترتيب لتقاسم الخدمات بين شركتين. وتماشياً مع هذا الترتيب، سيقدم البنك بعض الخدمات لشركة الخليج المتحد القابضة مقابل رسوم خدمات متفق عليها.

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

٢٠٢٥				
الشركة الأم ألف	شركات زميلة ألف	أطراف أخرى ألف	المجموع ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩,١٧٨	-	٥٨٧	١٩,٧٦٥	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
-	-	١٨,٣٥٥	١٨,٣٥٥	إيداعات لدى البنوك
٨٢٣	-	١,٦٣٢	٢,٤٥٥	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	٦٦,٣٠٤	٦٦,٣٠٤	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	٢٠٤	٢٠٤	قروض وذمم مدينة
١٩	٥٧٧	٤,١١٦	٤,٧١٢	موجودات أخرى
(٥٠,٠٠٠)	-	(٥٨,١٦٢)	(١٠٨,١٦٢)	مبالغ مستحقة لبنوك
(٤٥,٠٠٠)	-	-	(٤٥,٠٠٠)	قرض لأجل
-	-	(١٣,٨٩٣)	(١٣,٨٩٣)	ودائع العملاء
(٩٨٤)	-	(٢,٢٥٥)	(٣,٢٣٩)	مطلوبات أخرى
-	-	١٥٠	١٥٠	بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي:
-	-	-	-	خطابات ضمان

٢٠٢٤				
الشركة الأم ألف	شركات زميلة ألف	أطراف أخرى 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
-	-	٦١,٨٨٣	٦١,٨٨٣	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
(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

٢٣ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة (تتمة)

تم إجراء جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للشروط التي تم الاتفاق عليها بين الأطراف الأخرى. إن جميع التعرضات مع الأطراف ذات العلاقة هي منجزة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٧٤٦	٦,٠٥٣	مكافآت الموظفين قصيرة الأجل
٣٩٨	٧٠٤	مكافآت الموظفين طويلة الأجل
<u>٦,١٤٤</u>	<u>٦,٧٥٧</u>	

اقترح مجلس إدارة البنك مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بقيمة ١٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٩٥,٠٠٠ دولار أمريكي). ويخضع هذا الاقتراح لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للبنك.

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 الاعتمادات 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:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٣١٨	٢,٣٠٢	متعلقة بتسهيلات ائتمانية:
		خطابات ضمان
<u>٢,٣١٨</u>	<u>٢,٣٠٢</u>	
٥,٣٧٩	٢,٠٣٠	ارتباطات متعلقة بالاستثمارات *
<u>٧,٦٩٧</u>	<u>٤,٣٣٢</u>	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم تصنيف جميع التعرضات أعلاه ضمن المرحلة ١ (٢٠٢٤: نفسه). ولا يتم الاحتفاظ بأي مخصص مقابل التعرضات غير المدرجة بالميزانية (٢٠٢٤: نفسه).

* 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 للأدوات المالية المشتقة المسجلة كموجودات أو مطلوبات بالإضافة إلى قيمها الاعتيادية. تمثل القيمة الاعتيادية، المسجلة على أساس إجمالي، كمية الأداة الأساسية لعقود المشتقات (سواء كانت أداة أسهم حقوق الملكية أو سلعة أساسية أو عملة أجنبية أو معدل مرجعي أو مؤشر). تشير القيم الاعتيادية إلى حجم رصيد المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعد مؤشراً إلى مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

القيم الاعتيادية وفقاً لمدة الاستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القيمة العادلة الموجبة ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة السالبة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	خلال ٣ أشهر ألف دولار أمريكي	٣ - ١٢ شهر ألف دولار أمريكي	١ - ٥ سنوات ألف دولار أمريكي
مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة*						
مقايضات أسعار الفائدة	٢٩٦	(٢٩٦)	١٦٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
عقود صرف أجنبي آجلة	٦٧٢	(٤١٥)	١٥٧,٧٤٧	٦٩,٧٣٤	٨٨,٠١٣	-
مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية						
عقود صرف أجنبي آجلة	١,١١١	-	١٨٥,٢٤٦	٩٥,٠٢٣	٩٠,٢٢٣	-
مشتقات مستخدمة لغرض تحوط القيمة العادلة						
مقايضات أسعار الفائدة	-	(٤٩)	٣٠,٨٣١	٣٠,٨٣١	-	-
مشتقات مستخدمة لغرض تحوط التدفقات النقدية						
مقايضات أسعار الفائدة	٣٥	-	٢٢,٥٠٠	-	٢٢,٥٠٠	-

القيم الاعتيادية وفقاً لمدة الاستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القيمة العادلة الموجبة ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة السالبة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	خلال ٣ أشهر ألف دولار أمريكي	٣ - ١٢ شهر ألف دولار أمريكي	١ - ٥ سنوات ألف دولار أمريكي
مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة*						
مقايضات أسعار الفائدة	٢,٣٦٩	(٢,٣٦٩)	١٦٥,٠٠٠	-	-	١٦٥,٠٠٠
عقود صرف أجنبي آجلة	٢,٧٤١	(٢,٢٨٨)	٧٥٧,٥٧٢	٩٦,٩٢٠	٦٦٠,٦٥٢	-
مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية						
عقود صرف أجنبي آجلة	٣٧٢	-	١٧٣,٤٥٢	٧٥,٣٠٠	٩٨,١٥٢	-
مشتقات مستخدمة لغرض تحوط التدفقات النقدية						
مقايضات أسعار الفائدة	٤٠٣	-	٢٢,٥٠٠	-	-	٢٢,٥٠٠

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

تحوط صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

قام البنك بتصنيف بعض عقود الصرف الأجنبي الآجلة للتحوط مقابل التغيرات في قيمة استثماراته في العمليات الأجنبية بمبلغ وقدره ٢٣١ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ١٨٥,٣ مليون دولار أمريكي). 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 ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: نفسه).

تحوطات التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة لتقلبات في أسعار فائدة التدفقات النقدية للمطلوبات التي تحمل فائدة بمعدل متغير. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار الفائدة كتحوطات 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 الإدارة اليومية لأعمال البنك بما يتوافق مع السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل المجلس، كما يدعم ويسهل قيام المجلس بمسؤوليته تجاه كافة اصحاب المصلحة. ويساعده في ذلك ستة أعضاء من فريق إدارة البنك، ويكون كل منهم مسؤولاً عن دائرته أو دائرتها المعنية. وقد 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 وتوصي بمستويات المخصصات إلى اللجنة التنفيذية. وقد تم تشكيل لجنة الاستثمار بقرار أغلبية صادر عن اللجنة التنفيذية، وتتألف لجنة الاستثمار حالياً من أربعة أعضاء.

لجنة التدقيق

تتألف لجنة التدقيق التي تم تعيينها من قبل المجلس من ثلاثة أعضاء وهم أعضاء المجلس من ضمنهم عضوين مستقلين. وتساعد 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.

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) المقدمة (تتمة)

(١) هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة المخاطر والالتزام

إن لجنة المخاطر والالتزام هي مسؤولة عن مراقبة وتقييم المخاطر التي تواجه المجموعة ومراجعة الالتزام بالمبادئ التوجيهية الداخلية والخارجية ومراجعة متطلبات تكوين 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.

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 مستويات السيولة والتعرضات ومراكز صرف 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 بناءً على معلومات داخلية).

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 إعداد مواد التعريف وبرامج التهيئة وتقدم توصيات إلى المجلس بشأن هيكل الإدارة ويتأكد من وجود خطة للتعاقب الوظيفي. تضم لجنة الترشيح والمكافآت ثلاثة أعضاء وجميعهم مستقلون.

كما تقوم لجنة الترشيح والمكافآت بعمل توصية / مراجعة سياسات مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وتقدم توصياتها للمساهمين للموافقة عليها.

(٢) تقليل المخاطر

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

ويتم 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 التركيزات عندما تدخل الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو عندما تكون لها نفس السمات الإقتصادية مما يؤثر بشكل متشابه على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغيرات إقتصادية أو سياسية أو أي حالات أخرى. تشير التركيزات إلى التأثير النسبي في أداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع صناعي أو موقع جغرافي معين.

من أجل تجنب التركيز المفرط في المخاطر، تتضمن سياسات وإجراءات المجموعة توجيهات محددة للتركيز على حدود البلد أو حدود الطرف الآخر والحفاظ على محافظ استثمارية متنوعة. ويتم سيطرة وإدارة التركيزات المحددة لمخاطر الائتمان وفقاً لذلك. كما تضمن حدود الهياكل القوية التي يقرها مجلس الإدارة وجود متابعة ومراقبة فعالة لمخاطر التركيز ويتم تصحيح أي تجاوزت للحدود فوراً وتقدم تقرير بشأنه إلى مجلس الإدارة. بالنسبة لتصنيفات تعرض المجموعة حسب القطاع الصناعي والقطاع الاقتصادي والمنطقة الجغرافية، راجع الإيضاح رقم ٢٦ (ج).

ج) مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان من تقديم التسهيلات الائتمانية ضمن إطار أنشطة المجموعة المصرفية وأنشطة المتاجرة وكذلك ضمن إطار الأنشطة الاستثمارية، حيث يوجد احتمالية أن يتخلف 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 لاعتماد الائتمان والاستثمار؛
- ٣) الحفاظ على عمليات مناسبة لإدارة وقياس ومراقبة الائتمان؛ و
- ٤) ضمان وجود ضوابط كافية على عملية إدارة مخاطر الائتمان.

لدى المجموعة سياسات واضحة ومحددة ومعتمدة على مستوى كل مجلس على حدة. توفر هذه السياسات الأسس والمبادئ الموثقة بعناية لإدارة مخاطر الائتمان. كما يوجد هيكل لجان من مستويين لاعتماد ومراجعة مخاطر الائتمان والاستثمار. تتكون لجنة الاستثمار من الرئيس التنفيذي ورئيس الخزانة ورئيس الرقابة المالية. يعمل رئيس إدارة الائتمان والمخاطر بصفة عضو غير مصوت في اللجنة. وبالنسبة للتعرضات التي تتجاوز حدود مسؤولية لجنة الاستثمار فيتم اعتمادها من اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة أو من قبل مجلس الإدارة.

(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.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٤,٥٥٩	٧٠,٢١١	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٤,٨٤٤	٤٨,٠٣١	أذونات خزانة
٥٤,٧٤٩	٩٢,١٧٢	إيداعات لدى البنوك
١١,٩٦٣	١٣,٥٢٣	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦,١٤٩	٣١,١١٣	قروض وضمم مدينة
٤٧,٥٥١	٥١,٢٤٤	موجودات أخرى
٢٢٩,٨١٥	٣٠٦,٢٩٤	
٢,٣١٨	٢,٣٠٢	خطابات ضمان
٢٣٢,١٣٣	٣٠٨,٥٩٦	

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 المنطقة الجغرافية والقطاع الصناعي. بلغ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لأي عميل واحد أو طرف آخر ٤٨,٠ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ١٩,٢ مليون دولار أمريكي) قبل الأخذ في الاعتبار أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى.

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

المجموع ألف	أخرى 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	دولار أمريكي	
٧٠,٢١١	-	١,٥٥٨	١,٥٦٦	٩,٧٨٥	٥٧,٣٠٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٤٨,٠٣١	-	-	-	-	٤٨,٠٣١	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٩٢,١٧٢	-	-	-	٣٤,٦٢٥	٥٧,٥٤٧	أذونات خزانة
١٣,٥٢٣	-	٥٧٨	٤٠٥	-	١٢,٥٤٠	إيداعات لدى البنوك
٣١,١١٣	-	-	-	-	٣١,١١٣	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
٥١,٢٤٤	-	١,٢٧٦	٥,٥٦٧	١٨,١٩٢	٢٦,٢٠٩	من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٣٠٢	-	-	-	١٥٧	٢,١٤٥	قروض وذمم مدينة
٣٠٨,٥٩٦	-	٣,٤١٢	٧,٥٣٨	٦٢,٧٥٩	٢٣٤,٨٨٧	موجودات أخرى
						خطابات ضمان
١٠٤,٥٥٩	-	٢٢,٥٤٢	٢٩٩	٤,٨٣٢	٧٦,٨٨٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤٨,٤٤٤	-	-	-	-	٤,٨٤٤	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٥٤,٧٤٩	-	-	-	١٩,٨٣١	٣٤,٩١٨	أذونات خزانة
١١,٩٦٣	-	-	-	-	١١,٩٦٣	إيداعات لدى البنوك
٦,١٤٩	-	-	-	-	٦,١٤٩	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
٤٧,٥٥١	-	١,٢٧٦	٦,٨٤٨	١٨,١٩٢	٢١,٢٣٥	من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٣١٨	-	-	-	١٥٧	٢,١٦١	قروض وذمم مدينة
٢٣٢,١٣٣	-	٢٣,٨١٨	٧,١٤٧	٤٣,٠١٢	١٥٨,١٥٦	موجودات أخرى
						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	
٧٠,٢١١	-	-	-	-	٧٠,٢١١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٤٨,٠٣١	-	٤٨,٠٣١	-	-	-	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٩٢,١٧٢	-	-	-	-	٩٢,١٧٢	أذونات خزانة
١٣,٥٢٣	٦,٧١٦	١,٦٤٦	٦٧	-	٥,٠٩٤	إيداعات لدى البنوك
٣١,١١٣	٦,٢١٨	-	-	-	٢٤,٨٩٥	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
٥١,٢٤٤	٣٨,٨٥٢	٣٨	٥	٤,٤٠٦	٧,٩٤٣	من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٣٠٢	-	-	-	-	٢,٣٠٢	قروض وذمم مدينة
٣٠٨,٥٩٦	٥١,٧٨٦	٤٩,٧١٥	٧٢	٤,٤٠٦	٢٠٢,٦١٧	موجودات أخرى
						خطابات ضمان

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ج مخاطر الائتمان (تتمة)

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

بنوك ومؤسسات مالية أخرى ألف	بنوك ومؤسسات مالية أخرى ألف	بنوك ومؤسسات مالية أخرى ألف	بنوك ومؤسسات مالية أخرى ألف	بنوك ومؤسسات مالية أخرى ألف	بنوك ومؤسسات مالية أخرى ألف	بنوك ومؤسسات مالية أخرى ألف
المجموع	أخرى	حكومي	تجارية	إنشائي	مالية أخرى	بنوك
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار
أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي
١٠٤,٥٥٩	-	-	-	-	١٠٤,٥٥٩	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٤,٨٤٤	-	٤,٨٤٤	-	-	-	أذونات خزانة
٥٤,٧٤٩	-	-	-	-	٥٤,٧٤٩	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
٤٧,٥٥١	٣٠,٨٩٥	-	-	٤,٤٠٦	١٢,٢٥٠	قروض وذمم مدينة
٢,٣١٨	-	-	-	-	٢,٣١٨	موجودات أخرى
٢٣٢,١٣٣	٣٨,٧٧١	٦,٣٨٥	٩١١	٥,٣٥٠	١٨٠,٧١٦	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 ألف	تصنيف استثماري ألف	تصنيف استثماري ألف	تصنيف استثماري ألف	تصنيف استثماري ألف	تصنيف استثماري ألف	تصنيف استثماري ألف
المجموع	غير مصنفة*	غير مصنفة*	غير مصنفة*	غير مصنفة*	غير مصنفة*	غير مصنفة*
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٠,٢١١	١٤,٨٢٢	٥٥٠	٥٤,٨٣٩	٥٤,٨٣٩	٥٤,٨٣٩	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٤٨,٠٣١	-	٤٨,٠٣١	-	-	-	أذونات خزانة
٩٢,١٧٢	٣٤,٥٩٠	٥٥٢	٥٧,٠٣٠	٥٧,٠٣٠	٥٧,٠٣٠	إيداعات لدى البنوك
١٣,٥٢٣	٦٥٢	٩١٠	١١,٩٦١	١١,٩٦١	١١,٩٦١	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣١,١١٣	٦,١١٣	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	قروض وذمم مدينة
٥١,٢٤٤	٤٧,١٠٨	٣٤٦	٣,٧٩٠	٣,٧٩٠	٣,٧٩٠	موجودات أخرى
٢,٣٠٢	٢,٢٩٥	-	٧	٧	٧	خطابات ضمان
٣٠٨,٥٩٦	١٠٥,٥٨٠	٥٠,٣٨٩	١٥٢,٦٢٧	١٥٢,٦٢٧	١٥٢,٦٢٧	

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٤) التعرض لمخاطر الائتمان لكل تصنيف (تتمة)

تصنيف استثماري	تصنيف غير استثماري	غير مصنفة*	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف 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	٤٠,٨٠٠	٤٧,٥٥١
٧	-	٢,٣١١	٢,٣١٨
١٥٥,٨١٣	٥,٤٤٠	٧٠,٨٨٠	٢٣٢,١٣٣

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ودائع لدى بنوك وتحت الطلب

أذونات خزنة

إيداعات لدى البنوك

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو

الخسائر

قروض وذمم مدينة

موجودات أخرى

خطابات ضمان

* 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 والمناطق 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 الاستحواذ 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 ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

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 بالامتنال 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 الخاضعة لمتطلبات رأس المال عادةً من التغيرات في القيمة نتيجة لعوامل السوق في حالات التعرض للمخاطر التالية:

- أدوات أسعار الفائدة وأوراق مالية مقيدة ضمن محفظة المتاجرة؛ و
- معاملات الصرف الأجنبي ضمن 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 استراتيجيات التحوط للتأكد من بقائها 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:

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
حساسية صافي	الزيادة	حساسية صافي	الزيادة	
دخل الفوائد	في	دخل الفوائد	في	
ألف	نقاط	ألف	نقاط	
دولار أمريكي	الأساس	دولار أمريكي	الأساس	
(٣٢٠)	٢٥+	(٤١٢)	٢٥+	دينار كويتي
(٥٤)	٢٥+	(١٧٢)	٢٥+	دولار أمريكي
١	٢٥+	-	٢٥+	يورو
٣٢	٢٥+	١	٢٥+	جنيه إسترليني
٥٧	٢٥+	١٥٦	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 ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط.

(٢) مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتبر المجموعة الدولار الأمريكي العملة الرئيسية المستخدمة. يتم مراقبة المراكز على أساس يومي كما تستخدم استراتيجيات 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.

٢٠٢٤			٢٠٢٥			
التأثير على الربح	التأثير في	التأثير في	التأثير على الربح	التأثير في	التأثير في	
قبل الضريبة	سعر	سعر	قبل الضريبة	سعر	سعر	
ألف	العملة	العملة	ألف	العملة	العملة	
دولار أمريكي	%	%	دولار أمريكي	%	%	
٧٤٤	(٦,١٨٤)	٢+	٢,٢٢٩	(٦,٠٧٧)	٢+	دينار كويتي
(٧٤٤)	٦,١٨٤	٢-	(٢,٢٢٩)	٦,٠٧٧	٢-	
٥٥٧	(٥٣٥)	٢+	٧٢٣	(٤٦٣)	٢+	يورو
(٥٥٧)	٥٣٥	٢-	(٧٢٣)	٤٦٣	٢-	
-	٣٠	٢+	٥٢٩	٢٤٩	٢+	جنية إسترليني
-	(٣٠)	٢-	(٥٢٩)	(٢٤٩)	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. تدبر 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 ٢٠٢٥				
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
٢٢,٣٦٣	٣١	١٥,٣١٣	-	٧,٠١٩
٧٨,٦٢٨	-	١٠,٤٣٥	٩,٤٦٤	٥٨,٧٢٩
١٠٠,٩٩١	٣١	٢٥,٧٤٨	٩,٤٦٤	٦٥,٧٤٨
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
أسهم حقوق الملكية				
محافظ مدارة				
١٤١,٠٧١	-	٥,٥٨٧	٥٦,٦٢٧	٧٨,٨٥٧
٤٣٢	-	-	-	٤٣٢
١٤١,٥٠٣	-	٥,٥٨٧	٥٦,٦٢٧	٧٩,٢٨٩
٢٤٢,٤٩٤	٣١	٣١,٣٣٥	٦٦,٠٩١	١٤٥,٠٣٧
المجموع				
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
٣٠,٤٦٣	٣١	٧,٢٠٠	٤,٣٠٠	١٨,٩٣٢
٦٤,٢٣٧	-	٢,٠١٨	١٧,٩٦٨	٤٤,٢٥١
٩٤,٧٠٠	٣١	٩,٢١٨	٢٢,٢٦٨	٦٣,١٨٣
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
أسهم حقوق الملكية				
محافظ مدارة				
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 تاريخ إعداد التقرير المالي، بلغت قيمة التعرض لسندات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة ٤٠,٥١٣ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٤٣,٠١٩ ألف دولار أمريكي). قد تؤدي الزيادة/ الانخفاض بنسبة ١٠٪ في مؤشرات أسواق الأسهم في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا إلى تأثير إيجابي / سلبي بنحو ٤,٠٥١ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٤,٣٠٢ ألف دولار أمريكي) على الدخل أو حقوق الملكية العائدة إلى المجموعة. وتمثل بورصة الكويت السوق التي تتداول فيها غالبية استثمارات أسهم حقوق الملكية للمجموعة ضمن منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) مخاطر السيولة

(١) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول الوارد أدناه بيان استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ على أساس الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصوصة. يتم التعامل مع المدفوعات التي تخضع لإشعار كما لو أن الإشعار قد تم تقديمه على الفور. ومع ذلك، نتوقع المجموعة بأن العديد من العملاء لن يطلبوا السداد في أقرب تاريخ تكون فيه المجموعة ملزمة بالسداد ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة بناءً على سجل احتفاظ المجموعة بالوديعة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
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				
-	١٣٨,٣٠٢	-	-	١٣٨,٣٠٢
مبالغ مستحقة لبنوك				
١٦,٦٢٧	٧,٩٥٥	-	-	٢٤,٥٨٢
ودائع العملاء				
-	٢٦,٤٩٤	-	٢٠٢,٩٦١	٢٢٩,٤٥٥
قروض لأجل				
-	٤,٦٢٦	٣٥,٥١٦	٣٣,٣٩٨	٧٣,٥٤٠
مطلوبات أخرى				
١٦,٦٢٧	١٧٧,٣٧٧	٣٥,٥١٦	٢٣٦,٣٥٩	٤٦٥,٨٧٩
إجمالي المطلوبات المالية غير المشتقة وغير المخصوصة				
المشتقات المالية				
-	-	-	٢٣٣	٢٣٣
صافي التدفقات النقدية الخارجة على مقايضات أسعار الفائدة				
-	٩٠٢	٤١٦	-	١,٣١٨
إجمالي مشتقات العملات الأجنبية المسددة				
البنود غير المدرجة بقائمة المركز المالي				
٢,٣٠٢	-	-	-	٢,٣٠٢
اعتمادات مستندية				
٢,٠٣٠	-	-	-	٢,٠٣٠
ارتباطات متعلقة بالاستثمارات				
٢٠,٩٥٩	١٧٨,٢٧٩	٣٥,٩٣٢	٢٣٦,٥٩٢	٤٧١,٧٦٢
المجموع				

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

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) مخاطر السيولة (تتمة)

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
عند الطلب	من ١ إلى ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهر	من ١٢ إلى ٥ سنوات	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,١٣٨	١١٠,٤٠٧	-	-	١١٢,٥٤٥	المطلوبات المالية
٩,١١٠	٨,١٤٠	-	-	١٧,٢٥٠	مبالغ مستحقة لبنوك
-	٤,٥٤٧	٦٣,١٣١	١٥٨,٣٩٥	٢٢٦,٠٧٣	ودائع العملاء
-	-	-	٧٢,٥٨١	٧٢,٥٨١	قروض لأجل
-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١١,٢٤٨	١٢٣,٠٩٤	٦٣,١٣١	٢٣٠,٩٧٦	٤٢٨,٤٤٩	إجمالي المطلوبات المالية غير المشتقة وغير المخصصة
-	٨٤	٨٦	٢٣٣	٤٠٣	المشتقات المالية
-	٢٠٩	٦١٦	-	٨٢٥	صافي التدفقات النقدية الخارجة على مقايضات أسعار الفائدة
					إجمالي مشتقات العملات الأجنبية المسددة
٢,٣١٨	-	-	-	٢,٣١٨	البنود غير المدرجة بقائمة المركز المالي
٥,٣٧٩	-	-	-	٥,٣٧٩	اعتمادات مستندية
١٨,٩٤٥	١٢٣,٣٨٧	٦٣,٨٣٣	٢٣١,٢٠٩	٤٣٧,٣٧٤	ارتباطات متعلقة بالاستثمارات
					المجموع

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

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) مخاطر السيولة (تتمة)

لضمان قدرة المجموعة على الوفاء 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 أنشطتها التشغيلية المستمرة والوفاء بالالتزامات عندما يحين موعد استحقاقها. وتم تطوير قاعدة تمويل متنوعة تشتمل على الودائع التي يتم الحصول عليها من سوق المعاملات فيما بين البنوك "الانتربنك" والودائع المستلمة من العملاء وتمويلات متوسطة الأجل التي يتم الحصول عليها من خلال معاملات المراجعة المشتركة القائمة على السلع. وتسهم هذه المصادر، بالإضافة إلى قوة قاعدة رأسمالها وجودة الموجودات، في ضمان توفر التمويل 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 ٢٠٢٥
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٠,٢١١	٣١٨	٦٩,٨٩٣	-	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٤٨,٠٣١	-	٤٨,٠٣١	-	أذونات خزانة
٩٢,١٧٢	-	٩٢,١٧٢	-	إيداعات لدى البنوك
١١٤,٥١٤	-	١٣,٥٢٣	١٠٠,٩٩١	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٤١,٥٠٣	-	-	١٤١,٥٠٣	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١,١١٣	١,٦٤٢	٢٩,٤٧١	-	قروض وذمم مدينة
٥٢,٨٠٧	-	٥٢,٨٠٧	-	موجودات أخرى
٧٧,٠٣٧	-	-	٧٧,٠٣٧	استثمارات في شركات زميلة
١٣٣,٥٠٣	-	-	١٣٣,٥٠٣	استثمارات عقارية
١٧,٨٥٨	-	-	١٧,٨٥٨	ممتلكات ومعدات
٦٠,٠٠٩	-	-	٦٠,٠٠٩	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٨٣٨,٧٥٨	١,٩٦٠	٣٠٥,٨٩٧	٥٣٠,٩٠١	مجموع الموجودات
١٣٧,٣٩٥	-	١٣٧,٣٩٥	-	مبالغ مستحقة لبنوك
٢٤,٥٨٠	-	٢٤,٥٨٠	-	ودائع العملاء
٢٠١,٢٣٥	١٧٤,٩٢٥	٢٦,٣١٠	-	قروض لأجل
٧٣,٥٤٠	٣٣,٣٩٨	٤٠,١٤٢	-	مطلوبات أخرى
٤٣٦,٧٥٠	٢٠٨,٣٢٣	٢٢٨,٤٢٧	-	مجموع المطلوبات
٤٠٢,٠٠٨	(٢٠٦,٣٦٣)	٧٧,٤٧٠	٥٣٠,٩٠١	صافي

٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) مخاطر السيولة (تتمة)

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

لا يوجد لها تاريخ استحقاق ثابت				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	١٠٤,٢٤١	٣١٨	١٠٤,٥٥٩	-	١٠٤,٥٥٩	٣١٨	١٠٤,٥٥٩
-	٤,٨٤٤	-	٤,٨٤٤	-	٤,٨٤٤	-	٤,٨٤٤
-	٥٤,٧٤٩	-	٥٤,٧٤٩	-	٥٤,٧٤٩	-	٥٤,٧٤٩
٩٤,٧٠٠	١١,٩٦٣	-	١٠٦,٦٦٣	٩٤,٧٠٠	١١,٩٦٣	-	١٠٦,٦٦٣
١٣٣,١٧٤	-	-	١٣٣,١٧٤	١٣٣,١٧٤	-	-	١٣٣,١٧٤
-	٤,٥٦٤	١,٥٨٥	٦,١٤٩	-	٤,٥٦٤	١,٥٨٥	٦,١٤٩
-	٤٨,٩٣٧	-	٤٨,٩٣٧	-	٤٨,٩٣٧	-	٤٨,٩٣٧
٦٨,٠٠٣	-	-	٦٨,٠٠٣	٦٨,٠٠٣	-	-	٦٨,٠٠٣
١٣٣,١٤٥	-	-	١٣٣,١٤٥	١٣٣,١٤٥	-	-	١٣٣,١٤٥
١٧,١٧٣	-	-	١٧,١٧٣	١٧,١٧٣	-	-	١٧,١٧٣
٦٠,٤٣٤	-	-	٦٠,٤٣٤	٦٠,٤٣٤	-	-	٦٠,٤٣٤
٥٠٦,٦٢٩	٢٢٩,٢٩٨	١,٩٠٣	٧٣٧,٨٣٠	٥٠٦,٦٢٩	٢٢٩,٢٩٨	١,٩٠٣	٧٣٧,٨٣٠
-	١١٢,٠٧٨	-	١١٢,٠٧٨	-	١١٢,٠٧٨	-	١١٢,٠٧٨
-	١٧,٠٧٨	-	١٧,٠٧٨	-	١٧,٠٧٨	-	١٧,٠٧٨
-	٦٥,٧٧٢	١٢٩,٨٢٤	١٩٥,٥٩٦	-	٦٥,٧٧٢	١٢٩,٨٢٤	١٩٥,٥٩٦
-	٧٢,٧٣٤	-	٧٢,٧٣٤	-	٧٢,٧٣٤	-	٧٢,٧٣٤
-	٢٦٧,٦٦٢	١٢٩,٨٢٤	٣٩٧,٤٨٦	-	٢٦٧,٦٦٢	١٢٩,٨٢٤	٣٩٧,٤٨٦
٥٠٦,٦٢٩	(٣٨,٣٦٤)	(١٢٧,٩٢١)	٣٤٠,٣٤٤	٥٠٦,٦٢٩	(٣٨,٣٦٤)	(١٢٧,٩٢١)	٣٤٠,٣٤٤

(و) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأشخاص أو الأنظمة أو نتيجة أحداث خارجية. عندما تفشل الضوابط في القيام بالمخاطر التشغيلية فإنه يمكن أن تسبب ضرر على السمعة، والتعرض لآثار قانونية أو تنظيمية، أو تؤدي إلى تكبد خسارة مالية. وقد وضعت المجموعة إطار عمل معتمد من قبل المجلس لإدارة المخاطر التشغيلية والتي تحدد بصورة شاملة مدى قبول البنك للمخاطر التشغيلية وتقدم إجراءات إدارة هذه المخاطر التشغيلية. ويدعم هذه الإطار نظام مخصص للمخاطر التشغيلية والذي يغطي جمع بيانات الخسارة والتقييم الذاتي للمخاطر والضوابط ووحدات مؤشرات المخاطر الرئيسية، وقد تم تطبيقه على مستوى 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 ٢٠٢٥:

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			
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
١٤,٤٠٠	-	٧,٩٦٣	٢٢,٣٦٣
أسهم حقوق الملكية			
١٢,٦٦٩	-	٨٥٤	١٣,٥٢٣
سندات دين مسعرة			
-	٥٢,٠٥٢	٢٦,٥٧٦	٧٨,٦٢٨
محافظ مدارة			
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٢١,٥٩٧	-	١١٩,٤٧٤	١٤١,٠٧١
أسهم حقوق الملكية			
-	-	٤٣٢	٤٣٢
محافظ مدارة			
-	-	١٣٣,٥٠٣	١٣٣,٥٠٣
استثمارات عقارية			
المشتقات المالية			
-	٣٣١	-	٣٣١
مقايضات أسعار الفائدة			
-	١,٧٨٣	-	١,٧٨٣
عقود صرف أجنبي آجلة			
٤٨,٦٦٦	٥٤,١٦٦	٢٨٨,٨٠٢	٣٩١,٦٣٤
المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة			
المشتقات المالية			
-	٢٩٦	-	٢٩٦
مقايضات أسعار الفائدة			
-	٤٦٤	-	٤٦٤
عقود صرف أجنبي آجلة			
-	٧٦٠	-	٧٦٠

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			
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
١٤,٨٩٢	-	١٥,٥٧١	٣٠,٤٦٣
أسهم حقوق الملكية			
١١,٦٣٨	-	٣٢٥	١١,٩٦٣
سندات دين مسعرة			
-	٤٠,٦٢٧	٢٣,٦١٠	٦٤,٢٣٧
محافظ مدارة			
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٨٣٧	-	١٣١,٨٦٣	١٣٢,٧٠٠
أسهم حقوق الملكية			
-	-	٤٧٤	٤٧٤
محافظ مدارة			
-	-	١٣٣,١٤٥	١٣٣,١٤٥
استثمارات عقارية			
المشتقات المالية			
-	٢,٧٧٢	-	٢,٧٧٢
مقايضات أسعار الفائدة			
-	٣,١١٣	-	٣,١١٣
عقود صرف أجنبي آجلة			
٢٧,٣٦٧	٤٦,٥١٢	٣٠٤,٩٨٨	٣٧٨,٨٦٧
المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة			
المشتقات المالية			
-	٢,٣٦٩	-	٢,٣٦٩
مقايضات أسعار الفائدة			
-	٢,٢٨٨	-	٢,٢٨٨
عقود صرف أجنبي آجلة			
-	٤,٦٥٧	-	٤,٦٥٧

٢٧ قياس القيمة العادلة (تتمة)

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة.

تسوية قياس القيمة العادلة للاستثمارات ضمن المستوى ٣ للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة لسنة ٢٠٢٥:

كما في ١ يناير ٢٠٢٥ ألف دولار أمريكي	صافي المشتريات والمبيعات والتحويل والتسوية ألف دولار أمريكي	مكسب (خسارة) مسجلة في القائمة الموحدة للدخل ألف دولار أمريكي	خسارة مثبتة في قائمة الدخل الشامل الآخر ألف دولار أمريكي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف دولار أمريكي
١٥,٥٧١	(٧,٨٣٨)	٢٣٠	-	٧,٩٦٣
٣٢٥	٥٢٩	-	-	٨٥٤
٢٣,٦١٠	٣,١٣٠	(١٦٤)	-	٢٦,٥٧٦
٣٩,٥٠٦	(٤,١٧٩)	٦٦	-	٣٥,٣٩٣
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
أسهم حقوق الملكية				
سندات دين				
محافظ مدارة				
١٣١,٨٦٣	(١٤,٢٩٦)	-	١,٩٠٧	١١٩,٤٧٤
٤٧٤	(٣٢)	-	(١٠)	٤٣٢
١٣٢,٣٣٧	(١٤,٣٢٨)	-	١,٨٩٧	١١٩,٩٠٦
١٣٣,١٤٥	-	٣٥٨	-	١٣٣,٥٠٣
استثمارات عقارية				

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

كما في ١ يناير ٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي	صافي المشتريات والمبيعات والتحويل والتسوية ألف دولار أمريكي	مكسب (خسارة) مسجلة في القائمة الموحدة للدخل ألف دولار أمريكي	خسارة مثبتة في قائمة الدخل الشامل الآخر ألف دولار أمريكي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي
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 الأرباح أو الخسائر				
أسهم حقوق الملكية				
سندات دين				
محافظ مدارة				
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				

٢٨ النسب التنظيمية

نسبة صافي التمويل المستقر

يتم احتساب 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 الموحد المستقر للمجموعة ١١٣,٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٠٩,١٪).

يتكون نسبة ٤٥٪ (٢٠٢٥: ٤٢٪) من إجمالي التمويل المستقر المتاح من قاعدة رأسمال المجموعة، ويتكون نسبة ٢٪ (٢٠٢٤: ٢٪) من تمويلات مضمونة وغير مضمونة.

يتكون التمويل المستقر المطلوب للمجموعة بنسبة ٨٧٪ (٢٠٢٤: ٩١٪) من الموجودات التي ليس لديها تواريخ استحقاق محددة، ونسبة ١٠٪ (٢٠٢٤: ٦٪) لديها تواريخ استحقاق تعاقدية أقل من ٦ أشهر، ونسبة ٠٪ (٢٠٢٤: ١٪) من أصول غير مصنفة ضمن الأصول السائلة عالية الجودة (بعد تطبيق ترجيحات المخاطر).

٢٠٢٥

القيم غير المرجحة

تاريخ استحقاق غير محدد	أقل من ٦ أشهر	أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيم المرجحة
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣١٢,٣٧٤	-	-	١٩,٧٧٠	٣٣٢,١٤٤
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	٢٤,٥٩٧	-	٧٧	١٢,٣٧٦
-	٤٢,٣٩٥	-	٢٩٦,٢٣٥	٢٩٦,٢٣٥
-	-	-	٩٧,٥٦٧	٩٧,٥٦٧
٣١٢,٣٧٤	٦٦,٩٩٢	-	٤١٣,٦٤٩	٧٣٨,٣٢٢
التمويل المستقر المطلوب				
الأصول السائلة غير عالية الجودة غير المرهونة المستوى ٢ب	٣٣,٥٦٧	-	-	١٦,٧٨٣
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	-	٧٠,٢١١	٣٠,٧٣١	٢٦,٢٧٩
القروض	-	-	-	-
ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	٧٢,٩٥٩	-	٥٥,٦٩٢
جميع الموجودات الأخرى بما في ذلك الموجودات الثابتة والبنود المخصصة من رأس المال التنظيمي وموجودات التأمين والأوراق المالية المتعثرة في السداد	٥٥٢,٤٩٣	-	-	٥٥٢,٤٩٣
تعرضات غير مدرجة في الميزانية الالتزامات المتعلقة بالتمويل التجاري (بما في ذلك الضمانات والاعتمادات المستندية)	٢,٠٧٤	-	-	١٠٤
مجموع التمويل المستقر المطلوب	٥٨٨,١٣٤	١٤٣,١٧٠	٣٠,٧٣١	١٩,٥٩٥
نسبة صافي التمويل المستقر				١١٣,٤٪

٢٨ النسب التنظيمية (تمة)

نسبة صافي التمويل المستقر (تمة)

٢٠٢٤					
القيم غير المرجحة					
تاريخ استحقاق غير محدد	أقل من ٦ أشهر	أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من 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	التمويل المستقر المتاح
-	-	-	-	-	رأس المال
-	-	-	-	-	ودائع ثابتة
-	-	-	-	-	ودائع أقل ثباتاً
-	١٢,٥٠٣	-	٤,٥٧٥	١٠,٨٢٧	التمويل المضمون وغير المضمون
-	٢٩,٥٨١	١٦,٢٧٨	٢٦١,٨١٥	٢٦٩,٩٥٤	ودائع أخرى والتمويل من المؤسسات المالية
-	-	-	٩٤,٦٩٨	٩٤,٦٩٨	مطلوبات أخرى
٢٥٦,٧٨٨	٤٢,٠٨٤	١٦,٢٧٨	٣٧٨,٤٧٩	٦٤٩,٦٥٨	مجموع التمويل المستقر المتاح
					التمويل المستقر المطلوب
٣٥,٨٦٧	-	-	-	١٧,٩٣٣	الأصول السائلة غير عالية الجودة غير المرهونة المستوى ٢
					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	القروض
-	٣٦,٣٢٧	-	١٨,٤٢٢	٣٦,٥٨٥	ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية
					جميع الموجودات الأخرى بما في ذلك الموجودات الثابتة والبنود المخصصة من رأس المال التنظيمي وموجودات التأمين والأوراق المالية المتعثرة في السداد
٥٢٢,٧٥٥	-	-	-	٥٢٢,٧٥٥	تعرضات غير مدرجة في الميزانية
٢,٠٧٤	-	-	-	١٠٤	الالتزامات المتعلقة بالتمويل التجاري (بما في ذلك الضمانات والاعتمادات المستندية)
٥٦٠,٦٩٦	١٣٨,٢٦٧	٦,١٤٩	١٨,٤٢٢	٥٩٥,٧٤٢	مجموع التمويل المستقر المطلوب
					نسبة صافي التمويل المستقر
					٪١٠٩,١

٢٩ إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية لإدارة رأس المال لدى المجموعة في ضمان امتثال المجموعة لمتطلبات رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي وبأن تحتفظ المجموعة بدرجات ائتمانية قوية ونسب رأسمال عالية من أجل دعم أعمالها وزيادة الحد الأعلى للقيمة عند المساهمين. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للمجموعة تعديل مبالغ أرباح الأسهم المدفوعة للمساهمين أو إصدار سندات أسهم حقوق الملكية. لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف والسياسات والعمليات مقارنة بالسنوات السابقة.

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، يتوافق رأس مال المجموعة مع الحد الأدنى من المتطلبات والإرشادات المطبقة مصرف البحرين المركزي في مملكة البحرين.