

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| | |
|--------------------|---|
| رقم السجل التجاري | : ٤٤١٣٦ (مسجل لدى مصرف البحرين المركزي كبنك جملة إسلامي) |
| المكتب المسجل | : الطابق الثاني، هاربور هاوس مبنى رقم ١٤٣٦ مجمع ٣٤٦، طريق ٤٦٢٦ المنامة - مملكة البحرين هاتف: ٩٧٣ ١٧٥٣٨٥٣٨ + الطابق الثاني، هاربور هاوس |
| أعضاء مجلس الإدارة | : عبدالمحسن راشد الراشد (من مارس ٢٠٢٤) غازي فيصل إبراهيم الهاجري هشام أحمد الريس علي مراد درويش الكتبي فواز طلال التميمي راشد ناصر الكعبي يوسف عبدالله تقي (لغاية مارس ٢٠٢٤) إدريس محمد رفيع محمد سعيد الرفيع (لغاية مارس ٢٠٢٤) عبدالعزیز عبدالحمید البسام (من مارس ٢٠٢٤) عبدالله جهاد الزين (من مارس ٢٠٢٤) سمو الشيخة منوة بنت علي بن خليفة آل خليفة (من مارس ٢٠٢٤) |
| الرئيس التنفيذي | : هشام أحمد الريس |
| مدققو الحسابات | : كي بي ام جي فخرو |

| الصفحة | المحتويات |
|----------|---|
| ١ - ٥ | تقرير رئيس مجلس الإدارة |
| ٦ | تقرير هيئة الرقابة الشرعية |
| ٧ - ١٣ | تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى المساهمين |
| | البيانات المالية الموحدة |
| ١٤ | بيان المركز المالي الموحد |
| ١٥ | بيان الدخل الموحد |
| ١٦ | بيان الدخل الشامل الموحد |
| ١٧ | بيان الدخل والاسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية الموحد |
| ١٨ - ١٩ | بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد |
| ٢٠ | بيان التدفقات النقدية الموحد |
| ٢١ | بيان التغيرات في حسابات الاستثمار خارج الميزانية الموحد |
| ٢٢ - ١١٧ | إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة |

تقرير رئيس مجلس الإدارة

السيدات والسادة المساهمين الكرام،

بالنيابة عن مجلس إدارة مجموعة جي إف إتش المالية، يسعدني أن أقدم لكم تقرير مجلس إدارة المجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024. ويؤكد التقرير على الخطوات المهمة التي قطعناها ضمن سعينا المتواصل في تحقيق أكبر فرص للنمو وتحقيق القيمة، وتعزيز مكانتنا باعتبارنا مجموعة مالية إقليمية متنوعة رائدة.

المحرك الاستراتيجي لتحقيق الأهداف

بفضل الدعم الذي تقدمه الاستراتيجية، هدفت المجموعة إلى تحقيق قيمة أكبر لمساهميننا، وشهد أداؤنا خلال عام 2024 توسعاً مستمراً لتواجدنا على الساحة العالمية من خلال شبكة متنامية من الشركاء والاستثمارات، فضلاً عن منصاتنا المخصصة حسب القطاعات - ابتداءً من الرعاية الصحية والمعيشة والطاقة المتجددة وصولاً إلى التكنولوجيا والخدمات اللوجستية. وهذا التوسع مدعوم من خلال تركيزنا على الاستثمار في القطاعات الدفاعية التي تُحقق أداءً جيداً في الأسواق الإقليمية والدولية التي لها نمو مرتفع.

وقد أثمرت استراتيجيتنا في عام 2024 عن تحقيق نمو قوي ومستدام في الإيرادات وصافي الدخل في خطوط أعمالنا الأساسية.

النمو المستدام من خلال التأثير

في عام 2024، حافظت جي إف إتش على التزامها بخلق قيمة طويلة الأجل وذلك من خلال تركيزها على الاستثمارات المؤثرة والمرنة. ومع مواصلة الاتجاهات الاقتصادية الكلية، قمنا بتوسيع محافظتنا الاستراتيجية من الأصول المدرة للدخل، وخاصة في أسواق دول مجلس التعاون الخليجي والمملكة المتحدة والولايات المتحدة - حيث إن خبرتنا الميدانية ومعرفتنا العميقة بالسوق تسمحان لنا بتحديد الفرص رفيعة الجودة والاستفادة منها في مجموعة من القطاعات الموضوعية المرنة.

لقد قمنا أيضاً بتوسيع نطاق عملنا في الأسواق العالمية الرئيسية، وتنوع محافظتنا مع التركيز على الاستثمارات المتطورة والمستقرة التي تحقق عوائد ثابتة. كما أن عمليات استحوادنا الاستراتيجية على حصص في شركات إدارة الأصول الرائدة عززت من قدرتنا على اقتناص الفرص الواعدة في دول مجلس التعاون الخليجي والمملكة المتحدة وأوروبا والولايات المتحدة. وتؤكد هذه الاستثمارات على مدى تركيزنا على القطاعات التي لا تعتبر قطاعات دفاعية فحسب، بل تعتبر ضرورية أيضاً للحياة الحديثة - قطاعات مثل التكنولوجيا والتعليم والرعاية الصحية والخدمات اللوجستية والبنية التحتية المستدامة. وبوضع هذه القطاعات على رأس الأولويات، نواصل تقديم فرص خالية من المخاطر ومدفوعة بالقيمة لمستثمرينا مع المساهمة بشكل إيجابي في المجتمعات.

كان أحد المعالم الرئيسية في عام 2024 هو النجاح المتواصل لشركة جي إف إتش بارتنز، ذراع الاستثمار العالمي المتخصص لدينا في دبي؛ وبالصفقات التي أبرمتها شركة جي إف إتش بارتنز في أسواق دول مجلس التعاون الخليجي والولايات المتحدة والمملكة المتحدة، فإنه بذلك تجسد رؤيتنا لتقديم استثمارات مؤثرة في القطاعات الحيوية، وتمتد محافظتها إلى مراكز الخدمات اللوجستية والسكن الطلابي والسكن متعدد الأسرة بأسعار معقولة والمرافق الطبية في جميع أنحاء دول مجلس التعاون الخليجي والولايات المتحدة وأوروبا والمملكة المتحدة - وهي مجالات حيوية لكل من المرونة الاقتصادية والرفاهية المجتمعية. كما تعكس هذه الاستثمارات إيماننا بالجمع بين الأداء المالي والمساهمات التي تعود بالنفع على الخدمات الأساسية، وضمان الاستقرار على المدى الطويل وخلق القيمة.

علاوة على ذلك، ساهمت استثمارات المجموعة في الأسهم الخاصة في عام 2024 في توسيع نطاق التواجد الإقليمي والدولي لشركة جي إف إتش، وتشمل الاستثمارات في الرعاية الصحية الإقليمية والصناعة البحرية فضلاً عن زيادة الاستثمارات في البنية التحتية المستدامة والطاقة المتجددة.

إضافة إلى ذلك، وتماشياً مع التزامنا بتحقيق عوائد قوية لمستثمرينا بأقرب فرصة ممكنة، حقق فريق الأسهم الخاصة لدينا عمليات تخارج ملحوظة في عام 2024. وشمل ذلك التخارج المبكر من الاستثمار المشترك لمجموعة جي إف إتش في سيتريكس، والذي تم التخارج منه قبل 18 شهراً من الموعد المتوقع وقدره ثلاث سنوات. كما أن الأداء القوي للاستثمار لتجاوز التوقعات، مما أدى إلى إعادة التمويل المبكر والتخارج التام الذي أنتج معدل عائد داخلي قدره 7.3٪ تقريباً لمستثمرينا على مدار 1.5 عام فقط. علاوة على ذلك، وقعت جي إف إتش لبيع منصة التعليم الرائدة في دول مجلس التعاون الخليجي التي تضم أعماراً من رياض الأطفال حتى الصف الثاني عشر وهي برايتس التعليمية، إلى صندوق التعليم السعودي، الذي تديره الذراع الاستثمارية الخاصة لمجموعة إي إف جي هيرميس.

أضف إلى ذلك أن استثماراتنا في الخزنة والاستثمارات الخاصة قدمت مساهمات قوية، مستفيدة من استراتيجيات استثمار رأس المال التي تم تنفيذها بشكل جيد والدخل من الاكتتابات المنظمة. علاوة على ذلك، واصلت أعمالنا المصرفية التجارية مسارها التصاعدي، ودعمت النمو من خلال إعادة الهيكلة المنضبطة والكفاءة المحسنة.

أداء مالي قوي

لقد حافظتفانينا وتركيزنا واستراتيجية الأعمال على الأداء المالي القوي لعام 2024، ولقد أعلننا عن تحسين الأرباح وزيادة كبيرة في الدخل، وبلغ إجمالي الإيرادات المجمعة للمجموعة 675.8 مليون دولار أمريكي مقارنة بـ 483 مليون دولار أمريكي في عام 2023، مما يُبين زيادة سنوية بنسبة 39.9٪. وأعلنت المجموعة عن ربحاً صافياً مجمعاً بقيمة 128.5 مليون دولار أمريكي في عام 2024 مقارنة بـ 105.2 مليون دولار أمريكي في السنة السابقة، مما يُبين زيادة بنسبة 21.1٪، وربحاً صافياً عائداً على المساهمين بقيمة 118.5 مليون دولار أمريكي مقارنة بـ 102.9 مليون دولار أمريكي في السنة السابقة، بزيادة قدرها 15.2٪.

وظل إجمالي أصول المجموعة خلال السنة مستقرًا عند 11 مليار دولار أمريكي من أصل 11.12 مليار دولار أمريكي في عام 2023. وارتفع إجمالي الأصول والأموال المُدارة للمجموعة من 21.0 مليار دولار أمريكي في عام 2023 إلى 22.0 مليار دولار أمريكي في عام 2024، مسجلاً بذلك زيادة سنوية بنسبة 4.7٪. كما أنهت المجموعة السنة بنسبة كفاية رأسمال بلغت 17.1٪ ونسبة عائد على حقوق الملكية بلغت 12٪.

خلال الاثني عشر شهراً المنتهية في ديسمبر 2024، نجحت المجموعة في جمع أكثر من 6.10 مليار دولار أمريكي في خطوط أعمال الخدمات المصرفية الاستثمارية والخزنة.

التصنيفات الائتمانية تؤكد على استقرار الأداء

أكدت وكالات التصنيف الائتماني الكبرى على قوة أدائنا المالي واستراتيجيتنا المنضبطة، مما يؤكد قوة نموذج أعمالنا والتزامنا بالنمو المستدام؛ وأكدت وكالة فيتش للتصنيف الائتماني على تصنيف (IDR) الطويل الأجل والقصير الأجل للمجموعة بالمستوى 'B'، مع استمرار نظرة مستقبلية "مستقرة" لتصنيف (IDR) الطويل الأجل.

وبالمثل، فإن وكالة كابيتال إنتلجينس للتصنيف الائتماني قد أكدت تصنيفها للعمليات الأجنبية طويل الأجل وتصنيفها للعمليات الأجنبية قصير الأجل بالدرجة "BB-" و"BB"، على التوالي، مع استمرار نظرة مستقبلية "مستقرة" للعمليات الأجنبية طويلة الأجل.

وهذه التأكيدات تدل على صحة نموذج أعمالنا المرن واستراتيجيتنا المستقبلية وقوة أدائنا المالي؛ ونحن فخورون بالثقة التي أظهرتها وكالات التصنيف الائتماني والمساهمون باستمرار في جي إف إتش.

تمكين الاستدامة والمجتمعات

في عام 2024، أكدت مجموعة جي إف إتش المالية التزامها بالمبادئ البيئية والاجتماعية والحوكمة من خلال دفع المبادرات لتحقيق النمو المستدام والاندماج في المجتمع وتنميته، إذ ركزنا على تنمية الشباب والتنوع والاندماج، مما يدل على تفانينا في تعزيز الموارد البشرية والتأثير المجتمعي. لقد تم تعزيز مسؤوليتنا تجاه البيئة من خلال الشراكات التي تعمل على تحسين الاستدامة والحفاظ على التراث الثقافي للبحرين. وتتوافق هذه الجهود مع رسالة جي إف إتش لتقديم قيمة طويلة الأجل للأطراف المعنية والمساهمة في المجتمعات التي نعمل بها.

توصية توزيعات الأرباح

نتيجة لأدائنا القوي، أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية إجمالية بنسبة 6.2% على القيمة الاسمية لمساهميننا.

مواصلة النجاح

مع مواصلة نجاحنا، نظل ملتزمين بالاستفادة من خبرتنا وتجربتنا ونهجنا الاستثماري المنضبط. وترتكز استراتيجيتنا على تحديد الفرص التي توازن بين النمو والأمن، مما يمكننا من الاستمرار في تقديم نتائج مؤثرة ومستدامة لجميع الأطراف المعنية لدينا. وهذا التركيز الثابت يجعل من جي إف إتش شريكاً موثوقاً أمام الذين يسعون إلى استثمارات لا تحقق ربح فحسب، بل استثمارات تُحدث فرقاً أيضاً.

شكرو وتقدير

بالنيابة عن مجلس الإدارة، نعرب عن خالص امتناننا لجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة وصاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة، ولي العهد نائب القائد الأعلى رئيس مجلس الوزراء، على قيادتهما الحكيمة والتزامهما الثابت بتعزيز بيئة مستقرة ومزدهرة تضمن ازدهار القطاع المالي في مملكة البحرين.

كما نعرب عن خالص تقديرنا لمصرف البحرين المركزي وحكومة مملكة البحرين على إنشاء إطار رقابي مثالي وأساس قوي يخلق الفرص للمؤسسات مثل جي إف إتش للابتكار والنمو بثبات ومرونة.

كما نتوجه إليكم، مستثمرينا ومساهميننا، بالشكر على ثقتكم في رؤية جي إف إتش واستراتيجيتها ونموذجها التشغيلي؛ فدعمكم الدائم يلهمنا لتحقيق القيمة باستمرار وتحقيق التميز.

وأخيراً، نفخر بشدة بالجهود الرائعة التي يبذلها فريق جي إف إتش بأكمله، فقد كان لخبرتهم وتفانيهم والتزامهم دوراً فعالاً في تحقيق عام آخر من الأداء القوي في عام 2024، ونحن نثق في قدرتهم على مواصلة دفع عجلة النجاح في الأعوام المقبلة.

أولاً: مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

تماشياً مع اشتراطات المادة 188 من قانون الشركات التجارية، يسرنا إرفاق مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

| الاسم | المكافآت الثابتة | | | | المكافآت المتغيرة | | | | مكافأة نهاية الخدمة | المجموع الكلي (لا يشمل بدل المصروفات) | بدل المصروفات |
|-------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|------|-----------|---------------------------|-------------|--------|---------|---------------------|---------------------------------------|---------------|
| | مكافأة رئيس وأعضاء المجلس | مجموع بدلات حضور جلسات المجلس واللجان | أخرى | المجموع | مكافأة رئيس وأعضاء المجلس | خطط تحفيزية | أخرى** | المجموع | | | |
| أولاً: الأعضاء المستقلين (1): | | | | | | | | | | | |
| عبد المحسن الراشد | 131,950 | 100,000 | - | 231,950 | - | - | - | - | - | 231,950 | - |
| غازي الهاجري | 94,250 | 50,000 | - | 144,250 | - | - | - | - | - | 144,250 | - |
| علي مراد | 94,250 | 50,000 | - | 144,250 | - | - | - | - | - | 144,250 | - |
| عبد الله الزين | 94,250 | 50,000 | - | 144,250 | - | - | - | - | - | 144,250 | - |
| عبد العزيز البسام | 75,400 | 50,000 | - | 125,400 | - | - | - | - | - | 125,400 | - |
| فواز التميمي | 75,400 | 50,000 | - | 125,400 | - | - | - | - | - | 125,400 | - |
| درويش الكتبي | 75,400 | 50,000 | - | 125,400 | - | - | - | - | - | 125,400 | - |
| سمو الشيخة منورة آل خليفة | 131,950 | 50,000 | - | 231,950 | - | - | - | - | - | 231,950 | - |
| ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين (3): | | | | | | | | | | | |
| راشد الكعبي | 75,400 | 50,000 | - | 125,400 | - | - | - | - | - | 125,400 | - |
| ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين (3): | | | | | | | | | | | |
| هشام الريس | 94,250 | 50,000 | - | 144,250 | - | - | - | - | - | 144,250 | - |
| المجموع | 904,800 | 550,000 | - | 1,454,800 | - | - | - | - | - | 1,454,800 | - |

ملاحظات:

- 1- جميع المبالغ بالدينار البحريني.
- 2- لا يوجد لدى البنك أي مكافآت متغيرة أو مكافآت نهاية الخدمة أو بدلات مصروفات مدفوعة لأعضاء مجلس إدارته.
- 3- الرواتب والمزايا الأخرى الممنوحة لهم بصفتهم موظفين موضحة في الجدول الثاني أدناه.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة تمثل تخصيص المكافآت المقترحة لعام 2024 بشرط موافقة الجمعية العمومية السنوية.

ثانياً: تفاصيل مكافآت الإدارة التنفيذية لأعلى ستة مكافآت من التنفيذيين:

| المجموع الكلي | أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام 2023 | مجموع المكافآت (Bonus) | مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة | الإدارة التنفيذية |
|--|--|---------------------------|------------------------------------|--|
| 4,411,950 | 1,736,413 | 1,157,609 | 1,517,928 | أعلى ستة مكافآت من التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي |
| جميع المبالغ بالدينار البحريني. | | | | |
| * أعلى سلطة في الإدارة التنفيذية للشركة، قد يختلف الاسم: (الرئيس التنفيذي، الرئيس، المدير العام، العضو المنتدب... وما شابه ذلك). | | | | |
| ** أعلى مسؤول مالي في الشركة (المدير المالي، مدير الشؤون المالية، ... وما شابه ذلك) | | | | |
| ملاحظات: | | | | |
| 1- يخضع جزء كبير من مكافآت الإدارة التنفيذية للتأجيل على مدى فترة لا تقل عن 3 سنوات وفقاً للوائح مصرف البحرين المركزي. بالإضافة إلى المزايا المدفوعة المذكورة أعلاه، فإن البنك يدير أيضاً نظام حوافز الأسهم طويل الأجل الذي يسمح للموظفين بالمشاركة في خطة تملك الأسهم؛ ويخصص البنك مكافآت الأسهم التي يتم استحقاقها على مدى فترة 6 سنوات بشروط عادية وتخضع لشروط الأداء المستقبلية؛ يرجى الرجوع إلى الملاحظات رقم 24 للمحاسبة غير النقدية المعترف بها لمدفوعات القائمة على الأسهم في التقرير السنوي لفهم مكونات إطار المكافآت المتغيرة للبنك بشكل أفضل. | | | | |
| 2- معلومات المكافآت المذكورة أعلاه لا تشمل أي مكافآت حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة من الإدارة التنفيذية نتيجة شغلهم عضوية مجلس إدارة الشركات المستثمر فيها أو الشركات الفرعية الأخرى. | | | | |

شكراً لكم،



هشام أحمد الرئيس

الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة



عبد المحسن الراشد

رئيس مجلس الإدارة

تقرير هيئة الرقابة الشرعية إلى السادة المساهمين عن أنشطة مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م

إلى الأخوة الأعضاء مساهمي مجموعة جي إف إتش المالية
الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه اجمعين،
وبعد،

فقد راجعت هيئة الرقابة الشرعية لمجموعة جي إف إتش المالية الأعمال الاستثمارية بالبنك وقارنتها بما أصدرته من فتاوى وأحكام في المدة المذكورة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م.

مسئولية هيئة الرقابة الشرعية

تعتقد هيئة الرقابة الشرعية كمبدأ وممارسة عامة، أن إدارة المجموعة مسؤولة عن ضمان قيامها بأعمالها وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية. إن مسؤولية هيئة الرقابة الشرعية هي إبداء رأي مستقل على أساس مراجعتها لعمليات البنك وإعداد هذا التقرير.

أساس الرأي:

وبناءً على الفتاوى والقرارات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية، ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وخطة التدقيق الشرعي، فإن هيئة الرقابة الشرعية ومن خلال اجتماعاتها الدورية قد استعرضت عمل تقارير التدقيق الشرعي وفحصت مدى التزام المستندات والمعاملات مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية وذلك بالتنسيق مع قسم التنفيذ والتنسيق الشرعي. علاوة على ذلك، فقد قامت إدارة المجموعة بشرح وتوضيح محتويات الميزانية العمومية الموحدة، ببيان الدخل الموحد، البيان الموحد لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية، والملاحظات المرفقة لها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024، بما يرضينا.


الرأي:

تعتقد هيئة الرقابة الشرعية:

1. أن العقود والمعاملات والصفقات التي أبرمها البنك، متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
2. أن توزيع الأرباح وتخصيص الخسائر على الاستثمارات كان متماشياً مع الأسس والمبادئ التي أقرتها هيئة الرقابة الشرعية ومتوافقة مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء.
3. أنه قد تم توجيه أية عوائد ناتجة عن مصادر أو وسائل محظورة وغير متوافقة لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية إلى حساب الخيرات. وأن الصرف من حساب الخيرات وحساب الزكاة قد تم وفقاً لفتاوى هيئة الرقابة الشرعية وتوجيهاتها والمعايير المعتمدة إضافة إلى الضوابط المعتمدة لدى المصرف.
4. أنه قد تم حساب الزكاة وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية، بطريقة صافي الأصول. علماً بأن مسؤولية دفع مبلغ الزكاة الواجبة يقع على عاتق مساهمي البنك.
5. أن البنك قد أبدى التزامه بقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية، وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية والسياسات والإجراءات المتعلقة بالشريعة ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والتوجيهات الشرعية الصادرة عن مصرف البحرين المركزي.

ونتقدم بجزيل الشكر لجميع الجهات الرقابية في مملكة البحرين وخارجها لما تقدمه من دعم واضح في الأمور الإجرائية.

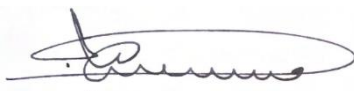
وأخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين وصلى الله على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم.



فضيلة الشيخ نظام يعقوبي



فضيلة الشيخ عبدالله سليمان المنير



فضيلة الشيخ فريد هادي



فضيلة الشيخ عبدالعزيز القصار

تقرير مدقي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب
ص.ب 10006
المنامة - مملكة البحرين

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لمجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب ("البنك") والشركات التابعة لها ("المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2024، والبيانات الموحدة للدخل، والدخل الشامل، والدخل والاسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية، والتغيرات في حسابات الاستثمار خارج الميزانية العمومية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتكون من ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

برأينا أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2024، ونتائج أعمالها الموحدة، والدخل والاسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية الموحدة، والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة، وتدفقاتها النقدية الموحدة، والتغيرات في حسابات الاستثمار خارج الميزانية العمومية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

وبرأينا، فإن المجموعة أيضاً التزمت بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على النحو الذي حددته هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤولياتنا وفق هذه المعايير مشروحة بمزيد من التفصيل في قسم "مسئوليات المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" من تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لمدونة قواعد السلوك الأخلاقي لمحاسبي ومدقي المؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومدونة قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين التابعة لمجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) (معاً "المدونة")، ووفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في مملكة البحرين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى طبقاً لهذه المتطلبات وللمدونة المذكورة. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي تعتبر، وفق تقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. تم اعتبار هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي صياغة رأينا المهني بشأنها، ونحن لا نُبدي رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين - مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب (بتبع)

مخصص انخفاض قيمة عقود التمويل

(راجع السياسات المحاسبية في إيضاح رقم 4(ح)(ط) و(ف)، واستخدام التقديرات والأحكام في إيضاح رقم 5، وإدارة مخاطر الائتمان في إيضاح رقم 37 (أ)).

| امر التدقيق الرئيسي | كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق |
|---|---|
| <p>تم التركيز على هذا الأمر للأسباب التالية:</p> <p>أهمية عقود التمويل التي تمثل 19% من مجموع الموجودات؛</p> <p>تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لعقود التمويل يتضمن ممارسة اجتهادات وتقديرات جوهرية. المجالات التي حددنا فيها مستوى عالٍ من ممارسة الاجتهادات والتقديرات من قبل الإدارة هي كالتالي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • استخدام نماذج معقدة • استخدام نماذج معقدة بطبيعتها وتتطلب ممارسة اجتهادات لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي تشمل تحديد احتمالات حدوث التعثر، الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد، والتعرضات عند التعثر عن السداد. نماذج احتمالات التعثر عن السداد تعتبر محركات الخسائر الائتمانية المتوقعة. • السيناريوهات الاقتصادية • الحاجة إلى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مستقبلي غير منحاز ويعكس مجموعة من الظروف الاقتصادية. يتم تطبيق تقديرات إدارية جوهرية في تحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة، وترجيح الاحتمالات المطبقة عليها. • تعديلات الإدارة • تقوم الإدارة بادخال تعديلات على نتائج نماذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعامل مع قصور معروفة بنموذج انخفاض القيمة أو المخاطر الناشئة. إن مثل هذه التعديلات غير متيقنة بطبيعتها وتسدعي ممارسة اجتهادات جوهرية من قبل الإدارة لتقدير هذه المبالغ. <p>تشمل إجراءات الرقابة</p> <p>لقد قمنا باختبارات تعقب الإجراءات للتعرف على الأنظمة، والتطبيقات ونظم الرقابة الرئيسية المستخدمة في إجراءات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>تشمل الجوانب الرئيسية لاختبار الضوابط على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • اختبار الضوابط على نقل المعلومات بين مصادر الأنظمة الرئيسية ونماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة؛ • إجراء تقييم مفصل لمخاطر الائتمان لعينات من عقود التمويل لشركات منتظمة السداد لاختبار الضوابط على تصنيف الائتمان وعملية المراقبة عليها؛ • اختبار الضوابط على مراجعة واعتماد تعديلات ما بعد النموذج، وتعديلات الإدارة وعملية الحوكمة على مثل هذه التعديلات. • اختبار الضوابط الرئيسية على عملية وضع النماذج، بما في ذلك الحوكمة على مراقبة النماذج، والتحقق منها والموافقة عليها. <p>الاختبارات التفصيلية</p> <p>تشمل الجوانب الرئيسية للأمر التي تم فحصها:</p> <ul style="list-style-type: none"> • اختبار عينة من ملفات الائتمان لحسابات منتظمة السداد وتقييم الأداء المالي للمقترض، ومصدر السداد والضمانات المقبولة، وعلى هذا الأساس تقييم ملائمة تصنيف الائتمان ووضعه في المرحلة الصحيحة؛ • اختبار عينة من المدخلات الرئيسية للبيانات المستخدمة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، وتقييم اكتمال ودقة وملائمة البيانات المستخدمة؛ | <p>تشمل إجراءاتنا، من بين أمور أخرى، مايلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة بناءً على متطلبات معايير المحاسبة المعمول بها، والتوجيهات التنظيمية، وفهمنا لأعمال وممارسات القطاع؛ • تأكيد فهمنا لعمليات الإدارة والأنظمة والضوابط المتبعة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. |

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين - مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب (يتبع)

| كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق | أمر التدقيق الرئيسي |
|---|---------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> ● إعادة احتساب العناصر المهمة في حساب نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة وتحديد مدى صحة نتائج أداء النموذج؛ ● اختبار عينة من العوامل المستخدمة لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بصورة مناسبة؛ ● اختبار عينة من تعديلات ما بعد النموذج وتعديلات الإدارة بغرض تقييم مدى معقولية التعديلات من خلال اختبار الفرضيات الرئيسية، وفحص منهجية الاحتساب وتتبع عينة من البيانات المستخدمة إلى مصدر المعلومات. ● تقييم كفاية المخصصات مقابل القروض والسلف منخفضة القيمة بصورة منفردة (المرحلة الثالثة) وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الواجب تطبيقها. <p style="text-align: center;">الاستعانة بالمتخصصين</p> <p>بالنسبة للمحافظ ذات الصلة التي تم فحصها، قمنا بإشراك مختصين لدينا لمساعدتنا في تقييم ضوابط نظام تكنولوجيا المعلومات ومناقشة افتراضات الإدارة الرئيسية المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تشمل الجوانب الرئيسية لمشاركتهم فيما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● لقد قمنا بإشراك أخصائي تكنولوجيا المعلومات لدينا لاختبار الضوابط العامة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات والتطبيقات ذات الصلة على الأنظمة الرئيسية المستخدمة لاستخراج البيانات كجزء من عملية حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ● لقد قمنا بإشراك اخصائينا في إدارة مخاطر الائتمان لمساعدتنا في: <ul style="list-style-type: none"> ◀ تقييم ملائمة منهجيات المجموعة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (بما في ذلك محددات المراحل المستخدمة)؛ ◀ إعادة احتساب بعض مكونات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، على أساس أخذ عينات (بما في ذلك محددات المراحل المستخدمة)؛ ◀ تقييم ملائمة منهجية المجموعة لتحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة وأوزان الاحتمالات المطبقة عليها؛ | |

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين - مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب (بتبع)

| امر التدقيق الرئيسي | كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق |
|---------------------|---|
| | <p>تقييم المعقولة الشاملة للتوقعات الاقتصادية التطلعية للإدارة عن طريق مقارنتها ببيانات السوق الخارجية، وفهمنا للقطاع المعني، واتجاهات الاقتصاد الكلي.</p> <p>الإفصاحات</p> <p>قمنا بتقييم مدى ملائمة وكفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق باستخدام التقديرات الهامة والأحكام والجودة الائتمانية لعقود التمويل بالرجوع إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.</p> |

| تقييم استثمارات في أوراق مالية غير مسعرة | |
|--|--|
| راجع السياسة المحاسبية في إيضاح رقم 4 ز (4) وإيضاح رقم 35 للإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية (مستوى 3) في البيانات المالية الموحدة. | |
| امر التدقيق الرئيسي | كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق |
| تم اعتبار هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية التي ركزنا عليها بسبب أن تقييم الأوراق المالية غير المسعرة المدرجة بالقيمة العادلة (مستوى 3) يتطلب تطبيق تقنيات التقييم التي غالباً ما تنطوي على ممارسة اجتهادات جوهرية من قبل المجموعة، واستخدام مدخلات وفرضيات جوهرية غير قابلة للرصد. | <p>تشمل إجراءاتنا ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● لقد قمنا بإشراك إحصائيي التقييم الخاصين بنا لمساعدتنا في: ● تقييم ملائمة منهجية التقييم المستخدمة من خلال المقارنة مع الممارسات المرصودة في هذا القطاع؛ ● تقييم معقولة المدخلات والفرضيات الرئيسية المستخدمة باستخدام معرفتنا عن القطاعات التي تعمل فيها هذه الاستثمارات والأعراف السائدة في هذه القطاعات؛ ● مقارنة مدخلات المعلومات المالية المستخدمة في التقييم مع المصادر الخارجية والمعلومات المالية والإدارية للشركة المستثمر فيها حسب الاقتصاد. <p>الإفصاحات</p> <ul style="list-style-type: none"> ● تقييم كفاية إفصاحات المجموعة المتعلقة بتقييم أدوات حقوق الملكية غير المسعرة بالرجوع للمعايير المحاسبية ذات العلاقة. |

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين - مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب (يتبع)

المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة مسنول عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقريرنا حولها. وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على تقرير مجلس الإدارة والذي يمثل جزءاً من التقرير السنوي ومن المتوقع الحصول على الأجزاء الأخرى من التقرير السنوي بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا في البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى، وإننا لا نبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد في هذا الشأن.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تكمن مسئوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة، أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال أعمال 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 هذا التقرير، أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن ذلك. ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

مسئولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسنول عن إتزام المجموعة بالعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على النحو الذي حددته هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

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

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

مسئولية المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول من خلو البيانات المالية الموحدة ككل من أية معلومات جوهرية خاطئة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدققين الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. يمكن أن تنجم المعلومات الخاطئة من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع أن تؤثر، بصورة فردية أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي البيانات المالية الموحدة.

كجزء من أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، إننا نمارس التقديرات المهنية ونحافظ على منهج الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كما نقوم بالآتي:

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين - مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب (يتبع)

- تحديد وتقييم مخاطر المعلومات الجوهرية الخاطئة في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الاحتيال أعلى من عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الخطأ، كون الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ، أو التزوير، أو الحذف المتعمد، أو التحريف، أو تجاوز نظم الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لنظم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء الرأي حول مدى فاعلية نظم الرقابة الداخلية للمجموعة.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
 - الوصول إلى استنتاج حول مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة الأساس المحاسبي لفرضية الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهرى مرتبط بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة. وإذا توصلنا لمثل هذا الاستنتاج، فإنه يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا هذا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا المهني. تستند استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ هذا التقرير، مع ذلك فإنه يمكن للأحداث أو الظروف المستقبلية أن تدفع البنك للتوقف عن العمل كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
 - التخطيط والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة بغرض إبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسئولون عن التوجيه والإشراف وأداء أعمال تدقيق المجموعة، ومسئولون حصراً فيما يخص رأينا هذا.
- إننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يخص، من بين أمور أخرى، نطاق التدقيق وتوقيت أعماله المخطط لها والنقاط المهمة التي برزت أثناء أعمال التدقيق بما في ذلك أوجه القصور الهامة، إن وجدت، في نظم الرقابة الداخلية.
- كما نقدم لمجلس الإدارة بياناً يفيد امتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، ونطلعه على جميع العلاقات والأمور الأخرى، إن وجدت، التي قد يعتد بشكل معقول بأنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات المتخذة للتخلص من مخاطرها، أو الوقاية منها.
- من بين الأمور التي يتم إبلاغها لمجلس الإدارة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تمثل أمور التدقيق الرئيسية. كما أننا نقوم بشرح هذه الأمور في تقرير المدققين، مالم تحظر القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن هذه الأمور، أو عندما نحدد، في حالات نادرة جداً، أنه لا ينبغي الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا لأن الآثار السلبية لذلك من المتوقع بشكل معقول أن تفوق منافع المصلحة العامة المحققة عن ذلك الإبلاغ.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين - مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب (بتبع)

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة 2001 (وتعديلاته) والمجلد رقم (2) من دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي، نفيد بما يلي:

(أ) إن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وان البيانات المالية الموحدة تتفق معها؛

(ب) إن المعلومات المالية الواردة في تقرير رئيس مجلس الإدارة متفقة مع البيانات المالية الموحدة؛

(ج) أنه لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات خلال السنة لقانون الشركات التجارية لسنة 2001 (وتعديلاته)، أو قانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية رقم (64) لسنة 2006 (وتعديلاته) أو دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي (المجلد رقم 2 والفقرات النافذة من المجلد رقم 6 وتوجيهات مصرف البحرين المركزي)، أو أنظمة أسواق المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي والقرارات ذات العلاقة أو أنظمة وإجراءات بورصة البحرين أو لمتطلبات عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، يمكن أن يكون لها أثر سلبي جوهري على أعمال البنك أو مركزه المالي؛

(د) وقد حصلنا من الإدارة على جميع الإيضاحات والمعلومات التي طلبناها لأغراض التدقيق.

الشريك المسئول عن مهمة التدقيق الناتج عنها هذا التقرير للمدققين المستقلين هو ماهيش بالاسوبرامانيان.

كي بي إم جي

كي بي إم جي فخرو
رقم قيد الشريك 137
13 فبراير 2025

بآلاف الدولارات الأمريكية

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | إيضاح | الموجودات |
|-------------------|-------------------|-------|---|
| ٣٧٦,٨٨٤ | ٤٥٩,٩٦٦ | ٦ | نقد وأرصدة لدى البنوك |
| ٥,١٣٥,٠٣٢ | ٤,٨٥١,٦٣٤ | ٧ | محفظة الخزينة |
| ١,٥٤٤,٨١٠ | ٢,٠٥٨,١٥٧ | ٨ | عقود التمويلات |
| ١,٣٧١,٩٣٢ | ١,٣٩١,١٣٥ | ٩ | عقارات استثمارية |
| ٢٥٤,٦١٠ | ٢٦٠,١٦٤ | ١١ | استثمارات مشتركة |
| ١,٠٤٤,٧٢٧ | ٧٧٩,٣٦٨ | ١٠ | استثمارات الملكية الخاصة |
| ٨٢٥,٣٣١ | ١,١٧٣,٣٨٦ | ١٢ | ذمم منبينة وموجودات أخرى |
| ٢٢٩,٥٣٤ | ٥٧,٢١٥ | ١٣ | ممتلكات ومعدات |
| ٣٣٨,٦١٩ | - | ٣٩ | موجودات محتفظ بها للبيع |
| ١١,١٢١,٤٧٩ | ١١,٠٣١,٠٢٥ | | مجموع الموجودات |
| ٢٠٦,٢٢٢ | ٢٠٤,١٩٢ | | المطلوبات |
| ٢,٣٢٣,٢١٧ | ٢,٤٤٤,٤٥٩ | | أموال العملاء |
| ٩٦٠,٠٥٠ | ١,٣٩٢,٨٠٤ | ١٤ | إيداعات من مؤسسات مالية |
| ٢٠٣,٦٩٧ | ٣٠٨,٥٤٠ | | إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد |
| ٢,١٢٤,٣٠٧ | ٢,١٤٩,٧٥٨ | ١٥ | حسابات جارية للعملاء |
| ٥٤٨,٠٥٦ | ٤٣٥,٣٦٤ | ١٦ | تمويلات لأجل |
| ٢٣٠,٥٦٢ | - | ٣٩ | مطلوبات أخرى |
| ٦,٥٩٦,١١١ | ٦,٩٣٥,١١٧ | | مطلوبات متعلقة مباشرة بالموجودات المحتفظ بها للبيع |
| ٣,٤٥١,٠٠٦ | ٢,٩٨٠,٨١٧ | ١٨ | مجموع المطلوبات |
| ١,٠١٥,٦٣٧ | ١,٠١٥,٦٣٧ | ١٩ | شبه حقوق الملكية |
| (١٢٥,٥٢٥) | (٩٠,٦٩٢) | | حقوق ملكية المساهمين |
| ٤٧,٥١٨ | ٥٩,٣٦٨ | | رأس المال |
| (٤٦,١٠٣) | (٤٠,٥٤٦) | | أسهم خزينة |
| (٢,١٣٥) | - | | احتياطي قانوني |
| (١٣,٦١٢) | (٢٦,١٨٩) | | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات |
| ١٠٥,٨٣١ | ٥٦,٩١٨ | | احتياطي تحوط التدفقات النقدية |
| ٧,٩٣٠ | ٦,٤٤٠ | ٢٠ | احتياطي آخر |
| ٩٨٩,٥٤١ | ٩٨٠,٩٣٦ | | أرباح مستبقة |
| ٨٤,٨٢١ | ١٣٤,١٥٥ | | احتياطي أسهم منحة |
| ١,٠٧٤,٣٦٢ | ١,١١٥,٠٩١ | | مجموع حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك |
| ١١,١٢١,٤٧٩ | ١١,٠٣١,٠٢٥ | | حصص غير مسيطرة |
| | | | مجموع حقوق الملكية |
| | | | مجموع المطلوبات وشبه حقوق ملكية وحقوق ملكية المساهمين |

اعتمدت البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ١٣ فبراير ٢٠٢٥، ووقعها بالنيابة عن المجلس:

هشام الرئيس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

عبدالحسن راشد (الراشد)
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | إيضاح | |
|-----------|-----------|---|----|
| ١٨٢,٧١٩ | ١٠٥,٠٥٢ | إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية إيرادات متعلقة بالصفقات إدارة الأصول | |
| ١٨,٦٥٢ | ٧٥,٠٨٣ | | |
| ٢٠١,٣٧١ | ١٨٠,١٣٥ | | |
| ١٠٦,٦٩١ | ١٢٦,٨٨٠ | إيراد الخدمات المصرفية التجارية إيراد التمويل إيراد الخزينة والاستثمار الرسوم وإيرادات أخرى مطروحاً: مصروفات تمويل | |
| ٩٤,٢٥٤ | ١٠٥,٠٦٣ | | |
| ٢٧,٢١٠ | ٢٢,٤٧٧ | | |
| (٩١,٩٧٣) | (١٠٥,٤٩٨) | | |
| ١٣٦,١٨٢ | ١٤٨,٩٢٢ | | |
| ٢٠٩,٣٧٢ | ١٨٩,٠٧٣ | إيراد الخزينة واستثمارات الملكية الخاصة إيراد محفظة التمويل والخزينة، صافي إيراد الاستثمار المباشر إيراد من الاستثمارات المشتركة الحصة من أرباح الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية إيراد من بيع أصول الإيجار والدخل التشغيلي إيرادات أخرى مصروفات التمويل - اتفاقيات إعادة الشراء والقروض | |
| ٣٧,١٤٢ | ١٢٧,١٠٢ | | |
| ٦٧,٥٠٥ | ٣٨,٣١٢ | | |
| ٣٤,٥٣٦ | ٣٠,٢٠٢ | | |
| ٧,٩٥٩ | ٩٢,٠٦٣ | | |
| ١٥,٧٩٣ | ٣٩,٠٨٦ | | |
| ١٥,٠٨٩ | ١٥,٠٣٦ | | |
| (٢٤١,٧٢٧) | (١٨٤,١٠٨) | | |
| ١٤٥,٦٦٩ | ٣٤٦,٧٦٦ | | ٢١ |
| ٤٨٣,٢٢٢ | ٦٧٥,٨٢٣ | | ٢٢ |
| ٦٢,٤٦٨ | ٧٤,١٦٧ | ٢٣ ٢٥ و ٢٤ | |
| ٢٠,٤٥٩ | ١٨,٢٩٧ | | |
| ١٨١,٣٧٣ | ٢٥٢,٥٢٦ | | |
| ٢٦٤,٣٠٠ | ٣٤٤,٩٩٠ | | |
| ٢١٨,٩٢٢ | ٣٣٠,٨٣٣ | | |
| (١١٣,٦٩٥) | (٢٠٢,٣١٩) | | |
| ١٠٥,٢٢٧ | ١٢٨,٥١٤ | | |
| ١٠٢,٨٦٣ | ١١٨,٥٠٤ | العائد إلى : مساهمي البنك حصص غير مسيطرة | |
| ٢,٣٦٤ | ١٠,٠١٠ | | |
| ١٠٥,٢٢٧ | ١٢٨,٥١٤ | | |
| ٢,٩٥ | ٣,٢٧ | العائد على السهم العائد الأساسي والمخفض على السهم (سنت أمريكي) | |

هشام الرئيس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

عبدالمحسن راشد الراشد
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
|----------|----------|
| ١٠٥,٢٢٧ | ١٢٨,٥١٤ |
| ١٠,٤٣٧ | ٢٦,٨٩٢ |
| (٦,٠٢٢) | (١٩,٩٥٦) |
| (١٣,٦١٢) | (١٢,٥٧٧) |
| (٩,١٩٧) | (٥,٦٤١) |
| ٩٦,٠٣٠ | ١٢٢,٨٧٣ |
| ٩٤,٢٠٨ | ١١٣,٦١٩ |
| ١,٨٢٢ | ٩,٢٥٤ |
| ٩٦,٠٣٠ | ١٢٢,٨٧٣ |

الربح للسنة

الدخل الشامل الآخر

بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل

تغيرات القيمة العادلة على استثمارات أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر

تغيرات القيمة العادلة على استثمارات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر

الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية - الحصة في الدخل

الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة

مجموع الدخل الشامل

مجموع الدخل الشامل العائد إلى:

مساهمي البنك

حصص غير مسيطرة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل والاسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-----------|-----------|--|
| ٢١٨,٩٢٢ | ٣٣٠,٨٣٣ | صافي الدخل التشغيلي العائد إلى شبه حقوق الملكية |
| (٣٧٥,٤١٣) | (٣٦٣,٧٤٦) | معدلاً لما يلي: |
| ١٠٩,١٦٤ | ١٢٠,٢٩٧ | مطروحاً: الدخل غير العائد إلى شبه حقوق الملكية |
| ٣٠٦,١٤٤ | ٣٣٧,٦٢٤ | زائداً: مصروفات الأرباح على المبالغ المستحقة إلى البنوك وغير البنوك |
| (١٢٢,٧٤٨) | (١٦٩,٩٣٧) | زائداً: مصروفات غير العائدة إلى شبه حقوق الملكية |
| - | ١,٩٤٢ | مطروحاً: نصيب البنك من الدخل من الاستثمارات الخاصة به / الحصة في الاستثمارات |
| ١٣٦,٠٦٩ | ٢٥٧,٠١٣ | مطروحاً: المخصص من مخصصات انخفاض القيمة العائدة إلى شبه حقوق الملكية |
| - | - | مجموع الدخل المتاح لحاملي شبه حقوق الملكية |
| ١٣٦,٠٦٩ | ٢٥٧,٠١٣ | احتياطي معادلة الأرباح - صافي الحركة |
| (١٨,٠٠١) | (٨,٣٣٤) | مجموع الدخل العائد لحاملي شبه حقوق الملكية (معدلاً للاحتياطيات) |
| (٤,٣٧٣) | (٤٦,٣٦٠) | مطروحاً: حصة المضارب |
| ١١٣,٦٩٥ | ٢٠٢,٣١٩ | مطروحاً: حوافز الوكالة |
| - | - | صافي الدخل العائد لشبه حقوق الملكية |
| ١١٣,٦٩٥ | ٢٠٢,٣١٩ | احتياطي مخاطر الاستثمار - صافي الحركة |
| - | ١,٩٦٢ | الربح القابل للتوزيع على شبه حقوق الملكية |
| ١١٣,٦٩٥ | ٢٠٤,٢٨١ | الدخل الشامل الآخر الذي قد يتم إعادة تصنيفه لاحقاً لبيان الدخل |
| - | (١,٩٦٢) | مجموع الدخل الشامل الآخر - العائد إلى شبه حقوق الملكية |
| ١١٣,٦٩٥ | ٢٠٢,٣١٩ | زائداً: الدخل الشامل الآخر غير الخاضع للتوزيع الفوري |
| | | صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

| مجموع حقوق الملكية | حصص غير مسيطرة ** | المنسوب لمساهمي البنك | | | | | | | | | |
|--------------------|-------------------|-----------------------|---------------------|---------------|------------------------------------|--------------|-------------------------------|----------------|------------|-----------|---|
| | | المجموع | احتياطي أسهم المنحة | أرباح مستبقاة | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات | احتياطي آخر* | احتياطي تحوط التدفقات النقدية | احتياطي قانوني | أسهم خزينة | رأس المال | |
| | | | | | | | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
| ١,٠٧٤,٣٦٢ | ٨٤,٨٢١ | ٩٨٩,٥٤١ | ٧,٩٣٠ | ١٠٥,٨٣١ | (٤٦,١٠٣) | (١٣,٦١٢) | (٢,١٣٥) | ٤٧,٥١٨ | (١٢٥,٥٢٥) | ١,٠١٥,٦٣٧ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ |
| ١٢٨,٥١٤ | ١٠,٠١٠ | ١١٨,٥٠٤ | - | ١١٨,٥٠٤ | - | - | - | - | - | - | ربح السنة |
| (٥,٦٤١) | (٧٥٦) | (٤,٨٨٥) | - | - | ٥,٥٥٧ | (١٢,٥٧٧) | ٢,١٣٥ | - | - | - | الدخل الشامل الآخر |
| ١٢٢,٨٧٣ | ٩,٢٥٤ | ١١٣,٦١٩ | - | ١١٨,٥٠٤ | ٥,٥٥٧ | (١٢,٥٧٧) | ٢,١٣٥ | - | - | - | مجموع الدخل الشامل للسنة |
| ١٠,٠٠٠ | - | ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | مدفوعات على أساس الأسهم |
| (١١,٤٩٠) | - | (١١,٤٩٠) | (١١,٤٩٠) | - | - | - | - | - | - | - | إصدار أسهم بموجب خطة الحوافز |
| (٧,٠٣٧) | - | (٧,٠٣٧) | - | (٧,٠٣٧) | - | - | - | - | - | - | المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية |
| (٦١,٠٠٠) | - | (٦١,٠٠٠) | - | (٦١,٠٠٠) | - | - | - | - | - | - | أرباح أسهم معلنة لسنة ٢٠٢٣ |
| - | - | - | - | (١١,٨٥٠) | - | - | - | ١١,٨٥٠ | - | - | المحول للاحتياطي القانوني |
| (٢٦٢,٢٣٦) | - | (٢٦٢,٢٣٦) | - | - | - | - | - | - | (٢٦٢,٢٣٦) | - | شراء أسهم خزينة |
| ٢٦٥,٧٤١ | - | ٢٦٥,٧٤١ | - | (٣١,٣٢٨) | - | - | - | - | ٢٩٧,٠٦٩ | - | بيع أسهم خزينة |
| (١٠٢,٩٠١) | (٨٤,٠٥٩) | (١٨,٨٤٢) | - | (١٨,٨٤٢) | - | - | - | - | - | - | انخفاض في حصة غير مسيطرة نتيجة لخسارة السيطرة |
| ٩٥,٧٤٦ | ١٣٣,١٠٦ | (٣٧,٣٦٠) | - | (٣٧,٣٦٠) | - | - | - | - | - | - | حصة غير مسيطرة إضافية بدون تغيير في السيطرة |
| ٣٠,٧٩٠ | ٣٠,٧٩٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | حصة غير مسيطرة إضافية من الاستحواذ على شركة تابعة |
| (٣٩,٧٥٧) | (٣٩,٧٥٧) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | بيع أسهم في شركة تابعة |
| ١,١١٥,٠٩١ | ١٣٤,١٥٥ | ٩٨٠,٩٣٦ | ٦,٤٤٠ | ٥٦,٩١٨ | (٤٠,٥٤٦) | (٢٦,١٨٩) | - | ٥٩,٣٦٨ | (٩٠,٦٩٢) | ١,٠١٥,٦٣٧ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |

* يمثل الحصة في احتياطات الشركة الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (بتبع)

بالآلاف الدولارات الأمريكية

| مجموع حقوق الملكية | حصص غير مسيطرة * مسيطرة * | المنسوب لمساهمي البنك | | | | | | | | |
|-----------------------|------------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|------------------------------------|---------------|-------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| | | المجموع | احتياطي أسهم المنحة | أرباح مستبقة | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات | احتياطي آخر * | احتياطي تحوط التدفقات النقدية | احتياطي قانوني | أسهم خزينة | رأس المال |
| ١,٠٧١,٣٩٤ (٢٢,٧٥٣) | ٧٤,٧٩٤ - | ٩٩٦,٦٠٠ (٢٢,٧٥٣) | ٦,٩٣٠ - | ٩٥,٨٣١ (٢٢,٧٥٣) | (٥٣,١٩٥) - | - - | - - | ٣٦,٩٩٥ - | (١٠٥,٥٩٨) - | ١,٠١٥,٦٣٧ - |
| ١,٠٤٨,٦٤١ | ٧٤,٧٩٤ | ٩٧٣,٨٤٧ | ٦,٩٣٠ | ٧٣,٠٧٨ | (٥٣,١٩٥) | - | - | ٣٦,٩٩٥ | (١٠٥,٥٩٨) | ١,٠١٥,٦٣٧ |
| ١٠٥,٢٢٧ (٩,١٩٧) | ٢,٣٦٤ (٥٤٢) | ١٠٢,٨٦٣ (٨,٦٥٥) | - - | ١٠٢,٨٦٣ - | - ٧,٠٩٢ | (١٣,٦١٢) | (٢,١٣٥) | - - | - - | - - |
| ٩٦,٠٣٠ | ١,٨٢٢ | ٩٤,٢٠٨ | - | ١٠٢,٨٦٣ | ٧,٠٩٢ | (١٣,٦١٢) | (٢,١٣٥) | - | - | - |
| ٦,٦٠٠ (٥,٦٠٠) | - - | ٦,٦٠٠ (٥,٦٠٠) | ٦,٦٠٠ (٥,٦٠٠) | - - | - - | - - | - - | - - | - - | - - |
| (١,٠٠٠) (٥٦,٢٦١) | - - | (١,٠٠٠) (٥٦,٢٦١) | - - | (١,٠٠٠) (٥٦,٢٦١) | - - | - - | - - | - - | - - | - - |
| - (٤٨,١٧٨) | - - | - (٤٨,١٧٨) | - - | - - | (١٠,٥٢٣) | - | - | ١٠,٥٢٣ | - | - |
| ٢٥,٩٢٥ | - | ٢٥,٩٢٥ | - | (٢,٣٢٦) | - | - | - | - | (٤٨,١٧٨) | - |
| ١٢,١٦٥ (٣,٩٦٠) | ١٢,١٦٥ (٣,٩٦٠) | - - | - - | - - | - - | - - | - - | - - | ٢٨,٢٥١ | - |
| ١,٠٧٤,٣٦٢ | ٨٤,٨٢١ | ٩٨٩,٥٤١ | ٧,٩٣٠ | ١٠٥,٨٣١ | (٤٦,١٠٣) | (١٣,٦١٢) | (٢,١٣٥) | ٤٧,٥١٨ | (١٢٥,٥٢٥) | ١,٠١٥,٦٣٧ |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ (كما أعلن عنه سابقاً)
تسوية السنة السابقة
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ (معدل)
ربح السنة
الدخل الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل للسنة

مدفوعات على أساس الأسهم
خطة الحوافز طويلة الأجل
المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية
أرباح أسهم معلنة لسنة ٢٠٢٢
المحول للاحتياطي القانوني
شراء أسهم خزينة
بيع أسهم خزينة
حصة غير مسيطرة إضافية بدون تغيير في السيطرة
خسارة السيطرة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

** يشمل حصة غير مسيطرة بمبلغ ١٦,٤٧٠ ألف دولار أمريكي مصنفة تحت بند محتفظ بها للبيع (إيضاح ٣٩).

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-------------|-----------|--|
| ١٠٥,٢٢٧ | ١٢٨,٥١٤ | أنشطة العمليات |
| (٣٨٧,٣٩٨) | (٥٣٠,٨٧٤) | ربح السنة |
| (١,١٩٩) | ١,٩١٦ | تعديلات على: |
| ٣٦٠,٧١٠ | ٤٠٤,٨٤٠ | استثمارات الخزينة والملكية الخاصة |
| ٢٠,٤٥٩ | ١٨,٢٩٧ | ربح / (خسارة) صرف العملات الأجنبية |
| ١١,٢٤٤ | ١٢,٧٩١ | مصروفات التمويل |
| | | مخصصات انخفاض القيمة |
| | | استهلاك وإطفاء |
| ١٠٩,٠٤٣ | ٣٥,٤٨٤ | التغيرات في: |
| ٤٠٤,٣٠٨ | (١٢٩,٢٤٢) | إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أكثر من ٣ اشهر) |
| (٣٧,٤٧٣) | (٢١٦,٩٧٤) | عقود التمويل |
| (١٧٤,٧٦٨) | (٩٣,٨٢٢) | ذمم مدينة وموجودات أخرى |
| (٦,٧٥٨) | (٩,٣١٦) | رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي ورصيد بنكي مقيد |
| ٨٢,٩٢٢ | (٢,٠٣٠) | أموال العملاء |
| ٧٢,٤٦٣ | ١٠٤,٨٤٣ | حسابات جارية للعملاء |
| (١,٤٦٧,٦٥٣) | ١٢١,٢٤٢ | إيداعات من مؤسسات مالية |
| (١٠٤,٢٠٨) | ٤٣٢,٧٥٤ | إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد |
| ٢,٢٣٧,٣٣٢ | (٤٧٠,١٨٩) | شبه حقوق الملكية |
| (١٤٨,١٧٠) | (٢١٠,٢٥٦) | مطلوبات أخرى |
| ٩٦٧,٠٣٨ | (٤٣٧,٥٠٦) | صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة العمليات |
| (٥,٥٤٦) | ٢,٠٩٧ | أنشطة الاستثمار |
| (٨٤,٦٣٨) | ٩١,٢٣٠ | بيع / (شراء) ممتلكات ومعدات، صافي |
| (٥,٦٥٤) | (٣٩,٥٣٤) | بيع / (شراء) استثمارات ملكية خاصة واستثمارات مشتركة، صافي |
| (٥,٩٩٧) | (٦٧٧) | نقد مدفوع عند الاستحواذ على شركة تابعة، صافي |
| - | ٥,٥٨٤ | نقد محول عند إلغاء توحيد شركة تابعة |
| (١٩٦,٧١٧) | ٢١٩,٩١٢ | نقد من الاستحواذ على شركة تابعة |
| ٢٠٠,٨٧٧ | ١٨١,٣٩٩ | بيع / (شراء) محفظة الخزينة، صافي |
| ٣٧,١٨٢ | (١٠,٩٦٩) | أرباح مستلمة على محفظة الخزينة وإيرادات أخرى |
| ٨٠,٨٨٦ | ٧٠,٦١٥ | (شراء) / بيع عقار استثماري |
| (١٢,٠٢٦) | ١,١٦٠ | أرباح أسهم مستلمة من استثمارات ملكية خاصة واستثمارات مشتركة |
| ٨,٣٦٧ | ٥٢٠,٨١٧ | بيع / (شراء) أصول عقارية |
| | | صافي النقد الناتج من أنشطة الاستثمار |
| ١٩٨,٨٢٠ | (١٢٣,١١١) | أنشطة التمويل |
| (٤٤٩,٢٣٦) | (٤٥٧,٧٤٦) | تمويل لأجل، صافي |
| (٥٨,٤٠٠) | (٦٠,٦٣٦) | مصروفات تمويل مدفوعة |
| (١٩,٩٢٦) | ٣٤,٨٤٠ | أرباح أسهم مدفوعة |
| (٣٢٨,٧٤٢) | (٦٠٦,٦٥٣) | بيع / (شراء) أسهم خزينة، صافي |
| ٦٤٦,٦٦٣ | (٥٢٣,٣٤٢) | صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل |
| ١,٠٤١,٠٦٤ | ١,٦٨٧,٧٢٧ | صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة |
| ١,٦٨٧,٧٢٧ | ١,١٦٤,٣٨٥ | النقد وما في حكمه في ١ يناير* |
| | | النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر |
| ٣٠٠,٧٣٦ | ٣٧٤,٥٠١ | ينمثل النقد وما في حكمه في: * |
| ١,٣٨٦,٩٩١ | ٧٨٩,٨٨٤ | نقد وأرصدة لدى البنوك (باستثناء رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي والنقد المقيد) |
| ١,٦٨٧,٧٢٧ | ١,١٦٤,٣٨٥ | (إيضاح ٦) |
| | | إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل) |

* صافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٥٠ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٧ ألف دولار أمريكي). تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

٢١

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار خارج الميزانية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| الرصيد الافتتاحي | إضافات خلال السنة | الدخل | رسوم وكالة | توزيعات / المسحوب خلال السنة | حركة صافي قيمة الأصول | الرصيد الختامي |
|------------------|-------------------|--------|------------|------------------------------|-----------------------|----------------|
| ١,٠٢٩,٩٢١ | ٨٦٨,٩٣٠ | ٩١,٤١٢ | - | (٢٠١,٤٥٧) | (١٠٣,٥٢٧) | ١,٦٨٥,٢٧٩ |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| الرصيد الافتتاحي | إضافات خلال السنة | الدخل | رسوم وكالة | توزيعات / المسحوب خلال السنة | حركة صافي قيمة الأصول | الرصيد الختامي |
|------------------|-------------------|--------|------------|------------------------------|-----------------------|----------------|
| ٦٣٣,٤٥٤ | ٤٥٧,١٥٢ | ٤١,٦٦٩ | (٣,٩٩٤) | (٩٥,٧٢٧) | (٢,٦٣٣) | ١,٠٢٩,٩٢١ |

حسابات الاستثمار خارج الميزانية العمومية تمثل استثمار أموال مدارة بموجب عقود وكالة تقديرية (إيضاح ٢٧).

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

١. تقرير المنشأة

تأسست مجموعة جي إف إتش المالية ش.م.ب ("البنك") شركة مساهمة بحرينية تحت إسم بيت التمويل الخليجي في سنة ١٩٩٩ في مملكة البحرين بموجب السجل التجاري رقم ٤٤١٣٦ وعمل كبنك استثماري اسلامي بالجملة وفقاً لترخيص ممنوح من قبل مصرف البحرين المركزي. ان أسهم البنك مدرجة في كل من سوق البحرين للأوراق المالية وسوق الكويت للأوراق المالية وسوق دبي وسوق أبوظبي للأوراق المالية. شهادات صكوك البنك مدرجة في سوق لندن للأوراق المالية.

تخضع أنشطة البنك لأنظمة مصرف البحرين المركزي واشراف هيئة رقابة شرعية. تشمل أنشطة البنك الرئيسية على تقديم خدمات الاستشارات الاستثمارية ومعاملات استثمارية تتماشى مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية التي تقرها هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

تشتمل البيانات المالية الموحدة للسنة على نتائج البنك والشركات التابعة له (يشار لها "بالمجموعة"). تشمل الشركات التابعة الجوهرية التي تم توحيدها في هذه البيانات المالية على:

| إسم الشركة التابعة | بلد التأسيس | نسبة الملكية الفعلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | نشاط العمل الرئيسي |
|--|--------------------------|--|--|
| جي اف اتش بارتنرز المحدودة (المعروفة سابقاً باسم جي اف اتش كابيتال المحدودة) | الامارات العربية المتحدة | ٪١٠٠ | إدارة الاستثمارات |
| جي اف اتش كابيتال السعودية | المملكة العربية السعودية | ٪١٠٠ | إدارة الاستثمارات |
| خليجي بنك ش.م.ب (KHCB)* | مملكة البحرين | ٪٨٢,٩٥ | أعمال مصرفية إسلامية بالتجزئة |
| جي إف إتش أكوييتيز ش.م.ب (مقفلة)** | | ٪٧٦,٦٣ | شركة استثمارية (وفق المبادئ الإسلامية) |

* خلال الربع المنتهي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، انخفضت الملكية الفعلية للمجموعة إلى ٥٧,٩٥٪ من ٨٥,٤١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ نتيجة زيادة رأس المال في خليجي بنك.

* لاحقاً خلال الربع المنتهي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، استحوذت المجموعة على حصة إضافية، مما أدى إلى زيادة الملكية الفعلية إلى ٨٢,٩٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

** خلال السنة، استحوذت المجموعة على حصة إضافية في شركة جي إف إتش أكوييتيز ش.م.ب (مقفلة)، مما أدى إلى زيادة الملكية الفعلية إلى ٧٦,٦٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٦٢,٩١٪).

خلال السنة، استحوذت المجموعة على حصص إضافية في بعض الشركات التابعة غير المالية كجزء من سياق عملها الاعتيادي. الإفصاحات التفصيلية معروضة في إيضاح رقم ٤٠ من البيانات المالية الموحدة للمعلومات الإضافية.

يوجد لدى البنك العديد من الشركات ذات أغراض خاصة وشركات قابضة والتي تم تأسيسها بهدف تكاملها مع أنشطة البنك وشركاته التابعة الرئيسية، وتحفظ بأصول وعمليات غير أساسية، وتعتبر غير جوهرية للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢. أساس الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وبالتوافق مع قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠٠١ (وتعدلاته). بالتوافق مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ودليل الأنظمة الصادر عن مصرف البحرين المركزي، تقوم المجموعة بإتباع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ذات العلاقة وذلك في الحالات التي لا يوجد لها معيار محاسبي صادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية.

٣. أساس القياس

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا قياس الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة. تصنف المجموعة مصروفاتها في بيان الدخل الموحد تبعاً لطريقة طبيعة المصروف. يتم عرض البيانات المالية الموحدة بالدولار الأمريكي وهي العملة المستعملة من قبل المجموعة في معاملاتها والعملة المستخدمة في عرض البيانات المالية. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالدولار الأمريكي إلى أقرب ألف دولار، فيما عدا المشار إليه خلاف ذلك.

ان إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب أيضاً من الإدارة تقديراً في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم مراجعة التقديرات والفرضيات بصورة مستمرة. يتم احتساب التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها هذا التعديل وأي فترات مستقبلية متأثرة. تعتقد الإدارة أن الفرضيات المستخدمة مناسبة، وأن البيانات المالية الموحدة للمجموعة تعرض المركز المالي والنتائج بشكل عادل. ان الأمور التي تتطلب قدر كبير من التقدير أو التعقيد أو التي تتطلب فرضيات وتقديرات مؤثرة على البيانات المالية الموحدة مبينة في إيضاح (٥).

الفقرات والجدول أدناه تصف خطوط الأعمال التجارية الجوهرية للمجموعة، ومصادر الإيرادات المرتبطة بها.

الأنشطة:

تشمل الأنشطة الرئيسية للمجموعة على:

- أ) تقديم فرص الاستثمار، وإدارة الأصول نيابة عن عملائها بصفة وكيل؛
- ب) تقديم الخدمات المصرفية التجارية؛
- ج) القيام بتطوير وبيع مشاريع البنى التحتية والمشاريع العقارية المستهدفة لتحقيق عوائد محسنة؛
- د) مشاركة العملاء في الاستثمار، والاحتفاظ بأصول ملكية استراتيجية كمدير رئيسي. بالإضافة لذلك، تقوم المجموعة بإدارة محفظة الخزينة بهدف تحقيق عوائد أعلى من الفرص المتوفرة في أسواق رأس المال والنقد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣. أساس الإعداد (يتبع)

القطاعات:

للقيام بالأنشطة المذكورة أعلاه، نظمت المجموعة نفسها في وحدات القطاعات التشغيلية التالية:

| | |
|---|--|
| <p>قطاع الخدمات المصرفية الاستثمارية، والذي يركز بشكل أساسي على أنشطة حقوق الملكية الخاصة وإدارة الأصول. تشمل أنشطة حقوق الملكية الخاصة على الاستحواذ على حصص في شركات غير مدرجة بمتوسط الأسعار مع إمكانية النمو. تعمل المجموعة بصفة مدير رئيسي ووسيط من خلال شراء وإدارة وتحقيق المكاسب من الاستثمارات في موجودات الاستثمار لعلماءها من المؤسسات والأفراد من أصحاب الثروات العالية. وحدة إدارة الأصول مسؤولة عن تحديد وإدارة الاستثمارات في العقارات المدرة للعوائد، والموجودات المؤجرة في الأسواق المستهدفة.</p> <p>تركز الأنشطة المصرفية الاستثمارية على شراء، وإدارة، واقتناص الفرص الاستثمارية، وذلك لتحقيق وتجاوز العوائد المستهدفة.</p> <p>الأنشطة المصرفية الاستثمارية تنتج إيرادات للمجموعة تستند على الرسوم، والأنشطة، والأصول. الموجودات تحت هذا القطاع تشمل ذمم خدمات مصرفية استثمارية مديرة.</p> | <p>الخدمات المصرفية الاستثمارية</p> |
| <p>تشمل على جميع الأنشطة المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التي تقدمها المجموعة من خلال شركتها التابعة، خليجي بنك ش.م.ب. كما تقوم الشركة التابعة أيضاً بإدارة دفتر الخزينة واستثمارات الملكية الخاصة بها ضمن هذا القطاع التشغيلي.</p> | <p>الخدمات المصرفية التجارية</p> |
| <p>جميع التكاليف والأنشطة التي يتم القيام بها على مستوى المجموعة، بما في ذلك الخزينة وموجودات الملكية الخاصة والاستثمارات المشتركة المتبقية، تعتبر جزءاً من الأنشطة المؤسسية وأنشطة الخزينة للمجموعة.</p> | <p>الملكية الخاصة والخزينة</p> |

جميع القطاعات التشغيلية أعلاه، عدا الخدمات المصرفية التجارية التي تعتبر شركة تابعة منفصلة، لديها فريق عمل متخصص من المهنيين المحترفين، ويدعمه فريق عمل توظيف الاستثمار ووحدات دعم مشتركة.

وحدات العمل الاستراتيجية تقدم منتجات وخدمات مختلفة، ويتم إدارتها بصورة منفصلة، لأنها تتطلب استراتيجيات مختلفة للإدارة وتخصيص الموارد ضمن المجموعة. لكل من وحدات العمل الاستراتيجية، ويقوم مجلس إدارة المجموعة (صانعي القرارات التشغيلية الرئيسيين) بمراجعة تقارير إدارية داخلية كل ثلاثة أشهر.

يتم قياس أداء كل قطاع تشغيلي على أساس نتائج القطاع، ويتم مراجعته من قبل لجنة الإدارة ومجلس الإدارة كل ثلاثة أشهر. تستخدم نتائج القطاعات لقياس الأداء كون الإدارة تعتقد أن هذه المعلومات هي الأكثر أهمية وذات علاقة في تقييم نتائج بعض القطاعات المتعلقة بمنشآت أخرى التي تعمل في هذه القطاعات.

تقوم المجموعة بتصنيف الإيرادات والتكاليف التي يمكن نسبتها مباشرة، والمتعلقة بالمعاملات الناشئة من القطاعات ذات الصلة كإيرادات القطاع، ومصروفات القطاع على التوالي. يتم تخصيص التكاليف غير المباشرة بناء على محركات/عوامل التكلفة التي يمكن تحديدها مع القطاع و/أو الأنشطة ذات العلاقة. التقارير الإدارية الداخلية مصممة لتعكس الإيرادات والتكاليف للقطاعات ذات الصلة، والتي يتم قياسها مقابل أرقام الميزانية التقديرية. الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات غير المخصصة، تتعلق بالأنشطة المؤسسية وأنشطة الخزينة على مستوى المجموعة. لا يتم تخصيص المصروفات على قطاعات الأعمال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣. أساس الإعداد (يتبع)

مصادر الدخل:

تحصل المجموعة بشكل رئيسي على إيراداتها من المصادر التالية، وتعرض بيان الدخل وفقاً لذلك:

| النشاط / المصدر | المنتجات | أنواع الإيرادات |
|------------------------------|--|---|
| الخدمات المصرفية الاستثمارية | عروض الصفقات الفردية في أسهم حقوق الملكية الخاصة، وفرص الأصول المدرة للدخل. | الإيرادات المتعلقة بالصفقات، والتي تكتسبها المجموعة من هيكله وبيع وطرح الأصول. الإيرادات المرتكزة على الرسوم، تكون في طبيعة رسوم إدارية، ورسوم أداء، ورسوم الاستحواذ أو رسوم التخارج، والتي تعتبر تعاقدية في طبيعتها. |
| الخدمات المصرفية التجارية | منتجات وخدمات التمويل المصرفي للمؤسسات والأفراد، وإدارة النقد، المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. | إيرادات التمويل، وإيرادات الرسوم والاستثمار (صافي تكاليف التمويل المباشرة) |
| استثمارات ملكية خاصة | تشمل استثمارات الملكية الخاصة تعرضات المجموعة للاستثمارات الاستراتيجية والاستثمارات المشتركة. كما تشمل الشركات التابعة غير المصرفية والشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية، حيث يكون للبنك تأثير جوهري. | تشمل أرباح الأسهم، الربح / (الخسارة) على بيع وإعادة قياس استثمارات الملكية الخاصة، والاستثمارات المشتركة، والحصة في الربح / (الخسارة) من الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية دخل إعادة هيكلة المطوبات واتفاقيات التمويل يعتبر أيضاً كدخل من استثمارات الملكية الخاصة. |
| استثمارات مشتركة | تمثل الاستثمارات المشتركة للمجموعة مع عملاتها، في المنتجات التي تروج لها المجموعة. | أرباح الأسهم، والربح / (الخسارة) على الاستثمارات المشتركة للبنك |
| بيع الأصول | حيازة العقارات للبيع المباشر، التطوير والبيع، و/أو عوائد الإيجار. كما يشمل ذلك أملاك المجموعة أو مشاركتها في أصول الترفيه والضيافة. | دخل التطوير والمبيعات، ينشأ من التطوير والمشاريع العقارية للمجموعة، بناء على طريقة نسبة الإنجاز. دخل الإيجار والتشغيل، من الإيجارات والإيرادات الإضافية الأخرى من الاستثمار في العقارات وموجودات أخرى. |
| عمليات الخزينة | تمثل عمليات إدارة السيولة للبنك، بما في ذلك أنشطة جمع واستخدام الأموال لكسب هامش ربح تجاري. | الدخل الناتج من استخدام فائض السيولة لدى البنك من خلال، على سبيل المثال لا الحصر، الإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية، وأدوات سوق المال، واستثمارات الخزينة الأخرى ذات الصلة. |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي عرض للسياسات المحاسبية الهامة والتي تم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية على نحو ثابت من قبل المجموعة على جميع الفترات المعروضة في البيانات المالية الموحدة، وتم تطبيقها بثبات من قبل المجموعة.

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة السارية المفعول ابتداءً من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤

(١) معيار المحاسبة المالي رقم (١) - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (١) المعدل - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية في ٢٠٢١. هذا المعيار يحدد ويحسن متطلبات العرض العام والإفصاحات المنصوص عليها بما يتوافق مع أفضل الممارسات الدولية، ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (١) السابق. هذا المعيار ساري المفعول على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إن تعديل معيار المحاسبة المالي رقم (١) يتوافق مع التعديلات التي أجريت على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية.

خلال السنة، قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (١) المعدل، ونتيجة لذلك، تم عمل التغييرات التالية على البيانات الأساسية للمجموعة.

البيانات الأساسية المقدمة:

بيان الدخل الشامل

بيان الدخل والاسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية

بيان التغييرات في الموجودات المدارة خارج الميزانية العمومية

نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (١) المعدل، تم إعادة عرض وتصنيف بعض أرقام السنة السابقة، لتكون متسقة مع مع عرض السنة الحالية. إن إعادة التصنيف لم تؤثر على صافي الأرباح أو مجموع الموجودات، أو مجموع المطلوبات، أو مجموع حقوق الملكية المعلنة سابقاً. بالإضافة لذلك، فقد اختارت المجموعة عرض بيان الدخل وبيان الدخل الشامل ككيانين منفصلين.

(ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير السارية المفعول

(١) معيار المحاسبة المالي رقم (٤٥) - شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٥) - شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) خلال سنة ٢٠٢٤. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ تحديد، وقياس، وعرض أدوات "شبه حقوق الملكية" في البيانات المالية للمؤسسات المالية الإسلامية.

يحدد المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية لأدوات الاستثمار التشاركية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)، حيث تقوم المؤسسة المالية الإسلامية بالسيطرة على الأصول الأساسية (في الغالب، كشريك عامل)، نيابة عن أصحاب المصلحة، عدا أصحاب حقوق الملكية. يوفر المعيار المعايير العامة لمحاسبة أدوات الاستثمار التشاركية وشبه حقوق الملكية في الميزانية العمومية، وكذلك تجميع، واحتساب، وإلغاء احتساب، وقياس، وعرض، والإفصاح لأشبه حقوق الملكية.

هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير السارية المفعول (يتبع)

(٢) معيار المحاسبة المالي رقم (٤٦) – الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٦) – الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة خلال سنة ٢٠٢٣. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ وقواعد احتساب، وقياس، والإفصاح، وإلغاء احتساب الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة، بناءً على أفضل الممارسات الشرعية والدولية. يهدف المعيار إلى تحسين الشفافية، وقابلية المقارنة، والمساءلة، والحوكمة في التقارير المالية المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة.

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

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

هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، مع خيار التطبيق المبكر. سيتم تطبيق هذا المعيار في نفس وقت تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٤٥) – أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار).

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

(٣) معيار المحاسبة المالي رقم (٤٧) – تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٧) – تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية خلال سنة ٢٠٢٣. الهدف من هذا المعيار هو وضع إرشادات بخصوص المعالجة المحاسبية والإفصاحات لتحويلات الموجودات بين الأوعية الاستثمارية، التي تديرها نفس المؤسسة أو أطرافها ذوي العلاقة. هذا المعيار يسري على تحويلات الموجودات التي لا تشكل جزءاً من دمج الأعمال، أو بيع عمل تجاري، أو إعادة هيكلة المؤسسة.

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

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

المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، مع خيار التطبيق المبكر.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

(٤) معيار المحاسبة المالي رقم (٤٨): الهدايا والجوائز الترويجية

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

المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، مع خيار التطبيق المبكر.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير السارية المفعول (يتبع)

٥) معيار المحاسبة المالي رقم (٥٠) - إعداد التقارير المالية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية (بما في ذلك الصناديق الاستثمارية)

يحل هذا المعيار محل "معيار المحاسبة المالي رقم (١٤) - الصناديق الاستثمارية" ولا ينطبق على (أ) إعداد التقارير المالية لحاملي الصكوك والصكوك في دفاتر المنشئ؛ (ب) الأصول خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة التي لا تتخذ شكل منشأة قانونية منفصلة؛ (ج) المؤسسات الاستثمارية التي تتخذ شكل الوقف من المنظور الشرعي؛ (د) الصناديق الاستثمارية (مثل صناديق استثمار المشاركين) التي تديرها مؤسسات التكافل.

إذا كانت هذه المؤسسات تخضع لمتطلبات إعداد التقارير المالية على النحو المنصوص عليه في معايير المحاسبة المالية الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧، مع خيار التطبيق المبكر.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

ج) أساس التوحيد

١) توحيد الأعمال

يتم محاسبة توحيد الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ وبتاريخ الاستحواذ، وهو التاريخ الذي انتقلت فيه السيطرة إلى المجموعة. السيطرة هي سلطة التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لمؤسسة من أجل الحصول على منافع من أنشطتها. عند تقييم السيطرة، تأخذ المجموعة بالاعتبار حقوق التصويت المحتملة والتي يمكن ممارستها حالياً.

تقوم المجموعة بقياس الشهرة بتاريخ الاستحواذ كما يلي:

- القيمة العادلة للمقابل المحول، زائداً؛
- المبلغ المحتسب للحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة، زائداً؛
- إذا تحقق توحيد الأعمال على مراحل، القيمة العادلة لحصص حقوق الملكية الموجودة سابقاً في الشركة المشتراة، مطروحاً؛
- صافي المبلغ المحتسب (في العادة القيمة العادلة) للموجودات القابلة للتحديد المشتراة، والمطلوبات القابلة للتحديد التي أخذتها المجموعة على عاتقها.

عندما يكون الفائض سالباً، يتم مباشرة احتساب ربح صفقة الشراء في بيان الدخل الموحد.

المقابل المحول لا يشمل المبالغ المتعلقة بسداد أي علاقة سابقة. يتم عادة احتساب هذه المبالغ في بيان الدخل الموحد.

تكاليف المعاملات، عدا تلك المتعلقة بإصدار أدوات دين أو حقوق ملكية، والتي تتكبدتها المجموعة في توحيد الأعمال، يتم احتسابها كمصروفات عند تكبدها.

يتم قياس أي التزام طارئ بالقيمة العادلة في تاريخ الشراء. إذا تم تصنيف هذا الالتزام كحقوق ملكية، فإنه لا يتم إعادة قياسه، ويتم احتساب السداد ضمن حقوق الملكية. ويتم احتساب أي تغييرات لاحقة في القيمة العادلة للالتزام الطارئ في بيان الدخل الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ج) أساس التوحيد (يتبع)

٢) الشركات التابعة

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

يفترض وجود السلطة عندما تمتلك المنشأة بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال الشركات التابعة لها أكثر من ٥٠٪ من حقوق التصويت. عندما يكون لدى المجموعة أقل من أغلبية حقوق تصويت ، قد توجد السيطرة من خلال أ) الاتفاق مع المساهمين الآخرين أو الشركة نفسها ؛ ب) الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى ؛ ج) حقوق التصويت للمؤسسة (سلطة الأمر الواقع) ؛ د) حقوق التصويت المحتملة ؛ أو هـ) مزيج منها.

تأخذ المجموعة في الاعتبار حقوق التصويت الحقيقية فقط في تقييمها لما إذا كانت لديها سلطة على المنشأة. ولكي تكون الحقوق حقيقية، لا بد أن تكون قابلة للممارسة عندما يقتضي الأمر اتخاذ قرارات ذات صلة ، ويجب أن يكون لصاحب هذه الحقوق القدرة العملية على ممارسة تلك الحقوق. عند إجراء تقييم لما إذا كانت المجموعة تسيطر على المنشأة، فإنها تأخذ في الاعتبار حقوق التصويت والحقوق الأخرى المنبثقة عن الاستثمار في المنشأة الممولة على النحو الواجب من قبل المجموعة نفسها وشبه حقوق الملكية.

٣) حصص غير مسيطرة

يتم قياس الحصص غير المسيطرة بحصتها التناسبية في صافي موجودات الشركة المشتراة القابلة للتحديد في تاريخ الشراء.

إذا تم الاستحواذ أقل من ١٠٠٪ من الشركة التابعة، تقوم المجموعة باختيار أساس قياس الحصص غير المسيطرة، على أساس لكل معاملة على حدة، كالتالي:

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

التغيرات في حصة المجموعة في أي شركة تابعة والتي لا ينتج عنها فقدان السيطرة، يتم احتسابها على أنها معاملات حقوق ملكية.

٤) الشركات ذات الأغراض الخاصة

الشركات ذات الأغراض الخاصة هي شركات تم إنشاؤها لتحقيق هدف مُحدد وواضح كتوريق أصول معينة، أو تنفيذ معاملة معينة لتمويل أو استثمار وعادة تكون حقوق التصويت ذات أهمية لتشغيل هذه الشركات. يتم تحديد ما إذا كان المستثمر يتصرف كمدير أو وكيل بناءً على إمتلاكه سلطة إتخاذ القرار في الإستثمار والمقدرة على التحكم في العوائد وبالتالي مدى العلاقة بين السلطة والعوائد. يجوز للمجموعة في سياق عملها الاعتيادي إدارة أصل أو منشأة لصالح أصحاب المصلحة بخلاف المساهمين، من خلال وكالة (عادة وكالة استثمار) أو ترتيب مماثل. لا تشمل السيطرة الحالات التي تتمتع فيها المؤسسة بالسلطة، ولكن هذه السلطة يمكن ممارستها بصفة أمانة، وليس للعوائد المتغيرة للمؤسسة نفسها. حوافز الأداء المستحقة القبض من قبل الوكيل تكون بصفة الأمانة، وبالتالي لا تعتبر عوائداً متغيرة لغرض تقييم السيطرة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ج) أساس التوحيد (يتبع)

٥) الموجودات تحت الإدارة

تقوم المجموعة بصفتها كوصي بإدارة الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة وأدوات الاستثمارات الأخرى نيابة عن المستثمرين. البيانات المالية لهذه الشركات ذات الأغراض الخاصة لم يتم توحيدها في هذه البيانات المالية الموحدة. يتضمن إيضاح رقم ٢٧ معلومات عن الموجودات تحت الإدارة من قبل المجموعة. لغرض إعداد التقارير حول الموجودات تحت الإدارة، تم اعتبار إجمالي قيمة الموجودات تحت الإدارة.

٦) فقد السيطرة

عند فقدان السيطرة، تقوم المجموعة بإلغاء احتساب موجودات ومطلوبات الشركة التابعة، وأي حصص غير مسيطرة، ومكونات حقوق الملكية الأخرى ذات العلاقة بالشركة التابعة. يتم احتساب أي فائض أو عجز ينتج عن فقدان السيطرة في بيان الدخل الموحد. إذا احتفظت المجموعة بأي حصة في الشركة التابعة السابقة، يتم قياس تلك الحصة بالقيمة العادلة بتاريخ فقدان السيطرة. لاحقاً، يتم قياس هذه الحصة كاستثمار محتسب بطريقة حقوق الملكية، أو وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة لاستثمارات الأوراق المالية، وذلك اعتماداً على مستوى السيطرة المحتفظ بها.

٧) الاستثمارات في الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية

يشمل هذا الاستثمار في الشركات الزميلة، والمشاريع المشتركة. الشركات الزميلة هي الشركات الخاضعة لتأثير مهم من قبل المجموعة، ولكن ليس لها سيطرة أو سيطرة مشتركة على السياسات المالية التشغيلية. يكون للمجموعة تأثير مهم على الشركات الزميلة عندما تمتلك المجموعة نسبة تتراوح بين ٢٠% و ٥٠% من حقوق التصويت في الشركات الزميلة. المشروع المشترك هو ترتيبات يكون للمجموعة فيها سيطرة مشتركة، حيث تملك الحق في صافي موجودات الترتيبات، بدلاً من حقوقها في موجوداتها والتزاماتها مقابل مطلوباتها.

تحتسب الاستثمارات في الشركات الزميلة، والمشاريع المشتركة بطريقة حقوق الملكية. يتم احتساب الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة، ويتم زيادة أو خفض القيمة الدفترية لاحتساب نصيب المستثمر من ربح أو خسارة الشركة المستثمر فيها بعد تاريخ الشراء. التوزيعات المستلمة من الشركة المستثمر فيها، تخفض القيمة الدفترية للاستثمار. قد تكون التعديلات على القيمة الدفترية ضرورية للتغيرات في نصيب المستثمر في الشركة المستثمر فيها والناجمة من تغيرات حقوق الملكية للشركة المستثمر فيها. عندما تتعدى حصة المجموعة من الخسائر حصتها في الاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية، يتم تخفيض القيمة الدفترية إلى صفر ويتم وقف احتساب أي خسائر إضافية ماعدا في حال تكبدت المجموعة التزامات قانونية أو إعتيادية أو قامت بدفع مبالغ بالنيابة عن الشركة الزميلة. يتم التوقف عن استخدام طريقة حقوق الملكية عندما يتم تصنيف الاستثمار كمحتفظ به لغرض البيع.

٨) معاملات تم استبعادها عند توحيد البيانات المالية والاحتساب بطريقة حقوق الملكية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

د) موجودات محتفظ بها لغرض البيع

التصنيف

تصنف المجموعة الموجودات غير المتداولة، أو مجموعات التصرف التي تتكون من موجودات ومطلوبات، كموجودات محتفظ بها لغرض البيع إذا كان متوقعاً بصورة كبيرة أنه سيتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل رئيسي من خلال معاملة بيع، وليس من خلال الاستخدام المستمر خلال ١٢ شهراً. الشركة التابعة المستحوذ عليها حصرياً بهدف إعادة بيعها تصنف كمجموعة تصرف محتفظ بها لغرض البيع، ويعرض الدخل والمصروفات من عملياتها كجزء من العمليات المتوقعة.

القياس

تقاس هذه الموجودات، أو مجموعات التصرف، بصورة عامة بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، أيهما أقل. أي خسارة انخفاض قيمة على مجموعة التصرف يتم تخصيصها أولاً على الشهرة، ثم على باقي الموجودات والمطلوبات على أساس تناسبي، باستثناء المخزون فإنه لا يتم تخصيص خسارة عليه، أو الموجودات المالية، أو موجودات الضرائب المؤجلة، أو موجودات منافع الموظفين، أو العقارات الاستثمارية، أو الموجودات البيولوجية، والتي يستمر قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية الأخرى للمجموعة. خسائر انخفاض القيمة عند التصنيف المبدئي كموجودات محتفظ بها لغرض البيع، أو محتفظ بها للتوزيع، والأرباح أو الخسائر اللاحقة من إعادة القياس، تحتسب في الربح أو الخسارة. متى ما تم تصنيف الموجودات غير الملموسة، والعقارات والآلات والمعدات كموجودات محتفظ بها لغرض البيع، يتم التوقف عن احتساب الإطفاء أو الاستهلاك، وأي استثمار محتسب بطريقة حقوق الملكية يتم التوقف عن احتسابه بتلك الطريقة.

عندما لا تستوفي المجموعة متطلبات المعيار لتصنيف الموجودات كموجودات محتفظ بها لغرض البيع، تتوقف المجموعة عن تصنيف الموجود (أو مجموعة التصرف) كموجود محتفظ به لغرض البيع ويتم قياس الموجود بالقيمة الدفترية قبل تصنيفه كأصل (أو مجموعة تصرف) محتفظ به برسم البيع معدل بالاستهلاك والإطفاء أو إعادة التقييم التي كانت ستحتسب لو لم يتم تصنيف الموجود (أو مجموعة التصرف) كأصل محتفظ به لغرض البيع أو القيمة القابلة للاسترداد أيهما أقل، وذلك بتاريخ صدور القرار اللاحق بعدم البيع.

هـ) معاملات بالعملة الأجنبية

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

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

٢) المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى عملة التعامل لكل وحدة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية في تاريخ المركز المالي إلى عملة التعامل بأسعار الصرف السائدة في نهاية فترة إعداد التقارير المالية. البنود غير النقدية بالعملة الأجنبية والتي يتم قياسها بناء على التكلفة التاريخية يتم تحويلها بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. تدرج أرباح وخسائر فروقات العملة الناتجة عن سداد مثل هذه المعاملات ومن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ المركز المالي في بيان الدخل. تدرج فروقات تحويل البنود غير النقدية المحتسبة بالقيمة العادلة للموجودات المالية، كبعض أسهم حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

هـ) معاملات بالعملة الأجنبية (يتبع)

٣) العمليات الأجنبية

يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الخارجية، بما في ذلك الشهرة وتسويات القيمة العادلة الناتجة من الاستحواذ، إلى الدولار الأمريكي بسعر الصرف السائد في تاريخ بيان المركز المالي. يتم تحويل إيرادات ومصروفات العمليات الخارجية إلى الدولار الأمريكي بسعر الصرف السائد في تاريخ تلك المعاملات.

يتم تجميع فروقات تحويل العملات الأجنبية في احتياطي تحويل العملات الأجنبية ضمن حقوق الملكية، باستثناء إلى حد تخصيص فروقات التحويل إلى الحصص غير المسيطرة.

عندما يتم بيع العمليات الأجنبية في مجملها، بحيث يتم فقدان السيطرة، يتم إعادة تصنيف المبلغ المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى بيان الدخل الموحد كجزء من ربح أو خسارة البيع.

و) مقاصة الأدوات المالية

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

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

ز) الاستثمارات في الأوراق المالية

تصنف المجموعة الاستثمارات في الأوراق المالية والتي تتضمن استثمارات الملكية الخاصة، والاستثمارات المشتركة، ومحفظة الخزينة. (راجع إيضاح ٣ للتبويب).

تتكون الاستثمارات في الأوراق المالية من أدوات دين وحقوق الملكية، ولكن تستثنى الاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة المحتسبة بطريقة الملكية (راجع إيضاح ٤ (ج) (٢) و (٧)).

١) التبويب والتصنيف

إن نهج تصنيف وقياس الاستثمارات في الصكوك، والأسهم، والأدوات المماثلة، الذي يعكس نموذج العمل الذي يتم من خلاله إدارة الاستثمارات، وخصائص التدفقات النقدية ذات العلاقة. بموجب المعيار، يجب تصنيف كل استثمار على أنه:

- ١) أدوات حقوق ملكية
- ٢) أدوات دين، تشمل:
 - أدوات دين نقدية؛
 - أدوات دين غير نقدية.

٣) أدوات استثمارية أخرى

ما لم يتم ممارسة خيارات الاحتساب المبدئي غير القابلة للإلغاء وفقاً للمعيار، يجب على المؤسسة تصنيف الاستثمارات كاستثمارات تم قياسها لاحقاً كما يلي:

- بالتكلفة المطفأة؛
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل؛

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ز) الاستثمارات في الأوراق المالية (يتبع)

• بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، على أساس كل مما يلي:

◀ نموذج عمل المجموعة لإدارة الاستثمارات؛

◀ خصائص التدفقات النقدية المتوقعة للاستثمار، بما يتماشى مع طبيعة عقود التمويل الإسلامية المعنية.

عند الاحتساب المبدي، تمتلك المجموعة خيار اتخاذ قرار لا رجعة فيه لتصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، إذا أدى ذلك إلى إلغاء أو التقليل بشكل جوهري من عدم اتساق القياس أو الاحتساب، أي عدم التطابق المحاسبي، والذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو احتساب الأرباح والخسائر المترتبة عليها، وذلك على أسس مختلفة.

٢) الاحتساب والإلغاء الاحتساب

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

٣) القياس

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

بعد التسجيل المبدي، يتم لاحقاً إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة. يتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة من خلال بيان الدخل في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها. يتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل الموحد، ويتم عرضها في "احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات" ضمن حقوق الملكية. تحتسب أرباح / (خسائر) القيمة العادلة مع الأخذ بالاعتبار قسمة الأجزاء ذات العلاقة بحقوق الملكية للمساهمين وشبه حقوق الملكية، بما في ذلك أصحاب حسابات الاستثمار. عند بيع، أو انخفاض قيمة، أو تحصيل، أو التخلص من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تحول الأرباح أو الخسائر المتركمة التي احتسبت سابقاً في بيان التغيرات في الدخل الشامل الموحد إلى بيان الدخل الموحد.

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

٤) مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ز) الاستثمارات في الأوراق المالية (يتبع)

٤) مبادئ القياس (يتبع)

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

ح) عقود التمويلات

عقود التمويلات هي عبارة عن عقود تمويلات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تكون مدفوعاتها ذات طبيعة ثابتة أو قابلة للتحديد. وتشتمل هذه على تمويلات بعقود مرابحة، ومشاركة، ومضاربة، وإستصناع، ووكالة، وعقود تمويل على أساس الإيجار ("موجودات إجارة"). يتم احتساب عقود التمويلات من تاريخ نشأتها وتظهر بالتكلفة المطفأة بعد طرح مخصصات الإنخفاض في القيمة، إن وجدت.

تعديل عقود التمويلات

إذا تم تعديل شروط عقود التمويلات، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية للعقد المعدل مختلفة بصورة جوهرية. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً، فإن الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من عقود التمويل الأصلية تعتبر منتهية. في هذه الحالة، يتم إلغاء احتساب موجودات التمويل الأصلية واحتساب موجودات التمويل الجديدة بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف معاملة مؤهلة.

إذا كان تعديل عقود التمويل المقاسة بالتكلفة المطفأة لا ينتج عنها إلغاء احتساب موجودات التمويل، تقوم المجموعة أولاً بإعادة احتساب مبلغ القيمة الدفترية الإجمالي للموجودات المالية باستخدام معدل الفائدة الفعلي للموجودات، وتحتسب التسوية الناتجة كربح أو خسارة التعديل في بيان الدخل الموحد.

جميع العقود المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية يتم تفسيرها للأغراض المحاسبية بمجملها، وجميع العقود المربوطة أو ترتيبات السندات الأذنية يتم أخذها بالاعتبار مع عقد التمويل الأساسي لتعكس نتيجة اقتصادية واحدة، وهدف العقود.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ح) عقود التمويلات (يتبع)

(i) تمويل المراجبات (عقود قائمة على التداول)

المراجبة هو عقد يقوم بموجبه أحد الأطراف ("البائع") ببيع أصل لطرف آخر ("المشتري") بالتكلفة زائداً هامش ربح على أساس دفعات مؤجلة، بعد أن يقوم البائع بشراء الأصل بناءً على وعد المشتري بشراء نفس الأصل على أساس عقد هذه المراجبة ذاتها. سعر البيع يشتمل على التكلفة زائداً هامش ربح متفق عليه. إن سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) يعاد سداده على أقساط من قبل المشتري بموجب فترة التمويل المتفق عليها. بموجب عقد المراجبة، يجوز للمجموعة التصرف إما كبائع أو مشتري، حسب الحالة.

(ii) تمويل مضاربة (عقود قائمة على التشارك)

المضاربة هي عقد بين طرفين، والذي بموجبه يقدم أحدهما الأموال (رب المال)، حيث يقوم بتوفير مبلغ معين من المال (رأس مال المضاربة) إلى الطرف الآخر (المضارب). ومن ثم يقوم المضارب باستثمار رأس مال المضاربة في مؤسسة أو نشاط معين مستخدماً خبرته ومعرفته نظير حصة محددة من الأرباح الناتجة المتفق عليها مسبقاً. لا يشارك رب المال في إدارة نشاط المضاربة. يتحمل المضارب الخسارة في حال إهماله أو انتهاك أي من شروط أو بنود عقد المضاربة؛ عدا ذلك، فإن رب المال يتحمل الخسارة. بموجب عقد المضاربة يجوز للمجموعة التصرف إما كمضارب أو رب المال، حسب الحالة. عقود تمويلات المجموعة تتضمن شروطاً توفر معدل ربح فعلي، بناءً على شروط السداد المتفق عليها.

(ط) موجودات إجارة (عقود قائمة على التأجير)

تظهر موجودات الإجارة (الإجارة المنتهية بالتملك) بالتكلفة بعد طرح الإستهلاك المتراكم وأي إنخفاض في القيمة. وفقاً لشروط التأجير، تنتقل ملكية الموجودات المؤجرة للمستأجر في نهاية مدة عقد التأجير (على سبيل الهبة)، شريطة تسديد جميع أقساط الإيجار. يتم احتساب الإستهلاك باستخدام معدلات تقلل من تكلفة الأصول المؤجرة بصورة منتظمة على مدى فترة التأجير، بنمط المنافع الاقتصادية الناشئة عن هذه الأصول (عادةً ما تكون مشابهة لطريقة الربح الفعلي). تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان للمركز المالي بتقييم إمكانية وجود أي دليل موضوعي على حدوث إنخفاض في قيمة موجودات الإجارة. خسارة الانخفاض في القيمة هي المبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل قيمته المقدرة القابلة للاسترداد. يتم احتساب خسائر الانخفاض، إن وجدت، في بيان الدخل. عندما تعتمد على عميل واحد، تأخذ تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية بالاعتبار التقييم الائتماني للعميل المعني، بالإضافة إلى عوامل أخرى.

(ي) الموجودات المالية الضعيفة انتمانيا المشتراة أو المنشأة

الموجودات المالية الضعيفة انتمانيا المشتراة أو المنشأة هي موجودات ضعيفة انتمانياً عند الاحتساب المبدئي. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم دمج الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة في حساب معدل الفائدة الفعلي عند الاحتساب المبدئي. نتيجة لذلك، لا تحمل الموجودات المالية الضعيفة انتمانيا المشتراة أو المنشأة مخصصاً لانخفاض القيمة عند الاحتساب المبدئي. المبلغ المحتسب كمخصص خسارة بعد الاحتساب المبدئي يساوي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة منذ الاحتساب المبدئي للموجودات.

(ك) إيداعات لدى ومن مؤسسات مالية وأخرى

تشتمل هذه الإيداعات على مبالغ مودعة لدى أو مستلمة من المؤسسات المالية والمؤسسات الأخرى وفق عقود موافقة للشريعة الإسلامية. تكون هذه الإيداعات عادة قصيرة الأجل بطبيعتها وتظهر بالتكلفة المطفأة.

(ل) النقد وما في حكمه

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(م) أدوات مشتقة محتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط

الأدوات المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر تشمل جميع الموجودات والمطلوبات المشتقة غير المصنفة كموجودات ومطلوبات للمتاجرة. جميع الأدوات المشتقة مقاسة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي. تصنف المجموعة بعض الأدوات المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر كأدوات تحوط في علاقات تحوط مؤهلة.

السياسة المطبقة بشكل عام على علاقات التحوط

في بداية علاقة التحوط، تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين أدوات التحوط والبند المتحوط عنها، إلى جانب أهداف إدارة المخاطر واستراتيجيتها لإجراء معاملات التحوط المختلفة، جنباً إلى جنب مع الطريقة التي ستستخدم لتقييم فعالية علاقة التحوط. عند بداية علاقة التحوط وعلى أساس مستمر، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان من المتوقع أن تكون أدوات التحوط فعالة للغاية في مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط عنها ذات الصلة خلال الفترة التي تم تعيين التحوط لها، وما إذا كانت النتائج الفعلية لكل تحوط ضمن نطاق محدد. بالنسبة لتحوط التدفقات النقدية للمعاملة المتوقعة، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان من المحتمل جداً حدوث المعاملة المتوقعة، وتمثل تعرضاً للتغيرات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في النهاية على الربح أو الخسارة.

تحدد المجموعة عادة جزءاً من التدفقات النقدية للأداة المالية للتدفقات النقدية أو تغيرات القيمة العادلة التي تعزى إلى مخاطر معدل الربح المعياري، إذا كان ذلك الجزء قابلاً للتحديد بشكل منفصل، وقابلاً للقياس بشكل موثوق.

١. تحوطات القيمة العادلة

في حال تعيين الأداة المشتقة كأداة تحوط للتحوط من التغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام محتسب، أو التزام ثابت والذي يمكن أن يؤثر على الربح أو الخسارة، يتم فوراً احتساب التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة في الربح أو الخسارة. التغير في القيمة العادلة للبند المتحوط عنه المنسوب للخطر المتحوط عنه، يتم احتسابه في الربح أو الخسارة. إذا كان بالإمكان قياس البند المتحوط بالتكلفة، أو التكلفة المطفأة، فإنه يتم تعديل قيمته الدفترية تبعاً لذلك.

إذا انتهت صلاحية أداة التحوط، أو يتم بيعها، أو إنهاؤها، أو ممارستها، وتوقفت علاقة التحوط عن تلبية المعايير المؤهلة لمحاسبة التحوط بالقيمة العادلة، فإنه يتم التوقف عن محاسبة التحوط بأثر مستقبلي.

أي تعديل لغاية نقطة توقف البند المتحوط عنه، والذي يتم استخدام طريقة الربح الفعلي له، يتم إطفأؤه للربح أو الخسارة كتعديل لمعدل الربح الفعلي المعاد حسابه للبند على مدى عمره المتبقي. عند إيقاف التحوط، أي تعديل تحوط تم عمله سابقاً على أداة مالية متحوطة، والتي يتم استخدام طريقة معدل الربح الفعلي لها، يتم إطفأؤه إلى الربح أو الخسارة عن طريق تعديل معدل الربح الفعلي للبند المتحوط عنه، من التاريخ الذي يبدأ فيه الإطفاء. في حال تم إلغاء احتساب البند المتحوط عنه، فإنه يتم احتساب التعديل فوراً في الربح أو الخسارة عند إلغاء احتساب البند.

تحوطات التدفقات النقدية

عندما يتم تحديد المشتقات كأداة تحوط للتحوط من التغير في التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام محتسب، أو معاملة متوقعة محتملة للغاية يمكن أن تؤثر على الربح أو الخسارة، يتم احتساب الجزء الفعلي من التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة في حقوق الملكية، ويتم عرضها في احتياطي التحوط ضمن حقوق الملكية. أي جزء غير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة يتم إدراجه فوراً في الأرباح أو الخسائر. يتم إعادة تصنيف المبلغ المحتسب في احتياطي التحوط من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة كتعديل لإعادة التصنيف في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحوط عنها على الربح أو الخسارة، وفي نفس البند في بيان الربح أو الخسارة وحقوق الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(م) أدوات مشتقة محتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط (يتبع)

في حال انتهاء صلاحية أداة التحوط المشتقة أو تم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، وتوقفت علاقة التحوط عن تلبية المعايير المؤهلة لمحاسبة التحوط للتدفقات النقدية، فإنه يتم التوقف عن محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. إذا لم يعد من المتوقع حدوث التدفقات النقدية المتحوطة، تقوم المجموعة فوراً بإعادة تصنيف المبلغ الموجود في احتياطي التحوط من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. بالنسبة لعلاقات التحوط الملغية، إذا كان لا يزال من المتوقع حدوث التدفقات النقدية المتحوطة عنها، فلن يتم إعادة تصنيف المبلغ المتراكم في احتياطي التحوط عنه، إلى أن تؤثر التدفقات النقدية المتحوطة عنها على الربح أو الخسارة؛ إذا كان من المتوقع أن تؤثر التدفقات النقدية المتحوطة على الربح أو الخسارة على مدى أكثر من فترة من فترات إعداد التقارير، فإن المجموعة تعيد تصنيف المبلغ الموجود في احتياطي التحوط من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت.

الأدوات المشتقة الأخرى لغير المتاجرة

يتم احتساب الأدوات المشتقة الأخرى لغير المتاجرة في الميزانية العمومية بالقيمة العادلة. إذا لم يتم الاحتفاظ بالأداة المشتقة للمتاجرة، ولم تكن مصنفة في علاقة تحوط مؤهلة، فإنه يتم احتساب جميع التغيرات في قيمتها العادلة فوراً في الربح أو الخسارة كمكون لصادفي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(ن) العقارات الاستثمارية

العقارات الاستثمارية هي عبارة عن قطع أراضي ومباني. العقارات الاستثمارية هي عقارات محتفظ بها بغرض التأجير، أو ارتفاع قيمتها، أو كلاهما، ولكن ليس لغرض البيع في سياق الأعمال الاعتيادية، أو لاستخدام المجموعة لتقديم خدماتها أو لأغراض إدارية. ويتم قياسها مبدئياً بالتكلفة، بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. لاحقاً للاحتساب المبدئي، تظهر العقارات الاستثمارية بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم، ومخصصات انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. لا يحسب الاستهلاك على الأرض، ويحتسب الاستهلاك على المبنى على مدى فترة تتراوح من ٣٠ إلى ٤٥ سنة.

يتم نقل العقارات إلى العقارات الاستثمارية عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام، يدل عليه:

- نهاية إشغاله من قبل المالك، لتحويله من عقار يشغله المالك إلى عقارات استثمارية أو
- بداية الإجارة التشغيلية لطرف آخر، لتحويله من عقارات للتطوير إلى عقارات استثمارية.

بالإضافة لذلك، يتم تحويل العقارات الاستثمارية إلى عقارات للتطوير عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام، يدل عليه:

- بداية الاستخدام الذاتي، لتحويله من العقارات الاستثمارية إلى عقار يشغله المالك أو
- بداية التطوير بهدف البيع، لتحويله من عقارات استثمارية إلى عقارات للتطوير.

يتم إلغاء احتساب العقارات الاستثمارية عند بيعها، أو عند سحبها من الاستعمال بشكل دائم ولا يتوقع أن يكون هناك أي منافع اقتصادية مستقبلية من بيعها. أي ربح أو خسارة ناتج من إلغاء احتساب العقارات الاستثمارية (محتسبة كالفارق بين صافي عائد البيع والقيمة الدفترية للأصل) يتم تضمينه في بيان الدخل الموحد في الفترة التي يتم فيها إلغاء الاحتساب.

(س) عقارات قيد التطوير

عقارات قيد التطوير تمثل عقارات محتفظ بها لغرض البيع أو التطوير والبيع في سياق العمل الطبيعي. يتم احتساب عقارات التطوير بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ع) الممتلكات والآلات والمعدات

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

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

العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والآلات والمعدات للأعمال الصناعية هي كما يلي :

| | |
|------------------------|-----------|
| مباني وبنى تحتية مؤجرة | ٣٠-٥٠ سنة |
| الحاسبات الإلكترونية | ٣-٥ سنوات |
| الأثاث والتراكيبات | ٥-٨ سنوات |
| السيارات | ٤-٥ سنوات |

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

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

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

(ف) موجودات غير ملموسة

الشهرة

يتم قياس الشهرة التي تنشأ من استحواذ شركات تابعة بالتكلفة مطروحاً منها خسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

موجودات غير ملموسة أخرى

يتم مبدئياً احتساب الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بصورة فردية بالتكلفة. تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها من خلال عملية إندماج الأعمال هي قيمتها العادلة بتاريخ الاستحواذ. يتم لاحقاً، احتساب الموجودات غير الملموسة بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. بالنسبة للموجودات غير الملموسة التي تم تكوينها داخلياً، عدا تكاليف التطوير المرسمة، فإنه لا يتم رسملتها، ويتم احتساب المصروفات في بيان الدخل الموحد في الفترة التي يتم تكبدها فيها. يتم تحديد ما إذا كانت الأعمار الافتراضية للموجودات غير الملموسة محددة أو غير محددة المدة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على فترة ١٠ سنوات، ويتم تقييمها لانخفاض القيمة متى ما كان هناك مؤشر على انخفاض القيمة. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة بتاريخ نهاية كل سنة مالية. تحتسب التغيرات في الأعمار الافتراضية المتوقعة أو نمط الإستهلاك المتوقع للمنافع الاقتصادية المستقبلية المتمثلة في الأصل عن طريق تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، كلما كان ذلك مناسباً، ويتم التعامل معها كتغييرات في التقديرات المحاسبية. يتم احتساب مصروف الإطفاء على الأصول غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل الموحد ضمن فئة المصروفات المتطابقة مع وظيفة الأصل غير الملموس.

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ف) موجودات غير ملموسة (يتبع)

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار غير المحددة، ولكن يتم فحصها سنوياً لانخفاض القيمة، إما بصورة فردية أو على مستوى الوحدة المولدة للنقد. يتم مراجعة تقييم الأعمار غير المحددة سنوياً لتحديد ما إذا كان لا يزال من الممكن دعم الأعمار غير المحددة. وإذا لم يكن ذلك ممكناً، فإنه يتم تغيير الأعمار من غير محددة إلى محددة على أساس مستقبلي. تتكون الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار غير المحددة من رخصة إنشاء وتشغيل مصنع للأسمتنت في مملكة البحرين.

يتم قياس الأرباح والخسائر الناتجة من إلغاء احتساب أي من الأصول غير الملموسة كالفرق بين صافي عوائد البيع والقيمة الدفترية للأصل، ويتم احتسابها في بيان الدخل الموحد عند إلغاء احتساب الأصل.

ع) انخفاض قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان

تحتسب المجموعة مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على:

- أرصدة لدى البنوك
- إيداعات لدى المؤسسات المالية
- عقود التمويلات
- أقساط إيجارات مستحقة
- استثمار في الصكوك (أدوات دين بالتكلفة المطفأة)
- ذمم مدينة أخرى
- التزامات تمويلية غير مسحوبة وعقود الضمانات المالية الصادرة.

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

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

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

تفترض المجموعة أن المخاطر الائتمانية على تعرضات خاضعة لمخاطر الائتمان قد ارتفعت كثيراً، إذا تجاوزت مدة استحقاقه أكثر من ٣٠ يوماً. تعتبر المجموعة أن الأصل المالي في حالة تعثر إذا:

- من غير المحتمل أن يقوم المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، بدون لجوء المجموعة لخطوات مثل تسهيل الأداة المالية (إن تم الاحتفاظ بأي منها)
- الموجودات المالية مستحقة لأكثر من ٩٠ يوماً.

تعتبر المجموعة أن أداة الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون التصنيف الائتماني مساوياً للتعريف المفهوم عالمياً "الدرجة الاستثمارية". تعتبر المجموعة أن هذه الدرجة تساوي BBB- أو أعلى حسب تصنيف وكالة ستاندرد أند بوروز.

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ع) انخفاض قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

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

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً:

المرحلة الأولى تشمل التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان عند الاحتساب المبدئي، والتي لم يكن لها أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، أو ذات المخاطر الائتمانية المنخفضة. الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة من أحداث التعثر المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي، وهي ليست أحداث العجز النقدي خلال فترة الإثني عشر شهراً، لكن مجموع الخسائر الائتمانية على الأصل الموزون باحتمالية حصول حدث الخسارة خلال الإثني عشر شهراً القادمة.

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

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

المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – منخفضة القيمة

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

التعرضات المنخفضة ائتمانياً

في تاريخ بيان المركز المالي، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان منخفضة ائتمانياً. يعتبر التعرض الخاضع لمخاطر الائتمان "منخفض ائتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدر للتعرض.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ص) انخفاض قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

الأدلة على أن التعرض ضعيف انتمائياً تشمل المعلومات القابلة للرصد التالية:

- ◀ صعوبات مالية جوهرية للمقترض أو المصدر؛
- ◀ خرق للعقد، مثل العجز أو التأخر في السداد، أو استحقاق الأصل المالي لفترة تفوق ٩٠ يوماً؛
- ◀ إعادة هيكلة تسهيلات التمويل أو السلفة من قبل البنك بشروط لا تعتبرها البنك في ظروف أخرى؛
- ◀ من المحتمل أن المقترض أو المصدر سيعلن إفلاسه أو أي إعادة هيكلة مالية أخرى؛
- ◀ ركود أو اختفاء سوق نشط للأداة المالية بسبب الصعوبات المالية.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

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

(ق) انخفاض قيمة الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

في حالة الاستثمارات في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة، يعتبر وجود أي انخفاض جوهري أو أي انخفاض لفترة طويلة في القيمة العادلة للأوراق المالية وبسعر أقل من سعر التكلفة دليلاً على حدوث انخفاض في قيمتها. تعتبر المجموعة أن الانخفاض يكون جوهرياً عندما تنخفض بنسبة تفوق ٣٠٪ من تكلفته، ولمدة تتجاوز تسعة أشهر إنخفاضاً لفترة طويلة. وفي حالة وجود مثل هذه الدلائل، يتم تحويل الخسائر المترتبة - والتي تظهر بحساب الفرق بين تكلفة الإستحواذ وبين القيمة العادلة الحالية، بعد طرح أي خسائر انخفاض في قيمة ذلك الاستثمار تم إحتسابها سابقاً في بيان الدخل - من بيان الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل. يتم لاحقاً عكس خسائر الانخفاض في قيمة أدوات الاستثمار في حقوق الملكية، والتي تم إحتسابها في بيان الدخل، من خلال الدخل الشامل الآخر.

(ر) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بمراجعة القيمة الدفترية لموجوداتها غير المالية (عدا تلك الخاضعة لمخاطر الائتمان المبينة أعلاه) في تاريخ رفع التقارير لتقييم وجود أي دليل قد يثبت حدوث انخفاض في قيمتها. عند وجود مثل هذه الدلائل، يتم تقدير القيمة المتوقع إستردادها لهذه الموجودات. تقدر القيمة القابلة للإسترداد لأي موجودات إما بقيمتها المستغلة أو بقيمتها العادلة بعد طرح تكاليف البيع، أيهما أكبر. تحتسب خسائر الانخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية لأي موجودات قيمتها التقديرية المتوقع إستردادها. يتم إحتساب خسائر الانخفاض في بيان الدخل. يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة فقط عند وجود مؤشرات تبين إنتفاء هذه الخسائر وعند تغيير التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة المتوقع إستردادها.

عند تقدير القيمة المستغلة، يتم تخفيض التدفقات النقدية المتوقعة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة لموجودات أو وحدات تنتج تدفقات نقدية. تحتسب خسائر الانخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية لأي موجودات أو وحدات تنتج تدفقات نقدية قيمتها التقديرية المتوقع إستردادها. يتم إحتساب خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل. يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة فقط عند وجود مؤشرات تبين إنتفاء هذه الخسائر وعند تغيير التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة المتوقع إستردادها. لا يتم إطفاء الشهرة المحتسبة على حده وإنما يتم إختبارها سنوياً لإنخفاض القيمة ويتم إحتسابها بالتكلفة بعد طرح الخسائر المترتبة للإنخفاض في القيمة. لا يتم عكس خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة المحتسبة على حده.

(ش) أموال العملاء

تمثل هذه الأموال المستلمة من العملاء للإستثمار في شركات الأغراض الخاصة، أو شركات المشاريع التي أنشئت كجزء من أنشطتها لإدارة الإستثمارات، بانتظار تحويلها لهذه المنشآت. عادة ما يتم صرف هذه الأموال على طلبات رأس المال من هذه المنشآت استناداً إلى أنشطتها ومتطلباتها، وتستحق الدفع عن الطلب. هذه الأموال التي تحتفظ بها المجموعة، وتظهر بالتكلفة المطفأة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ت) حسابات جارية للمعملاء

يتم إحتساب الأرصدة في الحسابات الجارية (غير الإستثمارية) عند إستلامها من قبل المجموعة. يتم قياس المعاملات بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها وإستلامها من قبل المجموعة بتاريخ التعاقد. يتم قياس هذه الحسابات بقيمتها الدفترية في نهاية الفترة المحاسبية.

(ث) تمويلات لأجل

تمثل التمويلات لأجل تسهيلات من مؤسسات مالية، و تمويلات عن طريق إصدار صكوك. يتم مبدئياً قياس التمويلات لأجل بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة ونقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. تحتسب تكاليف التمويل، وأرباح الأسهم، والخسائر ذات العلاقة بالتمويلات لأجل في بيان الدخل الموحد كمصروفات التمويل. تقوم المجموعة بإلغاء احتساب المطلوبات المالية عند الوفاء بالالتزامات التعاقدية أو إلغائها أو إنتهائها.

(خ) ضمانات مالية

الضمانات المالية هي العقود التي تتطلب من المجموعة القيام بدفعات محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين معين عن تسديد دفعات عند حلول أجلها وفقاً لشروط أداة الدين. يحتسب عقد الضمان المالي ابتداءً من تاريخ إصداره. تحتسب المطلوبات الناشئة من عقد الضمانة المالية بالقيمة الحالية للدفعات المقدرة لسداد الإلتزام، عندما يصبح وفقاً للضمان محتمل. أصدرت المجموعة ضمانات مالية لدعم مشاريع التطوير الخاصة بها (إيضاح ٣٦).

(ذ) أرباح الأسهم

يتم إحتساب أرباح الأسهم المقترح توزيعها على المساهمين كمطلوبات في الفترة التي يتم الإعلان عنها.

(ض) رأس المال والاحتياطيات

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

أسهم الخزينة

يحتسب المبلغ المدفوع لشراء أسهم الخزينة في حقوق الملكية، بما في ذلك جميع المصروفات المباشرة المتكبدة التي يمكن نسبها إلى عملية الشراء. يظهر المبلغ المستلم من بيع أسهم الخزينة في البيانات المالية كتغير في حقوق الملكية. لا يحتسب ربح أو خسارة في بيان الدخل الموحد للمجموعة عن بيع أسهم الخزينة.

الاحتياطي القانوني

بموجب متطلبات الشركات التجارية البحرينية، يتم تحويل ١٠٪ من صافي الربح السنوي إلى احتياطي قانوني والذي لا يتم توزيعه إلا في حالة تصفية البنك. يجوز إيقاف هذا الاستقطاع عندما يبلغ الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. يتم تحويل هذا المخصصات للاحتياطي القانوني عند موافقة المساهمون عليها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ظ) شبه حقوق الملكية

تمثل شبه حقوق الملكية أموالاً تحتفظ بها المجموعة في حسابات استثمار غير مقيدة، ولها حرية التصرف في استثمارها. يخول أصحاب حسابات الاستثمار المجموعة بإستثمار أموالهم بالطريقة التي تراها مناسبة من غير وضع قيود من حيث المكان والطريقة والغرض من استثمار هذه الأموال.

تحتسب المجموعة رسوم إدارة (رسوم مضارب) على أصحاب حسابات الاستثمار. من إجمالي الإيراد من أصحاب حسابات الاستثمار، يتم تخصيص الإيراد العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار بعد توفير المخصصات، والإحتياطيات (إحتياطي معادلة الأرباح وإحتياطي مخاطر الاستثمار)، وبعد طرح حصة المجموعة كمضارب. يتم تخصيص الإيراد من قبل إدارة المجموعة ضمن حدود مشاركة الأرباح المسموح بها بموجب شروط أصحاب حسابات الاستثمار. يتم توزيع الأرباح المكتسبة من سلة الموجودات الممولة من قبل شبه حقوق الملكية فقط بين حقوق ملكية المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار. تتحمل المجموعة المصرفوفات الإدارية المتكبدة المتعلقة بإدارة هذه الأموال ولايتم تحميلها على حسابات الاستثمار.

تقوم المجموعة بعمل مخصص معين ومخصص جماعي لحقوق ملكية المساهمين. المبالغ المستردة من هذه الموجودات منخفضة القيمة لا تخضع للتخصيص بين أصحاب شبه حقوق الملكية وحقوق ملكية المساهمين.

تظهر حسابات حسابات الاستثمار بقيمتها الدفترية وتشمل المبالغ المحتفظ بها في إحتياطيات معادلة الأرباح ومخاطر الإستثمارات، إن وجدت. إحتياطي معادلة الأرباح هو المبلغ الذي تخصصه المجموعة من إيرادات المضاربة، قبل إحتساب رسوم المضارب، وذلك بهدف المحافظة على مستوى معين من العوائد لأصحاب الودائع من الإستثمارات. إحتياطي مخاطر الإستثمار هو المبلغ الذي تخصصه المجموعة من إيرادات أصحاب حسابات الاستثمار، بعد إحتساب رسوم المضارب، وذلك لغرض تعويض أي خسائر مستقبلية قد يتعرض لها أصحاب حسابات الاستثمار. ينتج عن إنشاء أي من هذه الإحتياطيات زيادة في المطلوبات المتعلقة بحسابات الإستثمار غير المقيدة.

حسابات الإستثمار المقيدة

تمثل حسابات الإستثمار المقيدة موجودات مقتناة بواسطة أموال أصحاب هذه الحسابات المقيدة وما شابهها حيث تقوم المجموعة بصفتها مدير إستثمار بإدارتها إما على أساس عقود مضاربة أو وكالة. يتم إستثمار أموال حسابات الإستثمار المقيدة في مشاريع محددة بناءً على توجيهات أصحاب هذه الحسابات. لا يتم إدراج الموجودات المحتفظ بها تحت هذا التصنيف ضمن موجودات المجموعة في البيانات المالية الموحدة، ويتم الإفصاح عنها ضمن بيان حسابات الإستثمار خارج الميزانية العمومية، باستخدام سياسات القياس ذاتها المطبقة من قبل المجموعة لموجوداتها، ومطلوباتها، والدخل والمصرفوفات..

غ) إحتساب الإيراد

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

القطاع المصرفي

يشمل إيراد الخدمات الإستثمارية المصرفية الدخل المتعلق بالصفقات، والدخل القائم على الرسوم. تكتسب المجموعة الدخل المتعلق بالصفقات من هيكله وبيع الأصول في وقت طرح المنتجات. يتم إحتساب الدخل القائم على الرسوم، والذي يكون في صيغة رسوم إدارة، ورسوم أداء، ورسوم استحواذ، ورسوم تخارج، عند تقديم الخدمة المرتبطة واكتساب الدخل.

يتم تضمين الدخل المتعلق بالصفقات في الأرباح المحققة من طرح الصفقات للمستثمرين، ويتم إحتساب جزء الأرباح المتعلقة بكل التزامات أداء على مدى فترة الاستثمار. قامت المجموعة بمراجعة وتحليل شروط العقود التي أبرمتها مع مستثمريها الناشئة عن طرح استثماراتها، وحددت التزامات الأداء الناشئة عن عقودها مع المستثمرين، ومشاركتها المستمرة المتوقعة مع هذه المنتجات. بناءً على هذه المراجعة، حددت المجموعة النوعين التاليين من التزامات الأداء التي يتوقع أن تفي بها المجموعة:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(غ) احتساب الإيراد (يتبع)

(أ) خلال السنة من الشراء إلى طرح الاستثمار لدى المستثمرين، بما في ذلك تحديد الصفقة، والتقييم، والتمويل، والاكنتاب، والحفاظ على البنية التحتية للطرح، وإعداد المواد التسويقية لكل صفقة وما إلى ذلك؛ و
(ب) الخدمات المقدمة، إما على أساس مستمر أو مخصص، خلال فترة الاستثمار. كجزء من تقييم احتساب الإيرادات، تقوم المجموعة بتخصيص الأرباح من طرح الصفقات لكل من التزامات الأداء المتميزة المذكورة أعلاه. تقوم المجموعة بإكمال جميع التزامات الأداء الموضحة في البند (أ) أعلاه قبل طرح الاستثمار مع مستثمريها. وفقاً لذلك، يتم احتساب الرسوم المتعلقة بالتزام الأداء هذا مقدماً عند طرح الاستثمار لدى المستثمرين. يتم تضمين هذا الجزء من رسوم الطرح ضمن بند "الدخل المتعلق بالصفقات". يتم تأجيل جزء من أرباح الطرح المستلمة مقدماً لالتزام الأداء المبين في البند (ب) أعلاه لتغطية المشاركة المستقبلية مع الشركات المستثمر فيها، واحتسابها بمرور الوقت، كجزء من الدخل القائم على الرسوم، خلال الفترة المتوقعة لإدارة الاستثمارات. كما تقدم المجموعة أيضاً مزايا مشاركة إضافية لمستثمريها في شكل خصومات في تسعير برامج الأصول المستقبلية. تعتبر خصومات المشاركة التزامات عقود منفذة، ويتم تعديلها مقابل الدخل المستقبلي المتعلق بالصفقات المستقبلية، عندما يشارك المستثمرون بالأحجام المطلوبة في المنتجات الجديدة التي تقدمها المجموعة.

يتم احتساب رسوم إدارة الأصول وفقاً للشروط التعاقدية عند تقديم الخدمات خلال فترة العقد. يتم احتساب رسوم الاستحواذ ورسوم التخارج عند اكتسابها عند الانتهاء من المعاملات الأساسية. ولا يتم احتساب رسوم الأداء إلا عندما يكون من المحتمل جداً ألا يكون هناك عكس جوهري لأي إيرادات متراكمة في المستقبل. هناك حاجة إلى تقديرات لتقييم احتمال انعكاس المخاطر التي حققت الأرباح قبل تحقيقها، بسبب مخاطر انخفاض الأداء العام المستقبلي للاستثمارات الأساسية.

يتم احتساب إيراد إيداعات لدى / من مؤسسات مالية على أساس الفترة الزمنية التي يغطيها العقد باستخدام معدل الربح الفعلي.

يتم احتساب إيراد أرباح الأسهم من أوراق مالية استثمارية عند التأكد من وجود حق الاستلام، وهو عادة تاريخ الفصل لاستلام الأرباح بالنسبة للأسهم.

يتم احتساب إيرادات / مصروفات التمويل باستخدام طريقة التكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي للأصل / الالتزام المالي.

تعتبر الرسوم وإيرادات العمولات جزءاً رئيسياً من معدل الربح الفعلي للأدوات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة ويتم إضافتها عند قياس معدل الربح الفعلي لهذه الموجودات المالية. يتم احتساب الرسوم والعمولات الأخرى، بما في ذلك رسوم خدمة الحسابات، وعمولة البيع، ورسوم الإدارة، ورسوم عرض وترتيب الأسهم، ورسوم ترتيب التكتلات، متى تم تقديم الخدمات ذات العلاقة.

يتم احتساب إيراد عقود التمويلات على أساس الفترة الزمنية التي يغطيها العقد باستخدام معدل الربح الفعلي.

يتم احتساب إيراد من الصكوك وكذلك إيرادات وتكاليف الإيداعات باستخدام معدل الربح الفعلي على مدى الفترة الزمنية التي تغطيها هذه الأدوات.

القطاع غير المصرفي

يحتسب الإيراد عندما يحصل العميل على السيطرة على البضائع أو الخدمات. ويتم تحديد توقيت تحويل السيطرة، في وقت ما أو بمرور الوقت، يتطلب ممارسة قرار حكمي.

يحتسب الإيراد عند تسليم البضائع للعميل، والتي تم اعتبارها النقطة الزمنية التي قبل فيها العميل البضائع والمخاطر والعوائد ذات الصلة بالملكية المنقولة. وتم احتساب الإيرادات عند تلك النقطة الزمنية، بشرط إمكانية قياس الإيرادات والتكلفة بصورة موثوقة، واحتمال استرداد المقابل، ولم يكن هناك تدخل إداري مستمر في البضائع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

أ) إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية

تلتزم المجموعة بعدم إحتساب أي إيراد من مصدر يتنافى مع الشريعة الإسلامية. ووفقاً لذلك، تحول أرباح المصادر غير الإسلامية إلى حساب الأعمال الخيرية الذي تستخدمه المجموعة للأعمال الخيرية.

ب ب) الزكاة

تحتسب الزكاة على أساس الزكاة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٩ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، باستخدام طريقة صافي الموجودات. تقوم المجموعة بدفع الزكاة استناداً على الأرقام الموحدة لأرصدة الاحتياطي القانوني، والاحتياطي العام، والأرباح المستبقة في بداية السنة. الزكاة المتبقية تدفع من قبل المساهمين بصورة فردية. الزكاة المستحقة على شبه حقوق الملكية والحسابات الأخرى هي من مسؤولية أصحاب حسابات الاستثمار.

ج ج) منافع الموظفين

١) المنافع قصيرة الأجل

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

٢) منافع ما بعد نهاية الخدمة

يتم تغطية حقوق التقاعد والحقوق الاجتماعية الخاصة بالموظفين البحرين حسب نظام الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي وهو نظام "اشتراكات محددة"، والذي يتم بموجبه تحصيل اشتراكات شهرية من البنك والعاملين على أساس نسبة مئوية ثابتة من الراتب. يتم احتساب مساهمات البنك كمصروف في بيان الدخل الموحد متى استحققت.

يستحق الموظفون الأجانب وبعض الموظفين البحرينيين الذين يعملون بعقود عمل محددة مكافأة نهاية الخدمة، على أساس مدة الخدمة وآخر راتب شهري. تم عمل مخصص لهذا الالتزام غير الممول، وهو نظام منافع محددة عن طريق حساب الالتزام النظري على افتراض أن جميع الموظفين قد تركوا العمل بتاريخ نهاية السنة. تعتبر هذه المنافع كنظام "منافع محددة"، ويتم احتساب أي زيادة أو نقصان في هذا الالتزام في بيان الدخل الموحد.

اعتباراً من ١ مارس ٢٠٢٤، يتعين على جميع أصحاب العمل في البحرين دفع مساهمات شهرية فيما يتعلق بمكافأة نهاية الخدمة للموظفين الأجانب إلى هيئة التأمين الاجتماعي، والتي ستكون مسؤولة عن تسوية مكافأة نهاية الخدمة للموظفين الأجانب وقت انتهاء الخدمة. وتظل أي التزامات مكافآت نهاية الخدمة قبل ١ مارس ٢٠٢٤ وأية تحويلات مستحقة قائمة إلى هيئة التأمين الاجتماعي في الفترات اللاحقة من التزامات الشركة.

كما يوجد لدى المجموعة نظام توفير اختياري للموظفين، حيث تساهم المجموعة والموظفون شهرياً بنسبة مئوية ثابتة من الراتب. يتم إدارة هذا البرنامج من قبل مجلس أمناء وهم موظفين من المجموعة. يعتبر هذا البرنامج في طبيعته كنظام اشتراكات محددة، ويتم احتساب مساهمات المجموعة كمصروف في بيان الدخل الموحد متى استحققت.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ج ج) منافع الموظفين (يتبع)

٣) برنامج مكافأة الموظفين على أساس منح أسهم البنك

لدى البنك برنامج مكافأة للموظفين على أساس الأسهم ("البرنامج"). وفقاً لهذا البرنامج، يتم منح الموظفين أسهم في البنك كمكافأة على إنجاز بناءً على شروط أداء غير سوقية وشروط خدمات (شروط المنح).

يتم احتساب القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بتاريخ المنح كمصروفات الموظفين في بيان الدخل مع زيادة مقابلة في حقوق الملكية على فترة استحقاق الموظفين لهذه الأدوات من غير قيد أو شرط.

يتم الأخذ في الاعتبار الشروط الأخرى غير شروط المنح عند تقدير القيمة العادلة لأدوات الملكية ولكن لا تؤخذ في الاعتبار عند تقدير عدد أدوات الملكية التي ستمنح. لا تؤخذ في الاعتبار شروط الخدمات وشروط الأداء غير السوقية المرتبطة بالمعاملات عند تحديد القيمة العادلة ولكن تؤخذ في الاعتبار عند تقدير عدد أدوات الملكية التي ستمنح. يتم تعديل المبلغ المحتسب كمصروف ليعكس بذلك عدد الأسهم الممنوحة والتي من المتوقع استيفاء شروط الخدمات وشروط الأداء لها، ليكون المبلغ المحتسب كمصروف وفقاً لعدد الأسهم التي تستوفي شروط الخدمات وشروط الأداء بتاريخ المنح. إن المبلغ المحتسب كمصروف لا يتم تعديله عند عدم استيفاء شروط السوق.

د د) المخصصات

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

ه ه) العقود المثقلة بالأعباء

يحتسب مخصص العقود المثقلة بالأعباء عندما تكون المنافع التي تتوقع المجموعة الحصول عليها من العقد أقل من التكلفة والتي لا يمكن تجنبها للوفاء بالتزاماتها بموجب للعقد. يتم قياس المخصص بالقيمة الحالية لتكلفة إلغاء العقد وصافي التكلفة المتوقعة للاستمرار مع العقد، أيهما أقل.

و و) المحاسبة بتاريخ المتاجرة

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

ز ز) برنامج حماية حاملي حسابات الاستثمارات

يتم تغطية الأموال التي يحتفظ بها لدى المجموعة في حسابات استثمار غير مقيدة والحسابات الجارية من الشركة التابعة المصرفية بالتجزئة ببرنامج حماية الودائع ("البرنامج") الذي تم تأسيسه بموجب أنظمة مصرف البحرين المركزي وفقاً لقرار رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٠.

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ح ح) ضريبة الدخل

تخضع المجموعة للضرائب بموجب عمليات شركاتها التابعة. يتكون مصروف ضريبة الدخل من الضريبة الحالية والضريبة المؤجلة. يحتسب مصروف ضريبة الدخل في بيان الدخل، باستثناء الحد الذي يتعلق بالبنود المحتسبة مباشرة في حقوق الملكية، وفي هذه الحالة يتم احتسابها في حقوق الملكية. الضريبة الحالية هي الضريبة المتوقعة مستحقة الدفع أو مستحقة القبض على الدخل أو الخسارة الخاضعة للضريبة للسنة، باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة، أو التي يتم تطبيقها بشكل كبير كما في تاريخ نهاية السنة، وأي تعديل على الضريبة مستحقة الدفع فيما يتعلق بالسنوات السابقة.

يتم تسجيل ضريبة الدخل المؤجلة مع الأخذ في الاعتبار الفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المعدة لغرض التقارير المالية وتلك المعدة لغرض الضرائب. تحتسب ضريبة الدخل المؤجلة على أساس المعدلات الضريبية المتوقع تطبيقها للفروقات المؤقتة عند عكسها بناء على القوانين المطبقة أو التي يتم تطبيقها بشكل كبير في تاريخ بيان المركز المالي.

يتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة للحد الذي يحتمل توفر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة مقابل استخدام للفروقات المؤقتة. يتم مراجعة الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ كل سنة مالية ويتم تخفيضها بالحد المحتمل من عدم تحقق الاستفادة من الفوائد الضريبية ذات العلاقة. يتم مراجعة الموجودات الضريبية المؤجلة بتاريخ نهاية كل سنة، وتخفض إلى حد أنه من غير المحتمل تحقق المنافع الضريبية ذات العلاقة.

لا يوجد حالياً، لدى المجموعة أي تعرضات جوهرية لضريبة حالية أو مؤجلة تتطلب الاحتساب في البيانات المالية الموحدة.

ط ط) الإجارة

تحديد الإجارة

عند بداية العقد، تقيّم المجموعة ما إذا كان العقد يمثل، أو يحتوي على صيغة إجارة. تعتبر الاتفاقية عقد إجارة، أو تحتوي على صيغة إجارة، إذا كان العقد ينقل أصل حق الانتفاع (لكن ليس السيطرة) من أصل محدد لفترة من الزمن، نظير مقابل مادي متفق عليه.

بتاريخ بداية العقد، يجب على المجموعة احتساب أصل حق الانتفاع وصافي التزام الإجارة.

(١) أصل حق الانتفاع :

عند الاحتساب المبدئي، يقيس المستأجر أصل حق الانتفاع من الأصل بالتكلفة، والذي يتكون مما يلي:

- التكلفة الأولية لأصل حق الانتفاع؛
- التكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة من قبل المستأجر؛ و
- تكاليف تفكيك وإزالة الأصل المعني.

يتم تخفيض التكلفة المبدئية بالقيمة النهائية المتوقعة للأصل المعني. إذا لم تكن التكلفة الأولية لأصل حق الانتفاع قابلة للتحديد استناداً إلى طريقة التكلفة الأساسية (على وجه الخصوص في حالة الإجارة التشغيلية)، من الممكن تقدير التكلفة الأولية بتاريخ البدء استناداً إلى القيمة العادلة لإجمالي المقابل المدفوع/ المستحق (أي مجموع إيجارات الإجارة) مقابل أصول حق الانتفاع، بموجب معاملة مماثلة.

بعد تاريخ البدء، يقوم المستأجر بقياس أصل حق الانتفاع بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، معدلة لأثر أي تعديل أو إعادة قياس للإجارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ط (ط) الإجارة (يتبع)

تقوم المجموعة بإطفاء أصل حق الانتفاع من تاريخ البدء إلى نهاية العمر الاقتصادي الافتراضي لأصل حق الانتفاع، على أساس منهجي يعكس نمط الاستفادة من منافع أصل حق الانتفاع. المبلغ القابل للإطفاء يتكون من أصل حق الانتفاع مطروحاً منه القيمة المتبقية، إن وجدت.

تقوم المجموعة بتحديد فترة الإجارة، بما في ذلك الفترة التعاقدية الملزمة، بالإضافة لفترات اختيارية محددة معقولة، بما في ذلك:

- فترات التمديد، إذا كانت المجموعة على يقين معقول من ممارسة هذا الخيار؛ و/أو
- خيارات الإنهاء، إذا كان البنك على يقين معقول من عدم ممارسة هذا الخيار.

تقوم المجموعة بإجراء تقييم لانخفاض القيمة لتحديد ما إذا كان أصل حق الانتفاع منخفض القيمة، ولاحتساب خسائر الانخفاض في القيمة. تقييم انخفاض القيمة يأخذ بالاعتبار قيمة الخردة، إن وجدت. أي التزامات ذات علاقة، بما في ذلك وعود شراء الأصل المعني، تؤخذ بالاعتبار هي الأخرى.

(٢) صافي التزام الإجارة

يتكون صافي التزام الإجارة من إجمالي التزام الإجارة، زائداً تكلفة الإجارة المؤجلة (المبينة كالتزام مقابل).

يجب احتساب إجمالي التزام الإجارة مبدئياً بإجمالي مبلغ إيجارات الإجارة المستحقة لفترة الإجارة. تتكون الإيجارات المستحقة من الدفعات التالية لحق الانتفاع من الأصل المعني خلال فترة الإجارة:

- دفعات إجارة ثابتة، مطروحاً منها أي حوافز مستحقة القبض؛
- دفعات إجارة متغيرة، شاملة الإيجارات التكميلية؛
- دفعات الإجارة الإضافية، إن وجدت، لإلغاء عقد الإجارة (إذا كان شرط الإجارة يعكس ممارسة المستأجر لخيار الإلغاء).

يتم خصم مبالغ الإجارة المدفوعة مقدماً من إجمالي التزام الإجارة.

دفعات الإجارة المتغيرة هي تلك التي تعتمد على مؤشر أو معدل، مثل الدفعات المرتبطة بمؤشر أسعار المستهلك، أو الأسواق المالية، أو المعدلات المعيارية التنظيمية، أو التغيرات في معدلات الإيجار في السوق. دفعات الإيجار التكميلية هي إيجارات مشروطة ببند معينة، كرسوم الإيجار الإضافية بعد تقديم خدمات إضافية أو تكبد تكاليف جوهرية للإصلاح أو الصيانة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، لم يكن لدى المجموعة أي عقود تحتوي على دفعات إيجار متغيرة أو تكميلية.

بعد تاريخ البدء، تقيس المجموعة صافي التزام الإجارة من خلال:

- زيادة صافي القيمة الدفترية لتعكس العائد على التزام الإجارة (إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة)؛
- تخفيض القيمة الدفترية لإجمالي التزام الإجارة ليعكس دفعات الإجارة المدفوعة؛
- إعادة قياس القيمة الدفترية في حالة إعادة تقييم أو التعديلات على عقد الإجارة، أو لتعكس دفعات الإجارة المعدلة.
- تكلفة الإجارة المؤجلة يتم إطفاءها للدخل على مدى فترات الإجارة على أساس زمني متناسب، باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

بعد تاريخ البدء، تقوم المجموعة باحتساب ما يلي في بيان الدخل:

- إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة؛ و
- دفعات الإجارة المتغيرة (التي لم يتم تضمينها بالفعل في قياس التزام الإجارة) عند ومتى حصلت الأحداث/الظروف المسببة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ط (ط) الإجارة (يتبع)

تعديلات عقد الإجارة

بعد تاريخ البدء، تحتسب المجموعة التعديلات على عقد الإجارة كما يلي:

- تغيير في فترة الإجارة: إعادة احتساب وتعديل أصل حق الانتفاع، والتزام الإجارة، وتكلفة الإجارة المؤجلة؛ أو
- تغيير دفعات الإجارة المستقبلية فقط: إعادة احتساب التزام الإجارة وتكلفة الإجارة المؤجلة فقط، بدون أي تأثير على أصل حق الانتفاع.

يعتبر التغيير في عقد الإجارة كمكون إجارة جديد لئتم احتسابه كإجارة جديدة للمستأجر، إذا كان التغيير ينقل الحق لاستخدام الأصل المعني القابل للتحديد، ويتم زيادة دفعات الإجارة بما يقابل أصل حق الانتفاع الإضافي، معاً.

بالنسبة للتعديلات التي لا تستوفي الشروط المبينة أعلاه، تعتبر المجموعة أن الإجارة كإجارة معدلة كما في تاريخ السريان، ويحتسب معاملة إجارة جديدة. تقوم المجموعة بإعادة حساب التزام الإجارة، وتكلفة الإجارة المؤجلة، وأصل حق الانتفاع، وإلغاء احتساب معاملة وأرصدة الإجارة الحالية.

المصروفات المتعلقة بالأصل المعني

المصروفات التشغيلية المتعلقة بالأصل المعني، بما في ذلك المصروفات التعاقدية المتفق على تحملها من قبل المجموعة، يتم احتسابها في بيان الدخل في الفترة التي يتم تكبدها فيها. بالنسبة لمصروفات الإصلاح والصيانة الجوهرية، والتكافل، والمصروفات الأخرى العرضية المتعلقة بملكية الأصل المعني (إذا تم تكبدها من قبل المستأجر بصفته وكيل) فإنه يتم تقييدها كذمم مدينة من المؤجر.

احتساب الإعفاءات والمعالجة المحاسبية المبسطة للمستأجر

قد تختار المجموعة عدم تطبيق متطلبات احتساب وقياس الإجارة لاحتساب أصل حق الانتفاع وصافي التزام الإجارة لما يلي:

- الإجارة قصيرة الأجل؛ و
- الإجارة التي يكون فيها الأصل المعني ذي قيمة منخفضة.

من الممكن تطبيق إعفاء الإجارة قصيرة الأجل على فئة كاملة من الأصول المعنية التي تملك نفس الخصائص والمرافق التشغيلية. ومع ذلك، لا يمكن تطبيق إعفاء إجارة الأصول منخفضة القيمة إلا على الأصول / معاملات الإجارة الفردية، وليس على أساس المجموعة/الجمع.

٥. الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

تقوم المجموعة بعمل تقديرات وفرضيات تؤثر على المبالغ المعلنة في هذه البيانات المالية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بناءً على الخبرة وعوامل أخرى كالتوقعات للأحداث المستقبلية.

(أ) الأحكام

وضع المعايير التي تحدد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على التعرضات الخاضعة لها قد ازدادت بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي، وتحديد منهجية دمج المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، واختيار واعتماد النماذج المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مشروحة في إيضاح ٤ (ع) وإيضاح (٣٧)(أ).

(١) تصنيف الاستثمارات

خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، تقرر الإدارة عند شراء أي استثمار إما بتصنيفه كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو استثمارات بالتكلفة المطفأة. يعكس تصنيف كل استثمار نية الإدارة تجاه هذا الاستثمار ويخضع كل استثمار لمعاملة محاسبية مختلفة بناءً على تصنيفه (راجع إيضاح رقم ٤(ز)(١)).

(٢) شركات ذات أغراض خاصة

تقوم المجموعة بتأسيس شركات ذات أغراض خاصة (SPes) لغرض السماح لمستثمري البنك بالمشاركة في استثمارات البنك. تقوم المجموعة بتقديم خدمات الإدارة وإدارة الاستثمار والاستشارة إلى هذه الشركات، حيث تتضمن اتخاذ القرارات من قبل المجموعة بالنيابة عنهم. كما تقوم المجموعة بإدارة هذه الشركات بالنيابة عن مستثمرين البنك وهم عبارة عن أطراف ثالثة كبيرة وهم المستفيدون الاقتصاديون للاستثمارات الأساسية. لا تقوم المجموعة بتوحيد بيانات الشركات ذات الأغراض الخاصة التي لا تمارس عليها صلاحية السيطرة. في الحالات التي يصعب تحديد ما إذا كانت المجموعة تمارس صلاحية السيطرة، تقوم المجموعة بعمل اجتهادات على أهداف أنشطة الشركات ذات الأغراض الخاصة وتحديد مدى تعرضها لمخاطر ومنافع هذه الشركات وكذلك قدرتها على اتخاذ قرارات تشغيلية لها وتحديد ما إذا كانت المجموعة تحصل على منافع من هذه القرارات.

(٣) انخفاض قيمة استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - راجع إيضاح رقم ٤(ز)(٣).**(أ) التقديرات****(١) الإنخفاض في قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان المحسوبة بالتكلفة المطفأة**

تحديد المدخلات في نموذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تضمين معلومات تطلعية، مشروحة في إيضاح رقم ٤(ع) وإيضاح (٣٧)(أ).

(٢) قياس القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية غير المسعرة

تحدد المجموعة القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية وغير مسعرة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم، مثل التدفقات النقدية المخصومة ونهج الدخل ومنهجيات السوق. يتم تحديد القيمة العادلة في وقت معين، على أساس ظروف السوق ومعلومات عن الشركات المستثمر فيها. ان هذه التقديرات ذات طبيعة غير موضوعية ومتضمنة لأمر غير مؤكدة وتحتاج إلى درجة عالية من القرارات التقديرية، وعليه لا يمكن تحديدها بدقة متناهية.

إن الأحداث المستقبلية (كاستمرار الأرباح التشغيلية والقوة المالية) غير مؤكدة، وإنه من الممكن بناءً على المعلومات المتوفرة حالياً، بأن تختلف النتائج خلال السنة المالية التالية عن الفرضيات، مما يتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للاستثمارات. في الحالات التي يتم فيها استخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة لتقدير القيم العادلة، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية من قبل الإدارة وفقاً للمعلومات والمناقشات مع ممثلي الشركات المستثمر فيها وفقاً لأحدث البيانات المالية المتوفرة المدققة وغير المدققة. تم مراجعة أساس التقييم من قبل الإدارة من حيث ملائمة الطريقة، وسلامة الفرضيات، وصحة الاحتساب، وتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة بهدف تضمينها في البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٥. التقديرات المحاسبية الهامة والقرارات في تطبيق السياسات المحاسبية (يتبع)

(ب) التقديرات (يتبع)

تقييم الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل يتضمن قرارات تقديرية، وعادة يستند على ما يلي:

- تقييم من قبل مقيمين خارجيين مستقلين للعقارات / المشاريع المعنية؛
- القيمة العادلة الحالية لعقد آخر مشابه إلى حد كبير؛
- القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بالمعدلات الحالية المطبقة لبنود تحمل ذات الشروط وخصائص المخاطر؛ أو
- تطبيق نماذج التقييم الأخرى.

٣) انخفاض قيمة العقارات الاستثمارية

تقوم المجموعة بعمل تقييم لانخفاض قيمة عقاراتها الاستثمارية بشكل دوري باستخدام مقيمين خارجيين مستقلين لتقييم العقار. تقدر القيمة العادلة بناءً على القيمة السوقية للعقار إما باستخدام طريقة مقارنة المبيعات أو على أساس تقدير القيمة المتبقية، أو تكلفة الاستبدال، أو القيمة السوقية للعقار، مع الأخذ في الاعتبار لحالتها المادية الحالية. العقارات الاستثمارية للمجموعة توجد في البحرين ودولة الإمارات العربية المتحدة والمغرب. نظراً لاضطراب سوق العقارات، والمعاملات العقارية الغير متكررة، فإنه من المحتمل بناءً المعلومات المتوفرة حالياً بأن التقييم الحالي لانخفاض قيمة العقارات الاستثمارية قد يتطلب تعديل جوهري على القيمة الدفترية لهذه الأصول خلال السنة المالية القادمة نتيجة للتغيرات الجوهرية في الافتراضات المستخدمة في مثل هذه التقييمات.

٤) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية الأخرى والوحدات المولدة للنقد

الاستثمارات في الشركات الزميلة، والشهرة المحتسبة تكون خاضعة لانخفاض القيمة بناءً على مؤشرات الأداء وأوضاع السوق. تتضمن الوحدات المولدة للنقد استثمارات المجموعة في بعض الشركات التابعة والشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية والعقارات الاستثمارية والتي تولد النقد بصورة مستقلة عن الموجودات وأنشطة المجموعة الأخرى. أسس تقييم الانخفاض في القيمة للوحدات المولدة للنقد موضحة في السياسات المحاسبية ٤(ص). بالنسبة للاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية ذات مؤشرات انخفاض القيمة، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد بناءً على القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، والقيمة المستخدمة، أيهما أعلى. تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية باستخدام مزيج من طرق تقييم الدخل والسوق. إن الهدف من طرق التقييم هو تحديد ما إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد أكبر من مبلغ القيمة الدفترية.

٥) تقدير صافي القيمة القابلة للتحقق لعقارات قيد التطوير

تظهر العقارات قيد التطوير بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. صافي القيمة القابلة للتحقق هي سعر البيع المقدر في سياق العمل الاعتيادي مطروحاً منه مصروفات البيع المقدر. قام مجلس إدارة المجموعة بتقدير تكلفة إنجاز العقارات قيد التطوير، وقامت بتكليف مقيمين مستقلين لتقدير القيمة المتبقية للعقارات قيد التطوير بناءً على أسعار البيع التقديرية / المتوقعة للسوق لعقارات مماثلة. يتم عمل تقديرات صافي القيمة القابلة للتحقق في فترة زمنية محددة، بناءً على أوضاع السوق والمعلومات حول الاستخدام المتوقع للعقارات قيد التطوير. إن هذه التقديرات ذات طبيعة غير موضوعية ومتضمنة لأمور غير مؤكدة وتحتاج إلى درجة عالية من القرارات الحكمية، وعليه لا يمكن تحديدها بدقة متناهية. إن الأحداث المستقبلية غير مؤكدة، وإنه من الممكن بناءً على المعلومات المتوفرة حالياً، بأن تختلف النتائج خلال السنة المالية التالية عن الفرضيات، مما يتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للعقارات قيد التطوير.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٦. نقد وأرصدة البنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|-------------------|-------------------|
| ٨,١٩٣ | ٩,٩٢٤ |
| ١٨٥,٨٥٧ | ٣٦٢,٩٠٧ |
| ١٠٧,٥٢٤ | ٢,٣٦٨ |
| ٧٥,٣١٠ | ٨٤,٧٦٩ |
| ٣٧٦,٨٨٤ | ٤٥٩,٩٦٦ |

نقد
أرصدة لدى البنوك
أرصدة لدى مصرف البحرين المركزي:
- حساب جاري
- حساب احتياطي *

حساب الاحتياطي لدى مصرف البحرين المركزي غير متوفر لأغراض العمليات اليومية للمجموعة. يظهر النقد وأرصدة البنوك صافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٥٠ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٢٧ ألف دولار أمريكي).

٧. محفظة الخزينة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|-------------------|-------------------|
| ١,٤٥٨,٣٦٨ | ٩٩٠,٦٦٦ |
| ٢,١٩٥ | ٣,٥٣٣ |
| ٣٣,٣٢٦ | ٣٢,٣١٨ |
| ٤٠٤,٨٣٩ | ٢٧٦,٤٣٥ |
| ٢٧,٠٩٩ | ٢٨,٢١٣ |
| ٨٢٧,٢٣٩ | ١,١٤٤,٠١٣ |
| ٢,٤٠٤,٥٥٠ | ٢,٣٩٨,٤٦٢ |
| ٣,٤٩٤ | ٥,٥٥٧ |
| (٢٦,٠٧٨) | (٢٧,٥٦٣) |
| ٥,١٣٥,٠٣٢ | ٤,٨٥١,٦٣٤ |

إيداعات لدى مؤسسات مالية
مقايضات معدل الربح وعقود العملات الأجنبية الآجلة
استثمارات أدوات حقوق ملكية
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
- صكوك مسعرة (ب)
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- أوراق مالية مركبة (أ)
- صناديق مسعرة (أ)
استثمارات أدوات الدين
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
- صكوك مسعرة (ب)
بالتكلفة المطفأة
- صكوك مسعرة *
- صكوك غير مسعرة
مطروحاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (إيضاح ٢٣)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٧. محفظة الخزينة (يتبع)

* تشمل تسهيلات قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل بمبلغ ١,٦٠٥,٤٣٣ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,٨٥٧,٣٨٨ ألف دولار أمريكي) مضمونة بصكوك مدرجة بمبلغ ٢,٥٧١,٢٠٥ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢,٧٦٢,٥٠٨ ألف دولار أمريكي) وأوراق مالية مركبة بمبلغ ٢٧٦,٤٣٥ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٤٠٤,٨٣٩ ألف دولار أمريكي).

(أ) استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|----------|-----------|-----------------------------|
| ٣٧٤,٦٥٣ | ٤٣٤,١٣٣ | في ١ يناير |
| ١٠٢,٨٥٧ | ٢٢٢,٤٥٢ | إضافات |
| (٨٦,٥٤٧) | (٣٢٩,١٢٠) | استيعادات |
| ٤٣,١٧٠ | (١٩,٢٨٤) | تغيرات القيمة العادلة، صافي |
| ٤٣٤,١٣٣ | ٣٠٨,١٨١ | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |

(ب) استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|----------|-----------|-----------------------|
| ٨٩١,٨٩٩ | ٨٦٠,٥٦٥ | في ١ يناير |
| ٦,٩٧٥ | - | إضافات |
| (٣٨,٣٢٨) | (١٥٦,٥٣٩) | استيعادات / تحويلات |
| - | ٤٤٤,١٢٢ | إعادة تصنيف |
| (١٥,٢٧١) | - | تأثير إعادة عرض |
| ١٥,٢٩٠ | ٢٨,١٨٣ | تغيرات القيمة العادلة |
| ٨٦٠,٥٦٥ | ١,١٧٦,٣٣١ | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |

٨. عقود التحويلات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | |
|-------------------|-------------------|------------------------------------|
| ١,٠٢٩,٣٢٤ | ١,٤٥٥,٩٤٢ | مربحة |
| ٢٠,٥٦٤ | ١٨,٠٨٣ | مضاربة |
| ٥٥٩,٢٠٠ | ٦٤١,٠٢٣ | موجودات إجارة |
| ١,٦٠٩,٠٨٨ | ٢,١١٥,٠٤٨ | مطروحاً: مخصصات الإنخفاض في القيمة |
| (٦٤,٢٧٨) | (٥٦,٨٩١) | |
| ١,٥٤٤,٨١٠ | ٢,٠٥٨,١٥٧ | |

نعم عقود المربحة المدينة صافي من أرباح مؤجلة تبلغ ٣٨,١٠٣ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٤١,٧٢٧ ألف دولار أمريكي).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٨. عقود التمويلات (يتبع)

| المجموع | المستوى ٣ | المستوى ١ | المستوى ١ |
|-----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| ٢,١١٥,٠٤٨ (٥٦,٨٩١) | ١٥٣,٠٥٦ (٤١,٦٢٧) | ٢٠٨,٤٤٦ (١٢,٢٣٠) | ١,٧٥٣,٥٤٦ (٣,٠٣٤) |
| ٢,٠٥٨,١٥٧ | ١١١,٤٢٩ | ١٩٦,٢١٦ | ١,٧٥٠,٥١٢ |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

عقود التمويلات (إجمالي)
الخسائر الائتمانية المتوقعة

عقود التمويلات (صافي)

| المجموع | المستوى ٣ | المستوى ١ | المستوى ١ |
|-----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| ١,٦٠٩,٠٨٨ (٦٤,٢٧٨) | ١٣٢,٥٠٢ (٤١,١٨٠) | ٢٨٤,٠٤٧ (١٨,٣١٠) | ١,١٩٢,٥٣٩ (٤,٧٨٨) |
| ١,٥٤٤,٨١٠ | ٩١,٣٢٢ | ٢٦٥,٧٣٧ | ١,١٨٧,٧٥١ |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

عقود التمويلات (إجمالي)
الخسائر الائتمانية المتوقعة

عقود التمويلات (صافي)

الحركة في مخصصات الإنخفاض في القيمة كانت كما يلي:

| المجموع | المستوى ٣ | المستوى ١ | المستوى ١ |
|------------------|------------------|------------|---------------|
| ٦٤,٢٧٨ | ٤١,١٨٠ | ١٨,٣١٠ | ٤,٧٨٨ |
| - | ٢,٠٧٢ | (١٤,٠٩٣) | ١٢,٠٢١ |
| ١,٦١١ (٨,٩٩٨) | ٧,٣٧٣ (٨,٩٩٨) | ٨,٠١٣ - | (١٣,٧٧٥) - |
| ٥٦,٨٩١ | ٤١,٦٢٧ | ١٢,٢٣٠ | ٣,٠٣٤ |

مخصصات انخفاض القيمة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
صافي التحويلات
صافي المخصص للسنة (إيضاح ٢٥)
مشطوب

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| المجموع | المستوى ٣ | المستوى ١ | المستوى ١ |
|------------------|----------------|------------|--------------|
| ٦٤,٣٧٢ | ٣٤,٣٣٦ | ١١,٩٩٠ | ١٨,٠٤٦ |
| - | ٨,٧٩٩ | (١,٩٢٠) | (٦,٨٧٩) |
| ٢,٥٠٥ (٢,٥٩٩) | ٦٤٤ (٢,٥٩٩) | ٨,٢٤٠ - | (٦,٣٧٩) - |
| ٦٤,٢٧٨ | ٤١,١٨٠ | ١٨,٣١٠ | ٤,٧٨٨ |

مخصصات انخفاض القيمة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
صافي التحويلات
صافي المخصص للسنة (إيضاح ٢٥)
مشطوب

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٩. استثمارات عقارية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | |
|-------------------|-------------------|--------------------|
| ٤٨٣,٦٨٥ | ٤٩٣,٧٩٢ | استثمار عقاري |
| ١٤١,٤٧١ | ١٧٨,٠٤٢ | - أراضي |
| | | - مباني |
| ٦٢٥,١٥٦ | ٦٧١,٨٣٤ | |
| ١٦٥,٥٦٥ | ١٦٧,١٤٠ | عقارات قيد التطوير |
| ٥٨١,٢١١ | ٥٥٢,١٦١ | - أراضي |
| | | - مباني |
| ٧٤٦,٧٧٦ | ٧١٩,٣٠١ | |
| ١,٣٧١,٩٣٢ | ١,٣٩١,١٣٥ | |

(١) العقارات الاستثمارية

العقارات الاستثمارية تشمل أراضي ومباني في منطقة الخليج العربي وأوروبا وشمال أفريقيا.

القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ كانت ٩٧٤,١٦٦ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧٤٦,٤٩٦ ألف دولار أمريكي)، بناءً على تقييم أعد من قبل مقيمين خارجيين مستقلين، والذين يملكون خبرة حديثة في موقع وفئة الأصل الذي يتم تقييمه. هذه هي تقييمات المستوى الثالث ضمن تراتبية القيمة العادلة.

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-----------|-----------|---------------------|
| ٧٥٠,٢٦٥ | ٦٢٥,١٥٦ | في ١ يناير |
| ٦٩,٧٣٧ | ١٥٠,٧١٤ | إضافات خلال السنة |
| (٣,٢٧١) | (١,٠٢٠) | استهلاك |
| (١٩١,٥٧٥) | (١٠٣,٠١٦) | استبعادات / تحويلات |
| ٦٢٥,١٥٦ | ٦٧١,٨٣٤ | في ٣١ ديسمبر |

(٢) عقارات قيد التطوير

تمثل عقارات قيد التطوير عقارات قيد التطوير للبيع.

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|----------|-----------|---------------------|
| ٥٣٦,٨٢٠ | ٧٤٦,٧٧٦ | في ١ يناير |
| ٢٢٧,٨٢٣ | ١٤٦,٥٢٣ | إضافات |
| (١٧,٨٦٧) | (١٧٣,٩٩٨) | استبعادات / تحويلات |
| ٧٤٦,٧٧٦ | ٧١٩,٣٠١ | في ٣١ ديسمبر |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٠. استثمارات الملكية الخاصة

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
|-----------|---------|
| ٢,٩٤٢ | ١٧,٢٩٢ |
| ١٤,٢٥٢ | ٨١,٢٨٨ |
| ١٧,١٩٤ | ٩٨,٥٨٠ |
| - | ١٧,٣٢٤ |
| ٨٢٧,٠١٢ | ٤٤٢,٢٠٧ |
| ٦٤,٠٤٥ | ٦٣,٥١٢ |
| ٨٩١,٠٥٧ | ٥٢٣,٠٤٣ |
| ١٣٧,٣٩٠ | ١٦٠,٧٩١ |
| ١,٠٤٥,٦٤١ | ٧٨٢,٤١٤ |
| (٩١٤) | (٣,٠٤٦) |
| ١,٠٤٤,٧٢٧ | ٧٧٩,٣٦٨ |

استثمارات أدوات حقوق الملكية
الأوراق المالية الاستثمارية المقاسة إجبارياً بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

- أوراق مالية غير مسعرة
- أوراق مالية مدرجة

الأوراق المالية الاستثمارية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

- أوراق مالية مدرجة (بالقيمة العادلة)
- صكوك حقوق ملكية (٢)
- أوراق مالية غير مسعرة (٣)

استثمارات في شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية (٤)

إجمالي الرصيد
مخصص انخفاض القيمة

(١) استثمارات أسهم حقوق ملكية - بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
|---------|--------|
| ٩,٤٨٠ | ٢,٩٤٢ |
| - | ٩,٣٩٣ |
| (٦,٥٣٨) | (٤٩٦) |
| - | ٥,٤٥٣ |
| ٢,٩٤٢ | ١٧,٢٩٢ |

في ١ يناير
إضافات
استبعادات - صافي
تغيرات القيمة العادلة

في ٣١ ديسمبر

(٢) استثمارات أسهم حقوق ملكية مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
|---------|---------|
| - | ١٤,٢٥٢ |
| ١٦,٦١٩ | ٧١,٣٠٤ |
| - | (٤,٨٩٤) |
| (٢,٣٦٧) | ٦٢٦ |
| ١٤,٢٥٢ | ٨١,٢٨٨ |

في ١ يناير
إضافات
استبعادات
القيمة العادلة

في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٠. استثمارات الملكية الخاصة (يتبع)

(٣) استثمارات أسهم حقوق ملكية غير المسعرة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|---------|----------|-------------------|
| ٥٥,٨٩٣ | ٦٤,٠٤٥ | في ١ يناير |
| ٩,٣١٩ | ١٠,٣٣٩ | إضافات |
| (١,١٦٧) | (١٠,٨٧٢) | استبعاد / تحويلات |
| ٦٤,٠٤٥ | ٦٣,٥١٢ | في ٣١ ديسمبر |

(٤) استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية

تتكون الاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية من الشركات الزميلة الجوهرية التالية:

| النشاط | حصة الملكية الفعلية | دولة التأسيس | الإسم |
|-------------------------------------|---------------------|---------------|--|
| | ٢٠٢٤ | | |
| شركة تملك وتطور عقارات | %٣٠ | مملكة البحرين | شركة المشاريع العقارية كبيتال ش.م.ب (مقفلة) |
| الاحتفاظ بقطعة أرض في مملكة البحرين | %٣٣,٣٣ | مملكة البحرين | شركة إنشاء للتطوير ش.م.ب (مقفلة) |
| إدارة العقارات | %٥٢,٥ | مملكة البحرين | إنفراكورب ش.م.ب (مقفلة) |
| شركة تملك وتطور عقارات | %٢٨,١٤ | مملكة البحرين | جنة دلمون المفقودة ودومينا* |

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|----------|----------|---|
| ١٠٣,٤٧١ | ١٣٧,٣٩٠ | في ١ يناير |
| ٣٧,٠٢٤ | ٣٣,٣٧٢ | إضافات |
| (١٣,٦١٢) | (١٢,٥٧٧) | احتياطات أخرى لاستثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية |
| ١٠,٥٠٧ | ٢,٦٠٦ | حصة المجموعة من الربح للسنة، صافي |
| - | (٢,١٣٢) | انخفاض القيمة |
| ١٣٧,٣٩٠ | ١٥٨,٦٥٩ | في ٣١ ديسمبر |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٠. استثمارات الملكية الخاصة (يتبع)

ما يلي معلومات مالية مختصرة عن الاستثمارات في شركات زميلة احتسبت بطريقة حقوق الملكية غير معدلة لنسبة ملكية المجموعة (على أساس أحدث بيانات مالية لهذه الشركات):

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | إنفراكورب ش.م.ب (مقفلة) |
|-----------|-----------|------------------------------------|
| ١,٦٤٥,٧٠٧ | ٢,٢٧٤,١٢٢ | مجموع الموجودات |
| ٤٠٢,٩٨٣ | ٢,٠٩٢,٦٢٦ | مجموع المطلوبات |
| ٩٠٠,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠ | استثمارات أدوات الدين - صكوك |
| ٢١٦,٠٧٥ | ٣٥٨,٤٦١ | مجموع الإيرادات |
| ٤٥,٤٦٦ | ٥٤,٩٩٨ | مجموع الأرباح (المنسوبة للمساهمين) |

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | الشركات الزميلة الأخرى المحتسبة بطريقة حقوق الملكية |
|--------|--------|---|
| ٢٧,٧٥٧ | ٤٤,١٦٧ | مجموع الموجودات |
| ٧٧٤ | ١,١١٧ | مجموع المطلوبات |
| ١,٥٥٨ | ١,٥٢٣ | مجموع الإيرادات |
| ١,٣٠٠ | (٥٨) | مجموع الخسارة |

١١. استثمارات مشتركة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
|-------------------|-------------------|--------------------------------------|
| ٢٤٧,٠٤٨ | ٢٧٩,٦١٢ | - أوراق مالية غير مسعرة |
| ٩,١٦٨ | ٩,٣٩٤ | بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| (١,٦٠٦) | (٢٨,٨٤٢) | - أوراق مالية غير مسعرة |
| | | تغيرات القيمة العادلة |
| ٢٥٤,٦١٠ | ٢٦٠,١٦٤ | |

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٤ | في ١ يناير |
|---------|----------|-------------------------|
| ١٤٢,٠٥١ | ٢٥٤,٦١٠ | إضافات |
| ١١٦,٢١٤ | ٦٥,٧٢٠ | استبعادات |
| (٩١٥) | (١٨,٦٤٩) | إعادة تصنيف |
| - | (١٤,٢٨١) | تغيرات القيمة العادلة * |
| (٢,٧٤٠) | (٢٧,٢٣٦) | |
| ٢٥٤,٦١٠ | ٢٦٠,١٦٤ | في ٣١ ديسمبر |

* تشمل الحركة في التقييم العادل من خلال الربح أو الخسارة بمبلغ ٢٥٦,١١ ألف دولار أمريكي، والتقييم العادل من خلال حقوق الملكية بمبلغ ١٥,٩٣٠ ألف دولار أمريكي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٢. ذمم مدينة وموجودات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|-------------------|-------------------|
| ٣٠٧,٥٩٧ | ٢٢٥,٥١٢ |
| ٩٣,٣١٨ | ١٦٢,٤٤٢ |
| ٧,٢٨١ | ٤,٩٢٣ |
| ١٦,٣٧٦ | ١٤٩,٩٤٤ |
| ٦٢,٤١٦ | ٦٩,٢٨١ |
| ٧,٤٤٣ | ٢١,٧٠٠ |
| ١٩,٩٤٨ | ٢٠,٩٠٨ |
| ٤,٠٢٥ | ٣,٠٥٠ |
| ٤٥,١٨٧ | ٨٣,٨١٢ |
| ٧١,٢٨١ | ١٨١,٥٥٥ |
| ١٩٨,٤٠٧ | ٢٧١,٢٦٥ |
| (٧,٩٤٨) | (٢١,٠٠٦) |
| ٨٢٥,٣٣١ | ١,١٧٣,٣٨٦ |

ذمم خدمات الاستثمارات المصرفية
ذمم مدينة من شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية
تمويل مشاريع، صافي
ذمم مدينة من بيع عقارات
سلفيات وودائع
ذمم مدينة من الموظفين
أرباح مستحقة من صكوك
إيجارات مستحقة
شهرة وموجودات غير ملموسة *
ذمم مدينة من بيع استثمارات
مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
مطروحاً: مخصص انخفاض القيمة

* تتعلق الشهرة والموجودات غير الملموسة بصورة رئيسية بالاستحواذ على الشركات التابعة. (راجع إيضاح رقم ٤٠). خلال السنة، بلغت رسوم الإطفاء ٤,١٦٠ ألف دولار أمريكي.

١٣. عقارات ومعدات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|-------------------|-------------------|
| ٧٣,٢٩١ | ٢٥,١٣٢ |
| ١١٣,٣٥٤ | ٩,٨٩٧ |
| ٤٢,٨٨٩ | ٢٢,١٨٦ |
| ٢٢٩,٥٣٤ | ٥٧,٢١٥ |

أرض
مباني وموجودات مستأجرة أخرى
أخرى شاملة الأثاث والمركبات والمعدات

خلال السنة، بلغ الاستهلاك على العقارات والمعدات ١٢,٧٩١ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٣: ١١,٢٤٤ ألف دولار أمريكي).

١٤. إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد

تتمثل في إيداعات في هيئة عقود مرابحة ووكالة مع مؤسسات مالية، وغير مالية، وأفراد كجزء من أنشطة خزينة المجموعة. تشمل هذه الأموال ٨٤,٣ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٨٤,٣ مليون دولار أمريكي) من قبل مؤسسة غير مالية، والتي تخضع حالياً لعقوبات تنظيمية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٥. تمويلات لأجل

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | |
|-------------------|-------------------|--------------------|
| ١,٨٨٠,٩١٠ | ١,٦٢٥,١٨٦ | تمويلات المرابحة |
| ٢٤١,٧٧٧ | ٥٢٢,٧٧٤ | صكوك |
| ١,٦٢٠ | ١,٧٩٨ | قروض أخرى |
| ٢,١٢٤,٣٠٧ | ٢,١٤٩,٧٥٨ | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | |
| ٧٥٧,٠٧٥ | ٨٤٢,١٧٣ | الجزء المتداول |
| ١,٣٦٧,٢٣٢ | ١,٣٠٧,٥٨٥ | الجزء غير المتداول |
| ٢,١٢٤,٣٠٧ | ٢,١٤٩,٧٥٨ | |

تتكون تسهيلات تمويلات المرابحة من:

تسهيلات قصيرة ومتوسطة الأجل بمبلغ ١,٦٠٥,٤٣٣ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٣: ١,٨٥٧,٣٨٨ ألف دولار أمريكي)، مضمونة برهن صكوك مدرجة بقيمة ٢,٥٧١,٢٠٥ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٢,٧٦٢,٥٠٦ ألف دولار أمريكي)، وأوراق مالية مركبة بمبلغ ٢٧٦,٤٣٥ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٤٠٤,٨٣٩ ألف دولار أمريكي).

صكوك

خلال ٢٠٢٠، قامت المجموعة بجمع ٥٠٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي من خلال إصدار شهادات صكوك غير مضمونة بمعدل ربح يبلغ ٧,٥٪ سنوياً والتي تستحق السداد بحلول سنة ٢٠٢٥ لغاية تاريخه. قامت المجموعة بإعادة شراء صكوك متراكمة بمبلغ ٤١٢,٦٦٢ ألف دولار أمريكي. كما تشمل الصكوك القائمة أرباحاً مستحقة بمبلغ ٢,٨٠٣ ألف دولار أمريكي.

خلال ٢٠٢٤، قامت المجموعة بجمع ٥٠٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي من خلال إصدار شهادات صكوك غير مضمونة بمعدل ربح يبلغ ٧,٥٪ سنوياً والتي تستحق السداد بحلول سنة ٢٠٢٩ لغاية تاريخه. قامت المجموعة بإعادة شراء صكوك متراكمة بمبلغ ٧٥,٣٩٠ ألف دولار أمريكي. كما تشمل الصكوك القائمة أرباحاً مستحقة بمبلغ ٤,٩٥٤ ألف دولار أمريكي.

١٦. مطلوبات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | |
|-------------------|-------------------|--|
| ١٧٣,٢٩٧ | ١٦٧,٥٤٤ | ذمم خدمات الاستثمارات المصرفية دائنة |
| ٤٥,٥١١ | ٦١,٦١٠ | ذمم دائنة |
| ٢,٣١٢ | ٢,٦٧٦ | أرباح أسهم موزعة لم يطالب بها |
| ١٠٩,٥٧٢ | ٥٦,٣٤٧ | ذمم دائنة لاستثمارات في شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية |
| ٦٧,٨٧٢ | ٥٢,٤٧٤ | مصرفات مستحقة وذمم دائنة أخرى |
| ٣٢,٢٤٠ | ٣,٦٥٤ | إيراد مؤجل |
| ٦٣,٠٦٨ | ٤٣,٩١٠ | ذمم دائنة مقابل شراء استثمارات |
| ٦,٣٣١ | ١٠,٣٧٥ | صندوق الزكاة والأعمال الخيرية |
| ٢٥,٠٣٩ | ٢٢,٥٣٤ | مبالغ مستحقة تتعلق بالموظفين * |
| ٢٢,٨١٤ | ١٤,٢٤٠ | أرباح مضاربة مستحقة |
| ٥٤٨,٠٥٦ | ٤٣٥,٣٦٤ | |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٦. مطلوبات أخرى (يتبع)

* تشمل هذه الحركة في منافع نهاية خدمة الموظفين:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|-------------------|-------------------|
| ٣,٨٥٨ | ٤,٨٨٩ |
| ١,٤٣٠ | ١,٣٨٠ |
| (٣٩٩) | (٣٧٣) |
| - | (٣٤٢) |
| ٤,٨٨٩ | ٥,٥٥٤ |

في بداية السنة
مخصص السنة
المدفوع خلال السنة
المحزل لهيئة التأمين الاجتماعي خلال السنة

إجمالي عدد الموظفين المشمولين في منافع نهاية الخدمة كما هو مذكور أعلاه:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|-------------------|-------------------|
| ٣٤ | ٣٧ |
| ٣٢ | ٣٠ |
| ٦٦ | ٦٧ |

بحرينيين
أجانب

١٧. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب مع عرض السنة الحالية. إن إعادة التصنيفات هذه لم تؤثر على الربح للسنة، وحقوق الملكية، والموجودات، والمطلوبات، وشبه حقوق الملكية للمجموعة المعلنة مسبقاً.

١٨. شبه حقوق ملكية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|-------------------|-------------------|
| ٢,٣١٢,١٥٣ | ١,٦١٧,٨١٨ |
| ١,١٣٨,٨٥٣ | ١,٣٦٢,٩٩٩ |
| ٣,٤٥١,٠٠٦ | ٢,٩٨٠,٨١٧ |

إيداعات وقروض من مؤسسات مالية - وكالة
مضاربة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٨. شبه حقوق ملكية (يتبع)

قامت المجموعة بمزج الأموال المستلمة من شبه حقوق الملكية، وتم استثمارها بشكل مشترك في فئات الأصول التالية كما في ٣١ ديسمبر:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | |
|-------------------|-------------------|-----------------------------------|
| ٣٠٣,٧٧١ | ١٥٤,٣٨٥ | أرصدة لدى البنوك |
| ٧٥,٣١٠ | ٨٤,٧٦٩ | حساب احتياطي مصرف البحرين المركزي |
| ٢,٢٣٠,٨٣٠ | ١,٦٢٨,١٣٥ | أدوات دين - صكوك |
| ٧٢٢,٨٠٨ | ١,٠٣٩,٠٢٤ | عقود التمويلات |
| ٧١,٣٣٤ | ٣٠,٨٤٩ | استثمارات أوراق مالية |
| ٤٥,٦١٨ | ٤٣,٦٥٥ | عقارات استثمارية |
| ١,٣٣٥ | - | موجودات أخرى |
| ٣,٤٥١,٠٠٦ | ٢,٩٨٠,٨١٧ | |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، كان رصيد احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار لاشي (٢٠٢٣: لاشيء).

لا تقوم المجموعة بتخصيص الأصول المتعثرة إلى وعاء أصحاب حسابات الاستثمار. يتم تخصيص جميع مخصصات انخفاض القيمة لحقوق ملكية المساهمين. لا يتم أيضاً تخصيص المبالغ المستردة من الأصول المالية المتعثرة لأصحاب حسابات الاستثمار. يتم تخصيص الأرباح المكتسبة فقط من مجموعة الموجودات الممولة من أصحاب حسابات الاستثمار بين حقوق ملكية المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار. لم تحتسب المجموعة أي مصروفات إدارية على حسابات الاستثمار.

١٩. رأس المال

| ديسمبر ٢٠٢٣ | ديسمبر ٢٠٢٤ | |
|----------------|----------------|--|
| ٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٢,٥٠٠,٠٠٠ | المصرح به: |
| | | ٩,٤٣٣,٩٦٢,٢٦٤ سهم بواقع ٠,٢٦٥ دولار أمريكي للسهم الواحد (٢٠٢٣: ٩,٤٣٣,٩٦٢,٢٦٤ سهم بواقع ٠,٢٦٥ دولار أمريكي للسهم الواحد) |
| | | الصادر والمدفوع: |
| | | ٣,٨٣٢,٥٩٣,٨٣٨ سهم بواقع ٠,٢٦٥ دولار أمريكي للسهم الواحد (٢٠٢٣: ٣,٨٣٢,٥٩٣,٨٣٨ سهم بواقع ٠,٢٦٥ دولار أمريكي للسهم الواحد) |
| ١,٠١٥,٦٣٧ | ١,٠١٥,٦٣٧ | |

كانت الحركة في رأس المال خلال السنة كما يلي:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-----------|-----------|-----------------|
| ١,٠١٥,٦٣٧ | ١,٠١٥,٦٣٧ | في ١ يناير |
| - | - | إصدار أسهم منحة |
| ١,٠١٥,٦٣٧ | ١,٠١٥,٦٣٧ | في ٣١ ديسمبر |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، احتفظ البنك بما مجموعه ٢٥٨,٣٤٤,٦١٩ سهم خزينة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣٥٣,٤٥٦,٨١٠ سهم خزينة).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٩. رأس المال (يتبع)

معلومات إضافية حول رأس المال والمساهمين

- (١) تدرج جميع أسهم البنك تحت فئة واحدة، وجميع المساهمين متساوون في حقوق التصويت.
- (٢) يوضح جدول توزيع الأسهم أدناه عدد المساهمين ونسبة التملك من مجموع عدد الأسهم:

| عدد الأسهم | عدد المساهمين | % من مجموع عدد الأسهم القائمة |
|---------------|---------------|-------------------------------|
| ٣,١٧٤,٣٧٦,٧٢٧ | ٦,٩٩٣ | ٪٨٢,٨٣ |
| ٤٢٧,٩٣٩,٦٦٤ | ٧ | ٪١١,١٧ |
| ٢٣٠,٢٧٧,٤٤٧ | ١ | ٪٦,٠ |
| ٣,٨٣٢,٥٩٣,٨٣٨ | ٧,٠٠١ | ٪١٠٠ |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
التصنيف*أقل من ٪١
من ٪١ إلى أقل من ٪٥
من ٪٥ إلى أقل من ٪١٠

| عدد الأسهم | عدد المساهمين | % من مجموع عدد الأسهم القائمة |
|---------------|---------------|-------------------------------|
| ٢,٣٤٤,٥٨٠,٠٨٧ | ٨,٦٣٢ | ٪٦١,١٧ |
| ١,٢٣٩,١١٤,٢٣٤ | ١٧ | ٪٣٢,٣٣ |
| ٢٤٨,٨٩٩,٥١٧ | ١ | ٪٦,٥٠ |
| ٣,٨٣٢,٥٩٣,٨٣٨ | ٨,٦٥٠ | ٪١٠٠ |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
التصنيف*أقل من ٪١
من ٪١ إلى أقل من ٪٥
من ٪٥ إلى أقل من ٪١٠

* مبيّن كنسبة من مجموع عدد الأسهم القائمة للبنك.

التخصيصات والتغيرات في هيكل رأس المال

يتم عمل تخصيصات الأرباح، إن وجدت، عند اعتمادها من قبل المساهمين.

التخصيصات المقترحة

اقترح مجلس الإدارة التخصيصات التالية لسنة ٢٠٢٤، والتي تخضع لموافقة المساهمين والجهات التنظيمية:

- أرباح أسهم نقدية بنسبة ٪٦,٢ من رأس المال المدفوع، صافي أسهم الخزينة؛
- تخصيص ١,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي للتبرعات الخيرية، ولمؤسسات المجتمع المدني؛
- تحويل ١١,٨٥٠,٤٠٠ دولار أمريكي للاحتياطي القانوني؛
- مكافأة مجلس الإدارة بمبلغ ٢,٤٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠. احتياطي أسهم منحة

يوجد لدى البنك خطة حوافز للموظفين على أساس الأسهم ("الخطة")، حيث يتم مكافأة الموظفين في صورة أسهم كنسبة مئوية من تحقيق بعض شروط الأداء غير السوقية وشروط الخدمة ("شروط الاستحقاق"). يتم احتساب القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية الممنوحة للموظفين بتاريخ المنح كمصروف، مع زيادة مقابلة في حقوق الملكية خلال الفترة التي يستحق فيها الموظفون هذه المكافآت بدون قيد أو شرط. خلال السنة، احتسب البنك احتسب البنك مكافآت بمبلغ ١,٢٤٠ ألف دولار أمريكي.

٢١. إيرادات أخرى

تشمل الإيرادات الأخرى شطب التزامات لم تعد مطالب بها بعد الآن بمبلغ لا شيء مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٤,٣٥ مليون دولار أمريكي) بعد الانتهاء من ترتيبات السداد لبعض الشركات التابعة غير البنكية، وإيرادات الشركات التابعة غير المالية بمبلغ ٦,٣٦ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٩ مليون دولار أمريكي).

٢٢. تفاصيل الإيرادات

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|---------|---------|---|
| | | الإيرادات المحتسبة عند نقطة من الزمن |
| ١٧٤,٥٥٨ | ١٠١,٣٤٧ | إيرادات متعلقة بالصفقات |
| ٢٣,٧٢٥ | ١٨,٥٩٩ | الرسوم وإيرادات أخرى |
| ٧,٩٥٩ | ٩٢,٠٦٣ | إيراد من بيع أصول |
| ٥٥,٤٩٣ | ٦٤,١١٦ | إيراد من استثمارات مشتركة |
| ٣٣,٥١٨ | ١٢٧,٤٤٥ | إيراد من بيع أصول |
| ٢٩٥,٢٥٣ | ٤٠٣,٥٧٠ | |
| | | الإيرادات المحتسبة على مدى فترة من الزمن |
| ٨,١٦١ | ٣,٧٠٥ | دخل متعلق بالصفقات |
| ١٨,٦٥٢ | ٧٥,٠٨٣ | إدارة الأصول |
| ٣,٤٨٥ | ٣,٨٧٨ | الرسوم وإيرادات أخرى |
| ١٥,٧٩٣ | ٣٩,٠٨٦ | الإيجار التمويلي والدخل التشغيلي |
| ٤٦,٠٩١ | ١٢١,٧٥٢ | |
| ٩٢,٢٥٣ | ١٠٥,٢٦٣ | الدخل المحتسب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ |
| ٣٤,٥٣٦ | ٣٠,٢٠٢ | الحصة من أرباح / (خسائر) الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية |
| ١٥,٠٨٩ | ١٥,٠٣٦ | إيرادات أخرى |
| ٤٨٣,٢٢٢ | ٦٧٥,٨٢٣ | |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢٣. مخصصات انخفاض قيمة الموجودات، صافي

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|---------|--------|-------------------------------|
| ١٦ | ٢٣ | أرصدة البنوك |
| ٩,١١٥ | ١,٤٨٥ | محفظة الخزينة (إيضاح ٧) |
| ١٠,٢١٠ | ١,٦١١ | عقود تمويلات (إيضاح ٨) |
| ١,٦٠٦ | - | استثمارات مشتركة (إيضاح ١١) |
| ٨٧٢ | ٢,١٣٢ | الاستثمارات الخاصة (إيضاح ١٠) |
| (١,٣٦٨) | ١٣,٠٥٨ | ذمم مدينة أخرى (إيضاح ١٢) |
| ٨ | (١٢) | التزامات و ضمانات مالية |
| ٢٠,٤٥٩ | ١٨,٢٩٧ | |

٢٤. تكلفة الموظفين

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|--------|---------|--|
| ٦٨,٤٠٩ | ٩٦,٩٦٩ | رواتب ومنافع الموظفين قصيرة الأجل |
| ٢,٧٢٨ | ٤,٢٣٩ | مصرفات التأمين الاجتماعي ومنافع نهاية الخدمة |
| ٦,٦٠٠ | ١٠,٠٠٠ | مدفوعات على أساس الأسهم |
| ٧٧,٧٣٧ | ١١١,٢٠٨ | |

وفقاً لسياسة الحوافز المتغيرة للمجموعة، يتم إصدار جزء من مكافأة الأداء السنوية في هيئة مكافآت اسهم لموظفي الإدارة العليا. هذه المكافآت تشمل حوافز مؤجلة في هيئة أسهم، وخطط شراء أسهم، وخطط حوافز طويلة الأجل بشروط مختلفة. شروط المكافآت، بما في ذلك نوع الخطة، ومدى التمويل، والتسعير، وفترة التأجيل، تحدد لكل سنة من قبل لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة بالبنك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢٤. تكلفة الموظفين (بتبع)

| سنة الأداء | طبيعة المكافأة | الموظفين المشمولين | ملخص لشروط التأجيل والاستحقاق |
|--------------|---|---|---|
| مكافآت سنوية | خطة شراء الموظفين للأسهم، ومكافأة سنوية مؤجلة | الأشخاص المشمولون في الوظائف الأساسية والرقابية، الذين يتجاوزون الحد الأقصى لمجموع المكافآت وفقاً لقواعد المكافآت الصادرة عن مصرف البحرين المركزي، وسياسة المكافآت المتغيرة للبنك | يتم إطلاق جزء من الحوافز السنوية في صيغة أسهم / مكافآت بشكل تقديري خلال فترة التأجيل التي تبلغ ٣ سنوات. يحدد سعر الإصدار المحدد بناءً على تسوية محددة لسعر السوق بتاريخ المنح. لا توجد شروط مستقبلية للأداء تتعلق بالعلوة السنوية المؤجلة، أو شروط خدمة. تملك الأسهم الحق في أرباح الأسهم، إن وجدت، ولكن تطلق خلال فترة التأجيل. |
| ٢٠٢٠ - ٢٠٢٤ | خطة حوافز الأسهم طويلة الأجل | أعضاء محددين من الإدارة العليا | بموجب هيكل مكافآت الأداء المستقبلي للبنك، تم تقديم خطة حوافز الأسهم طويلة الأجل، حيث يتم مكافأة الموظفين في صورة أسهم من تحقيق بعض شروط الأداء المحددة مسبقاً. تحدد خطة حوافز الأسهم طويلة الأجل شروط الأداء والخدمة، ولديها جدول استحقاق قابل للتصنيف على مدى ٣ - ٦ سنوات. قد يحدث الاستحقاق المتسارع عند تجاوز شروط الأداء مما يؤدي مما يؤدي إلى رفع رسوم الدفع على أساس الأسهم، يتم تحديد سعر الإصدار إستناداً إلى تعديل محدد على سعر السوق بتاريخ المكافأة. تشمل أسهم خطة حوافز الأسهم طويلة الأجل مميزات الرافعة المالية، وتستحق أرباح الأسهم، إن وجدت، التي يتم إصدارها مع الأسهم المستحقة. |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢٤. تكلفة الموظفين (يتبع)

| ٢٠٢٣ | | ٢٠٢٤ | | |
|-----------------------------|--------------|-----------------------------|--------------|------------------------------|
| بالآلاف الدولارات الأمريكية | عدد الأسهم | بالآلاف الدولارات الأمريكية | عدد الأسهم | |
| ٢٨,٦٥٧ | ٢٠٣,٥٠٧,٢١٠ | ٣٣,٢٠٩ | ١٤٩,٠٧٥,١٨٠ | الرصيد الافتتاحي |
| ١,٥١٨ | ٧,٥٨٤,٥٤٠ | ١,٢٧١ | ٦,٣٠٢,٨٨٠ | الممنوح خلال الفترة |
| ٨,٥٨٠ | ٣٦,٢٦٠,٥٠٢ | ٩,٦٦٠ | ٣٨,٣٢٥,٩٣٧ | - أسهم مكافأة سنوية مؤجلة |
| | | | | - أسهم خطة حوافز طويلة الأجل |
| - | - | - | - | أسهم منحة مستلمة خلال الفترة |
| - | - | - | - | - أسهم مكافأة سنوية مؤجلة |
| - | - | - | - | - أسهم خطة حوافز طويلة الأجل |
| - | (١,٣٠٠,٦٨٧) | - | (٧٥٦,٣٠٠) | مصادر وتسيويات أخرى |
| (٥,٥٤٦) | (٩٦,٩٧٦,٣٨٥) | (١٤,٧٩٤) | (٧٠,٤٧٧,٨٤٠) | محول للموظفين/ سداد |
| ٣٣,٢٠٩ | ١٤٩,٠٧٥,١٨٠ | ٢٩,٣٤٦ | ١٢٢,٤٦٩,٨٥٧ | الرصيد الختامي |

في حالة خطة شراء الموظفين للأسهم، بما في ذلك خطة حوافز الأسهم طويلة الأجل، فإن المبالغ المعلنة بالدولار الأمريكي في الجدول أعلاه تمثل إجمالي المبالغ المستحقة للخطط ذات الصلة على النحو المحدد بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢) - مدفوعات على أساس الأسهم كما في تاريخ المنح، وليس قيمة الأسهم. إن إطلاق هذه الأسهم خاضع لشروط الاحتفاظ والأداء والخدمة المستقبلية. إن عدد الأسهم المتضمنة في الجدول أعلاه يشير لمجموع مشاركة الموظف في الخطط المختلفة التي تظل غير مستحقة وغير منقولة كما في تاريخ بيان المركز المالي.

٢٥. مصروفات تشغيلية أخرى

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|---------|---------|---------------------------------------|
| ١٨,٨٩٥ | ١٨,٧١٣ | مصروفات الاستشارات الاستثمارية |
| ٥,٦٢٩ | ٥,٢٢٣ | إطفاء إيجار |
| ١٢,٥١٠ | ١٤,٢٨٧ | رسوم مهنية واستشارية |
| ٢,٥٩٣ | ٧,٦٠٧ | مصروفات قانونية |
| ١١,٢٤٤ | ١٢,٧٩١ | استهلاك |
| ٥,٨٥٠ | ٦,٨٦٢ | مصروفات تتعلق بشركات تابعة غير مصرفية |
| ١,٨٤٢ | ١,٥٦٦ | رسوم تسجيل |
| ٥,٠٢٠ | ٦,٤٤٤ | مصروفات تقنية المعلومات |
| ١,٦٥٢ | ٥,٧٩٣ | صرف العملات الأجنبية |
| ٢,٩٦٤ | ٥,٨٩٧ | مصروفات البنفنت وبطاقة الفيزا |
| ٩,٢٤٢ | ٩,٢٤٢ | مصروفات الإعلان والتسويق |
| ٢٦,١٩٥ | ٤٦,٨٩٣ | مصروفات تشغيلية أخرى |
| ١٠٣,٦٣٦ | ١٤١,٣١٨ | |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٦. معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتم اعتبار الأطراف كأطراف ذوي علاقة عندما يكون لأحد الأطراف قدرة السيطرة على الطرف الآخر أو يكون له نفوذ يؤثر على السياسات المالية والتشغيلية للطرف الآخر. يشتمل الأطراف ذوي علاقة على شركات تمارس المجموعة عليها نفوذاً مؤثراً ومساهمين رئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية للمجموعة. ينتج جزء جوهري من رسوم الإدارة من مؤسسات تمارس المجموعة عليها نفوذاً مؤثراً (موجودات تحت الإدارة). على الرغم من ان هذه المؤسسات تعتبر أطراف ذوي علاقة، إلا أن المجموعة تقوم بإدارة هذه المؤسسات بالنيابة عن عملائها والذين هم في الغالب أطراف أخرى والمنتهجين اقتصادياً من هذه الاستثمارات. المعاملات مع هذه الشركات مبنية على الشروط المتفق عليها.

فيما يلي المعاملات خلال السنة وأرصدة مع أطراف ذوي علاقة كما في تاريخ نهاية السنة، المدرجة في البيانات المالية الموحدة:

| المجموع | موجودات تحت الإدارة شاملة شركات ذات أغراض خاصة وأخرى | أطراف ذوي علاقة | | |
|---------|---|--|-------------------------------|--|
| | | مساهمين رئيسيين/ شركات لأعضاء مجلس الإدارة حصص فيها | موظفي الإدارة الرئيسيين | شركات زميلة/ مشاريع مشتركة |
| | | | | ٢٠٢٤ |
| | | | | الموجودات |
| ٥٧٩,٢٨٢ | ٥٧,٨٤٢ | - | - | ٥٢١,٤٤٠ |
| ١٥٩,٨٣٧ | ١٨,٢١٢ | ١٣١,٠٢٨ | ١٠,٥٩٧ | - |
| ١٤٢,٦٧٠ | - | ١٤٢,٦٧٠ | - | - |
| ٤٤٨,٢٦٥ | - | ٦,٠٥٨ | - | ٤٤٢,٢٠٧ |
| ٢٦٠,١٦٤ | ٢٦٠,١٦٤ | - | - | - |
| ٥٢٩,٤٩٦ | ٢٢٥,٥١٢ | ١٣٤,٥٣٤ | ٧,٠٠٨ | ١٦٢,٤٤٢ |
| | | | | ذمم مدينة وموجودات أخرى |
| | | | | المطلوبات |
| ٥٧,٠٣٧ | ١٧,٩٥٠ | ٣٦,٣٠٥ | ٩٢٨ | ١,٨٥٤ |
| | | | | الحسابات الجارية للعملاء |
| ٩,٢٤١ | - | ٢,٧٧٢ | ٦,٤٦٩ | - |
| ٢٣٦,٦٢٢ | ١٦٧,٥٤٤ | - | ٧,٤٦٣ | ٦١,٦١٠ |
| | | | | إبداعات من مؤسسات مالية وغير مالية وأفراد |
| ٧١,٥٥٣ | - | ٦٥,٠١٤ | ٥,٦٩٥ | ٨٤٤ |
| | | | | ذمم دائنة ومصروفات مستحقة |
| | | | | شبه حقوق الملكية |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢٦. معاملات مع أطراف ذوي علاقة (يتبع)

| المجموع | موجودات تحت الإدارة شاملة شركات ذات أغراض خاصة وأخرى | أطراف ذوي علاقة | | |
|----------|---|---|----------------------------|-------------------------------------|
| | | مساهمين رئيسيين/ شركات لأعضاء مجلس الإدارة حصص فيها | موظفي الإدارة الرئيسيين | شركات زميلة/ مشاريع مشتركة |
| ١٨٣,٢٨٢ | ١٨١,٨٣١ | - | - | ١,٤٥١ |
| ٦,٠١٦ | - | ٥,٤٢٢ | ٥٩٤ | - |
| - | - | - | - | - |
| (١٠,٧٥٤) | - | (١٠,٤٨٣) | (٢٢٣) | (٤٨) |
| (٢٧٩) | - | (٢٧٩) | - | - |
| ٢٠٨,٣١١ | ٩٦,٥٨٧ | ٥٩,٧٩٩ | - | ٥١,٩٢٥ |
| (١,١٤٣) | - | - | (١,١٤٣) | - |
| (٩,٨٦٨) | - | - | (٩,٨٦٨) | - |
| (١٤,٤٤٦) | - | (١٤,٤٤٦) | - | - |

٢٠٢٤
الإيرادات
إيراد الأنشطة الاستثمارية
المصرفية
إيراد من الأعمال المصرفية
التجارية
- إيراد من التمويلات
- رسوم وإيرادات أخرى
- مطروحات: العائد لأصحاب حسابات
الاستثمار
- مطروحات: مصروفات التمويل
إيراد من الخزينة والملكية الخاصة

المصروفات
مصروفات تشغيلية
تكلفة الموظفين
تكلفة التمويل

| المجموع | موجودات تحت الإدارة شاملة شركات ذات أغراض خاصة وأخرى | أطراف ذوي علاقة | | |
|---------|---|---|----------------------------|-------------------------------------|
| | | مساهمين رئيسيين/ شركات لأعضاء مجلس الإدارة حصص فيها | موظفي الإدارة الرئيسيين | شركات زميلة/ مشاريع مشتركة |
| ٧٠,٥٤٦ | ٧٠,٥٤٦ | - | - | - |
| ١١٥,٧٤٦ | ١٩,٤٨٩ | ٨٥,٠٥٥ | ١١,٢٠٢ | - |
| ٨٤٨,٥١٤ | ١٣,٦٦٧ | ٧,٦٨٦ | - | ٨٢٧,١٦١ |
| ٢٥٤,٦١٠ | ٢٥٤,٦١٠ | - | - | - |
| ٤٠٩,١٥٣ | ٣٠٧,٥٩٧ | ١,٥٠٧ | ٦,٧٣١ | ٩٣,٣١٨ |
| ٥١,٣٤٢ | ١٩,١٢٢ | ٢٩,٢٣٣ | ١٦ | ٢,٩٧١ |
| ١٤,٢٢٤ | - | ٨,٦٢٢ | ٥,٦٠٢ | - |
| ٢٩٠,٠٦٥ | ١٧٣,٢٩٧ | - | ٧,١٩٦ | ١٠٩,٥٧٢ |
| ٦٦,٠٧٩ | ١٤,٤٢٢ | ٤٤,١٤٥ | ٥,٠٢٧ | ٢,٤٨٥ |

٢٠٢٣
الموجودات
محفظه الخزينة
عقود التمويلات
استثمارات الملكية الخاصة
استثمارات مشتركة
ذمم مدينة وموجودات أخرى

المطلوبات
الحسابات الجارية للعملاء
إيداعات من مؤسسات مالية وغير
مالية وأفراد
ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
شبه حقوق الملكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢٦. معاملات مع أطراف ذوي علاقة (يتبع)

| المجموع | موجودات تحت الإدارة شاملة شركات ذات أغراض خاصة وأخرى | أطراف ذوي علاقة | | |
|----------|---|---|----------------------------|-------------------------------------|
| | | مساهمين رئيسيين/ شركات لأعضاء مجلس الإدارة حصة فيها | موظفي الإدارة الرئيسيين | شركات زميلة/ مشاريع مشتركة |
| ١٨٢,١٧٣ | ١٨٢,١٧٣ | - | - | - |
| ٩,٣٢٦ | - | ٨,٥٣٦ | ٧٩٠ | - |
| - | - | - | - | - |
| (١٤,٥٥٩) | (١٦) | (١٤,٢٥٧) | (٢٤٩) | (٣٧) |
| (١١,٩٢٦) | - | (١١,٦٥٥) | (٢٧١) | - |
| ٤١,٤٠٢ | ٦,٣٣٣ | - | - | ٣٥,٠٦٩ |
| (١,٣٣١) | (١٥١) | - | (١,١٨٠) | - |
| (٧,٣٢٦) | - | - | (٧,٣٢٦) | - |
| (٣,١٨٨) | (٣,١٨٨) | - | - | - |

٢٠٢٣
الإيرادات
إيراد الأنشطة الاستثمارية
المصرفية
إيراد من الأعمال المصرفية
التجارية
- إيراد من التمويلات
- رسوم وإيرادات أخرى
- مطروحاً: العائد لشبه حقوق الملكية
- مطروحاً: مصروفات التمويل
إيراد من الملكية الخاصة
والاستثمارات المشتركة
إيراد الخزينة وإيرادات أخرى
المصروفات
مصروفات تشغيلية
تكلفة الموظفين
تكلفة التمويل

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٦. معاملات مع أطراف ذوي علاقة (يتبع)

أعضاء مجلس الإدارة الرئيسيين

يتكون أعضاء الإدارة الرئيسيون في المجموعة من أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذيين الرئيسيين الذين يمارسون السلطة والمسئولية في التخطيط والتوجيه والسيطرة على أنشطة المجموعة وشركتها التابعة المصرفية الجوهرية.

خلال السنة، لم يشارك أي من أعضاء مجلس الإدارة مباشرة في استثمارات تروج لها المجموعة.

فيما يلي حوافز أعضاء الإدارة الرئيسيين :

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
|-------|-------|
| ٢,٩٤٤ | ٣,٨٥٧ |
| ٦,٩٣٨ | ٨,٨٨٨ |
| ٣٨٧ | ٩٨٠ |

مكافآت وأتعاب ومخصصات أعضاء مجلس الإدارة
رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل ومصروفات
منافع ما بعد نهاية الخدمة

٢٧. موجودات تحت الإدارة والموجودات تحت الوصاية

(١) تقدم المجموعة خدمات إدارة الشركات وإدارة الاستثمار والخدمات الاستشارية إلى شركات الاستثمارية، والتي تتضمن اتخاذ القرارات نيابة عن تلك المؤسسات. لا يتم إدراج الموجودات المحتفظ بها بهذه الصفة في هذه البيانات المالية الموحدة. كما في تاريخ بيان المركز المالي، كانت الموجودات تحت الإدارة لدى المجموعة ١٠,٧٤٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٩,٨٥٢ مليون دولار أمريكي). خلال السنة، احتسبت المجموعة رسوم إدارة ورسوم أداء بمبلغ ٥٦,٥٤٧ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٨,٦٥٢ ألف دولار أمريكي).

(٢) تتكون الموجودات تحت الوصاية من إدارة المحافظ الاختيارية ('DPM') بمبلغ ٣,٣٠٤,٢٩٣ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٣,٣٥١,١٨٤ ألف دولار أمريكي)، والتي تم استثمار ١,٦٨٩,٢٧٣ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٣: ١,٠٣٣,٩١٥ ألف دولار أمريكي) منها في منتجات الاستثمارية الخاصة بالمجموعة، وتم استخدام المتبقي في منتجات الخزينة للمجموعة.

٢٨. العائد لكل سهم

العائد الأساسي لكل سهم

يحسب العائد الأساسي لكل سهم بقسمة ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

تم تعديل المتوسط الموزون لأسهم الملكية لفترات المقارنة المعروضة بالنسبة لإصدار الأسهم خلال السنة بدون تغيير مقابل في الموارد.

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
|-----------|-----------|
| ٣,٤٩٣,١٥٤ | ٣,٦١٩,٩٣٣ |

بآلاف الأسهم
المتوسط المرجح لعدد أسهم الملكية العادية للعائد الأساسي والمخفض

العائد المخفض لكل سهم

يحسب العائد المخفض لكل سهم بتعديل المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة على افتراض تحويل جميع الأسهم المخفضة المحتملة. تعتبر الأسهم المحتملة مخفضة فقط إذا كان تحويلهم لأسهم عادية سيؤدي لانخفاض العائد على السهم أو زيادة الخسارة لكل سهم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٩. الزكاة والمسئولية الاجتماعية

يقوم المساهمون بأداء الزكاة بصورة مباشرة عن توزيعات الأرباح وكذلك المستثمرون عن حسابات الاستثمار المقيدة، وبالتالي لا يقوم البنك بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن المساهمين أو أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة. ويقوم البنك بحساب الزكاة المستحقة الدفع من قبل المساهمين بالطريقة التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للبنك (طريقة صافي الموجودات) ويتم إبلاغ المساهمين بها سنوياً.

تقوم المجموعة بالوفاء بواجباتها الاجتماعية عن طريق تقديم التبرعات الى المؤسسات الاجتماعية والخيرية.

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|---------|---------|---|
| | | مصادر صندوق الزكاة والأعمال الخيرية |
| ٢,٤٧١ | ٦,٠١٩ | مساهمات من قبل المجموعة |
| ٢٧٨ | ٢,٠٩٢ | إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية (إيضاح ٣٠) |
| ٢,٧٤٩ | ٨,١١١ | مجموع المصادر |
| | | استخدامات صندوق الزكاة والأعمال الخيرية |
| (٢,١٢٠) | (٣,٠٢٧) | مساهمات للجمعيات الخيرية |
| (٢,١٢٠) | (٣,٠٢٧) | مجموع الاستخدامات |
| | | فائض المصادر على الاستخدامات |
| ٦,٥٥٣ | ٥,٥٣٦ | رصيد صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع في ١ يناير |
| ٦,٥٥٣ | ٥,٥٣٦ | رصيد صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع في ٣١ ديسمبر (إيضاح ١٦) |

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-------|--------|-----------------------|
| ١,٦٤٧ | ٤,١٠٩ | يتمثل في: |
| ٤,٩٠٦ | ٦,٥١١ | زكاة مستحقة |
| ٦,٥٥٣ | ١٠,٦٢٠ | صندوق الأعمال الخيرية |

٣٠. إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية

تلتزم المجموعة بعدم إحتساب أي إيراد من مصدر يتنافى مع الشريعة الإسلامية. ووفقاً لذلك تحول أرباح المصادر غير الإسلامية إلى حساب الأعمال الخيرية الذي تستخدمه المجموعة للأعمال الخيرية. يتم إظهار الحركة في الأموال من مصادر غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية ضمن بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الأعمال الخيرية والزكاة. تتلقى المجموعة فوائد من ودائع لدى مصرف البحرين المركزي وودائع عرضية أو التزامية. تم استخدام هذه المبالغ بشكل حصري للأعمال الخيرية، وقد بلغ إجمالي الفوائد المستلمة ٢,٠٩٢ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٢٧٨ ألف دولار أمريكي).

٣١. هيئة الرقابة الشرعية

تتكون هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة من أربعة علماء يقومون بمراجعة مدى توافق أعمال المجموعة مع أحكام وشروط الشريعة الإسلامية العامة والفتاوى الخاصة الصادرة عن الهيئة. تشمل المراجعة على فحص للمستندات والأنظمة المطبقة من قبل المجموعة للتأكد من توافق أنشطة المجموعة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٢. مواعيد الاستحقاق

تم عرض مواعيد استحقاق الموجودات والالتزامات غير المحتسبة للمجموعة بناءً على مواعيد استحقاق التعاقدية للمجموعة. حينما لا يكون موعد الاستحقاق التعاقدية متوفراً، أخذت المجموعة بالاعتبار بيان الاستحقاق / السداد للموجودات والمطلوبات على التوالي. بالنسبة لمواعيد الاستحقاق التعاقدية غير المخصصة للمطلوبات المالية، راجع إيضاح (٣٧).

| المجموع | أكثر من ٣ سنوات | ١ إلى ٣ سنوات | ٦ أشهر إلى سنة | ٣ إلى ٦ أشهر | لغاية ٣ أشهر | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|------------|-----------------|---------------|----------------|--------------|--------------|--|
| ٤٥٩,٩٦٦ | - | ١,٠١٣ | ٢٢,٢٨٦ | ١٦,٨٤٩ | ٤١٩,٨١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الموجودات |
| ٤,٨٥١,٦٣٤ | ١,٤٤١,١٣٢ | ١,١٤٧,٦٩٤ | ٢٩٥,١٢٩ | ٨٦٩,٥٣٠ | ١,٠٩٨,١٤٩ | نقد وأرصدة لدى البنوك |
| ٢,٠٥٨,١٥٧ | ١,١٧٨,٣١٠ | ٣٥٢,٥٨٤ | ١٠٥,٣٦٩ | ٢٢٨,٢٩٥ | ١٩٣,٥٩٩ | محفظه الخزينة |
| ١,٣٩١,١٣٥ | ١,٣٩١,١٣٥ | - | - | - | - | عقود التمويلات |
| ٧٧٩,٣٦٨ | ٢٩,٤٠٠ | ٧٤٩,٩٦٨ | - | - | - | عقارات استثمارية |
| ٢٦٠,١٦٤ | - | ٢٦٠,١٦٤ | - | - | - | استثمارات الملكية الخاصة |
| ١,١٧٣,٣٨٦ | ١٥٢,٣١٠ | ١٧٥,٣٧١ | ٢٦٥,٠٣٦ | ٣٥٤,١٣٠ | ٢٢٦,٥٣٩ | استثمارات مشتركة |
| ٥٧,٢١٥ | ٥٧,٢١٥ | - | - | - | - | ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدماً |
| | | | | | | ممتلكات وآلات ومعدات |
| ١١,٠٣١,٠٢٥ | ٤,٢٤٩,٥٠٢ | ٢,٦٨٦,٧٩٤ | ٦٨٧,٨٢٠ | ١,٤٦٨,٨٠٤ | ١,٩٣٨,١٠٥ | مجموع الموجودات |
| ٢٠٤,١٩٢ | - | - | ٦٠,٤١٩ | - | ١٤٣,٧٧٣ | المطلوبات |
| ٢,٤٤٤,٤٥٩ | (١) | ٨٠,٨٥٠ | ٦٧٨,٠٠٩ | ٧٦٧,٨١٤ | ٩١٧,٧٨٧ | أموال المستثمرين |
| ١,٣٩٢,٨٠٤ | ٤٥٥,٥٦٤ | ٤,٨٨٨ | ٢٢٤,١٣٦ | ١٣٣,٢٨٥ | ٥٧٤,٩٣١ | إيداعات من مؤسسات مالية |
| ٣٠٨,٥٤٠ | ١٤٥,٥٤٦ | ٩,٧١٦ | ٤,٨٥٧ | ٢,٦١٠ | ١٤٥,٨١١ | إيداعات من مؤسسات غير مالية وافراد |
| ٢,١٤٩,٧٥٨ | ٥٧,٧١٦ | ١,٢٤٩,٨٦٩ | ٢,٥٥٤ | ٢٥٦,٢٩٠ | ٥٨٣,٣٢٩ | حسابات جارية للعملاء |
| ٤٣٥,٣٦٤ | ٦,٦٠٩ | ٤٤,٥٧١ | ٧٤,٧٣٤ | ٢٥٥,٥٩٧ | ٥٣,٨٥٣ | تمويلات لأجل ذمم دائنة ومصروفات مستحقة |
| ٦,٩٣٥,١١٧ | ٦٦٥,٤٣٤ | ١,٣٨٩,٨٩٤ | ١,٠٤٤,٧٠٩ | ١,٤١٥,٥٩٦ | ٢,٤١٩,٤٨٤ | مجموع المطلوبات |
| ٢,٩٨٠,٨١٧ | ٥٧٥,١٢٩ | ٢٩٢,٦٥٥ | ١٣٩,٩٤٥ | ١٩٧,٠٧٩ | ١,٧٧٦,٠٠٩ | شبه حقوق الملكية |
| - | - | - | - | - | - | بنود غير مضمنة في الميزانية العمومية |
| ٢٥٣,٤٣٧ | ٢٦ | ١٦٤,٤٠٣ | ٣٩,٠٦١ | ٧,١٨٨ | ٤٢,٧٥٩ | التزامات |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٢. مواعيد الاستحقاق (يتبع)

| المجموع | أكثر من ٣ سنوات | ١ إلى ٣ سنوات | ٦ أشهر إلى سنة | ٣ إلى ٦ أشهر | لغاية ٣ أشهر | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الموجودات |
|------------|--------------------|------------------|-------------------|-----------------|-----------------|---|
| ٣٧٦,٨٨٤ | - | ١,٩٣٤ | ٢٢,٩٧٦ | ٨,٦٦٠ | ٣٤٣,٣١٤ | نقد وأرصدة لدى البنوك |
| ٥,١٣٥,٠٣٢ | ١,٧٢٦,٥٤٢ | ٧٨٧,٢٣٠ | ٦٢,٤٦٩ | ٦٨,٢١٠ | ٢,٤٩٠,٥٨١ | محفظة الخزينة |
| ١,٥٤٤,٨١٠ | ٨١٣,١٢٢ | ٣١٥,٠٨٠ | ١٨٥,٥٦٨ | ٤٨,٤٢٩ | ١٨٢,٦١١ | عقود التمويلات |
| ١,٣٧١,٩٣٢ | ١,٣٧١,٩٣٢ | - | - | - | - | عقارات استثمارية |
| ٢٥٤,٦١٠ | ٧٧,٦٠٤ | ١٧٧,٠٠٦ | - | - | - | استثمارات الملكية الخاصة |
| ١,٠٤٤,٧٢٧ | - | ١,٠٤٤,٧٢٧ | - | - | - | استثمارات مشتركة |
| ٨٢٥,٣٣١ | ٤٠١,١٥١ | ٦٩,٢٦٥ | ٢٤٤,٧٣٢ | ١٠,٥٤٨ | ٩٩,٦٣٥ | ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدماً |
| ٢٢٩,٥٣٤ | ٢٢٩,٥٣٤ | - | - | - | - | ممتلكات والآلات ومعدات |
| ٣٣٨,٦١٩ | - | - | - | - | ٣٣٨,٦١٩ | موجودات محتفظ بها للبيع |
| ١١,١٢١,٤٧٩ | ٤,٦١٩,٨٨٥ | ٢,٣٩٥,٢٤٢ | ٥١٥,٧٤٥ | ١٣٥,٨٤٧ | ٣,٤٥٤,٧٦٠ | مجموع الموجودات |
| ٢٠٦,٢٢٢ | - | - | ٦١,٠٠١ | - | ١٤٥,٢٢١ | المطلوبات |
| ٢,٣٢٣,٢١٧ | ٣٦,٠٠٨ | ١٦٠,٧٨٠ | ٣١١,٢٩٥ | ٣٠٢,٤٦٤ | ١,٥١٢,٦٧٠ | أموال المستثمرين إيداعات من مؤسسات مالية |
| ٩٦٠,٥٠٠ | ٢٩٩,٤٣٧ | ١٢١,٧٠٣ | ٢٤٣,٥٩٩ | ٨٦,٠٧١ | ٢٠٩,٢٤٠ | إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد |
| ٢٠٣,٦٩٧ | ١٥٢,٨٧٠ | ١٣,٩٠٢ | - | ٢٥,٤٠٨ | ١١,٥١٧ | حسابات جارية للعملاء |
| ٢,١٢٤,٣٠٧ | ٢٧٧,٤٧٥ | ١,٠٨٩,٧٥٧ | ١,٠٩٥ | ١٤٩,٢٣٩ | ٦٠٦,٧٤١ | تمويلات لأجل |
| ٥٤٨,٠٥٦ | ١٠٤,٦٧١ | ٨٥,٥٢٤ | ١٤,٥١٩ | ١٣٧,٠٦٨ | ٢٠٦,٢٧٤ | ذمم دائنة ومصروفات مستحقة |
| ٢٣٠,٥٦٢ | - | - | - | - | ٢٣٠,٥٦٢ | مطلوبات محتفظ بها للبيع |
| ٦,٥٩٦,١١١ | ٨٧٠,٤٦١ | ١,٤٧١,٦٦٦ | ٦٣١,٥٠٩ | ٧٠٠,٢٥٠ | ٢,٩٢٢,٢٢٥ | مجموع المطلوبات |
| ٣,٤٥١,٠٠٦ | ٩٤,٤٨٩ | ٣٩٥,٢١٨ | ٦٥٦,٩٧٢ | ٢٧٢,٣٩٣ | ٢,٠٣١,٩٣٤ | شبه حقوق الملكية |
| ٥٥٨,٠٠٠ | - | - | - | - | ٥٥٨,٠٠٠ | بنود غير مضمنة في الميزانية العمومية |
| ٢٠٣,٦٩٧ | ١٣٨ | ٥٩,٢٣٢ | ٣٣,٤٨٣ | ١٨,٣٦٦ | ٩٢,٤٧٨ | المبلغ الإسمي للمشتقات التزامات |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٣. تركز الموجودات والمطلوبات وحسابات الاستثمار

(أ) التركز القطاعي

| المجموع | أخرى | العقارات | البنوك والمؤسسات المالية |
|------------|-----------|-----------|-----------------------------|
| ٤٥٩,٩٦٦ | ١١,٠٢٠ | ٢٨,٤٧٦ | ٤٢٠,٤٧٠ |
| ٤,٨٥١,٦٣٤ | ٩٨٠,٨٠٩ | ١٦٩,٩٢٥ | ٣,٧٠٠,٩٠٠ |
| ٢,٠٥٨,١٥٧ | ١,٠٦١,٥١٥ | ٧١٨,٤٨٩ | ٢٧٨,١٥٣ |
| ١,٣٩١,١٣٥ | ٣٥,٩٦٦ | ١٩٣,٨٨٨ | ١,١٦١,٢٨١ |
| ٢٦٠,١٦٤ | - | ١٢٩,٨١٧ | ١٣٠,٣٤٧ |
| ٧٧٩,٣٦٨ | ١٤,٤٠٨ | ٧٧,٨٧١ | ٦٨٧,٠٨٩ |
| ١,١٧٣,٣٨٦ | ١٢٢,١٥٣ | ٨,٤٥٠ | ١,٠٤٢,٧٨٣ |
| ٥٧,٢١٥ | ١٥,٦٥٥ | ٣٢,٧٧٤ | ٨,٧٨٦ |
| ١١,٠٣١,٠٢٥ | ٢,٢٤١,٥٢٦ | ١,٣٥٩,٦٩٠ | ٧,٤٢٩,٨٠٩ |
| ٢٠٤,١٩٢ | ٢,٧٩٢ | - | ٢٠١,٤٠٠ |
| ٢,٤٤٤,٤٥٩ | - | - | ٢,٤٤٤,٤٥٩ |
| ١,٣٩٢,٨٠٤ | ٧١٠,٩٢٠ | - | ٥٢١,٩٨٥ |
| ٣٠٨,٥٤٠ | ٢٩٧,٥٤٠ | ١٥٩,٨٩٩ | ٣٤٥ |
| ٢,١٤٩,٧٥٨ | ١٢٩,٨٦٠ | ١٠,٦٥٥ | ٢,٠٠٧,١٥٨ |
| ٤٣٥,٣٦٤ | ٧٩,٥٦١ | ١٢,٧٤٠ | ٣٥٢,١٧٩ |
| ٦,٩٣٥,١١٧ | ١,٢٢٠,٦٧٣ | ١٨٦,٩١٨ | ٥,٥٢٧,٥٢٦ |
| ٢,٩٨٠,٨١٧ | ١,٢٤٩,٢٨٦ | ١١١,٢٢٣ | ١,٦٢٠,٣٠٨ |
| ٢٥٣,٤٣٧ | ١٧٥,٢١١ | ٦١,٦٤٨ | ١٦,٥٧٨ |
| ١,٦٨٥,٢٧٩ | ٦٠٥,٦٠٥ | ١,٠٧٩,٦٧٤ | - |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنوك

محفظة الخزينة

عقود التمويلات

عقارات استثمارية

استثمارات مشتركة

استثمارات الملكية الخاصة

ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدماً

ممتلكات وآلات ومعدات

مجموع الموجودات

المطلوبات

أموال المستثمرين

إيداعات من مؤسسات مالية

إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد

حسابات جارية للعملاء

تمويلات لأجل

ذمم دائنة ومصروفات مستحقة

مجموع المطلوبات

شبه حقوق الملكية

بنود غير مضمّنة في الميزانية العمومية

التزامات

حسابات الاستثمار خارج الميزانية العمومية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٣. تمرکز الموجودات والمطلوبات وحسابات الاستثمار (يتبع)

(أ) التمرکز القطاعي (يتبع)

| المجموع | أخرى | العقارات | البنوك والمؤسسات المالية | |
|------------|-----------|-----------|-----------------------------|--|
| | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
| | | | | الموجودات |
| ٣٧٦,٨٨٤ | ٤,١٩٥ | ١٣,٢٥٣ | ٣٥٩,٤٣٦ | نقد وأرصدة لدى البنوك |
| ٥,١٣٥,٠٣٢ | ٨٥٥,٨٥٦ | ٢٠٧,٦٧٧ | ٤,٠٧١,٤٩٩ | محفظة الخزينة |
| ١,٥٤٤,٨١٠ | ٧١٩,١٥٣ | ٧٣٥,١١٧ | ٩٠,٥٤٠ | عقود التمويلات |
| ١,٣٧١,٩٣٢ | - | ١,٣٧١,٩٣٢ | - | عقارات استثمارية |
| ١,٠٤٤,٧٢٧ | ١٧٠,٦٠٣ | ١٥٣,٩١٦ | ٧٢٠,٢٠٨ | استثمارات الملكية الخاصة |
| ٢٥٤,٦١٠ | - | ١١١,٤٧٠ | ١٤٣,١٤٠ | استثمارات مشتركة |
| ٨٢٥,٣٣١ | ٦٥٩,٣٨٣ | ١٢٥,٤٢٠ | ٤٠,٥٢٨ | ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدماً |
| ٢٢٩,٥٣٤ | ١٤٥,٩٢٤ | ٧٨,٦٨٣ | ٤,٩٢٧ | ممتلكات وآلات ومعدات |
| ٣٣٨,٦١٩ | - | ٣٣٨,٦١٩ | - | موجودات محتفظ بها للبيع |
| ١١,١٢١,٤٧٩ | ٢,٥٥٥,١١٤ | ٣,١٣٦,٠٨٧ | ٥,٤٣٠,٢٧٨ | مجموع الموجودات |
| | | | | المطلوبات |
| ٢٠٦,٢٢٢ | ٢,٨٨١ | - | ٢٠٣,٣٤١ | أموال المستثمرين |
| ٢,٣٢٣,٢١٧ | - | - | ٢,٣٢٣,٢١٧ | إيداعات من مؤسسات مالية |
| ٩٦٠,٠٥٠ | ٩٥٦,٠٢٣ | - | ٤,٠٢٧ | إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد |
| ٢٠٣,٦٩٧ | ١٩٢,٨٦٤ | ٩,٨٩٩ | ٩٣٤ | حسابات جارية للعملاء |
| ٢,١٢٤,٣٠٧ | - | ١٤,٠٢١ | ٢,١١٠,٢٨٦ | تمويلات لأجل |
| ٥٤٨,٠٥٦ | ١٣٣,٩٨٢ | - | ٤١٤,٠٧٤ | ذمم دائنة ومصروفات مستحقة |
| ٢٣٠,٥٦٢ | ٢٣٠,٥٦٢ | - | - | مطلوبات محتفظ بها للبيع |
| ٦,٥٩٦,١١١ | ١,٥١٦,٣١٢ | ٢٣,٩٢٠ | ٥,٠٥٥,٨٧٩ | مجموع المطلوبات |
| | | | | شبه حقوق الملكية |
| ٣,٤٥١,٠٠٦ | ٢,٩٣٦,٠٦٠ | ١٦٦,١٥٩ | ٣٤٨,٧٨٧ | بنود غير مضمنة في الميزانية العمومية |
| ٢٠٣,٦٩٨ | ١٢٤,٥٨١ | ٧٨,٤٦٣ | ٦٥٤ | التزامات |
| ١,٠٢٩,٩٢١ | ٣٨٣,٨٣٣ | ٦٤٦,٠٨٨ | - | حسابات الاستثمار خارج الميزانية العمومية |
| ٥٥٨,٥٠٠ | - | - | ٥٥٨,٥٠٠ | القيمة الإسمية للمشتقات |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٣. تمرکز الموجودات والمطلوبات وحسابات الاستثمار (يتبع)

(ب) التمرکز الجغرافي

| المجموع | أخرى | أمريكا الشمالية | آسيا | الشرق الأوسط وشمال أفريقيا | دول مجلس التعاون | |
|-------------------|----------------|-----------------|---------------|----------------------------|------------------|--|
| | | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
| | | | | | | الموجودات |
| ٤٥٩,٩٦٦ | ١٠,٨٦٨ | ٣٧,٨٧٣ | ١١١ | ٣٦١ | ٤٤٥,٧٥٣ | نقد وأرصدة لدى البنوك |
| ٤,٨٥١,٦٣٤ | ١٥٢,٨٦٥ | ٢٦٤,٩٨٤ | - | ٤٩١,١٨٨ | ٣,٩٤٢,٥٩٧ | محفظة الخزينة |
| ٢,٠٥٨,١٥٧ | ١٦,٠٧٧ | ٣,٠٧٣ | - | - | ٢,٠٣٩,٠٠٧ | عقود التمويلات |
| ١,٣٩١,١٣٥ | ١,٧٨٤ | - | ٦,٨٤٥ | - | ١,٣٨٢,٥٠٦ | عقارات استثمارية |
| ٧٧٩,٣٦٨ | - | ١,٦٢٨ | - | - | ٧٧٧,٧٤٠ | استثمارات الملكية الخاصة |
| ٢٦٠,١٦٤ | ٥٧,٩٥٢ | ١٩,٤٢٦ | ٥٠٥ | - | ١٨٢,٢٨١ | استثمارات مشتركة |
| ١,١٧٣,٣٨٦ | ٩,٧٥٠ | ٥٧,٥٠٤ | ٣,٨٥٥ | ٢٢,٥٥٢ | ١,٠٧٩,٧٢٥ | ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدماً |
| ٥٧,٢١٥ | - | - | - | - | ٥٧,٢١٥ | ممتلكات وآلات ومعدات |
| ١١,٠٣١,٠٢٥ | ٢٤٩,٢٩٦ | ٣٤٩,٤٨٨ | ١١,٣١٦ | ٥١٤,١٠١ | ٩,٩٠٦,٨٢٤ | مجموع الموجودات |
| | | | | | | المطلوبات |
| ٢٠٤,١٩٢ | ٢,٧٩٢ | - | - | - | ٢٠١,٤٠٠ | أموال المستثمرين |
| ٢,٤٤٤,٤٥٩ | ٢,٣٤٧ | - | - | - | ٢,٤٤٢,١١٢ | إيداعات من مؤسسات مالية |
| ١,٣٩٢,٨٠٤ | - | - | - | ٩٣,٩٧١ | ١,٢٩٨,٨٣٣ | إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد |
| ٣٠٨,٥٤٠ | - | - | ١٧٠ | - | ٢٥٩,٩٥٠ | حسابات تجارية للعملاء |
| ٢,١٤٩,٧٥٨ | ١٣١,٤٥١ | - | - | - | ٢,٠٥٨,٤٦١ | تمويلات لأجل |
| ٤٣٥,٣٦٤ | ٤٧,٨٣٧ | ٧٠,٧٣٩ | - | ١,٤٩٠ | ٢٩٦,٨٨٧ | ذمم دائنة ومصروفات مستحقة |
| ٦,٩٣٥,١١٧ | ١٨٤,٤٢٧ | ٧٠,٧٣٩ | ١٧٠ | ٩٥,٤٦١ | ٦,٥٥٧,٦٤٣ | مجموع المطلوبات |
| ٢,٩٨٠,٨١٧ | ٨٢,٠٨٦ | - | ٤,٠٥٤ | ٦,٧١٤ | ٢,٨٢٦,٥٨٩ | شبه حقوق الملكية |
| ٢٥٣,٤٣٧ | - | ١٣,١٥٠ | - | - | ٢٤٠,٢٨٧ | بنود غير مضمنة في الميزانية العمومية |
| ١,٦٨٥,٢٧٩ | ١,٦٨٥,٢٧٩ | - | - | - | - | التزامات |
| | | | | | | حسابات الاستثمار خارج الميزانية العمومية |

يتم قياس التمرکز الجغرافي للموجودات بناءً على موقع الموجودات التشغيلية المعنية، وليس بناءً على موقع الاستثمار (والتي تكون عامة مبنية على مناطق ذات ضرائب مناسبة).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٣. تمرکز الموجودات والمطلوبات وحسابات الاستثمار (يتبع)

(ب) التمرکز الجغرافي (يتبع)

| المجموع | أخرى | أمريكا الشمالية | آسيا | الشرق الأوسط وشمال أفريقيا | دول مجلس التعاون | |
|------------|-----------|-----------------|--------|----------------------------|------------------|--|
| | | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
| | | | | | | الموجودات |
| ٣٧٦,٨٨٤ | ٤,١٥٥ | ٥٠,١٨٨ | ٨٢ | ٣٦١ | ٣٢٢,٠٩٨ | نقد وأرصدة لدى البنوك |
| ٥,١٣٥,٠٣٢ | ١,١٧٩,٧٨٩ | ٢٦٩,٧٦٥ | - | ٤٤٥,٦٠٣ | ٣,٢٣٩,٨٧٥ | محفظة الخزينة |
| ١,٥٤٤,٨١٠ | ١٦,٠٢٤ | ٣١,٥١٤ | - | - | ١,٤٩٧,٢٧٢ | عقود التمويلات |
| ١,٣٧١,٩٣٢ | ١,٧٨٤ | - | ٧,٤٣٠ | - | ١,٣٦٢,٧١٨ | عقارات استثمارية |
| ٢٥٤,٦١٠ | ٧,١٤٢ | ١,٩٧٦ | - | - | ٢٤٥,٤٩٢ | استثمارات الملكية الخاصة |
| ١,٠٤٤,٧٢٧ | ٥٨,٨٠٧ | ٢٨,٠٧٧ | ٥٠٥ | - | ٩٥٧,٣٣٨ | استثمارات مشتركة |
| ٨٢٥,٣٣١ | ٧,٩١٢ | ١٣١,٣١٠ | ٣,٥٢٠ | ٢٢,٥٥٢ | ٦٦٠,٠٣٧ | ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدماً |
| ٢٢٩,٥٣٤ | - | - | - | - | ٢٢٩,٥٣٤ | ممتلكات وآلات ومعدات |
| ٣٣٨,٦١٩ | - | - | - | - | ٣٣٨,٦١٩ | موجودات محتفظ بها للبيع |
| ١١,١٢١,٤٧٩ | ١,٢٧٥,٦١٣ | ٥١٢,٨٣٠ | ١١,٥٣٧ | ٤٦٨,٥١٦ | ٨,٨٥٢,٩٨٣ | مجموع الموجودات |
| | | | | | | المطلوبات |
| | | | | | | أموال المستثمرين |
| ٢٠٦,٢٢٢ | ٢,٨٨١ | - | - | - | ٢٠٣,٣٤١ | إيداعات من مؤسسات مالية |
| ٢,٣٢٣,٢١٧ | - | - | - | - | ٢,٣٢٣,٢١٧ | إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد |
| ٩٦٠,٠٥٠ | ٣٢٤ | - | - | ٢٢٦,٤٨٧ | ٧٣٣,٢٣٩ | حسابات جارية للعملاء |
| ٢٠٣,٦٩٧ | ٥٣,٧٢٩ | - | - | - | ١٤٩,٩٦٨ | تمويلات لأجل |
| ٢,١٢٤,٣٠٧ | ٤٩٤,٣٦٦ | - | - | - | ١,٦٢٩,٩٤١ | ذمم دائنة ومصروفات مستحقة |
| ٥٤٨,٠٥٦ | ٥١,١٨٣ | ٨٢,٥٩٠ | - | - | ٤١٤,٢٨٣ | مطلوبات محتفظ بها للبيع |
| ٢٣٠,٥٦٢ | - | - | - | - | ٢٣٠,٥٦٢ | مجموع المطلوبات |
| ٦,٥٩٦,١١١ | ٥٤٨,٧٥٤ | ٨٢,٥٩٠ | ٥٣,٧٢٩ | ٢٢٦,٤٨٧ | ٥,٦٨٤,٥٥١ | |
| | | | | | | شبه حقوق الملكية |
| ٣,٤٥١,٠٠٦ | ٨٤,١٧٠ | - | ٤,٢١٨ | ٢,٣٢٩ | ٣,٣٦٠,٢٨٩ | بنود غير مضمنة في الميزانية العمومية |
| ٢٠٣,٦٩٧ | - | ٤٩,١٤٧ | - | - | ١٥٤,٥٥٠ | التزامات |
| ١,٠٢٩,٩٢١ | ١,٠٢٩,٩٢١ | - | - | - | - | حسابات الاستثمار خارج الميزانية العمومية |
| ٥٥٨,٥٠٠ | - | ٥٥٨,٥٠٠ | - | - | - | المبلغ الإسمي للمشتقات |

يتم قياس التمرکز الجغرافي للموجودات بناءً على موقع الموجودات التشغيلية المعنية، وليس بناءً على موقع الاستثمار (والتي تكون عامة مبنية على مناطق ذات ضرائب مناسبة).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٤. القطاعات التشغيلية

تملك المجموعة ثلاثة قطاعات تشغيلية مميزة، وهي تطوير العقارات، والخدمات المصرفية الاستثمارية، والخدمات المصرفية التجارية، وهي وحدات العمل الاستراتيجية للمجموعة. تقدم وحدات العمل الاستراتيجية منتجات وخدمات مختلفة، ويتم إدارتها بصورة منفصلة لأن كل قطاع يحتاج استراتيجيات إدارية مختلفة وتخصيص للموارد في المجموعة. لكل وحدة عمل استراتيجية، يقوم مجلس إدارة المجموعة (صانع القرارات التشغيلية الرئيسي) بمراجعة تقارير الإدارة بشكل ربع سنوي.

الملخص التالي يشرح عمليات كل قطاع من قطاعات المجموعة:

- **الخدمات المصرفية الاستثمارية:** يركز القطاع المصرفي بالمجموعة على مجالي الأسهم الخاصة وإدارة الأصول. أنشطة الأسهم الخاص تشمل شراء حصص في شركات مدرجة أو غير مدرجة، وبأسعار أقل من القيم المتوقعة. وحدة إدارة الأصول مسؤولة عن تحديد وإدارة الاستثمارات في العقارات ذات العائد في الأسواق المستهدفة في دول مجلس التعاون الخليجي. أنشطة الأعمال المصرفية الاستثمارية تركز على تقديم قدرات هيكلية في أسواق الأصول المدعومة وأسواق الأسهم الإسلامية، والاستشارات المالية الإسلامية، ومعاملات الدمج والاستحواذ متوسطة الحجم.
- **الخدمات المصرفية التجارية:** وتشمل هذه الخدمات المصرفية التجارية، و الخدمات المصرفية للشركات والأفراد، وإدارة الثروات، والمنتجات الاستثمارية المهيكلة، وتسهيلات تمويل المشاريع من قبل المصرف التجاري التابع للمجموعة.
- **استثمارات الملكية الخاصة والخزينة:** جميع التكاليف المشتركة، وأنشطة الخزينة وموجودات الاستثمار المتبقية، ما عدا تلك التي يتم القيام بها بصورة مستقلة من قبل القطاعات التي ترفع التقارير بشأنها، والمتضمنة في القطاع المعني، تعتبر جزءاً من أنشطة استثمارات الملكية الخاصة والخزينة للمجموعة.

تقاس نتائج كل من القطاعات التشغيلية بناءً على نتائج القطاع، ويتم مراجعتها من قبل لجنة إدارية ومجلس الإدارة بشكل ربع سنوي. تستخدم نتائج القطاع لقياس الأداء، وتعتقد الإدارة أن هذه المعلومات ذات علاقة وثيقة بتقييم نتائج بعض القطاعات ذات العلاقة بشركات أخرى تزاوّل أنشطتها في هذه الصناعات.

تقوم المجموعة بتصنيف الإيرادات والمصروفات المنسوبة مباشرة للمعاملات الناتجة من كل قطاع كإيرادات ومصروفات القطاع على التوالي. يتم تخصيص المصروفات غير المباشرة بناءً على عوامل التكلفة التي يمكن تحديدها في القطاع و/ أو الأنشطة ذات العلاقة. إن تقارير الإدارة الداخلية مصممة لتعكس إيرادات ومصروفات كل قطاع على التوالي، والتي تقاس مقابل الميزانية المقدرة. إن الإيرادات، والمصروفات، والموجودات، والمطلوبات غير المخصصة ذات العلاقة بالأنشطة التجارية بين القطاعات وأنشطة الخزينة على مستوى المجموعة. إيرادات ومصروفات القطاع تظهر صافي من الإيرادات والمصروفات بين القطاعات.

تزاوّل المجموعة أنشطتها بشكل رئيسي في مملكة البحرين، ولا تملك المجموعة أي فروع / أقسام خارجية مستقلة للقطاع المصرفي. التمرکز الجغرافي للموجودات والمطلوبات مشروح في إيضاح رقم ٣٣ (ب) في البيانات المالية الموحدة.

٣٤. القطاعات التشغيلية (يتبع)

معلومات نتائج القطاعات التشغيلية كالآتي:

| المجموع | استثمارات الملكية الخاصة والخزينة | الخدمات المصرفية التجارية | الخدمات المصرفية الاستثمارية |
|------------|-----------------------------------|---------------------------|------------------------------|
| ٦٧٥,٨٢٣ | ٣٦٣,١٦٧ | ١٣٢,٥٢١ | ١٨٠,١٣٥ |
| (٥٢٩,٠١٢) | (٢٩٨,٢٨٢) | (٩٩,٥٥٨) | (١٣١,١٧٢) |
| (١٨,٢٩٧) | (١٣,١٩٣) | (٥,١٠٤) | - |
| ١٢٨,٥١٤ | ٥١,٦٩٢ | ٢٧,٨٥٩ | ٤٨,٩٦٣ |
| ١١,٠٣١,٠٢٥ | ٦,٨٣٣,٢٢٦ | ٣,٩٦٨,٥١١ | ٢٢٩,٢٨٨ |
| ٦,٩٣٥,١١٧ | ٤,٣٨٤,٦٦٨ | ٢,٢٥٠,٠٩٦ | ٣٠٠,٣٥٣ |
| ٢,٩٨٠,٨١٧ | ١,٦٠٣,٦٣٨ | ١,٣٧٧,١٧٩ | - |
| ١٦٠,٧٩١ | ١٤٣,٥٠٦ | ١٧,٢٨٥ | - |
| ٢٥٣,٤٣٧ | ١٤٥,٦٨٠ | ٩٤,٦٠٧ | ١٣,١٥٠ |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إيرادات القطاع

مصروفات القطاع

مخصص انخفاض القيمة

نتائج القطاع

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

شبه حقوق الملكية

معلومات القطاع الأخرى

الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية

التزامات

٣٤. القطاعات التشغيلية (يتبع)

معلومات نتائج القطاعات التشغيلية كالآتي:

| المجموع | استثمارات الملكية الخاصة والخزينة | الخدمات المصرفية التجارية | الخدمات المصرفية الاستثمارية |
|------------|-----------------------------------|---------------------------|------------------------------|
| ٤٨٣,٢٢٢ | ٢١٤,٠٥٨ | ٦٧,٧٩٣ | ٢٠١,٣٧١ |
| (٣٥٧,٥٣٦) | (١٦٠,٨١٠) | (٥١,١٠٦) | (١٤٥,٦٢٠) |
| (٢٠,٤٥٩) | (١٦,٥٦٣) | (٣,٨٩٦) | - |
| ١٠٥,٢٢٧ | ٣٦,٦٨٥ | ١٢,٧٩١ | ٥٥,٧٥١ |
| ١١,١٢١,٤٧٩ | ٦,٨٥٨,٢٣١ | ٣,٩٨٥,١٩٢ | ٢٧٨,٠٥٦ |
| ٦,٥٩٦,١١١ | ٤,٢٤٠,٤٠١ | ٢,١٤٦,٨٥١ | ٢٠٨,٨٥٩ |
| ٣,٤٥١,٠٠٦ | ٢,٠٣٠,١٥٢ | ١,٤٢٠,٨٥٤ | - |
| ١٣٧,٣٩٠ | ١٢٨,٧٣٤ | ٨,٦٥٦ | - |
| ٢٠٣,٦٩٧ | - | ١٥٤,٥٥٠ | ٤٩,١٤٧ |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيرادات القطاع

مصروفات القطاع (بما في ذلك مخصصات انخفاض القيمة)

مخصص انخفاض القيمة

نتائج القطاع

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

معلومات القطاع الأخرى

الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية

التزامات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. القيمة العادلة للأدوات مالية

(أ) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة لأي أصل من الأصول في المبلغ الذي يمكن مبادلتته به، أو في سداد أي التزام بين طرفين ملمين بتفاصيل المعاملة وعلى أسس تجارية. وتمثل السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل، أو سيتم دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، القيمة العادلة لأرصدة البنوك، والإيداعات لدى المؤسسات المالية، والذمم المدينة والموجودات المالية الأخرى، وأموال المستثمرين، والإيداعات من المؤسسات المالية والأخرى والحسابات الجارية للعملاء والمطلوبات المالية الأخرى لا يتوقع أن تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية، كونها ذات طبيعة قصيرة الأجل، ويتم إعادة تسعيرها باستمرار تبعاً لأسعار السوق، كلما كان ذلك مناسباً. استثمارات الأوراق المالية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تظهر بالقيمة العادلة التي يتم تحديدها باستخدام أسعار السوق المسعرة.

القيمة العادلة لللكوك المدرجة التي تظهر بالتكلفة المطفأة (صافي من مخصصات انخفاض القيمة) بمبلغ ٢,٣٩٨,٤٦٢ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢,٤٠٤,٥٥٠ ألف دولار أمريكي) هي ٢,٤٦٦,٥٦٣ ألف دولار أمريكي. لا توجد تغيرات جوهرية في القيمة العادلة لللكوك المدرجة التي تظهر بالتكلفة المطفأة بعد تاريخ نهاية السنة، ولغاية تاريخ التوقيع على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

(ب) تراتبية القيمة العادلة

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

- المستوى ١: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط للموجودات والمطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: مدخلات عدا الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١، والتي يمكن رصدها للموجودات والمطلوبات، إما مباشرة (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات للموجودات والمطلوبات غير مبنية على معلومات سوقية مرصودة (مدخلات غير مرصودة).

بالآلاف الدولارات الأمريكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٥. الأدوات مالية (يتبع)

(ب) تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

القيمة العادلة للأدوات المقاسة بالقيمة العادلة:

| المجموع | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ |
|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | | | |
| ٩٨,٥٨٠ | - | ٩٨,٥٨٠ | - |
| ٥٢٣,٠٤٣ | ٦٣,٥١٢ | ٤٤٢,٢٠٧ | ١٧,٣٢٤ |
| ٦٢١,٦٢٣ | ٦٣,٥١٢ | ٥٤٠,٧٨٧ | ١٧,٣٢٤ |
| | | | |
| ٣٠٨,١٨١ | - | ٣٠٨,١٨١ | - |
| ١,١٧٦,٣٣١ | - | - | ١,١٧٦,٣٣١ |
| ١,٤٨٤,٥١٢ | - | ٣٠٨,١٨١ | ١,١٧٦,٣٣١ |
| | | | |
| ٢٥٠,٧٧٠ | ٢٥٠,٧٧٠ | - | - |
| ٩,٣٩٤ | ٩,٣٩٤ | - | - |
| ٢٦٠,١٦٤ | ٢٦٠,١٦٤ | - | - |
| ٢,٣٦٦,٢٩٩ | ٣٢٣,٦٧٦ | ٨٤٨,٩٦٨ | ١,١٩٣,٦٥٥ |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(١) استثمارات أسهم خاصة
استثمار في أوراق مالية بالقيمة العادلة
من خلال:- بيان الدخل
- الدخل الشامل

(٢) محفظة الخزينة

استثمار في أوراق مالية بالقيمة العادلة
من خلال:- بيان الدخل
- الدخل الشامل

(٣) استثمارات مشتركة

استثمار في أوراق مالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل
استثمار في أوراق مالية بالقيمة العادلة من
خلال بيان الدخل

| المجموع | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ |
|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | | | |
| ١٧,١٩٤ | - | ١٧,١٩٤ | - |
| ٨٩١,٠٥٧ | ٦٤,٠٤٥ | ٨٢٧,٠١٢ | - |
| ٩٠٨,٢٥١ | ٦٤,٠٤٥ | ٨٤٤,٢٠٦ | - |
| | | | |
| ٤٣٤,١٣٣ | - | ٤٣٤,١٣٣ | - |
| ٨٦٠,٥٦٥ | - | - | ٨٦٠,٥٦٥ |
| ١,٢٩٤,٦٩٨ | - | ٤٣٤,١٣٣ | ٨٦٠,٥٦٥ |
| | | | |
| ٢٤٧,٠٤٨ | ٢٤٧,٠٤٨ | - | - |
| ٩,١٦٨ | ٩,١٦٨ | - | - |
| ٢٥٦,٢١٦ | ٢٥٦,٢١٦ | - | - |
| ٢,٤٥٩,١٦٥ | ٣٢٠,٢٦١ | ١,٢٧٨,٣٣٩ | ٨٦٠,٥٦٥ |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(١) استثمارات أسهم خاصة
استثمار في أوراق مالية بالقيمة العادلة
من خلال:- بيان الدخل
- الدخل الشامل

(٢) محفظة الخزينة

استثمار في أوراق مالية بالقيمة العادلة
من خلال:- بيان الدخل
- الدخل الشامل

(٣) استثمارات مشتركة

استثمار في أوراق مالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل
استثمار في أوراق مالية بالقيمة العادلة من
خلال بيان الدخل

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. الأدوات مالية (يتبع)

(ب) تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

الجدول أدناه يوضح تسوية الحركة في قيم الاستثمارات المقاسة باستخدام مدخلات المستوى ٣:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|---------|----------|----------------------------------|
| ١٩٧,٩٤٤ | ٣٢٠,٢٦١ | الرصيد في ١ يناير |
| (٣,٦٨٢) | (١٩,٣٣٧) | استبعادات بالقيمة الدفترية |
| - | (١٤,٦١١) | إعادة تصنيف |
| ١٢٧,١٣٤ | ٧٣,٧٩٢ | مشتريات |
| (١,١٣٥) | (١١,٢٥٦) | تغيرات القيمة العادلة خلال السنة |
| - | (٢٣,٥٦٧) | - من خلال الربح أو الخسارة |
| - | - | - من خلال حقوق الملكية |
| ٣٢٠,٢٦١ | ٣٢٥,٢٨٢ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |

الأثر المحتمل من استخدام فرضيات بديلة محتملة ومعقولة لتحديد القيمة العادلة لبعض استثمارات أدوات حقوق الملكية المصنفة ضمن المستوى ٣ ملخص أدناه:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

| تقنية التقييم المستخدمة | المدخلات الرئيسية غير القابلة للرصد | القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بآلاف الدولارات الأمريكية | تغير معقول ومحتمل +/- (في متوسط المدخل) | الزيادة / النقص في التقييم |
|---------------------------|--|---|---|----------------------------|
| المتوسط المرجح | المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال، و معدل النمو النهائي، ومضاعفات الشركات القابلة للمقارنة | ١٣,٣٣٩ | ±٥% | (٦٦٧) / (٦٨٧) |
| صافي قيمة الأصول المعدلة | المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال، و معدل النمو النهائي، وصافي قيمة الأصول | ٥,٣٦٥ | ±٥% | (٢٦٨) / (٢٦٨) |
| التدفقات النقدية المخصومة | المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال، و معدل النمو النهائي، | ٧٩,٢٦١ | ±٥% | (٣,٩٦٣) / (٣,٩٦٣) |
| صافي قيمة الأصول المعدلة | صافي قيمة الأصول | ٢٢٥,٧١١ | ±٥% | (١١,٣٦٦) / (١١,٣٦٦) |
| | | ٣٢٣,٦٧٦ | | |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. الأدوات مالية (يتبع)

(ب) تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

| تقنية التقييم المستخدمة | المدخلات الرئيسية غير القابلة للرص | القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بآلاف الدولارات الأمريكية | تغير معقول ومحتمل +/- (في متوسط المدخل) | الزيادة / (النقص) في التقييم |
|--------------------------|---|--|---|---------------------------------|
| طريقة مضاعف قيمة السوق | مضاعفات تداول الشركات المشابهة والتدفقات النقدية المخصصة | ٤٤,٩٠٥ | % -/+ | (٢,٢٤٥) / ٢,٢٤٥ |
| طريقة مضاعف قيمة السوق | طريقة الشركات المشابهة | ١,٧٠٠ | % -/+ | (٨٥) / ٨٥ |
| التدفقات النقدية المخصصة | معدل النمو النهائي | ٦٤,٤٧٥ | % -/+ | (٣,٢٢٤) / ٣,٢٢٤ |
| التدفقات النقدية المخصصة | المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال | ١٠,٨٩٠ | % -/+ | (٥٤٤) / ٥٤٤ |
| المتوسط المرجح | التدفقات النقدية المخصصة وصافي قيمة الأصول | ١٨,٥٤٣ | % -/+ | (٩٢٧) / ٩٢٧ |
| المتوسط المرجح | صافي قيمة الأصول ومضاعفات المعاملات المتشابهة | ٧,٦٠٠ | % -/+ | (٣٨٠) / ٣٨٠ |
| صافي قيمة الأصول المعدلة | صافي قيمة الأصول | ١٧٢,١٤٨ | % -/+ | (٨,٤١٩) / ٨,٤١٩ |
| | | ٣٢٠,٢٦١ | | |

٣٦. التزامات ومطالبات محتملة

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال العمل الإعتيادي لأنشطة المجموعة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|-------------------|-------------------|
| ١١٣,٨٧٣ | ٩٤,٩١٢ |
| ٤٠,٦٧٧ | ١٠٢,٨١٧ |
| ٤٩,١٤٧ | ٥٥,٧٠٨ |
| ٢٠٣,٦٩٧ | ٢٥٣,٤٣٧ |

التزامات غير مسحوبة لتمديد تمويلات
ضمانات مالية
التزامات رأسمالية لمشاريع تطوير بني تحتية

التزامات الأداء

قد ترتبط المجموعة خلال العمل الإعتيادي بالتزامات أداء متعلقة بتنفيذ مشاريع تطوير البنية التحتية التي تروج لها المجموعة. وإنه في العادة تحول المجموعة هذه الالتزامات إلى الشركات المالكة لهذه المشاريع كلما أمكن ذلك. وأنه في رأي الإدارة، لا يتوقع أن تنتج أية التزامات على المجموعة نتيجة أداء أية مشروع من مشاريعها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

قضايا ومطالبات

يوجد على المجموعة مطالبات وقضايا مرفوعة ضدها تتعلق بمشاريع قام البنك بالترويج لها في الماضي، وبعض المعاملات. بالإضافة لذلك، تم رفع بعض القضايا ضد البنك من قبل موظفين سابقين. بناءً على تأكيد المستشارين القانونيين الخارجيين للبنك، فإن الإدارة على ثقة من قوة موقف البنك للدفاع عن نفسه مقابل هذه القضايا والمطالبات. تم عمل مخصصات مناسبة في السجلات المحاسبية.

لم يكن هناك أي إفصاحات إضافية تتعلق بالمطلوبات الطارئة ناتجة من أي مطالبات مماثلة، حيث أن أعضاء مجلس إدارة البنك يعتقدون أن أي إفصاحات من هذا النوع قد تضرر وضع البنك القانوني.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٧. إدارة المخاطر المالية

مقدمة

تشتمل الموجودات المالية للمجموعة على أرصدة لدى البنوك، وإيداعات لدى مؤسسات مالية وأخرى، واستثمارات الأوراق المالية، وذمم مدينة أخرى. المطلوبات المالية للمجموعة تتكون من أموال المستثمرين، وإيداعات من مؤسسات مالية وأخرى، وتمويلات لأجل، وأرصدة دائنة أخرى. السياسات المحاسبية للأدوات المالية موضحة في إيضاح (٤).

تتعرض المجموعة للمخاطر الآتية نتيجة استخدام الأدوات المالية :

- مخاطر الائتمان؛
- مخاطر السيولة؛
- مخاطر السوق؛
- مخاطر التشغيل.

يعرض هذا الإيضاح المعلومات عن المخاطر التي تتعرض لها المجموعة بخصوص المخاطر المشار إليها أعلاه والأهداف والسياسات والإجراءات التي يتخذها البنك لقياس وإدارة المخاطر وكيفية إدارة المجموعة لرأس مالها. تملك الشركات التابعة الجوهرية التي تم توحيدها في هذه البيانات المالية الموحدة أطراً مستقلة لإدارة المخاطر، والتي يراقبها مجلس إدارة لكل شركة تابعة. وبالتالي، فإن سياسات وإجراءات وممارسات إدارة المخاطر غير متضمنة في هذه البيانات المالية الموحدة.

إطار إدارة المخاطر

الجزء الأساسي من فلسفة إدارة المخاطر لقسم إدارة المخاطر هو تقديم متابعة ورقابة مستقلة والعمل بصورة قريبة مع وحدات الأعمال والتي تمتلك هذه المخاطر بصورة نهائية. يرفع رئيس قسم إدارة المخاطر تقاريره مباشرة إلى لجنة التدقيق وإدارة المخاطر في مجلس الإدارة.

إن مجلس الإدارة مسئول بصورة عامة عن تأسيس بيئة المخاطر والتأكد من توفير إطار كفو لإدارتها. قام مجلس الإدارة بتفويض لجنة التدقيق والمخاطر المسؤولة عن تنفيذ سياسات إدارة المخاطر والتوجهات والحدود والتأكد من توافر عمليات المراقبة. يقوم قسم إدارة المخاطر مع قسم التدقيق الداخلي وقسم الالتزام بتقديم تأكيد مستقل بأن جميع أنواع المخاطر تم قياسها وإدارتها وفقاً للسياسات والتوجهات التي وضعها مجلس الإدارة.

يقوم قسم إدارة المخاطر بعرض تقارير مراجعة المخاطر ومخاطر السيولة المفصل إلى مجلس الإدارة بشكل ربع سنوي. توضح تقارير مراجعة المخاطر الأمور المحتملة لمجموعة عريضة من عوامل المخاطر وتصنيفها من منخفض إلى مرتفع. تتضمن تقارير مخاطر السيولة لمحة عن مخاطر السيولة للبنك مقارنة مع سياسات البنك ومتطلبات الجهات التنظيمية. كما يتم إعداد تقرير آخر عن استثمارات الوحدات يعرض فيه مراجعة انخفاض القيمة لكل استثمار ووصف للتطورات الجوهرية على المشاريع أو المشاكل وكذلك تحديث الاستراتيجية وخطة التخرج لكل مشروع.

أ. مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسائر المالية إلى المجموعة إذا فشل العميل أو الطرف المقابل من الأداة المالية بالوفاء بالالتزامات التعاقدية، وهي تنشأ بشكل أساسي من إيداعات لدى مؤسسات مالية، وعقود تمويلية، وذمم مدينة أخرى من شركات المشاريع. ولغرض إعداد تقارير إدارة المخاطر، فإن المجموعة تأخذ في الاعتبار دمج كل عناصر مخاطر الائتمان (مثل مخاطر التعرضات الفردية، والدولة، ومخاطر القطاع، ومخاطر تركز القطاع، وتعرضات الأطراف ذات العلاقة، إلخ). عدم اليقين المحيطة بجائحة كورونا والتقلبات الاقتصادية الناتجة عنها أثرت على العمليات التمويلية للمجموعة.

قامت المجموعة بتحديث مدخلاتها وفرضياتها لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (راجع إيضاح رقم ٤(س)).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

إدارة مخاطر الاستثمار والائتمان

أوكل مجلس الإدارة مهمة إدارة مخاطر الائتمان إلى لجنة الاستثمار بمجلس الإدارة. تضع هذه اللجنة التوجيهات التشغيلية ومراجعة واعتماد توصيات لجنة إدارة الاستثمار والائتمان لاستراتيجيات الاستثمار، والمنتجات والخدمات. إن قرارات اللجنة تتم وفقاً لسياسات الاستثمار المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

قسم إدارة المخاطر مسئول عن متابعة مخاطر الائتمان للمجموعة وتتضمن الآتي :

- التأكد من أن المجموعة تملك سياسات استثمار وائتمان، والتي تشمل تقييم مخاطر الائتمان وتقارير المخاطر والإجراءات التوثيقية والقانونية ويكون قسم الالتزام مسئول عن الالتزام بالمطلوبات التنظيمية والقانونية.
- الإشراف على وضع هيكل للصلاحيات لاعتماد وتجديد تسهيلات الاستثمار والائتمان. حدود الصلاحيات محكومة بمصفوفة حدود الصلاحيات المفوضة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- مراجعة وتقييم مخاطر الائتمان. يقوم قسم إدارة المخاطر بتقييم كل تعرضات الاستثمارات والائتمان التي تزيد عن حدود معينة قبل الدخول في الاستثمار أو الالتزام بمنح التسهيلات. إن تجديد ومراجعة الاستثمارات / التسهيلات خاضعة لنفس إجراءات المراجعة.
- المراجعة المستمرة لتعرضات الائتمان. يتم مراجعة وحوكمة التعرضات المصرفية التجارية من قبل مجلس إدارة المصرف الخليجي التجاري، وهي ممارسات متنسقة ومناسبة لبنوك التجزئة. إن طريقة تقييم المخاطر تستخدم من قبل الشركة الأم لتحديد مدى الحاجة إلى مخصصات الانخفاض في القيمة مقابل استثمارات / تعرضات ائتمانية معينة في مجلس إدارتها. يتكون نظام التقييم الحالي من درجتين عامتين هما "غير متعرض للانخفاض في القيمة" و "متعرض للانخفاض في القيمة"، حيث يعكس ذلك مخاطر عدم السداد وتوافر الضمان أو وسائل أخرى لتخفيض مخاطر الائتمان. يتم تقييم المخاطر بشكل منفصل لكل استثمار / ذمم مدينة بصورة سنوية على الأقل. لا تقوم المجموعة بإجراء تقييم عام للهبوط في القيمة لتعرضاتها من الائتمان وذلك لأن خصائص كل تعرض تختلف عن الأخرى. إن درجة المخاطر تراجع بصورة دورية من قبل قسم إدارة المخاطر للمجموعة.
- مراجعة التزام وحدات الأعمال بحدود التعرضات، بما فيها الصناعات المختارة ومخاطر الدول ونوع المنتج. تقديم النصح والتوصية والمهارات المتخصصة لوحدة الأعمال لترويج أفضل الممارسات في كل أنحاء المجموعة لإدارة الاستثمار ومخاطر الائتمان.

يعمل قسم إدارة المخاطر وقسم الاستثمار جنباً إلى جنب خلال كل مراحل الصفقة، بدءاً من دراسة تقصي الاستثمار حتى التخرج ويعطي هذا القسم رأياً مستقلاً لكل معاملة. يتم تقييم القيمة العادلة للاستثمار بشكل دوري وذلك بإشراك قسم الاستثمار. تتم مراجعة الاستثمارات من قبل مجلس الإدارة أو اللجنة ذات العلاقة بشكل ربع سنوي. ويتم التدقيق على وحدات الأعمال وعمليات الائتمان للمجموعة من قبل قسم التدقيق الداخلي بصورة منتظمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب. مخاطر الائتمان (يتبع)

التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| المجموع | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ |
|-----------|-----------|-----------|-----------|
| ٤٦٨,٠٧٤ | - | - | ٤٦٨,٠٧٤ |
| ٩٨٢,٤٩١ | - | ٣٦١ | ٩٨٢,١٣٠ |
| ١,٤٥٠,٥٦٥ | - | ٣٦١ | ١,٤٥٠,٢٠٤ |
| ٩٥ | - | ٢ | ٩٣ |
| ١,٤٥٠,٤٧٠ | - | ٣٥٩ | ١,٤٥٠,١١١ |
| ١٥٣,٠٥٦ | ١٥٣,٠٥٦ | - | - |
| ٢٨,٧٩٣ | - | ٢,٣٩٥ | ٢٦,٣٩٨ |
| ٢٠٠,٧٥٩ | - | ٤٧,٢٨٤ | ١٥٣,٤٧٥ |
| ٢٣,٤٤٩ | - | ٢٣,٢٧٩ | ١٧٠ |
| ٢٠٤,١٠٧ | - | ٤٦,٨٦٧ | ١٥٧,٢٤٠ |
| ٤٣,٨٥١ | - | ٢١,٥٨٦ | ٢٢,٢٦٥ |
| ٢٤,٩٣٩ | - | ٢٤,٤٠١ | ٥٣٨ |
| ٥٣٧,٤٩٠ | - | ١٦,٤٨٨ | ٥٢١,٠٠٢ |
| ١,١٤٢,٤٢٥ | - | ٩٩,١٠٦ | ١,٠٤٣,٣١٩ |
| ٩,١٨٠ | - | - | ٩,١٨٠ |
| ٢,١١٥,٠٤٨ | ١٥٣,٠٥٦ | ٢٠٨,٤٤٨ | ١,٧٥٣,٥٤٤ |
| ٥٦,٨٩١ | ٤١,٦٢٩ | ١٢,٢٣٠ | ٣,٠٣٢ |
| ٢,٠٥٨,١٥٧ | ١١١,٤٢٧ | ١٩٦,٢١٨ | ١,٧٥٠,٥١٢ |

أرصدة لدى البنوك وإيداعات لدى مؤسسات مالية
درجة ١ - ٣ مخاطر منخفضة
درجة ٤ - ٦ مخاطر معتدلة
إجمالي القيمة الدفترية

مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي القيمة الدفترية

عقود التمويل

درجة ١ - ١٠ منخفضة القيمة

متخلفة السداد لكن غير منخفضة القيمة

درجة ١ - ٣ مخاطر منخفضة

درجة ٤ - ٦ مخاطر معتدلة

درجة ٧ قائمة المراقبة

تتكون متخلفة السداد من:

حتى ٣٠ يوماً

٣٠ - ٦٠ يوماً

٦٠ - ٩٠ يوماً

غير متخلفة السداد ولا منخفضة القيمة:

درجة ١ - ٣ مخاطر منخفضة

درجة ٤ - ٦ مخاطر معتدلة

درجة ٧ قائمة المراقبة

إجمالي القيمة الدفترية

مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

| المجموع | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ |
|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | | | |
| ٣,٤٩٦ | ٣,٤٩٦ | - | - |
| ٣,٥٧٦,٨٥٤ | - | ٢٣٦,٦٥١ | ٣,٣٤٠,٢٠٣ |
| ٣,٥٨٠,٣٥٠ | ٣,٤٩٦ | ٢٣٦,٦٥١ | ٣,٣٤٠,٢٠٣ |
| ٢٧,٥٦٣ | ٣,٤٩٦ | ٩,٠٦٧ | ١٥,٠٠٠ |
| ٣,٥٥٢,٧٨٧ | - | ٢٢٧,٥٨٤ | ٣,٣٢٥,٢٠٣ |
| | | | |
| ١٦ | ١٦ | - | - |
| - | - | - | - |
| ٢٥٣,٤٢٤ | - | ٤٦٩ | ٢٥٢,٩٥٥ |
| - | - | - | - |
| ٢٥٣,٤٤٠ | ١٦ | ٤٦٩ | ٢٥٢,٩٥٥ |
| ٣ | - | ٣ | - |
| ٢٥٣,٤٣٧ | ١٦ | ٤٦٦ | ٢٥٢,٩٥٤ |
| | | | |
| ٣,٨٠٦,٢٢٤ | ١٦ | ٢٢٨,٠٥٠ | ٣,٥٧٨,١٥٨ |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الاستثمار في الصكوك

درجة ٨-١٠ منخفضة القيمة
درجة ١-٦: منخفضة إلى معتدلة
إجمالي القيمة الدفترية
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي القيمة الدفترية

التزامات و ضمانات مالية

درجة ٨-١٠ منخفضة القيمة
درجة ١-٦: منخفضة إلى معتدلة
درجة ٧ قائمة المراقبة
إجمالي القيمة الدفترية (إيضاح ٣٦)
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي القيمة الدفترية

مجموع صافي القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| المجموع | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ |
|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | | | |
| ٩,٠٠٥ | - | ٣,٩٩٢ | ٥,٠١٣ |
| ١,٨٢٦,٣٠٣ | - | (٣,٦٣١) | ١,٨٢٩,٩٣٤ |
| ١,٨٣٥,٣٠٨ | - | ٣٦١ | ١,٨٣٤,٩٤٧ |
| ٥٢ | - | ٢ | ٥٠ |
| ١,٨٣٥,٢٥٦ | - | ٣٥٩ | ١,٨٣٤,٨٩٧ |
| | | | |
| ١٢٦,٧٤٣ | ١٢٦,٧٤٣ | - | - |
| ٩,٠٠٥ | - | ٣,٩٩٢ | ٥,٠١٣ |
| ١٧١,٣٨٨ | - | ١٢٥,٠١٤ | ٤٦,٣٤٧ |
| ٣٢,٣٧٧ | - | ٢٨,٩٠٥ | ٣,٤٧٢ |
| ١٠٢,٧٣٢ | - | ٥١,٣١٠ | ٥١,٤٢٢ |
| ٦٥,١٧٢ | - | ٦٢,٤٩١ | ٢,٦٨١ |
| ٦٨,٣٦٦ | - | ٦٧,٦١٠ | ٧٥٦ |
| ٤٩٥,٤٨٠ | - | ١١,٦٨٧ | ٤٨٣,٧٩٣ |
| ٧٤٦,٥٧١ | - | ٨٧,٣٠٠ | ٦٥٩,٢٧١ |
| ٤,٢٣١ | - | ٤,٠٢٧ | ٢٠٤ |
| ١,٦٠٩,٢٩٥ | ١٢٦,٧٤٣ | ٢٨٤,٤٢٥ | ١,١٩٨,١٢٧ |
| (٧١,٩٨٣) | (٤١,١٨٣) | (٢٥,٧٩٨) | (٥,٠٠٢) |
| ١,٥٣٧,٣١٢ | ٨٥,٥٦٠ | ٢٥٨,٦٢٧ | ١,١٩٣,١٢٥ |

أرصدة لدى البنوك وإيداعات لدى مؤسسات مالية
درجة ١ - ٣ مخاطر منخفضة
درجة ٤ - ٦ مخاطر معتدلةإجمالي القيمة الدفترية
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي القيمة الدفترية

عقود التمويل

درجة ١ - ١٠ منخفضة القيمة

متخلفة السداد لكن غير منخفضة القيمة
درجة ١ - ٣ مخاطر منخفضة
درجة ٤ - ٦ مخاطر معتدلة
درجة ٧ قائمة المراقبة

تتكون متخلفة السداد من:

حتى ٣٠ يوماً

٣٠ - ٦٠ يوماً

٦٠ - ٩٠ يوماً

غير متخلفة السداد ولا منخفضة القيمة:
درجة ١ - ٣ مخاطر منخفضة
درجة ٤ - ٦ مخاطر معتدلة
درجة ٧ قائمة المراقبةإجمالي القيمة الدفترية
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب. مخاطر الائتمان (يتبع)

| المجموع | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------------------------------|
| | | | | الاستثمار في الصكوك |
| ٣,٤٩٦ | ٣,٤٩٦ | - | - | درجة ٨ - ١٠ منخفضة القيمة |
| ٣,٢٦٥,١١٣ | - | ٣٢٩,٠٨٧ | ٢,٩٣٦,٠٢٦ | درجة ١ - ٦: منخفضة إلى معتدلة |
| ٣,٢٦٨,٦٠٩ | ٣,٤٩٦ | ٣٢٩,٠٨٧ | ٢,٩٣٦,٠٢٦ | إجمالي القيمة الدفترية |
| ٢٦,٠٧٨ | ٣,٤٩٦ | ١٨,٢٦٥ | ٤,٣١٧ | مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٣,٢٣٩,٠٣٥ | - | ٣١٠,٨٢٢ | ٢,٩٣١,٧٠٩ | صافي القيمة الدفترية |
| | | | | التزامات و ضمانات مالية |
| - | - | - | - | درجة ٨ - ١٠ منخفضة القيمة |
| ٢٠٣,٧٩٣ | ١٦ | ٥,٠٧٢ | ١٩٨,٧٠٥ | درجة ١ - ٦: منخفضة إلى معتدلة |
| - | - | - | - | درجة ٧ قائمة المراقبة |
| ٢٠٣,٧٩٣ | ١٦ | ٥,٠٧٢ | ١٩٨,٧٠٥ | إجمالي القيمة الدفترية (إيضاح ٣٦) |
| - | - | - | - | مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٢٠٣,٧٩٣ | ١٦ | ٥,٠٧٢ | ١٩٨,٧٠٥ | صافي القيمة الدفترية |
| ٤,٩٨٣,٦٣٦ | ٨٥,٥٧٦ | ٥٧٤,٥٢١ | ٤,٣٢٣,٥٣٩ | مجموع صافي القيمة الدفترية |

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان قد زادت كثيراً منذ الاحتساب المبدئي عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، يأخذ البنك بالاعتبار معلومات معقولة، وداعمة، وذات علاقة ومتوفرة بدون أي تكاليف أو جهد لا داعي لها. ويشمل ذلك كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناء على الخبرات السابقة للبنك، والتقييم الائتماني المطع، بما في ذلك المعلومات التطلعية.

عند تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية قد زادت كثيراً منذ الاحتساب المبدئي، يتم أخذ المعايير التالية بالاعتبار:

- تخفيض تصنيف المخاطر وفقاً للسياسة المعتمدة للخسائر الائتمانية المتوقعة.
- التسهيلات التي تم إعادة هيكلتها خلال الإثني عشر شهراً الماضية.
- مؤشرات نوعية
- تسهيلات مستحقة لأكثر من ٣٠ يوماً كما في تاريخ بيان المركز المالي، والتي تخضع للطعن في الظروف المناسبة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

درجات تصنيف المخاطر الائتمانية

تقوم المجموعة بتخصيص كل تعرض لتصنيفات المخاطر الائتمانية، بناء على معلومات مختلفة، والتي تم تحديدها على أنها تتنبأ بمخاطر التعثر في السداد، وتطبيق احكام واجتهادات ائتمانية ذات خبرة. يتم تحديد درجات تصنيف المخاطر الائتمانية باستخدام عوامل نوعية وكمية، تشير وتدل على مخاطر التعثر في السداد. تختلف هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض ونوع المُقترض.

يتم تحديد ومعايرة تصنيفات المخاطر الائتمانية بحيث تتصاعد احتمالات التعثر في السداد مع تدهور المخاطر الائتمانية، وعلى سبيل المثال، فإن الفرق بين مخاطر التعثر في السداد بين تصنيف المخاطر الائتماني ١ و ٢ أصغر من الفرق بين تصنيف المخاطر الائتماني ٢ و ٣.

يتم تخصيص كل تعرض لتصنيفات المخاطر الائتمانية عند الاحتساب المبدئي، بناء على المعلومات المتوفرة عن المُقترض. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي لنقل أحد التعرضات لدرجة تصنيف ائتماني مختلف. يتم تصنيف التعرضات على الدرجات من ١ إلى ١٠، بحيث تكون الدرجة ١ جيدة، والدرجة ٧ على قائمة المراقبة، والدرجات ٨ و ٩ و ١٠ هي درجات التعثر. تتضمن المراقبة عادة البيانات التالية:

تعرضات الشركات

- المعلومات التي يتم الحصول عليها خلال المراجعة الدورية لملفات العميل، أي البيانات المالية المدققة، والحسابات الإدارية، والميزانيات والتوقعات. ومن الأمثلة على مجالات التركيز بوجه خاص: هوامش الربح الإجمالي، والنسب المالية، وتغطية خدمة الديون، والالتزام بشروط الائتمان، وجودة الإدارة، وتغييرات الإدارة العليا.
- معلومات من وكالات التصنيف الائتمانية، والمقالات الصحفية، والتغييرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية.
- أسعار السندات المدرجة ومقايضات التعثر الائتمانية للمُقترض، عند توفرها.
- التغييرات الجوهرية الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية، والتنظيمية، والتقنية للمُقترض، أو في أنشطته التجارية.

تعرضات التجزئة

- المعلومات التي يتم تجميعها داخلياً عن سلوك العملاء، على سبيل المثال الاستفادة من تسهيلات البطاقات الائتمانية.
- مقاييس القدرة على تحمل التكاليف
- معلومات خارجية من وكالات التصنيف الائتمانية، بما في ذلك درجات الائتمان للقطاع.

جميع التعرضات

- سجل الدفع، ويشمل وضع المتأخرات، بالإضافة لمجموعة من المتغيرات حول نسب الدفع
- الاستفادة من الحد الأقصى الممنوح
- طلبات ومنح السماح.
- التغييرات الحالية والمتوقعة في الظروف التجارية والمالية والاقتصادية

٣٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

استحداث مصطلح احتمالية حدوث التعثر في السداد

درجات تصنيف المخاطر الائتمانية هي بشكل رئيسي مدخلات لتحديد احتمالية حدوث التعثر في السداد. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر في السداد حول تعرضات المخاطر الائتمانية، والتي يتم تحليلها حسب المنطقة، وحسب نوع المنتج والمقترض، بالإضافة لدرجة التصنيف الائتماني.

تستخدم المجموعة النماذج الإحصائية لتحليل المعلومات التي يتم جمعها، وإعداد تقديرات احتمالية حدوث التعثر في السداد المتبقية للتعرضات، وكيف يُتوقع أن تتغير مع مرور الزمن.

هذا التحليل يتضمن تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر في السداد، والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي، بالإضافة للتحليل المتعمق في أثر بعض العوامل الأخرى (على سبيل المثال الخبرة في منح التسامح) على مخاطر التعثر في السداد. لمعظم التعرضات، عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية تشمل: نمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات الفائدة وأسعار النفط القياسية. بالنسبة للتعرضات للصناعات و/أو المناطق المعينة، قد يمتد التحليل إلى أسعار السلع و/أو العقارات.

بناء على توجيه لجنة مخاطر السوق بالمجموعة، والخبراء الاقتصاديين، وبالنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والتوقعات الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة، بالإضافة لمجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى (رجاء الرجوع للمناقشات أدناه حول دمج المعلومات التطلعية). ثم تستخدم المجموعة هذه التوقعات لتعديل تقديراتها لاحتمالات حدوث التعثر في السداد.

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة جوهرية

معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة جوهرية تختلف حسب المحفظة، وتشمل تغييرات كمية في احتمالات حدوث التعثر في السداد، وعوامل نوعية، بما في ذلك الدعم على أساس التعثر.

تستخدم المجموعة خبرتها في التقديرات الائتمانية، وكلما أمكن، الخبرات السابقة ذات الصلة، أن تعرضاً ما قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وذلك بناءً على مؤشرات نوعية معينة، والتي تعتبرها المجموعة مؤشراً على ذلك، والتي قد لا ينعكس تأثيرها بشكل كامل على التحليل الكمي في الوقت المناسب.

المؤشرات النوعية تشمل معايير مختلفة تستخدم لبطاقات الائتمان لمحافظ مختلفة، والعقارات التجارية، إلخ.

على سبيل الاحتياط، تعتبر المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقعت عندما يكون الأصل مستحقاً لأكثر من ٣٠ يوماً. يتم تحديد أيام الاستحقاق من خلال حساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ مستحق لم يتم استلام الدفعة بالكامل. يتم تحديد مواعيد الاستحقاق بدون الأخذ بالاعتبار لأي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

تراقب المجموعة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال المراجعة الدورية للتأكد من:

- المعايير قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل أن يصبح التعرض متعزراً.
- لا تتوافق المعايير مع النقطة الزمنية عندما يكون الأصل مستحقاً لأكثر من ٣٠ يوماً.
- لا يوجد تقلب غير مبرر في مخصص الخسائر من التحويلات بين احتمالات حدوث التعثر في السداد لأثني عشر شهراً (المرحلة ١) و احتمالات حدوث التعثر في السداد لمدى الحياة (المرحلة ٢).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة المعرضة لمخاطر الائتمان متعثراً في الحالات التالية:

- من غير المحتمل أن يقوم المُقترض بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل، بدون الرجوع للمجموعة لإجراءات مثل استحقاق الأداة، (إذا كان يتم الاحتفاظ بها).
- كان على المُقترض التزامات مستحقة لأكثر من ٩٠ يوماً، على أي التزامات جوهرية تجاه المجموعة.
- أصبح من المحتمل أن يقوم المُقترض بإعادة هيكلة الأصل نتيجة الإفلاس، بسبب عدم قدرة المُقترض على سداد التزاماته الائتمانية.

عند تقييم ما إذا كان المُقترض متعثراً، تأخذ المجموعة بالاعتبار عوامل نوعية وكمية. إن تعريف التعثر يتماشى مع التعريف المطبق من قبل المجموعة لأغراض رأس المال التنظيمي.

دمج معلومات تطلعية

تقوم المجموعة بدمج معلومات تطلعية في كل من تقييمها إذا ما كانت المخاطر الائتمانية لأداة ما قد زادت بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي، وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بناء على توصية لجنة مخاطر السوق بالمجموعة والخبراء الاقتصاديين، وبالنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والتوقعات الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة، بالإضافة لمجموعة تمثيلية من السيناريوهات الأخرى المتوقعة. هذه العملية تشمل وضع سيناريوهات اقتصادية إضافية، والاختذ بالاعتبار للاحتتمالات النسبية لكل نتيجة.

المعلومات الخارجية تتضمن المعلومات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الجهات الحكومية والسلطات النقدية التي تعمل فيها المجموعة، والمنظمات الدولية، مثل منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، وصندوق النقد الدولي، وبعض خبراء التنبؤات في القطاع الخاص والأكاديمي.

الحالة الأساسية تمثل النتيجة الأكثر ترجيحاً وتتماشى مع المعلومات المستخدمة من قبل المجموعة لأغراض أخرى، مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانيات. السيناريوهات الأخرى تمثل نتائج أكثر تفاؤلاً، ونتائج أكثر تشاؤمية. تقوم المجموعة بإجراء اختبار الضغط بشكل دوري للصدمات الأكثر تطرفاً، لمعايرة تحديدها لهذه السيناريوهات التمثيلية الأخرى.

قامت المجموعة بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية لكل محفظة من الأدوات المالية، وفقدت العلاقة بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية، باستخدام تحليل المعلومات التاريخية. تضمنت السيناريوهات المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ النطاقات التالية من المؤشرات الرئيسية للدول المختارة، مثل معدلات البطالة، ومعدلات الأرباح، ونمو الناتج المحلي.

التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان المعدلة

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للتعرض الخاضع لمخاطر الائتمان لعدد من الأسباب، منها تغير ظروف السوق، والاحتفاظ بالعملاء، وعوامل أخرى ليست ذات صلة بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. عند تعديل شروط الأصل المالي، والذي لا ينتج عنه إلغاء احتساب الأصل، فإن تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل قد زادت بصورة جوهرية يعكس المقارنة بين:

← احتمالات حدوث التعثر عن السداد المتبقية لمدى الحياة كما في تاريخ بيان المركز المالي بناء على الشروط المعدلة.

← احتمالات حدوث التعثر عن السداد المتبقية لمدى الحياة بناء على المعلومات عند الاحتساب المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان المعدلة (يتبع)

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض حول القروض مع العملاء الذين يمرون بمصاعب مالية (يشار إليها "بأنشطة منح التسامح") لزيادة فرص التحصيل والحد من مخاطر التعثر في السداد. بموجب سياسة المجموعة لمنح التسامح، يتم منح التسامح على أساس انتقائي إذا كان المدين متخلفاً عن السداد حالياً، أو إذا كان هناك مخاطر كبيرة للتخلف عن السداد، أو إذا كان هناك دليل على أن المدين قد بذل جميع الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، ويتوقع أن يتمكن المدين من الوفاء بالشروط المعدلة.

تتضمن الشروط المعدلة عادة تمديد فترة الاستحقاق، وتغيير توقيت دفعات الفوائد، وتغيير شروط القرض. تخضع كل من قروض الأفراد والشركات لسياسة منح السماح.

بشكل عام، يعد التسامح مؤشراً نوعياً على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وقد يمثل توقع التسامح دليلاً أن على التعرض ضعيف ائتمانياً / متعثر (راجع إيضاح رقم ٤). يحتاج العميل إلى إظهار وإثبات سلوك دفع جيد بثبات، على مدى فترة من الوقت (١٢ شهراً) قبل أن يتم التوقف عن اعتبار التعرض ضعيف ائتمانياً / متعثراً، أو إذا انخفضت احتمالية حدوث التعثر في السداد بحيث يتم قياس مخصص الخسارة مرة أخرى بمبلغ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة اثني عشر شهراً.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقديرات مرجحة للخسائر الائتمانية. تقاس الخسائر الائتمانية بالقيمة الحالية لجميع العجوزات النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها). يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بمعدل الفائدة الفعلي للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان.

أن المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتغيرات التالية:

- احتماليه حدوث التعثر في السداد؛ (probability of default)؛
- الخسارة في حالة التعثر في السداد؛ (loss given default)؛
- قيمة التعرض للتعثر في السداد؛ (exposures at default).

تستمد هذه المعايير بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها بحيث تعكس معلومات النظرة المستقبلية وذلك كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمالية حدوث التعثر في السداد هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تقييم مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية على المعلومات المجمعة داخلياً، والتي تشمل عوامل كمية ونوعية. عند توفر معلومات السوق، من الممكن استخدامها لاشتقاق احتمالية حدوث التعثر في السداد للأطراف الأخرى من الشركات الكبيرة. إذا كان الطرف الآخر أو التعرض ينتقل بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي لتغيير التقدير ذي العلاقة باحتمالية حدوث التعثر في السداد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع)

الخسارة في حالة التعثر في السداد هي حجم الخسائر المحتملة في حالة وجود التعثر في السداد. وتقدر المجموعة مُعاملات الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً إلى واقع خبراتها التاريخية لمعدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف الأخرى المتعثرة في السداد. نماذج الخسارة في حالة التعثر في السداد تأخذ بالاعتبار هيكل، و ضمانات، وأقدمية المطالبة، والقطاع التشغيلي للطرف الآخر، وتكاليف الاسترداد لأي ضمانات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة للعقود التمويلية المضمونة بعقارات للتجزئة، فإن معدلات قيمة القرض إلى قيمة العقار هي معامل أساسي في تحديد الخسارة في حالة التعثر في السداد. وتحتسب على أساس التدفقات النقدية المخضومة باستخدام معدل الربح الفعلي كمعامل الخصم.

قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد تمثل التعرض المتوقع في حالة التعثر عن السداد. تشتق المجموعة قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد من التعرضات الحالية للأطراف المقابلة، والتغيرات المحتملة على المبلغ الحالي، والمسموح بها بموجب العقد، بما في ذلك الإطفاء. قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد للأصل المالي هي إجمالي القيمة الدفترية. بالنسبة للالتزامات الإقراض والضمانات المالية، فإن قيمة التعرض للتعثر في السداد تشمل المبلغ المسحوب، بالإضافة للمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناء على الملاحظات التاريخية.

الجدول التالي يوضح التسويات من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية لمخصص الخسائر: الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة اثني عشر شهراً، والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة، والضعيفة ائتمانياً.

| ٢٠٢٤ | | | |
|-----------------|---|--|---|
| المجموع ٢٠٢٤ | الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ضعيفة ائتمانياً (المرحلة ٣) | الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست ضعيفة ائتمانياً (المرحلة ٢) | الخسائر الائتمانية المتوقعة للاثني عشر شهراً (المرحلة ١) |
| ١٠٥,٣٣٦ | ٤٥,٥٢٢ | ٤٣,٣٧٦ | ١٦,٤٣٨ |
| | | | الرصيد في ١ يناير |
| - | ٣,٤١٢ | (١٧,٢٣٣) | ١٣,٨٢١ |
| | (٧١٦) | ١,٣٢١ | المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لأثني عشر شهراً |
| - | ٥,٦٣٣ | (٣,٩١٠) | (٦٠٥) |
| | (٢,٢٣١) | - | المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست ضعيفة ائتمانياً |
| (٢,٢٣١) | ٢١,١٠٦ | (٢,٢٢٩) | (١,٧٢٣) |
| ١٦,١٦٥ | | | المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ضعيفة ائتمانياً |
| | | | شطب |
| | | | مخصص السنة |
| ١١٩,٢٠٧ | ٧٢,٧٢٦ | ٢١,٣٢٥ | ٢٥,٢١٩ |
| | | | الرصيد في ٣١ ديسمبر |

بآلاف الدولارات الأمريكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع)

ما يلي تفصيل الخسائر الائتمانية المتوقعة بحسب فئة الأصول في بيان المركز المالي والالتزامات خارج الميزانية العمومية:

| ٢٠٢٤ | الخسائر الائتمانية المتوقعة للمدى الحياة - ضعيفة ائتمانياً (المرحلة ٣) | الخسائر الائتمانية المتوقعة للمدى الحياة - ليست ضعيفة ائتمانياً (المرحلة ٢) | الخسائر الائتمانية المتوقعة للإثني عشر شهراً (المرحلة ١) | |
|--------------|--|---|--|-----------------------------|
| المجموع ٢٠٢٤ | | | | |
| ٣٠ | - | ١٤ | ١٦ | أرصدة لدى البنوك |
| ٢٧,٧٦٣ | ١٠,٧٣٨ | ٩,٠٦٧ | ٧,٩٥٨ | محفظة الخزينة |
| ٦٣,٥٦٨ | ٤٨,٠٠٠ | ١٢,٢٣٩ | ٣,٣٢٩ | عقود التمويلات |
| ٢٧,٧٥١ | ١٣,٩٩٩ | ٣ | ١٣,٧٤٩ | ذمم مالية مدينة أخرى |
| - | - | - | - | استثمارات أوراق مالية |
| ١٥٩ | (١١) | ٣ | ١٦٧ | التزامات وعقود ضمانات مالية |
| ١١٩,٢٧١ | ٧٢,٧٢٦ | ٢١,٣٢٦ | ٢٥,٢١٩ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |

| ٢٠٢٣ | الخسائر الائتمانية المتوقعة للمدى الحياة - ضعيفة ائتمانياً (المرحلة ٣) | الخسائر الائتمانية المتوقعة للمدى الحياة - ليست ضعيفة ائتمانياً (المرحلة ٢) | الخسائر الائتمانية المتوقعة للإثني عشر شهراً (المرحلة ١) | |
|--------------|--|---|--|--|
| المجموع ٢٠٢٣ | | | | |
| ٩٠,٨٨٣ | ٣٦,٨٥٥ | ٢٠,٧٨٥ | ٣٣,٢٤٣ | الرصيد في ١ يناير |
| - | (٨٧٥) | ٢,٤٢٩ | (١,٥٥٤) | المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لأثني عشر شهراً |
| - | (١٤٩) | ٤,٧١١ | (٤,٥٦٢) | المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة للمدى الحياة - ليست ضعيفة ائتمانياً |
| - | ٢,٩١٥ | (٦٠٢) | (٢,٣١٣) | المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة للمدى الحياة - ضعيفة ائتمانياً |
| (٣,٥٢٨) | (٣,٥٢٨) | - | - | شطب |
| ١٧,٩٧٩ | ١٠,٣٠٢ | ١٦,٠٥٣ | (٨,٣٧٦) | مخصص السنة |
| ١٠٥,٣٣٤ | ٤٥,٥٢٠ | ٤٣,٣٧٦ | ١٦,٤٣٨ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ما يلي تفصيل الخسائر الائتمانية المتوقعة بحسب فئة الأصول في بيان المركز المالي الموحد والالتزامات خارج الميزانية العمومية:

| المجموع ٢٠٢٣ | الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ضعيفة ائتمانياً (المرحلة ٣) | الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست ضعيفة ائتمانياً (المرحلة ٢) | الخسائر الائتمانية المتوقعة للإثني عشر شهرًا (المرحلة ١) | ٢٠٢٣ |
|-----------------|---|--|---|-----------------------------|
| ٣٩ | | ٢١ | ١٨ | أرصدة لدى البنوك |
| ٢٦,٠٧٨ | ٣,٥١٣ | ١٨,٢٦٥ | ٤,٣٠٠ | محفظة الخزينة |
| ٧١,١٥٩ | ٤١,٣٩٠ | ٢٤,٩٨٠ | ٤,٧٨٩ | عقود التمويلات |
| ١٣,١٣٥ | - | ٦,٩٩١ | ٦,١٤٤ | ذمم مالية مدينة أخرى |
| ٦١٧ | ٦١٧ | - | - | استثمارات أوراق مالية |
| - | - | - | - | التزامات وعقود ضمانات مالية |
| ١١١,٠٢٨ | ٤٥,٥٢٠ | ٥٠,٢٥٧ | ١٥,٢٥١ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |

تسهيلات أعيد التفاوض عليها

خلال السنة، قامت المجموعة بإعادة التفاوض على بعض التسهيلات بمبلغ ٧٣,٧٧٥ ألف دينار بحريني (٢٠٢٣: ٨٤,١٧٢ ألف دينار بحريني)، منها ٤٤,٥٧٦ ألف دينار بحريني (٢٠٢٣: ٤٧,٩٤٧ ألف دينار بحريني) تم تصنيفها كتمويلات ليست متخلفة السداد ولا منخفضة القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. الشروط المعاد التفاوض بشأنها عادة ما تتطلب سداد الأرباح المتخلفة السداد حتى تاريخه على التسهيل و/أو دفع جزئي للمبلغ الرئيسي و/أو الحصول على ضمانات إضافية. التسهيلات المعاد التفاوض بشأنها تخضع لتقييمات الائتمان المعدلة، ومراجعة مستقلة من قبل قسم إدارة المخاطر.

تعديلات ما بعد النموذج

نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة يدمج البيانات التاريخية والظروف الحالية وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية بالكامل. استناداً إلى مراجعة الإدارة، لم تكن هناك حاجة إلى إجراء أي تعديلات لاحقة للنموذج، حيث اعتُبر النموذج محكماً في استيعاب جميع المخاطر الجوهرية، بما في ذلك تلك المتعلقة بالشكوك المتعلقة بالاقتصاد الكلي.

مخصصات الإنخفاض في القيمة

تقوم المجموعة باحتساب مخصصات للإنخفاض في القيمة على الموجودات المصنفة ضمن درجة ٨ و ٩ و ١٠ بصفة فردية. يتم ذلك بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه الموجودات وقيمة الضمانات المتوفرة. قام البنك بعمل مخصص على أساس جماعي لخسائر الإنخفاض في القيمة بناءً على تقديرات الإدارة لخسائر حدثت ولكن لم يتم التعرف عليها نظراً للظروف الإقتصادية والإئتمانية الحالية.

أساس عدم الإستحقاق

تقوم المجموعة بتصنيف عقود التمويلات والصكوك في وضع غير مستحق إذا ما انقضى موعد استحقاقها أكثر من ٩٠ يوماً، أو كان هناك مجال معقول للشك في القدرة على تحصيل المبالغ المستحقة. لا يتم احتساب الربح على هذه التمويلات في بيان الدخل إلا عند سداد المستحقات من قبل المقترض أو عند رفع درجة التعرض للوضع العادي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

مخاطر التمرکز

التوزيع الاقطاعي والجغرافي للموجودات والمطلوبات مبين في إيضاح ٣٣ (أ) و(ب).

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

فيما يلي تحليل لتمرکز مخاطر الائتمان لعقود التمويل للأعمال التجارية للمجموعة كما في تاريخ نهاية السنة:

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | | التمرکز حسب القطاع |
|-----------------------|-----------------------------|--------------|-----------------------|-----------------------------|--------------|---------------------------|
| المجموع | موجودات مشتراة لغرض التأجير | عقود التمويل | المجموع | موجودات مشتراة لغرض التأجير | عقود التمويل | |
| ٧,٥٦٨ | - | ٧,٥٦٨ | ١٣١,٧٦٩ | - | ١٣١,٧٦٩ | الأعمال المصرفية والتمويل |
| ٦٦٥,٥٣٦ | ٤٧٨,٢١٢ | ١٨٧,٣٢٤ | ٧٨٨,٩٦٩ | ٥٢٥,١٩٩ | ٢٦٣,٧٧٠ | القطاع العقاري |
| ١٥٢,٥٥٧ | - | ١٥٢,٥٥٧ | ٧٥,٩٠٥ | - | ٧٥,٩٠٥ | الإتشاء |
| ١٥٩,٧٣٥ | - | ١٥٩,٧٣٥ | ١٧١,٥٨٦ | - | ١٧١,٥٨٦ | التجارة |
| ٢٧,٦٥٨ | - | ٢٧,٦٥٨ | ٣٢,٧٨٠ | - | ٣٢,٧٨٠ | الصناعة |
| ٥٣١,٧٥٦ | ٦٩,٩٧٩ | ٤٦١,٧٧٧ | ٨٥٧,١٤٨ | ١١١,٠٠٠ | ٧٤٦,١٤٨ | أخرى |
| ١,٥٤٤,٨١٠ | ٥٤٨,١٩١ | ٩٩٦,٦١٩ | ٢,٠٥٨,١٥٧ | ٦٣٦,١٩٩ | ١,٤٢١,٩٥٨ | مجموع القيمة الدفترية |

ب. مخاطر السيولة

ان مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المجموعة في الحصول على الأموال اللازمة لسداد التزاماتها المتعلقة بأدائها المالية والتي يتم تسديدها نقداً أو باستخدام أصل مالي آخر.

إدارة مخاطر السيولة

تهدف طريقة المجموعة في إدارة السيولة إلى التأكد من توافر السيولة في كل الأحوال لسداد التزاماتها عند حلول أجلها سواء في الظروف الاعتيادية أو الصعبة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو خسارة السمعة التجارية للمجموعة.

يستلم قسم الخزينة المعلومات من وحدات الأعمال الأخرى بخصوص نوعية سيولة الموجودات والمطلوبات المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة من الأعمال المستقبلية. يقوم قسم الخزينة بالاحتفاظ بمحفظة موجودات سائلة قصيرة الأجل تتكون من ودائع قصيرة الأجل لدى مؤسسات مالية وتسهيلات من البنوك للتأكد من توافر سيولة كافية لكل المجموعة. تتم تلبية متطلبات السيولة لوحدة الأعمال من خلال قسم الخزينة لتغطية أية تقلبات قصيرة الأجل للاستجابة إلى متطلبات السيولة الهيكلية طويلة الأجل.

يتم مراقبة مستوى السيولة بصورة يومية ويتم عمل اختبارات دورية لضغوطات السيولة وفقاً لعدة سيناريوهات تغطي الوضع الإعتيادي والظروف الأكثر صعوبة في الأسواق. تتم مراجعة كل سياسات وإجراءات السيولة من قبل لجنة التدقيق والمخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة. تغطي التقارير اليومية مستوى السيولة للبنك ويتم عرضها على لجنة الإدارة التنفيذية. بالإضافة لذلك، يتم رفع تقارير فصلية عن وضع السيولة لمجلس الإدارة من قبل قسم إدارة المخاطر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب. مخاطر السيولة (يتبع)

بهدف إدارة مخاطر السيولة الناتجة من المطلوبات المالية، تسعى المجموعة لتملك موجودات سائلة تتكون من النقد وما في حكمه، واستثمارات في صناديق مدارة، وأسهم الخزينة التي يوجد لها سوق نشط وسائل. يمكن بيع هذه الموجودات بسرعة للوفاء بمتطلبات السيولة. بالإضافة لذلك، تركز المجموعة على تطوير تدفق ثابت من الإيرادات، وقامت بخطوات لخفض التكاليف من شأنها تحسين تدفقاتها النقدية التشغيلية.

مقاييس السيولة

يتم إدارة السيولة على مستوى كل وحدة عمل، وهي ليست مقياس للمجموعة. يتبع البنك مقاييس داخلية محددة للسيولة. إن هذه المصفوفات تهدف لعكس وضع السيولة بشكل أفضل من وجهة نظر التدفقات النقدية، ولتحديد هدف للمجموعة. هذه المقاييس هي نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر، ومخزون الأصول السائلة.

ولهذا الغرض فإن مقياس نسبة تغطية السيولة يستند على معيار داخلي محدد من قبل الإدارة، والذي يحدد مبلغ الموجودات السائلة (بما في ذلك الإيداعات بين البنوك) التي يحتفظ بها البنك والتي يمكن استخدامها لمقاصة صافي التدفقات النقدية (خلال فترة ٣٠، أو ٦٠، أو ٩٠ يوماً). نسبة صافي التمويل المستقر يقيس مصادر التمويل طويلة الأجل المستقرة التي تستخدمها مؤسسة بالنسبة إلى صفات السيولة للموجودات الممولة، واحتمال الاستدعاءات الطارئة على التمويلات السائلة الناشئة من الإرتباطات والالتزامات خارج الميزانية العمومية.

تفاصيل نسبة الموجودات السائلة مقابل مجموع الموجودات بتاريخ نهاية السنة وخلال السنة كما يلي:

| موجودات سائلة/ مجموع الموجودات | |
|--------------------------------|--------|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
| %٤٩,٥٦ | %٤٨,٤٦ |
| %٤٧,٥٧ | %٤٦,٦١ |
| %٤٩,٥٦ | %٤٨,٤٦ |
| %٤٦,١٦ | %٤٥,٠٧ |

٣١ ديسمبر
متوسط السنة
الحد الأقصى للسنة
الحد الأدنى للسنة

تم تطوير نسبة تغطية السيولة لتعزيز المرونة قصيرة الأجل لمحافظة مخاطر سيولة البنك. تهدف متطلبات نسبة تغطية السيولة لضمان أن البنك يملك مخزون كافي من الموجودات السائلة عالية الجودة غير المرتبطة، والتي تتكون من موجودات التي يمكن تحويلها للنقد فوراً للوفاء باحتياجاتها من السيولة لفترة ٣٠ يوماً. إن مخزون الموجودات السائلة عالية الجودة الغير مرتبطة يجب أن يسمح للبنك من البقاء ٣٠ يوماً تحت سيناريو الضغط، وهو الوقت الذي ستتخذ فيه الإدارة الإجراءات التصحيحية المناسبة لإيجاد الحلول اللازمة لأزمة السيولة.

تحتسب نسبة تغطية السيولة كنسبة من مخزون الموجودات السائلة عالية الجودة على صافي التدفقات النقدية للخارج على مدار ٣٠ يوماً تقويمياً. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت نسبة متوسط تغطية السيولة للبنك للسنة ١٩٥٪.

| متوسط الرصيد للسنة | | |
|--------------------|----------------|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | |
| ٤٤٤,٨٦٥ | ٦١١,٩٥٤ | مخزون الموجودات السائلة عالية الجودة صافي التدفقات النقدية نسبة تغطية السيولة % |
| ١٩٦,٣١٣ | ٣١٤,٦٧٠ | |
| %٢٣٣ | %١٩٤ | |
| %١٠٠ | %١٠٠ | الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب. مخاطر السيولة (يتبع)

نسبة صافي التمويل المستقر تهدف لتعزيز مرونة محافظ مخاطر سيولة البنك، وتحفيز القطاع المصرفي على مدى فترة زمنية أطول. ستتطلب نسبة صافي التمويل من البنوك الاحتفاظ محفظة تمويل مستقرة فيما يتعلق بتكوين موجوداتها وأنشطتها خارج الميزانية العمومية. إن هيكل التمويل المستقر يهدف للتقليل من احتمالية أن تؤدي أي اضطرابات في مصادر التمويل المعتادة للبنك، إلى تدهور وضع السيولة بطريقة ستؤدي لزيادة مخاطر فشله، وربما تؤدي لضغوط نظامية بشكل أوسع. إن حدود نسبة صافي التمويل المستقر تحد من مخاطر المبالغة في التمويلات بالجملة قصيرة الأجل، ويشجع تقييماً أفضل لمخاطر التمويل في جميع البنود المدرجة والبنود خارج الميزانية العمومية، ويدعم استقرار التمويل.

إن نسبة صافي التمويل المستقر هي نسبة مئوية محتسبة "كالتحويل المستقر المتاح" مقسوماً بـ "التمويل المستقر المطلوب". حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت صافي نسبة التمويل المستقر للبنك الموحد ١٣٣٪.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب. مخاطر السيولة (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| الرقم | البند | لا يوجد استحقاق محدد | أقل من ٦ أشهر | أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة | أكثر من سنة واحدة | مجموع القيمة الموزونة |
|---------------------------------------|--|-------------------------|---------------|--|----------------------|--------------------------|
| التمويل المستقر المتاح (ASF): | | | | | | |
| ١ | رأس المال: | | | | | |
| ٢ | رأس المال التنظيمي | ٩٧٠,١٩١ | - | - | ٣٧,٦٦٩ | ١,٠٠٧,٨٦٠ |
| ٣ | أدوات رأس المال الأخرى | - | - | - | - | - |
| ٤ | ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة: | | | | | |
| ٥ | ودائع مستقرة | - | ٦٥,٩٠٥ | ٢٩,٤٧٩ | ٨٦٧ | ٩١,٤٨١ |
| ٦ | ودائع أقل استقراراً | - | ٢,٥٤٥,٨٩١ | ٧٠٧,٧٢٨ | ٩٤,١٥٦ | ٣,٠٢٢,٤١٣ |
| ٧ | تمويلات بالجملة: | | | | | |
| ٨ | ودائع تشغيلية | - | - | - | - | - |
| ٩ | تمويلات بالجملة أخرى | - | ٤,١٩٢,٦١٠ | ٦٢٦,٥١٦ | ١,٢٢٨,٠٧١ | ٥,٣١٤,٦٧٨ |
| ١٠ | مطلوبات أخرى: | | | | | |
| ١١ | نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية | - | - | - | - | - |
| ١٢ | جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه | - | ٤٩٣,٦٨١ | - | ٣١,٨٥٢ | ٣١,٨٥٢ |
| ١٣ | مجموع التمويل المستقر المتاح | - | - | - | - | ٩,٤٦٨,٢٨٥ |
| التمويل المستقر المطلوب (RSF): | | | | | | |
| ١٤ | مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة | - | - | - | - | ٩٦,٠٤٩ |
| ١٥ | ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية | - | - | - | - | - |
| ١٦ | تمويلات منتظمة الأداء والصكوك/الأوراق المالية: | | | | | |
| ١٧ | تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية حسب موجودات السيولة عالية الجودة من المستوى ١ | - | - | - | - | - |
| ١٨ | تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى ١، والتمويلات غير المضمونة والمنتظمة الأداء للمؤسسات المالية. | - | ٨٣,١١٦ | - | ١,٢٢١,٨١٧ | ١,٠٨٠,١٠٣ |
| ١٩ | تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات للجهات السيادية، والمصارف المركزية ومنشآت القطاع العام، منها: | - | ٣٥٣,٦٤٢ | ٩٧,٦٨٣ | ٤٥٦,٤٤١ | ٥٢٢,٣٤٩ |
| ٢٠ | ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي | - | - | - | - | - |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب. مخاطر السيولة (يتبع)

| رقم | البند | لا يوجد استحقاق محدد | أقل من ٦ أشهر | أقل من سنة وأكثر من ٦ أشهر | أكثر من سنة واحدة | مجموع القيمة الموزونة |
|-----|--|-------------------------|---------------|-------------------------------|----------------------|--------------------------|
| ٢١ | رهونات سكنية منتظمة الأداء، منها: | - | - | - | - | - |
| ٢٢ | ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي | - | - | - | - | - |
| ٢٣ | الأوراق المالية/الصكوك غير المتخلفة وغير المؤهلة كموجودات سيولة عالية الجودة، شاملة الأسهم المتداولة في البورصة | - | ٧٠٠,٠٦٠ | - | ٤٨٧,١٢٦ | ٨٣٧,١٥٦ |
| ٢٤ | موجودات أخرى: | - | - | - | - | - |
| ٢٥ | السلع المتداولة فعلياً، بما في ذلك الذهب | - | - | - | - | - |
| ٢٦ | الموجودات المسجلة كهامش أولي لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة، ومساهمات أموال متخلفة السداد عن الأطراف المقابلة المركزية | - | - | - | - | - |
| ٢٧ | نسبة صافي التمويل المستقر لموجودات التحوط المتوافقة مع الشريعة | - | - | - | - | ٣,٥٣٦ |
| ٢٨ | نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة قبل خصم هامش الفرق المسجل | - | - | - | - | - |
| ٢٩ | جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه | ٣,٣٥٤,٩٩٨ | - | - | - | ٣,٣٥٤,٩٩٨ |
| ٣٠ | البنود غير المتضمنة في الميزانية العمومية | - | - | - | - | ٩٥,٩٣٨ |
| ٣١ | مجموع التمويل المستقر المطلوب (RSF) | - | ٢,٤٦٤,٣٠١ | ٩٧,٦٨٣ | ٣,٢٥٤,٨٩٦ | ٧,١١٦,٧٦٤ |
| ٣٢ | نسبة صافي التمويل المستقر (%) | - | - | - | - | ٪١٣٣ |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب. مخاطر السيولة (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| الرقم | البند | لا يوجد استحقاق محدد | أقل من ٦ أشهر | أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة | أكثر من سنة واحدة | مجموع القيمة الموزونة |
|--------------------------------|--|----------------------|---------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------|
| التمويل المستقر المتاح (ASF): | | | | | | |
| ١ | رأس المال: | | | | | |
| ٢ | رأس المال التنظيمي | ١,٠٢٣,٢٧٥ | - | - | ٦٤,١٣٣ | ١,٠٨٧,٤٠٩ |
| ٣ | أدوات رأس المال الأخرى | - | - | - | - | - |
| ٤ | ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة: | | | | | |
| ٥ | ودائع مستقرة | - | ١٥٩,٣٠٤ | ٣٦,٤٤٦ | ٣,٧٦٣ | ١٨٩,٧٢٥ |
| ٦ | ودائع أقل استقراراً | - | ١,٩٦٤,١١٩ | ٥١٨,٣٨١ | ٥٠٣,٦٦٣ | ٢,٧٣٧,٩١٣ |
| ٧ | تمويلات بالجملة: | | | | | |
| ٨ | ودائع تشغيلية | - | - | - | - | - |
| ٩ | تمويلات بالجملة أخرى | - | ٤,١٥٧,٥٧١ | ٥٤٤,٦٧٢ | ١,٤٣٨,٤٧٢ | ٥,٤٥٢,٦٢٢ |
| ١٠ | مطلوبات أخرى: | | | | | |
| ١١ | نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية | - | - | - | - | - |
| ١٢ | جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه | - | ٤٨١,٥٠٩ | - | ٣٦,١٣٩ | ٣٦,١٣٩ |
| ١٣ | مجموع التمويل المستقر المتاح | - | - | - | - | ٩,٥٠٣,٨٠٨ |
| التمويل المستقر المطلوب (RSF): | | | | | | |
| ١٤ | مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة | - | - | - | - | ٩٧,٩١٨ |
| ١٥ | ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية | - | - | - | - | - |
| ١٦ | تمويلات منتظمة الأداء والصكوك/الأوراق المالية: | | | | | |
| ١٧ | تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية حسب موجودات السيولة عالية الجودة من المستوى ١ | - | ١,٨٤١,٩٨٥ | - | ٧٩١,٨٣٠ | ٩٤٩,٣٥٤ |
| ١٨ | تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى ١، والتمويلات غير المضمونة والمنتظمة الأداء للمؤسسات المالية. | - | ١٩,٦١٠ | ٩٣٤ | ١,٠٤١,٤٤٥ | ٨٩٥,٥٠٠ |
| ١٩ | تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات للجهات السيادية، والمصارف المركزية ومنشآت القطاع العام، منها: | - | ٢٥٤,٠٥٩ | ٧٦,٧٩٦ | ٣٦٤,٦٨٥ | ٤٠٢,٤٧٣ |
| ٢٠ | ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي | - | - | - | - | - |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب. مخاطر السيولة (يتبع)

| رقم | البند | لا يوجد استحقاق محدد | أقل من ٦ أشهر | أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة | أكثر من سنة واحدة | مجموع القيمة الموزونة |
|-----|---|----------------------|---------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------|
| ٢١ | رهونات سكنية منتظمة الأداء، منها: | - | - | - | - | - |
| ٢٢ | ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي | - | - | - | - | - |
| ٢٣ | الأوراق المالية/الصكوك غير المتخلفة وغير المؤهلة كموجودات سيولة عالية الجودة، شاملة الأسهم المتداولة في البورصة | - | ١,٠٤٨,٧٠١ | ٢٥,٩٩٥ | ٥٧٨,٣٠٨ | ١,١١٥,٦٥٦ |
| ٢٤ | موجودات أخرى: | - | - | - | - | - |
| ٢٥ | السلع المتداولة فعلياً، بما في ذلك الذهب | - | - | - | - | - |
| ٢٦ | الموجودات المسجلة كهامش أولي لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة، ومساهمات أموال متخلفة السداد عن الأطراف المقابلة المركزية | - | - | - | - | - |
| ٢٧ | نسبة صافي التمويل المستقر لموجودات التحوط المتوافقة مع الشريعة | - | - | - | - | ٢,١٩٥ |
| ٢٨ | نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة قبل خصم هامش الفرق المسجل | - | - | - | - | - |
| ٢٩ | جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه | ٢,٩٠٨,١٧٥ | - | - | - | ٢,٩٠٨,١٧٥ |
| ٣٠ | البند غير المتضمنة في الميزانية العمومية | - | - | - | - | ٦٢,٣٨١ |
| ٣١ | مجموع التمويل المستقر المطلوب (RSF) | - | ٣,١٦٤,٣٥٤ | ١٠٣,٧٢٦ | ٢,٧٧٦,٢٦٩ | ٦,٤٣٣,٦٥٢ |
| ٣٢ | نسبة صافي التمويل المستقر (%) | - | - | - | - | ٪١٤٨ |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ج. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تغير أسعار السوق مثل معدل الربح وأسعار الأسهم ومعدل سعر الصرف وهامش الائتمان (غير متعلق بتغير الملائمة المالية للمقترض أو المصدر) والتي لها تأثير على دخل المجموعة أو تدفقاتها النقدية المستقبلية أو قيمة أدواتها المالية. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ومراقبة تعرضات مخاطر السوق في حدود الإطارات المقبولة مع تحقيق عائد مجزي على المخاطر.

إدارة مخاطر السوق

كسياسة عامة، لا تتخذ المجموعة مراكز متاجرة لأصولها ومطلوباتها، وبالتالي فإن كل الميزانية العمومية هي محفظة غير متداولة. تحول كل مخاطر معدل سعر الصرف داخل المجموعة إلى قسم الخزينة. تسعى المجموعة إلى إدارة مخاطر العملات عن طريق المتابعة المستمرة لأسعار صرف العملات. تتم إدارة مخاطر معدل الربح عن طريق متابعة معدل هامش الربح ووضع حدود معتمدة مسبقاً لإعادة التسعير. إن المسؤولية النهائية لمخاطر السوق هي من اختصاص لجنة التدقيق والمخاطر. قسم إدارة المخاطر مسئول عن تطوير سياسات تفصيلية لإدارة المخاطر (خاضع لمراجعة وموافقة لجنة التدقيق والمخاطر بمجلس الإدارة).

التعرضات لمخاطر معدل هامش الربح

إن الخطر الرئيسي الذي تتعرض له المحافظ الاستثمارية غير المتداولة هو خطر الخسارة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية نتيجة لتغير معدلات الربح السوقية. معظم موجودات ومطلوبات المجموعة هي قصيرة الأجل، ما عدا بعض المطلوبات طويلة الأجل والتي يتم استخدامها لتمويل استثمارات المجموعة الإستراتيجية في الشركات الزميلة. ملخص فجوة معدل العائد على المحافظ غير المتداولة هي كما يلي :

| المجموع | أكثر من ٣ سنوات | ١ إلى ٣ سنوات | ٦ أشهر إلى سنة | ٣ إلى ٦ أشهر | لغاية ٣ أشهر | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|-------------|-----------------|---------------|----------------|--------------|--------------|--|
| ٤,٨٥١,٦٣٤ | ١,٤٤١,١٣٢ | ١,١٤٧,٦٩٤ | ٢٩٥,١٢٩ | ٨٦٩,٥٣٠ | ١,٠٩٨,١٤٩ | الموجودات |
| ٢,٠٥٨,١٥٧ | ١,١٧٨,٣١٠ | ٣٥٢,٥٨٤ | ١٠٥,٣٦٩ | ٢٢٨,٢٩٤ | ١٩٣,٦٠٠ | محفظة الخزينة عقود التمويلات |
| ٦,٩٠٩,٧٩١ | ٢,٦١٩,٤٤٢ | ١,٥٠٠,٢٧٨ | ٤٠٠,٤٩٨ | ١,٠٩٧,٨٢٤ | ١,٢٩١,٧٤٩ | مجموع الموجودات |
| ٢٠٤,١٩٢ | - | - | ٦٠,٤٢٠ | - | ١٤٣,٧٧٢ | المطلوبات |
| ٢,٤٤٤,٤٥٨ | (١) | ٨٠,٨٥٠ | ٦٧٨,٠٠٩ | ٧٦٧,٨١٤ | ٩١٧,٧٨٦ | أموال المستثمرين إيداعات من مؤسسات مالية إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد |
| ١,٣٩٢,٨٠٤ | ٤٥٥,٥٦٤ | ٤,٨٨٨ | ٢٢٤,١٣٦ | ١٣٣,٢٨٥ | ٥٧٤,٩٣١ | تمويلات لأجل |
| ٢,١٤٩,٧٥٨ | ٥٧,٧١٨ | ١,٢٤٩,٨٦٧ | ٢,٥٥٤ | ٢٥٦,٢٩٠ | ٥٨٣,٣٢٩ | مجموع المطلوبات |
| ٦,١٩١,٢١٣ | ٥١٣,٢٨٢ | ١,٣٣٥,٦٠٥ | ٩٦٥,١١٩ | ١,١٥٧,٣٨٩ | ٢,٢١٩,٨١٨ | شبه حقوق الملكية |
| ٢,٩٨٠,٨١٧ | ٥٧٥,١٢٩ | ٢٩٢,٦٥٥ | ١٣٩,٩٤٥ | ١٩٧,٠٧٩ | ١,٧٧٦,٠٠٩ | فجوة حساسية معدل هامش الربح |
| (٢,٢٦٢,٢٣٩) | ١,٥٣١,٠٣١ | (١٢٧,٩٨٢) | (٧٠٤,٥٦٦) | (٢٥٦,٦٤٤) | (٢,٧٠٤,٠٧٨) | |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ج. مخاطر السوق (يتبع)

| المجموع | أكثر من ٣ سنوات | ١ إلى ٣ سنوات | ٦ أشهر إلى سنة | ٣ إلى ٦ أشهر | لغاية ٣ أشهر | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|-------------|--------------------|------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------------------|
| ٥,١٣٥,٠٣٢ | ١,٧٢٦,٥٤٢ | ٧٨٧,٢٣٠ | ٦٢,٤٦٩ | ٦٨,٢١٠ | ٢,٤٩٠,٥٨١ | الموجودات |
| ١,٥٤٤,٨١٠ | ٨١١,٩٠٠ | ٣١٥,٠٨٠ | ١٨٥,٥٦٨ | ٤٨,٤٢٩ | ١٨٣,٨٣٣ | محفظة الخزينة |
| | | | | | | عقود التمويلات |
| ٦,٦٧٩,٨٤٢ | ٢,٥٣٨,٤٤٢ | ١,١٠٢,٣١٠ | ٢٤٨,٠٣٧ | ١١٦,٦٣٩ | ٢,٦٧٤,٤١٤ | مجموع الموجودات |
| ٢٠٤,١٩٢ | - | - | ٥٨,٩٧١ | - | ١٤٥,٢٢١ | المطلوبات |
| ٢,٤٤٤,٤٥٩ | ٣٦,٠٠٨ | ١٦٠,٧٨٠ | ٤٣٢,٥٣٧ | ٣٠٢,٤٦٤ | ١,٥١٢,٦٧٠ | أموال المستثمرين |
| | | | | | | إيداعات من مؤسسات مالية |
| ١,٣٩٢,٨٠٤ | ٢٩٩,٤٣٧ | ١٢١,٧٠٣ | ٦٧٦,٣٥٣ | ٨٦,٠٧١ | ٢٠٩,٢٤٠ | إيداعات من مؤسسات غير مالية |
| ٢,١٤٩,٧٥٨ | ٢٧٧,٤٧٥ | ١,٠٨٩,٧٥٧ | ٢٦,٥٤٦ | ١٤٩,٢٣٩ | ٦٠٦,٧٤١ | وأفراد |
| | | | | | | تمويلات لأجل |
| ٦,١٩١,٢١٣ | ٦١٢,٩٢٠ | ١,٣٧٢,٢٤٠ | ١,١٩٤,٤٠٧ | ٥٣٧,٧٧٤ | ٢,٤٧٣,٨٧٢ | مجموع المطلوبات |
| ٣,٤٥١,٠٠٦ | ٩٤,٤٨٩ | ٣٩٥,٢١٨ | ٦٥٦,٩٧٢ | ٢٧٢,٣٩٣ | ٢,٠٣١,٩٣٤ | شبه حقوق الملكية |
| (٢,٩٦٩,٨٧٣) | ١,٨٢٣,٥٣٧ | (٦٦٥,١٤٨) | (١,٦٠٣,٣٤٢) | (٦٩٣,٥٢٨) | (١,٨٣١,٣٩٢) | فجوة حساسية معدل هامش الربح |

تتم إدارة مخاطر معدل الربح مقابل حدود فجوة هامش الربح عن طريق متابعة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة إلى العديد من سيناريوهات معدل الربح المعيارية وغير المعيارية. السيناريوهات المعيارية تأخذ في الاعتبار بصورة شهرية ١٠٠ نقطة من الهبوط أو الارتفاع المتوازي مع مؤشرات العوائد الدولية. تحليل حساسية المجموعة إلى الزيادة أو الهبوط في معدلات الأرباح (على افتراض ان معدلات الأرباح وبيان المركز المالي تبقى ثابتة) هو كالتالي:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | ١٠٠ نقطة زيادة / (هبوط) متوازي |
|---------|---------|--------------------------------|
| ±١٤,٣٢٤ | ± ٨,٦٩٤ | ٣١ ديسمبر |
| ±١٥,٧٩٨ | ±١١,٢٣٥ | متوسط السنة |
| ±٢٠,٦٣٣ | ±١٢,٧١٧ | الحد الأقصى للسنة |
| ±٧,٩٧١ | ±٨,٦٩٤ | الحد الأدنى للسنة |

بشكل عام، تتم إدارة مراكز معدل الربح من قبل قسم الخزينة، والذي يستخدم الإيداعات من/ إلى مؤسسات مالية لإدارة المركز العام الناشئ من أنشطة المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ج. مخاطر السوق (يتبع)

معدل الأرباح الفعلي على الموجودات والمطلوبات المالية وحسابات الاستثمار غير المقيدة هي كما يلي :

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-------|-------|--------------------------------------|
| ٣,٨٠% | ٦,٣٢% | إيداعات لدى مؤسسات مالية |
| ٧,٠٤% | ٧,٠٢% | عقود التمويلات |
| ٥,٧٧% | ٥,٥٣% | استثمارات أدوات الدين - صكوك |
| ٤,١٣% | ٥,٨٥% | إيداعات من مؤسسات مالية وأخرى وأفراد |
| ٥,٨١% | ٦,٢٠% | تمويلات لأجل |
| ٤,٦٤% | ٦,٠١% | شبه حقوق الملكية |

الأدوات المشتقة المحتفظ بها لإدارة المخاطر:

١. يبين الجدول التالي القيمة العادلة للأدوات المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر حسب نوع التعرض للمخاطر:

| ٢٠٢٣ | | ٢٠٢٤ | | |
|---------------------------|--------|---------------------------|-----|--------------------------------|
| بآلاف الدولارات الأمريكية | | بآلاف الدولارات الأمريكية | | |
| التزام | أصل | التزام | أصل | |
| - | ٥٨,٥٠٠ | - | - | معدل الربح |
| ٥٠٠,٠٠٠ | - | - | - | مصنفة في تحوطات القيمة العادلة |
| ٥٠٠,٠٠٠ | ٥٨,٥٠٠ | - | - | مجموع مشتقات معدل الربح |

المبالغ المتعلقة بالبنود المصنفة كأدوات تحوط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كانت لا شيء.

التعرضات إلى مخاطر سعر الصرف

مخاطر سعر صرف العملة هي مخاطر تغير قيمة الأداة المالية نتيجة تغير سعر صرف العملة. معظم تعرضات المجموعة الجوهرية ناشئة عن التعامل بعملات دول مجلس التعاون الخليجي والتي هي بالأساس مرتبطة بالدولار الأمريكي. كان للمجموعة صافي التعرضات الجوهرية بالعملات الأجنبية من أدواتها المالية كما في ٣١ ديسمبر، عدا التعرض لعملات دول مجلس التعاون الخليجي :

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|---------------------------|---------------------------|-------------------|
| بآلاف الدولارات الأمريكية | بآلاف الدولارات الأمريكية | |
| ٢٤,٧٥٩ | ٥,٤١٢ | الجنيه الاسترليني |
| (٦٢٥) | - | اليورو |
| ١٠,٧٣٥ | - | الدينار الكويتي |
| ٣٠,٠٠٠ | ٥٧,٦٣٣ | ليرة تركية |
| - | ٣٦,٧٤٢ | جنيه مصري |

(* هذه العملات مرتبطة بالدولار الأمريكي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ج. مخاطر السوق (يتبع)

تتم إدارة مخاطر سعر صرف العملات الأجنبية مقابل صافي حدود التعرض عن طريق متابعة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة إلى العديد من سيناريوهات معدلات الصرف. السيناريوهات المعيارية التي يتم أخذها في الاعتبار بصورة شهرية هو أساس ٥٪ زيادة أو هبوط في معدلات الصرف للعملات الأخرى غير عملات دول مجلس التعاون المرتبطة بالدولار. تحليل حساسية المجموعة إلى الزيادة أو الهبوط في معدلات الصرف (على افتراض أن العوامل المتغيرة الأخرى وبشكل أساسي معدلات الربح تبقى ثابتة) هو كالتالي:

| ٢٠٢٣ بآلاف الدولارات الأمريكية | ٢٠٢٤ بآلاف الدولارات الأمريكية | |
|--------------------------------------|--------------------------------------|-------------------|
| ±١,٢٣٨ | ± | الجنه الاسترليني |
| ±٣١ | ± | اليورو |
| - | ± | الدولار الأسترالي |
| ±٥٣٧ | ± | الدينار الكويتي |
| ±١,٥٠٠ | ± | ليرة تركية |

التعرضات إلى مخاطر سعر السوق الأخرى

تتم مراجعة مخاطر أسعار الأسهم المسعرة من قبل المجموعة بصورة مستمرة. يتم مراقبة مخاطر السعر على الصناديق المدارة باستخدام حدود معينة، (حد وقف الخسارة، ومسبب وقف الخسارة، وغطاء حد وقف الخسارة العام) المحدد ضمن عقد إدارة المحفظة لمديري الصناديق. استثمارات المجموعة في أدوات حقوق الملكية والتي تظهر بالتكلفة تتعرض لمخاطر تغير أسعار الأسهم. التقديرات والفرضيات الجوهرية ذات العلاقة بتقييم انخفاض قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التي تظهر بالتكلفة مشروحة في إيضاح رقم ٥ (ب) (٢). تدير المجموعة التعرضات لمخاطر الأسعار الأخرى عن طريق المراقبة المستمرة لأداء الأسهم.

٣٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

د. مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر الناتجة عن فشل الأنظمة وأنظمة الرقابة والاختلاسات والأخطاء البشرية والتي قد تؤدي إلى خسائر مالية والسمعة التجارية وما يتبعها من مساءلات قانونية وتنظيمية. تدير المجموعة مخاطر التشغيل عن طريق اتباع أنظمة رقابة داخلية مناسبة والتأكد من فصل المهام والمراجعة الداخلية والمطابقة بما فيها التدقيق الداخلي ورقابة الالتزام. يقوم قسم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر التشغيلية عن طريق المساعدة في تحديد، ومراقبة، وإدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة.

خلال سنة ٢٠٢٤، لم يكن لدى المجموعة أي مشاكل جوهرية تتعلق بالمخاطر التشغيلية.

٣٨. إدارة رأس المال

يقوم مصرف البحرين المركزي وهو الهيئة الرقابية للمجموعة، بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال لكل المجموعة. لتنفيذ المتطلبات الحالية لمصرف البحرين المركزي يتطلب من المجموعة المحافظة على معدل معين لمجموع رأس المال إلى مجموع الموجودات الموزون بالمخاطر. إن قاعدة مجموع رأس المال التنظيمي صافية من اقتطاعات معقولة لتعرضات كبيرة بناءً على حدود معينة متفق عليها مع الهيئة الرقابية. يتم تصنيف العمليات التشغيلية للبنوك على أنها إما دفاتر متاجرة أو دفاتر بنوك، ويتم تحديد الموجودات الموزونة بالمخاطر بناءً على اشتراطات محددة تحاول أن تعكس المستويات المتغيرة للخطر المصاحب للموجودات وحالات التعرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية. لا يوجد لدى المجموعة دفاتر متاجرة.

تهدف المجموعة للاحتفاظ بقاعدة رأسمال قوية بغرض المحافظة على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق واستدامة التطور المستقبلي للنشاط التجاري.

يقوم مصرف البحرين المركزي بوضع ومراقبة متطلبات رأس مال المصرف بصورة شاملة. لتنفيذ المتطلبات الحالية لرأس المال، يطلب مصرف البحرين المركزي من البنك المحافظة على معدل محدد لإجمالي رأس المال نسبةً إلى إجمالي الموجودات الموزونة بالمخاطر. إن متطلبات كفاية رأس المال لمصرف البحرين المركزي مبنية على مبادئ بازل ٣ وإرشادات مجلس الخدمات المالية الإسلامية.

ينقسم رأس مال البنك التنظيمي إلى فئتين:

- الفئة الأولى لرأس المال، وتتضمن فئة حقوق الملكية العادية ١ والفئة الإضافية (١).

تشمل فئة حقوق الملكية العادية ١ على أسهم رأس المال العادية والتي تستوفي التصنيف كأسهم عادية للأغراض التنظيمية، والإحتياطيات المعلنة والتي تشمل علاوة إصدار الأسهم والإحتياطيات العامة والإحتياطي القانوني، والأسهم العادية الصادرة عن البنوك الموحدة التابعة للبنك والتي تمسك بها أطراف ثالثة، بالإضافة إلى الأرباح المستبقاة بعد التسويات التنظيمية المتعلقة بالشهرة والبنود التي تتضمنها حقوق الملكية والتي تُعالج بصورة مختلفة لأغراض كفاية رأس المال.

تشمل الفئة الإضافية (١) الأدوات التي تستوفي معايير إدراجها ضمن أدوات الفئة الإضافية (١)، والأدوات الصادرة عن البنوك الموحدة التابعة للبنك والتي تمسك بها أطراف ثالثة والتي تستوفي معايير التصنيف ضمن الفئة الإضافية (١)، والتسويات التنظيمية المطبقة لإحتساب الفئة الإضافية (١).

- الفئة الثانية لرأس المال

وتتضمن الأدوات الصادرة عن البنك والتي تستوفي معايير تصنيفها ضمن الفئة الثانية لرأس المال، وفائض الأسهم الناتج من إصدار الفئة الثانية لرأس المال، والأدوات الصادرة عن البنوك التابعة والتي تم توحيد بياناتها مع البنك والتي تمسك بها أطراف ثالثة والتي تستوفي معايير تصنيفها ضمن الفئة الثانية لرأس المال، والمخصصات العامة المحتفظ بها مقابل الخسائر غير محددة على التمويل وإحتياطي إعادة تقييم الأصول من إعادة تقييم الموجودات الثابتة وأغراض الأدوات والتسويات التنظيمية المطبقة لإحتساب الفئة الثانية لرأس المال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٨. إدارة رأس المال (يتبع)

التسويات التنظيمية تخضع للحدود المنصوص عليها في متطلبات مصرف البحرين المركزي. ستكون هذه التسويات سارية المفعول على مراحل من خلال الترتيبات الانتقالية من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨. تنص اللوائح على أوزان مخاطر أعلى لبعض التعرضات التي تفوق الحدود الجوهرية. إن هذه التسويات التنظيمية مطلوبة لبعض البنود كالمشهرة على حقوق خدمة الرهونات، وموجودات الضرائب المؤجلة، واحتياطي تحوط التدفقات النقدية، والربح من بيع معاملات التورق ذات الصلة، وأصول ومطلوبات صندوق منافع التقاعد المحددة، والاستثمار في أسهم البنك الخاصة، وإجمالي الحيازات المتبادلة في أسهم المؤسسات المصرفية والمالية، والاستثمار في أسهم المؤسسات المصرفية والمالية التي هي خارج نطاق التوحيد التنظيمي، وحيث لا يملك المصرف أكثر من ١٠٪ من أسهم حقوق الملكية العادية الصادرة لرأس مال المؤسسة، واستثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات المصرفية والمالية التي هي خارج نطاق التوحيد التنظيمي.

يتم تصنيف عمليات البنك على أساس دفاتر متاجره أو ضمن دفاتر الصيرفة، و يتم تحديد الموجودات الموزونة بالمخاطر بناءً على متطلبات محددة بحيث تعكس المستويات المختلفة للمخاطر المرتبطة بتعرضات الموجودات المضمّنة والغير مضمّنة في البيانات المالية.

للسيطرة على تأثيرات جائحة الكورونا، سمح مصرف البحرين المركزي بإضافة إجمالي خسارة التعديل والمخصص الإضافي للخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية للفترة من مارس إلى ديسمبر ٢٠٢٠، إلى الفئة الأولى لرأس المال للسنتين المنتهيتين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وطرح هذا المبلغ بالتناسب من الفئة الأولى لرأس المال على أساس سنوي للثلاث سنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

وضع رأس مال المجموعة التنظيمي هو كما يلي :

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | |
|-------------------|-------------------|---|
| ١,٠٢٣,٢٧٥ | ٩٨٩,٥٤٣ | الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال قبل التسويات التنظيمية |
| - | - | مطروحاً: التسويات التنظيمية |
| ١,٠٢٣,٢٧٥ | ٩٨٩,٥٤٣ | الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال بعد التسويات التنظيمية |
| ٦٤,١٣٣ | ٣٧,٦٦٩ | تسويات رأس المال من الفئة الثانية |
| ١,٠٨٧,٤٠٨ | ١,٠٢٧,٢١٢ | رأس المال التنظيمي |
| | | التعرضات الموزونة للمخاطر: |
| ٤,٥٨٥,٩٥٠ | ٥,٣١٧,٤١٠ | الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان |
| ٩٠,١٣٥ | ١٣٠,٦٧٣ | الموجودات الموزونة لمخاطر السوق |
| ٥٠٦,٤٠٨ | ٥٨٤,٣٦٤ | الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية |
| ٥,١٨٢,٤٩٣ | ٦,٠٣٢,٤٤٧ | مجموع الموجودات التنظيمية الموزونة للمخاطر |
| ٢ | ٢ | احتياطي مخاطر الاستثمار (٣٠٪ فقط) |
| ٣ | ٣ | احتياطي معادلة الأرباح (٣٠٪ فقط) |
| ٥,١٨٢,٤٨٨ | ٦,٠٣٢,٤٥٢ | مجموع التعرضات المعدلة الموزونة للمخاطر |
| %٢٠,٩٨ | %١٧,٠٣ | نسبة كفاية رأس المال |
| %١٩,٧٤ | %١٦,٤٠ | نسبة كفاية رأس المال من الفئة الأولى |
| %١٢,٥٠ | %١٢,٥٠ | الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي |

تعتبر المتطلبات الرقابية محركاً أساسياً في تخصيص رأس المال بين عمليات وأنشطة محددة. تسعى المجموعة من خلال سياستها في إدارة رأس المال إلى زيادة العائد المعدل على المخاطر وإستيفاء جميع المتطلبات الرقابية. إن سياسة المجموعة في تخصيص رأس المال خاضعة لمراجعة دورية من قبل مجلس الإدارة. التزمت المجموعة بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً من قبل مصرف البحرين المركزي فيما يتعلق بنسبة كفاية رأس المال الموحدة خلال السنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٩. موجودات ومطلوبات محتفظ بها للبيع

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | |
|-------------------|-------------------|----------------|
| ٣٣٨,٦١٩ | - | موجودات |
| ٢٣٠,٥٦٢ | - | مطلوبات |
| ١٦,٤٧٠ | - | حصص غير مسيطرة |

الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة المحتفظ بها للبيع، تمثل موجودات ومطلوبات بعض الاستثمارات العقارية وشركات المشاريع ضمن المجموعة. يوجد لدى المجموعة خطة نشطة معتمدة من قبل مجلس الإدارة، لبيع حصتها في هذه المنشآت، وبناء على ذلك، يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات والحصص غير المسيطرة المستحوذة على أنها محتفظ بها للبيع في بيان المركز المالي الموحد.

٤٠. استحواذ شركات تابعة

خلال السنة، استحوذت المجموعة على حصة مسيطرة في الشركات التابعة أدناه.

| طبيعة الأنشطة | بلد التأسيس | الحصة المئوية المستحوذة | |
|---|---------------|-------------------------|-----------------------|
| الاستثمار في شركة رائدة في مجال تقديم العروض الترويجية للتجارة عبر الهاتف المحمول في الإمارات العربية المتحدة | جزر الكايمن | ٥٠,١% | شركة تي إي أي القابضة |
| إدارة وتطوير عقارات سكنية وتجارية | مملكة البحرين | ٨٠% | سي واي هولدنق |
| العقارات | المغرب | ٥٠% | المغرب الرباط |

الموجودات القابلة للتحديد المستحوذة والمطلوبات المحتملة

تم اعتبار المنشأة التي تم الحصول عليها بمثابة عمل تجاري. تم إدراج القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات وحصص حقوق الملكية في هذه الإفصاحات على أساس مؤقت. في حال الحصول على معلومات جديدة في غضون سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ، حول الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ، وتعديلات محددة للمبالغ المذكورة أدناه، أو أي مخصصات إضافية كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ، سيتم تعديل محاسبة الاستحواذ. وسيتم عكس التعديلات على المحاسبة المؤقتة المتعلقة بالاستحواذ بأثر رجعي.

بالآلاف الدولارات الأمريكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٠. استحواذ شركات تابعة (يتبع)

| ٢٠٢٤ | |
|---------|---|
| ٢,٧٠٣ | موجودات غير ملموسة |
| ٢,١٠٢ | موجودات ملموسة |
| ٥٥,٦٤٨ | ممتلكات ومعدات |
| ٣٧,٩٨٨ | ذمم مدينة |
| ٧,٢٧٢ | نقد وأرصدة لدى البنوك |
| ١٠٥,٧١٣ | مجموع الموجودات |
| ٢٧,٤١٤ | مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى |
| ٢٧,٤١٤ | مجموع المطلوبات |
| ٢٩,٩٤٥ | حصص غير مسيطرة محتسبة |
| ٤٨,٣٥٤ | مجموع صافي الموجودات القابلة للتحديد والمطلوبات (أ) |

| ٢٠٢٤ | |
|--------|-------------------|
| ٣٥,٥٣٤ | النقد المدفوع |
| ٥١,٤٤٥ | استثمار عقاري |
| ٨٦,٩٧٩ | مجموع المقابل (ب) |
| ٣٨,٦٢٥ | الشهرة (ب - أ) |

بآلاف الدولارات الأمريكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤١ . إلغاء احتساب شركة تابعة

| |
|-------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
| ٦٧٧ |
| ٤٨,٢٩٥ |
| ٣١,٩٤٨ |
| ٢٠٧,٩٦٩ |
| ٢٨٨,٨٨٩ |
| ٩٤,٣٨٨ |
| ٩٤,٣٨٨ |
| ١٩٤,٥٠١ |
| ٢٤٩,٥٢٨ |
| ٥٥,٠٢٧ |

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنوك
ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدما
تمويل أصول
ممتلكات ومعدات

المجموع

المطلوبات

ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
المجموع

صافي الموجودات المحولة

المقابل المستلم

عقار

صافي الربح

أثر الاستبعاد على المركز المالي للمجموعة

| | |
|-------------------|-------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
| ٢٣٧ | ٦٧٧ |
| ٥٠,٦٦٥ | ٤٨,٢٩٥ |
| ٣٥,٦٢٢ | ٣١,٩٤٨ |
| ١٨١,٦٥١ | ٢٠٧,٩٦٩ |
| ٢٦٨,١٧٥ | ٢٨٨,٨٨٩ |
| ٦٥,٦٩٦ | ٩٤,٣٨٨ |
| ٦٥,٦٩٦ | ٩٤,٣٨٨ |
| ٢٠٢,٤٧٩ | ١٩٤,٥٠١ |

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنوك
ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدما
تمويل أصول
ممتلكات ومعدات

المجموع

المطلوبات

ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
المجموع

صافي الموجودات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤٢ . الحد الأدنى للضريبة العالمي

يقع مقر عمل الشركة الأم النهائية لمجموعة الشركات متعددة الجنسيات في مملكة البحرين، والتي أصدرت وسنتت المرسوم بقانون رقم (١١) لسنة ٢٠٢٤ ("قانون ضريبة الحد الأدنى الإضافية") في ١ سبتمبر ٢٠٢٤، بفرض الحد الأدنى للضريبة الإضافية المحلي بنسبة تصل إلى ١٥٪ على الدخل الخاضع للضريبة على المنشآت المقيمة في البحرين التابعة لمجموعة الشركات متعددة الجنسيات للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥.

ووفقًا لتقييم المجموعة لقابلية تطبيق قانون ضريبة الحد الأدنى الإضافية، فقد خلصت إلى أنها خارج نطاق أحكام قانون ضريبة الحد الأدنى الإضافية على الدخل في البحرين أو القواعد النموذجية العالمية لمكافحة تآكل القاعدة الثنائية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ("القواعد العالمية"). والسبب وراء هذا الاستنتاج هو أنه ليس لديها إجمالي إيرادات سنوية موحدة تتجاوز ٧٥٠ مليون يورو في سنتين على الأقل من السنوات الأربع السابقة.

وبناءً على ذلك، فإنها لا تتوقع أن تخضع لقانون ضريبة الحد الأدنى الإضافية والقواعد العالمية للسنة المالية القادمة.