

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (م)

القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢	تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك الأهلي المتحد (ش.م.ب) (م).....
٧	القائمة الموحدة للدخل.....
٨	القائمة الموحدة للدخل الشامل.....
٩	الميزانية الموحدة.....
١٠	القائمة الموحدة للتدفقات النقدية.....
١١	القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق المالك.....
١٣	القائمة الموحدة للدخل والإسناد المتعلق بأشباه حقوق الملكية.....
١٤	القائمة الموحدة للتغيرات في الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة.....
١٥	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة.....
١٥	١ معلومات الشركة.....
١٥	٢ السياسات المحاسبية.....
١٥	٢,١ أسس الإعداد.....
١٥	٢,٢ تطبيق إطار إعداد التقارير المالية لأيو في للمرة الأولى.....
١٦	٢,٣ أسس التوحيد.....
١٦	٢,٤ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة صادرة ولكنها غير الزامية بعد.....
١٧	٢,٥ الآراء والتقديرات المحاسبية الهامة.....
١٩	٢,٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية.....
٣٢	أ٣ دخل التمويل ودخل مشابه.....
٣٢	ب٣ تكلفة التمويل وتكلفة مشابهة.....
٣٢	ج٣ صافي التوزيع إلى أشباه حقوق الملكية.....
٣٢	٤ أتعاب وعمولات – صافي.....
٣٣	٥ دخل المتاجرة.....
٣٣	أ٦ نقد وأرصده لدى بنوك مركزية.....
٣٣	ب٦ مبالغ مستحقة من بنوك مركزية وصكوك.....
٣٣	ج٦ مبالغ مستحقة من بنوك.....
٣٤	٧ مدينو التمويل وموجودات الإجارة.....
٣٩	٨ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجر.....
٤٢	٩ استثمارات في شركات زميلة.....
٤٢	١٠ عقارات استثمارية.....
٤٣	١١ ربح مستحق القبض وموجودات أخرى.....
٤٣	١٢ ممتلكات ومعدات.....
٤٤	١٣ الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة.....
٤٤	١٤ مبالغ مستحقة لبنوك.....
٤٤	١٥ تمويل لأجل مقابل الصكوك.....
٤٥	١٦ حسابات العملاء.....
٤٥	١٧ دائنو الصكوك وتمويل لأجل.....
٤٥	١٨ ربح مستحق الدفع ومطلوبات أخرى.....
٤٦	١٩ أشباه حقوق الملكية.....
٤٦	٢٠ الحقوق.....
٤٧	٢١ علاوة إصدار أسهم واحتياطيات.....
٤٩	٢٢ ضرائب.....
٥٠	٢٣ نصيب السهم في الأرباح.....
٥١	٢٤ النقد وما في حكمه.....
٥١	٢٥ معاملات الطرف ذي العلاقة.....
٥٣	٢٦ مزايا الموظفين.....
٥٣	٢٧ الزكاة.....
٥٣	٢٨ مشتقات مالية اسلامية.....
٥٦	٢٩ ارتباطات والتزامات محتملة.....
٥٦	٣٠ معلومات قطاعات الأعمال.....
٥٩	٣١ إدارة المخاطر.....
٥٩	٣٢ مخاطر الائتمان.....
٦٣	٣٣ تحليل التركز.....
٦٤	٣٤ مخاطر السوق.....
٦٨	٣٥ مخاطر السيولة.....
٧٢	٣٦ المخاطر التشغيلية.....
٧٢	٣٧ المخاطر القانونية.....
٧٢	٣٨ قياس القيمة العادلة.....
٧٣	٣٩ كفاية رأس المال ونسبة صافي التمويل المستقر.....
٧٤	٤٠ نظام حماية الودائع.....
٧٤	٤١ الشركات التابعة.....
٧٦	٤٢ موجودات محتفظ بها لغرض البيع.....

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (م)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (م) ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة")، والتي تتكون من الميزانية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المالك والدخل والإسناد المتعلق بأشباه حقوق الملكية والتغيرات في الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، ونتائج عملياتها الموحدة وتدفقاتها النقدية والتغيرات في حقوق المالك والدخل والإسناد المتعلق بأشباه حقوق الملكية والتغيرات في الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أساس الرأي

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسئولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لمدونة الأخلاقيات للمحاسبين والمدققين في مجال التمويل الإسلامي ("المدونة") الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بالإضافة إلى المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة في مملكة البحرين، وقد استوفينا مسئولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات والمدونة. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملزمة لتوفير أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. لقد تم دراسة هذه الأمور ضمن نطاق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وذلك لإبداء رأينا حول هذه القوائم، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. بالنسبة لكل أمر من الأمور الموضحة أدناه، تم تقديم تفاصيل عن كيفية معالجة هذه الأمور في عملية التدقيق في ذلك السياق.

لقد استوفينا المسئوليات المذكورة في بند مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناءً عليه، فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (م) (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية	١. الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدينو التمويل وانخفاض قيمة موجودات الإجارة
الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق لقد تضمن نهجنا فحص الضوابط المرتبطة بالعمليات المتصلة بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة وتنفيذ إجراءات تدقيق موضوعية بشأن تلك التقديرات. لقد قمنا بالاستعانة بأخصائنا الداخلي حيثما كانت تتطلب خبراته الخاصة. من بين أمور أخرى، تركزت إجراءات التدقيق الرئيسية الخاصة بنا على ما يلي: • فهم التصميم وفحص مدى الفعالية التشغيلية للرقابة ذات الصلة على عملية تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك بناء النموذج والموافقة عليه، والمتابعة / التحقق المستمر والحوكمة حول النموذج ودقة العمليات الحسابية. • تقييم: - سياسة الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمجموعة بما في ذلك تحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية وما يترتب على ذلك من معايير درجات التصنيف مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ وتوجيهات الجهات التنظيمية؛ - النماذج والافتراضات الاقتصادية الكلية الجوهرية، بما في ذلك تقييم المعلومات وسيناريوهات النظرة المستقبلية مقابل متطلبات سياسة الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمجموعة؛ و - الأساس المستخدم في تحديد المخصصات الإضافية المحددة من قبل الإدارة. • مراجعة عينة من ملفات الائتمان وتنفيذ إجراءات لتقييم مدى تحديد التعرضات ذات الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية في الوقت المناسب ومدى ملائمة درجات تصنيف المجموعة وعملية تقييم الضمانات. • التحقق من اكتمال البيانات المستخدمة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وإجراء عملية إعادة احتساب للخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس العينة.	تعتبر عملية تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على المخاطر الائتمانية المرتبطة بمدينو التمويل وموجودات الإجارة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ - المتعلق بانخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المحملة بالخسائر عملية هامة ومعقدة. يتطلب تحديد الإدارة للخسارة الائتمانية المتوقعة تطبيق مستوى عالٍ من الاجتهادات وتقديرات بها درجة عالية من عدم التيقن، مما قد يؤدي إلى تغيرات جوهرية في التقديرات. تمارس المجموعة الاجتهادات الجوهرية باستخدام افتراضات غير موضوعية عند تحديد كل من توقيت ومبالغ الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدينو التمويل وموجودات الإجارة. نظراً لتعقيد المتطلبات بموجب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠، ومدى أهمية الاجتهادات والتقديرات المطبقة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وتعرض المجموعة لمدينو التمويل وموجودات الإجارة التي تشكل جزءاً جوهرياً من مجموع موجودات المجموعة، فإن عملية تدقيق الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدينو التمويل وموجودات الإجارة تستحوذ على تركيزاً رئيسياً. راجع السياسات المحاسبية الهامة والإفصاحات المتعلقة بمدينو التمويل وموجودات الإجارة وإدارة مخاطر الائتمان في الإيضاحات رقم ٢ و٧ و٣٢ من القوائم المالية الموحدة المرفقة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (م) (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

١. الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدينو التمويل وانخفاض قيمة موجودات الإجارة (تتمة)	أمور التدقيق الرئيسية
الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق • تم النظر في مدى كفاية الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة المرفقة فيما يتعلق بالخسارة الائتمانية المتوقعة على مدينو التمويل وموجودات الإجارة بموجب إطار إعداد التقارير المالية المعمول بها.	

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٤

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٤، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات. إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على تقرير مجلس الإدارة وتقرير هيئة الرقابة الشرعية واللذان يمثلان جزءاً من التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٤، ومن المتوقع توفير البنود المتبقية من التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٤ بعد ذلك التاريخ. إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى، وإننا لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد في هذا الشأن.

وفيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، تكمن مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال عملية التدقيق أو يبدو أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة.

وإذا ما استنتجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير التدقيق، أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن تلك الحقيقة. ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تقع مسؤولية إعداد هذه القوائم المالية الموحدة والتزام المجموعة بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على عاتق مجلس إدارة المجموعة.

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (م) (تنمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تنمة)

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

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- فهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
- التأكد من مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلياً الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسئولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونظراً للجهة الوحيدة المسؤولة عن رأينا حول التدقيق.

تقرير مدقي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (م) (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسئوليات مدقي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)
إننا نتواصل مع لجنة التدقيق والامتثال حول عدة أمور من بينها، نطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة التي تتضمن أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد لجنة التدقيق والامتثال بما يفيد التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بالاستقلالية، ونطلعها على جميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي تم التواصل بها مع لجنة التدقيق والامتثال، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الرئيسية. أننا نقدم توضيح بشأن تلك الأمور في تقرير التدقيق مالم تمنع القوانين أو الأنظمة العامة الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا حيث أن الآثار السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية والشرعية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٢)، نفيد:

- (أ) بأن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك السجلات؛
- (ب) وأن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتفق مع القوائم المالية الموحدة؛
- (ج) ولم يرد إلى علمنا خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وقوع أية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني أو لأحكام قانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية أو الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٢ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي أو لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك على وجه قد يؤثر بشكل جوهري سلباً على نشاط البنك أو مركزه المالي الموحد؛
- (د) وقد حصلنا من الإدارة على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

علاوة على ذلك، فإننا نفيد بأن البنك قد التزم أيضاً بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

الشريك المسئول عن مهمة التدقيق الناتج عنها هذا التقرير لمدقي الحسابات المستقلين هو السيد أشواني سيوتيا.

إرنست ويونغ

سجل قيد الشريك رقم ١١٧

٢٠ فبراير ٢٠٢٥

المنامة، مملكة البحرين

٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ألف	ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
١,٨٩٥,٥٠٢	١,٩٩٩,٤٢٢	أ٣	دخل التمويل ودخل مشابه
١,١١٢,٩٩٠	٦٩٢,٤١٨	ب٣	تكلفة التمويل وتكلفة مشابهة
-	٥٤١,٢٤٩	ج٣	صافي التوزيع إلى أشباه حقوق الملكية
٧٨٢,٥١٢	٧٦٥,٧٥٥		صافي دخل التمويل ودخل مشابه
٩١,٠٨٩	٨٢,٤١٨	٤	أتعاب وعمولات - صافي
٢٨,١٣٦	٣٧,٣٠٠	٥	دخل المتاجرة
١٣٤,٧٤٩	١٧٥,٣٥٤		استثمارات ودخل آخر
٣٧,٨١٧	٩٥,٢٦٣		حصة البنك من ربح شركات زميلة ودخل أرباح الأسهم من الاستثمارات
٢٩١,٧٩١	٣٩٠,٣٣٥		الأتعاب ودخل آخر
١,٠٧٤,٣٠٣	١,١٥٦,٠٩٠		الدخل التشغيلي
١٠٤,١١٠	٦٦,٣٥٠	ح٧	مخصص الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية ومخصصات أخرى
٩٧٠,١٩٣	١,٠٨٩,٧٤٠		صافي الدخل التشغيلي
١٣٧,٠١٢	١٤٦,٦١٧		تكاليف الموظفين
٢٤,٧٩٥	٢٨,٠٨٦		استهلاك
١٢٠,١٢١	١٤٧,٨٦١		مصروفات تشغيلية أخرى
٢٨١,٩٢٨	٣٢٢,٥٦٤		المصروفات التشغيلية
٦٨٨,٢٦٥	٧٦٧,١٧٦		الربح قبل الضرائب
٥٢,٤١٠	٤٧,٢٠٢	٢٢	مصروف ضريبي
٦٣٥,٨٥٥	٧١٩,٩٧٤		صافي الربح للسنة من العمليات المستمرة
٧١,٨٢٤	١٠,٨٩١	٤٢	الربح بعد الضرائب للسنة من العمليات الموقوفة
٧٠٧,٦٧٩	٧٣٠,٨٦٥		صافي الربح للسنة
٦,٣٦٧	٩,٣٤٩		حقوق غير مسيطرة
٣٤,٠٥٦	٣,٣٦٦		حقوق غير مسيطرة - العمليات الموقوفة
٦٦٧,٢٥٦	٧١٨,١٥٠		صافي الربح العائد إلى مالك البنك
			نصيب أرباح السهم العائد إلى مالك البنك للسنة:
٥,٦	٦,٢	٢٣	النصيب الأساسي والمخفض للسهم العادي في الأرباح (سنت أمريكي)

حمد المرزوق
رئيس مجلس الإدارة

عادل اللبان
نائب رئيس مجلس الإدارة

أحمد الخرجي
الرئيس التنفيذي للمجموعة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٠٧,٦٧٩	٧٣٠,٨٦٥	صافي الربح للسنة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى القائمة الموحدة للدخل
(٢٠,٠٨٠)	-	صافي التغيرات في احتياطي إعادة تقييم صندوق التقاعد [الإيضاح رقم ٢١ (ح)]
١,٤٨٥	-	صافي التغيرات في احتياطي إعادة تقييم العقارات
		البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى القائمة الموحدة للدخل
(٧٣,٩٠٠)	(١١١,٨١٣)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
(٢٥,٢٣٢)	٢٣,٥٥٥	صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤,١١٨)	٨٥,٦٧٦	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٨٩٣)	(٩,٤٣٠)	تحويلات إلى القائمة الموحدة للدخل الناتجة عن بيع أدوات الدين
٢٩	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحويلات التدفقات النقدية
(١٢٣,٧٠٩)	(١٢,٠١٢)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٥٨٣,٩٧٠	٧١٨,٨٥٣	مجموع الدخل الشامل للسنة
٦,٥٩٤	٨٩١	مجموع الدخل الشامل العائد إلى حقوق غير مسيطرة
٣٣,٧٥٦	٢,٠٦٨	مجموع الدخل الشامل العائد إلى حقوق غير مسيطرة – العمليات الموقوفة
٥٤٣,٦٢٠	٧١٥,٨٩٤	مجموع الدخل الشامل العائد إلى مالك البنك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١ يناير ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح	الموجودات
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		
١,١٧٣,٤٧٩	١,١٧٣,٤٧٩	١,١٦٩,٥١٢	١٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٩١٣,٠٤٩	٩١٣,٠٤٩	٨١٩,٨١٩	٦ب	مبالغ مستحقة من بنوك مركزية وصكوك
٢,٢٠٢,٠٢٥	٢,٢٠٢,٠٢٥	١,٨٦٨,٢٠٨	٦ج	مبالغ مستحقة من بنوك
١٠,٩٠٧,٣٩٨	١٠,٩٤٣,٤٧٩	١٠,٠٥٥,٥٤٧	٧	مدينو التمويل وموجودات الإجارة
١٠,١٨٢,٩٤٩	١٠,١٨٢,٩٤٩	١١,٣١٤,١٤٦	٨	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٣٧٥,٣١٣	٣٧٥,٣١٣	٤٥٥,٧١٣	٩	استثمارات في شركات زميلة
١٠٥,٠٣٧	١٠٥,٠٣٧	١٠٨,١٨٤	١٠	عقارات استثمارية
١,١٠٤,٠٤٤	١,٠٦٧,٩٦٣	١,٠٩٦,٨٤١	١١	ربح مستحق القبض وموجودات أخرى
٢٠٣,٨٧٦	٢٠٣,٨٧٦	١٨٨,٤٤٣	١٢	ممتلكات ومعدات
١٣٦,١٨٠	١٣٦,١٨٠	١٠٧,٤٢٠	١٣	الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
١٤,٥٩٦,٥٤٨	١٤,٥٩٦,٥٤٨	-	٤٢	موجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
٤١,٨٩٩,٨٩٨	٤١,٨٩٩,٨٩٨	٢٧,١٣٣,٨٣٣		مجموع الموجودات
				المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق المالك
				المطلوبات
٢,٢١٣,٥٢٤	١,٠٨١,٧٢٥	٩٠٦,٩٨٢	١٤	مبالغ مستحقة لبنوك
٤,٦١٩,٦٤٤	٤,٦١٩,٦٤٤	٤,٩٤٢,٩٧٩	١٥	تمويل لأجل مقابل الصكوك
١٤,٠٣٩,٥٩٥	٨,٦٦٥,٠٣٥	٢,٤٥٧,٨٥٦	١٦	حسابات العملاء
١,٦٢٤,٤١٠	١,٠٩٦,٦٨٥	٨٠٦,٥١٨	١٧	دائنو الصكوك وتمويل لأجل
١,٠٠٢,٩٥١	١,٠٠٢,٩٥١	٧٥٨,٦٨٠	١٨	ربح مستحق الدفع ومطلوبات أخرى
١٢,٣٤٠,٨٣٢	١٢,٣٤٠,٨٣٢	-	٤٢	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
٣٥,٨٤٠,٩٥٦	٢٨,٨٠٦,٨٧٢	٩,٨٧٣,٠١٥		مجموع المطلوبات
				أشباه حقوق الملكية
-	١,١٣١,٧٩٩	١,٤٤٩,٥٥٤		البنوك
-	٥,٣٧٤,٥٦٠	٩,٧٩٧,٦٠٢		غير البنوك والأفراد
-	٥٢٧,٧٢٥	٥٦٥,٤١٧	١٧ب	دائنو الصكوك
-	٧,٠٣٤,٠٨٤	١١,٨١٢,٥٧٣	١٩	مجموع أشباه حقوق الملكية
				حقوق المالك
٢,٧٨٦,٩٨٣	٢,٧٨٦,٩٨٣	٢,٧٨٦,٩٨٣	٢٠ب	رأس المال – الأسهم العادية
١,٨٠٠,٥٢٥	١,٨٠٠,٥٢٥	٢,٢٠٧,٨٣٦		علاوة إصدار أسهم واحتياطات
٤,٥٨٧,٥٠٨	٤,٥٨٧,٥٠٨	٤,٩٩٤,٨١٩		الحقوق العائدة إلى مالك البنك
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٢٠ج	أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	-	٢٠ج	صكوك دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١ - محتفظ بها لغرض البيع
٦٤,٦٠٠	٦٤,٦٠٠	٥٣,٤٢٦		حقوق غير مسيطرة
٤٠٦,٨٣٤	٤٠٦,٨٣٤	-		حقوق غير مسيطرة - محتفظ بها لغرض البيع
٦,٠٥٨,٩٤٢	٦,٠٥٨,٩٤٢	٥,٤٤٨,٢٤٥		مجموع حقوق المالك
٤١,٨٩٩,٨٩٨	٤١,٨٩٩,٨٩٨	٢٧,١٣٣,٨٣٣		مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق المالك
				بنود خارج الميزانية
١,٩٥٧,٥٥٤	١,٩٥٧,٥٥٤	١,٧٣٨,١٢٧		موجودات تحت الإدارة
٢,٠٩٣,٢٥٦	٢,٠٩٣,٢٥٦	١,٩٩١,٥٤١	٢٩	ارتباطات والتزامات محتملة
١,٥١٤,٤٥٨	١,٥١٤,٤٥٨	-	٢٩	ارتباطات والتزامات محتملة - محتفظ بها لغرض البيع

حمد المرزوق
رئيس مجلس الإدارة

عادل اللبان
نائب رئيس مجلس الإدارة
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

أحمد الخرجي
الرئيس التنفيذي للمجموعة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
ألف	ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الأنشطة التشغيلية
٦٩٤,٢٨٢	٧٦٧,١٧٦		الربح قبل الضرائب من العمليات المستمرة
٧٨,٢٥١	١١,٨٨٠		الربح قبل الضرائب من العمليات الموقوفة
			تعديلات للبنود التالية:
٤٠,٤٧٥	٢٨,٠٨٦		استهلاك
(١٠٥,٦٠٧)	(٨٧,٢٤٠)		صافي مكسب من بيع الاستثمارات
١٧٠,٠٥٥	٦٦,٣٥٠	٧ ح	مخصص الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية ومخصصات أخرى
(٣١,٥٤٨)	(٤٦,٥٦٢)	٩	حصة البنك من ربح شركات زميلة
٨٤٥,٩٠٨	٧٣٩,٦٩٠		الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			تغيرات في:
(٤٨٦,٠٤٠)	٢٠٤,٦٨٢		الاحتياطيات الإلزامية لدى بنوك مركزية
١٤٣,٧٣٧	٢٥,٨٦٧		مبالغ مستحقة من بنوك مركزية وصكوك
(٣٧٥,١٥٩)	(٢٤٠,١٢٣)		مبالغ مستحقة من بنوك
(١٠٢,٣٤٥)	٦٧٤,٤٤٣		مدينو التمويل وموجودات الإجارة
٣١٩,٥٠٧	(٦,٢٣٧)		ربح مستحق القبض وموجودات أخرى
(١,٧١٣,٠٣٥)	٢٣٩,٦٧٠		مبالغ مستحقة لبنوك وأشباه حقوق الملكية
٢٥٩,٧٩٩	٣٢٣,٣٣٤		تمويل لأجل مقابل الصكوك
١,٤٩٨,٣٧٧	(١,٧٨٤,١٣٧)		حسابات العملاء وأشباه حقوق الملكية
١٣٧,٤٧٦	(٣٧٢,٤٥٦)		ربح مستحق الدفع ومطلوبات أخرى
٥٢٨,٢٢٥	(١٩٥,٢٦٧)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من العمليات
(٣٨,٢١٧)	(٤٠,٨٤٠)		ضريبة مدفوعة
٤٩٠,٠٠٨	(٢٣٦,١٠٧)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٥,٦٣٤,١١٩)	(٢,١٥٩,٨٩٧)		شراء استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٤,٥١٢,٤٠٤	٢,٨٥٠,٣٢١		متحصلات من بيع أو استرداد استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
(٤٥,٨١٨)	(٢,٥٧٠)		استثمار إضافي في شركات زميلة
٩٩٠	(٦,٤٣٥)		صافي التغيرات في استثمار في شركات تابعة
-	٧,٩٨٧		متحصلات من بيع استثمار في شركة زميلة
١١,٨٤١	(٣,١٤٨)		صافي التغيرات في العقارات الاستثمارية
(٥٦,٣٢٨)	(١٢,٦٥٣)		صافي الزيادة في الممتلكات والمعدات
١٥,٩٥٢	٩,٦١٢		أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة
(١,١٩٥,٠٧٨)	٦٨٣,٢١٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٤٦,٦٠٦)	(٢٣,٣٥٦)	٢١ ي	توزيع على أوراق رأسمالية وصكوك دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١
(١٧٥,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)		صافي سداد تمويل لأجل
(٩,٤٦٢)	-		سداد مطلوبات ثانوية
(٢٧٨,٦٩٨)	(٢٧٨,٦٩٨)		أرباح أسهم وتوزيعات أخرى مدفوعة
(١٧,٩٥٤)	-		أرباح أسهم مدفوعة لحقوق غير مسيطرة
(٥٢٧,٧٢٠)	(٦٠٢,٠٥٤)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(١,٢٣٢,٧٩٠)	(١٥٤,٩٤٤)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٥١,١١١)	(٤٥,٤٠٨)		صافي فروق صرف العملات الأجنبية
٣,٦٢٩,٠٩١	٢,٣٤٥,١٩٠		النقد وما في حكمه في ١ يناير
٢,٣٤٥,١٩٠	٢,١٤٤,٨٣٨	٢٤	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر
			معلومات إضافية عن التدفقات النقدية:
٢,٥٦٧,٠٦٢	٢,٠٢٠,٠٢٦		أرباح مستلمة
١,٤٥٧,٣٣٧	١,٢٤٠,١٥٣		أرباح مدفوعة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (م)
القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق المالك
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

العائد إلى مالك البنك										
علاوة إصدار أسهم واحتياطيات										
رأس المال - الأسهم العادية	علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	أرباح مبقاة	توزيعات مقترحة	احتياطيات أخرى [الإيضاح رقم ٢١ (ج)]	مجموع علاوة إصدار أسهم واحتياطيات	أوراق رأسمالية وصكوك دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١*	حقوق غير مسيطرة	المجموع	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٢,٧٨٦,٩٨٣	٧٥٢,٥٤٠	٨٨٦,٨١٥	٧٢١,٨٤٤	٢٨٠,٦٩٨	(٨٤١,٣٧٢)	١,٨٠٠,٥٢٥	٤,٥٨٧,٥٠٨	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٧١,٤٣٤	٦,٠٥٨,٩٤٢
-	-	-	(٢٣,٣٥٦)	-	-	(٢٣,٣٥٦)	(٢٣,٣٥٦)	-	-	(٢٣,٣٥٦)
-	-	-	-	(٢٧٨,٦٩٨)	-	(٢٧٨,٦٩٨)	(٢٧٨,٦٩٨)	-	-	(٢٧٨,٦٩٨)
-	-	-	-	(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	-	-	(٢,٠٠٠)
-	-	-	(٢٨٩)	-	٢٨٩	-	-	-	-	-
-	-	-	(١٠,١٥٩)	-	-	(١٠,١٥٩)	(١٠,١٥٩)	-	-	(١٠,١٥٩)
-	٥,٦٣٠	-	١٢,٧٥٠	-	(١٢,٧٥٠)	٥,٦٣٠	٥,٦٣٠	(٦٠٠,٠٠٠)	(٤٢٠,٩٦٧)	(١,٠١٥,٣٣٧)
-	-	-	٧١٨,١٥٠	-	(٢,٢٥٦)	٧١٥,٨٩٤	٧١٥,٨٩٤	-	٢,٩٥٩	٧١٨,٨٥٣
-	-	٧١,٨١٥	(٧١,٨١٥)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٥٨٥,٢٦٦)	٥٨٥,٢٦٦	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٢,٠٠٠)	٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٢,٧٨٦,٩٨٣	٧٥٨,١٧٠	٩٥٨,٦٣٠	٧٥٩,٨٥٩	٥٨٧,٢٦٦	(٨٥٦,٠٨٩)	٢,٢٠٧,٨٣٦	٤,٩٩٤,٨١٩	٤٠٠,٠٠٠	٥٣,٤٢٦	٥,٤٤٨,٢٤٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

التوزيع على الأوراق الرأسمالية الدائمة المدرجة ضمن رأس المال فئة ١ [الإيضاح رقم ٢١ (ي)]

أرباح الأسهم العادية المدفوعة [الإيضاح رقم ٢١ (ط)]

تبرعات

محول من احتياطي الدخل الشامل الآخر

تغيرات في شركات زميلة

تغيرات في شركات تابعة

مجموع الدخل الشامل للسنة

محول إلى الاحتياطي القانوني [الإيضاح رقم ٢١ (ج)]

أرباح الأسهم العادية الموصى بتوزيعها [الإيضاح رقم ٢١ (ط)]

تبرعات موصى بتوزيعها

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (م)
القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق المالك
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

العائد إلى مالك البنك										
علاوة إصدار أسهم واحتياطيات										
رأس المال - الأسهم العادية	علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	أرباح مبقاة	توزيعات مقترحة	أخرى [إيضاح رقم ٢١ (ح)]	مجموع علاوة إصدار أسهم واحتياطيات	مجموع علاوة	أوراق رأسمالية وصكوك دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١*	حقوق غير مسيطرة	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢,٧٨٦,٩٨٣	٧٥٢,٥٤٩	٨٢٠,٠٨٩	٥٠٨,١٧٣	٢٨٠,٦٩٨	(٧٧٢,٩٨٨)	١,٥٨٨,٥٢١	٤,٣٧٥,٥٠٤	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٣,٨٩٥	٥,٨٢٩,٣٩٩
-	-	-	(٢٣,٣٥٦)	-	-	(٢٣,٣٥٦)	(٢٣,٣٥٦)	-	-	(٢٣,٣٥٦)
-	-	-	(١٧,٣٩٤)	-	-	(١٧,٣٩٤)	(١٧,٣٩٤)	-	(٥,٨٥٦)	(٢٣,٢٥٠)
-	-	-	-	(٢٧٨,٦٩٨)	-	(٢٧٨,٦٩٨)	(٢٧٨,٦٩٨)	-	-	(٢٧٨,٦٩٨)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٧,٩٥٤)	(١٧,٩٥٤)
-	-	-	-	(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	-	-	(٢,٠٠٠)
-	-	-	(٥٥,٢٥٢)	-	٥٥,٢٥٢	-	-	-	-	-
-	-	-	(١٠,١٥٩)	-	-	(١٠,١٥٩)	(١٠,١٥٩)	-	-	(١٠,١٥٩)
-	(٩)	-	-	-	-	(٩)	(٩)	-	٩٩٩	٩٩٠
-	-	-	٦٦٧,٢٥٦	-	(١٢٣,٦٣٦)	٥٤٣,٦٢٠	٥٤٣,٦٢٠	-	٤٠,٣٥٠	٥٨٣,٩٧٠
-	-	٦٦,٧٢٦	(٦٦,٧٢٦)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٢٧٨,٦٩٨)	٢٧٨,٦٩٨	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٢,٠٠٠)	٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٢,٧٨٦,٩٨٣	٧٥٢,٥٤٠	٨٨٦,٨١٥	٧٢١,٨٤٤	٢٨٠,٦٩٨	(٨٤١,٣٧٢)	١,٨٠٠,٥٢٥	٤,٥٨٧,٥٠٨	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٧١,٤٣٤	٦,٠٥٨,٩٤٢

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

* تشمل المبالغ العائدة إلى مالك البنك والمحتفظ بها لغرض البيع.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

ألف دولار أمريكي	
١,٩٩٩,٤٢٢	إجمالي دخل التمويل
(١,٠١٨,٢١٧)	مخصوماً منه: الدخل غير العائد إلى أشباه حقوق الملكية
٩٨١,٢٠٥	
(٥١,٦٣٥)	معدلة لما يلي:
(١٥٩,٨٠٧)	المصروفات العائدة إلى أشباه حقوق الملكية
(٧,٦١٩)	حصة البنك من الدخل الخاص به / حصته من الاستثمارات
٧٦٢,١٤٤	مخصص الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية - العائدة إلى أشباه حقوق الملكية
	مجموع الدخل العائد إلى أشباه حقوق الملكية
(١٥,٨٨٧)	حصة المضارب من الربح
(٢٠٥,٠٠٨)	أتعاب وكيل الوكالة
٥٤١,٢٤٩	صافي الربح القابل للتوزيع على أشباه حقوق الملكية

المجموع ألف دولار أمريكي	استثمارات في الصكوك والأسهم والأوراق المالية الأخرى ألف دولار أمريكي	استثمارات في العقارات ألف دولار أمريكي	الاستثمارات التشاركية ألف دولار أمريكي	
١,٩٥٧,٥٥٤	٦٦٥,٠٠٩	٨٣٧,٣٨٨	٤٥٥,١٥٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٣٥٥,٠٩٨ (٦٢٥,٧٨٣)	٣١٤,٤٠٩ (٢٢٤,٣٣٠)	- (٢٢٥,٣٥٥)	٤٠,٦٨٩ (١٧٦,٠٩٨)	الإضافات الاستبعادات / الاستحقاقات
(٢٧٠,٦٨٥) ٥١,٢٥٨	٩٠,٠٧٩ ١٥٣,٨٨٥	(٢٢٥,٣٥٥) (٧٨,٣٥٨)	(١٣٥,٤٠٩) (٢٤,٢٦٩)	صافي (النقص) / الزيادة تغيرات السوق
١,٧٣٨,١٢٧	٩٠٨,٩٧٣	٥٣٣,٦٧٥	٢٩٥,٤٧٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١,٩٣٨,٩٤٧	٤٦٨,٤٨٦	٨٤٠,٠٥٩	٦٣٠,٤٠٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٦٦٥,٨٠٤ (٧٦٣,٣٦٥)	٢٢٥,٩٦٣ (١٠٩,٤٢٨)	٢,٥١٥ (٩,٣٠١)	٤٣٧,٣٢٦ (٦٤٤,٦٣٦)	الإضافات الاستبعادات / الاستحقاقات
(٩٧,٥٦١) ١١٨,٦٦٩ (٢,٥٠١)	١١٦,٥٣٥ ٧٩,٩٨٨ -	(٦,٧٨٦) ٤,١١٥ -	(٢٠٧,٣١٠) ٣٤,٥٦٦ (٢,٥٠١)	صافي (النقص) / الزيادة تغيرات السوق محوه إلى محتفظ بها لغرض البيع
١,٩٥٧,٥٥٤	٦٦٥,٠٠٩	٨٣٧,٣٨٨	٤٥٥,١٥٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١ معلومات الشركة

تأسس البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك الأهلي المتحد" أو "البنك") في مملكة البحرين بتاريخ ٣١ مايو ٢٠٠٠. يزاول البنك وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة") الأعمال المصرفية وخدمات إدارة الأموال العالمية والخدمات المصرفية الخاصة من خلال فروع في مملكة البحرين وجمهورية مصر العربية وجمهورية العراق والمملكة المتحدة و فرع بالخارج في مركز دبي المالي الدولي. وكذلك يزاول البنك عملياته من خلال شركاته الزميلة في سلطنة عمان وليبيا. يعمل البنك بموجب ترخيص مصرف تجزئة إسلامي صادر عن مصرف البحرين المركزي. إن العنوان المسجل للبنك هو بناية رقم ٢٤٩٥، طريق ٢٨٣٢، صاحبة السيف ٤٢٨، مملكة البحرين.

البنك الأهلي المتحد هو شركة تابعة مملوكة بنسبة ١٠٠٪ لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. بيت التمويل الكويتي هو شركة مساهمة عامة تأسست في دولة الكويت بتاريخ ٢٣ مارس ١٩٧٧ مرخصة كبنك إسلامي لدى بنك الكويت المركزي وأسهمها العادية مدرجة في بورصتي الكويت والبحرين.

تماشياً مع خطة البنك لتحويل عملياته بما يتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وبعد الامتثال لجميع المتطلبات والتوجيهات الصادرة عن المصارف المركزية المعنية في البحرين والمملكة المتحدة ومصر والهيئات الفتوى و الشرعية والرقابة الخاصة بكل منها، قامت المجموعة بتحويل عملياتها التقليدية في البحرين والمملكة المتحدة ومصر وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وبدأت عملياتها بموجب ترخيص مصرف تجزئة إسلامي في البحرين اعتباراً من ١٠ ديسمبر ٢٠٢٣ وفي المملكة المتحدة ومصر اعتباراً من ٢٢ أغسطس ٢٠٢٤ و ١ سبتمبر ٢٠٢٤ على التوالي. واعتباراً من تلك التواريخ، يتم إجراء جميع الأنشطة في البحرين والمملكة المتحدة ومصر وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وفقاً لما تقررته هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك.

يتم التعامل مع جميع الإيرادات والمصروفات الناتجة عن الأنشطة غير المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بناءً على توجيهات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

لقد تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بناءً على قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠٢٥.

٢ السياسات المحاسبية

٢,١ أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك وطبقاً للأحكام النافذة لقانون الشركات التجارية البحريني وقانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٢ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي. تم تسجيل المعلومات المالية المدرجة في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي. للاطلاع على السياسات المحاسبية بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لفترة المقارنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، يرجى الرجوع إلى القوائم المالية الموحدة المدققة المتوفرة على الموقع الإلكتروني للبنك.

بالنسبة للأمور التي لا تنطوي تحت مظلة معايير المحاسبة المالية، تستخدم المجموعة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي.

باستثناء ما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم ٢,٢، تم إعادة تجميع بعض أرقام السنة السابقة لتتوافق مع العرض المطبق في السنة الحالية. ولم تؤثر عمليات التجميع تلك على صافي الربح ومجموع الموجودات ومجموع الحقوق للمجموعة.

٢,٢ تطبيق إطار إعداد التقارير المالية لأيوبي للمرة الأولى

نتيجة للتغير في إطار إعداد التقارير المالية من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إلى معايير المحاسبة المالية، اعتمدت المجموعة تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٦ - تطبيق معايير المحاسبة المالية (معيار المحاسبة المالية رقم ٣٦) لأيوبي للمرة الأولى اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٢ تطبيق إطار إعداد التقارير المالية لأيو في للمرة الأولى (تتمة)

وتمشيا مع معيار المحاسبة المالية رقم ٣٦، اختارت المجموعة تقديم ثلاث فترات لإعداد التقارير المالية في القائمة الموحدة للمركز المالي، كما في نهاية فترة إعداد التقرير المالي الحالي، وكما في بداية فترة إعداد التقرير المالي الحالي وكما في نهاية الفترة السابقة المعروضة. يتم عرض قوائم المقارنة لنهاية الفترة السابقة باستخدام السياسات المحاسبية السابقة بموجب إطار إعداد التقارير المالية السابقة، أي المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وبناءً على تقييمنا، لم يكن هناك أي تأثير انتقالي جوهري باستثناء التغيير في التصنيف الناتج عن تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٦ للمرة الأولى، المتعلق بربح مستحق القبض وأشباه حقوق الملكية.

٢,٣ أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركائه التابعة كما في وللسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣. يتم تضمين نتائج الشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ إيقاف السيطرة. تتحقق السيطرة عندما يكون لدى المجموعة تعرضات أو حقوق على عوائد متغيرة من خلال مشاركته مع الشركة المستثمر فيها ولديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها. قامت المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كان مسيطر أو غير مسيطر على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير بأن هناك أي تغييرات في عناصر السيطرة. أعدت القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك، باستخدام سياسات محاسبية متوافقة. يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية الموحدة لتوحيد أي اختلافات في السياسات المحاسبية التي قد تكون قائمة. يتم معاملة التغييرات في حصة ملكية الشركة الأم في الشركة التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة باعتبارها معاملات بين حاملي الأسهم ويتم تسجيلها في الحقوق.

تم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والدخل والمصروفات والأرباح والخسائر الجوهرية البينية الناتجة عن المعاملات فيما بين شركات المجموعة عند التوحيد. لا توجد لدى المجموعة أية قيود جوهرية للحصول على أو استخدام موجوداتها أو تسوية مطلوباتها.

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للبنك:

الاسم	بلد التأسيس	الملكية الإسمية للمجموعة	٢٠٢٤	٢٠٢٣
البنك الأهلي المتحد (المملكة المتحدة) ش.م.م.	المملكة المتحدة	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
البنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.م.	جمهورية مصر العربية	%٩٥,٧	%٩٥,٧	%٩٥,٧
المصرف التجاري العراقي الإسلامي ش.م.خ.*	جمهورية العراق	%٨٥,٣	%٨٥,٣	%٨٠,٣
شركة الأهلي العقارية ذ.م.م.	مملكة البحرين	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠
البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. (الكويت)**	دولة الكويت	-	%٦٧,٣	%٦٧,٣

* خلال السنة، قامت المجموعة بزيادة حصتها في المصرف التجاري العراقي الإسلامي بنسبة ٥,٠٪ لتصل إلى ٨٥,٣٪. وتم دفع مقابل نقدي قدره ٦,٤ مليون دولار أمريكي للمساهمين غير المسيطرين.

** للحصول على المزيد من التفاصيل، راجع الإيضاح رقم ٤٢.

بعد نهاية السنة، قامت بعض المنشأ داخل المجموعة بتغيير علامتها التجارية واسمها القانوني لتتماشى مع اسم الشركة الأم (بيتك).

٢,٤ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد

فيما يلي أدناه المعايير والتفسيرات التي تم إصدارها ولكنها غير إلزامية بعد، حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

- معيار المحاسبة المالية رقم ٤٥ بشأن أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) أصدر أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم ٤٥ بشأن "أشبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)" في سنة ٢٠٢٣. يهدف هذا المعيار إلى بيان مبادئ إعداد التقرير المالي الذي يتعلق بالأدوات المصنفة باعتبارها أشباه حقوق ملكية مثل حسابات الاستثمار والأدوات المشابهة التي تم استثمارها لدى المؤسسات المالية الإسلامية. أشباه حقوق الملكية هي عنصر من عناصر القوائم المالية للمؤسسة بما يتماشى مع "الإطار المفاهيمي لإعداد التقرير المالي الصادر عن أيوفي". سيكون هذا المعيار إلزامي على الفترات المالية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم الإدارة حالياً بتقييم تأثير المعيار المحاسبي الوارد أعلاه.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد (تتمة)

- معيار المحاسبة المالية رقم ٤٦ بشأن الموجودات غير المدرجة بالميزانية تحت الإدارة
إصدر أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم ٤٦ بشأن "الموجودات غير المدرجة بالميزانية تحت الإدارة" في سنة ٢٠٢٣. يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ إعداد التقرير المالي المتعلقة بالموجودات غير المدرجة بالميزانية تحت الإدارة بما يتوافق مع "الإطار المفاهيمي لإعداد لتقرير المالي الصادر عن أيوفي". سيكون هذا المعيار إلزامي على الفترات المالية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم الإدارة حالياً بتقييم تأثير المعيار المحاسبي الوارد أعلاه.

- معيار المحاسبة المالية رقم ٤٧ بشأن تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية
إصدر أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم ٤٧ بشأن "بتحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية" في سنة ٢٠٢٣. يهدف المعيار إلى وضع مبادئ إعداد التقرير المالي التي تنطبق على جميع عمليات تحويلات الموجودات بين الأوعية الاستثمارية في المؤسسة المالية الإسلامية. سيكون هذا المعيار إلزامي على الفترات المالية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم الإدارة حالياً بتقييم تأثير المعيار المحاسبي الوارد أعلاه.

٢,٥ الآراء والتقديرات المحاسبية الهامة

عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة ، قامت الإدارة بعمل آراء وتقديرات هامة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة.

فيما يلي أهم أوجه استخدامات الآراء والتقديرات المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

(١) نموذج الأعمال

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

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

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

(٢) قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

تمثل عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة نتائج النماذج المعقدة المتضمنة على عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة وأوجه الترابط المتبادل بينها. كما يتطلب إصدار عدد من الآراء الجوهرية عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي، الذي يحدد احتمالية حدوث التعثر في السداد للتصنيفات الفردية؛
- احتساب المجموعة تقديرات التوقيت المناسب لاحتمالية حدوث التعثر في السداد في إطار ثلاثة سيناريوهات الحالة الأساسية والحالة الجيدة والحالة السيئة. ومن ثم يتم احتساب الاحتمالية المرجحة للخسائر الائتمانية المتوقعة عن طريق تعيين الاحتمالات، على أساس ظروف السوق الحالية والمتوقعة، لكل سيناريو من السيناريوهات؛
- تحديد وتطبيق المعايير للزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية؛
- تحديد الترابط بين متغيرات الاقتصاد الكلي مثل الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط ومستويات البطالة من جهة ومعدلات التعثر في السداد ومعدلات الخسارة من جهة أخرى وما يترتب على ذلك من تأثير على احتمالية حدوث التعثر في السداد وقيمة التعرض عند التعثر في السداد والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد؛

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢،٥ الآراء والتفكيرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢) قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

- الاختيار والترجيحات النسبية لسيناريوهات النظرة المستقبلية؛
- تجزئة الموجودات المالية لأغراض تحديد وتطبيق أنسب نموذج لتصنيف المخاطر؛ و
- تحديد أوجه الاستحقاقات السلوكية للتعرضات بالنسبة للتسهيلات المتجددة والتسهيلات الأخرى التي لا تمثل فيها الاستحقاقات التعاقدية تمثيلاً دقيقاً للاستحقاقات الفعلية.

٣) مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بإجراء تقييم لقدرتها على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية وهي مقتنعة بأنها لديها المصادر للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي أمور جوهرية غير مؤكدة التي من الممكن أن تسبب شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية. ولذلك، تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

كما يتم وضع تقديرات لتحديد القيم العادلة للموجودات المالية والمشتقات المالية الإسلامية التي لا يتم تداولها في السوق النشطة. تستند تلك التقديرات بالضرورة على افتراضات حول عدة عوامل تتضمن على درجات مختلفة من عدم التيقن، ومن ثم قد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في مثل تلك التقديرات.

٥) انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة

تحدد المجموعة ما إذا كانت الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الانتاجية غير المحددة هي منخفضة القيمة على الأقل على أساس سنوي. يحدث انخفاض القيمة عندما تتجاوز القيمة المدرجة للموجود أو الوحدة المنتجة للنقد قيمتها القابلة للاسترداد، والذي يعد الأعلى من بين قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستعملة. الافتراضات والتقديرات الرئيسية المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد لمختلف الوحدات المنتجة للنقد.

تستند قيمة الشهرة القابلة للاسترداد لكل وحدة منتجة للنقد على حساب القيمة المستعملة باستخدام توقعات التدفقات النقدية من الميزانيات المالية المعتمدة من قبل الإدارة، مستخلصه من توقعات السنوات الخمس باستخدام معدل النمو الاسمي المتوقع في القطاع المصرفي في الدول المعنية التي تعمل فيها. يمثل معدل الخصم المطبق على توقعات التدفقات النقدية تكلفة رأس المال المعدل لتخصيص علاوة مخاطر ملائمة لقطاعات الأعمال تلك.

تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بانتظام للحد من أي فروق قد تنتج بين الخسارة المقدرة وواقع الخسارة الفعلية.

٦) استمرار تأثير البيئة الاقتصادية

قامت المجموعة بإجراء تقييم للمعلومات الاقتصادية الكلية ذات الصلة استناداً إلى التوجيهات المتاحة من الجهات التنظيمية ومعايير المحاسبة المالية، مما نتج عنه تغيرات في منهجية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقييم التقديرات والآراء.

وقد أحاطت المجموعة علماً بالبيئة الاقتصادية الراهنة والتوترات الجيوسياسية المستمرة. كما أخذت المجموعة في الاعتبار تأثير البيئة الاقتصادية المليئة بالتحديات نتيجة للظروف الجيوسياسية والركود الاقتصادي المحتمل على القطاعات الضعيفة وذلك عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي تم إظهارها من خلال التعديلات التي أدخلت على علاقة الانحدار القائمة وزيادة التقلبات في خصومات الضمانات. وفقاً لذلك، قامت المجموعة بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة مضافاً إليها المخصصات الإضافية للإدارة.

٢ السياسات المحاسبية (تمة)

٢,٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أدناه السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

(أ) استثمار في شركات زميلة

الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي تمارس عليها المجموعة نفوذاً مؤثراً ولكنها لا تسيطر عليها. إن النفوذ المؤثر هو القدرة على المشاركة في اتخاذ القرارات فيما يتعلق بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، ولكن ليست السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات. يتم احتساب الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان ضرورياً إثبات خسارة انخفاض القيمة لحصة استثمارات المجموعة في شركتها الزميلة. تقوم المجموعة بتاريخ إعداد كل تقرير مالي، بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت انخفاض قيمة الاستثمارات في الشركة الزميلة. إذا وجد مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة باحتساب قيمة انخفاض القيمة والتي تعد الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها المدرجة، ومن ثم إثبات الخسارة في القائمة الموحدة للدخل.

إن تواريخ إعداد التقارير المالية للشركات الزميلة والمجموعة متطابقة والسياسات المحاسبية للشركات الزميلة مطابقة بشكل جوهري لتلك المستخدمة من قبل المجموعة فيما يتعلق بالمعاملات والأحداث المتشابهة في الظروف المتماثلة. يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية الموحدة لتوحيد أي اختلافات في السياسات المحاسبية التي قد تكون قائمة.

عند فقدان نفوذ مؤثر على الشركة الزميلة تقيس وتثبت المجموعة أي استثمار محتفظ به بقيمته العادلة. يتم إثبات أي فرق بين القيمة المدرجة للشركة الزميلة والقيمة العادلة عند فقدان النفوذ المؤثر والمتحصلات من الاستبعاد في القائمة الموحدة للدخل.

(ب) تحويل العملات الأجنبية

(١) المعاملات والأرصدة

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

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المعروضة بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ الميزانية. يتم تضمين أي فروق ناتجة عن أسعار الصرف في "دخل المتاجرة" في القائمة الموحدة للدخل.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بالتواريخ المبدئية للمعاملات. يتم تحويل الاستثمارات غير النقدية المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المقاسة بالقيمة العادلة بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بالتاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة ويتم تضمين الفروق في الدخل الشامل الآخر كجزء من تعديل القيمة العادلة للبنود المعنية، إلا إذا تم تصنيف بنود الاستثمارات غير النقدية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو هي جزءاً من استراتيجية التحوط الفعال، ففي هذه الحالة يتم تسجيلها في القائمة الموحدة للدخل.

(٢) شركات المجموعة

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات للشركات التابعة الأجنبية والشركات الزميلة التي لا تعتبر الدولار الأمريكي عملتها الرئيسية إلى الدولار الأمريكي باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ الميزانية. ويتم تحويل بنود الدخل والمصروفات على أساس متوسط أسعار الصرف السائدة في فترة إعداد التقرير المالي. يتم تضمين أي فروق في أسعار الصرف الناتجة عن التحويل في "احتياطي تحويل العملات الأجنبية" التي تشكل جزءاً من الدخل الشامل الآخر باستثناء الحد الذي تم فيه تخصيص فروق التحويل إلى الحقوق غير المسيطرة. عند استبعاد العمليات الأجنبية، يتم إثبات فروق التحويل المرتبطة بها والمثبتة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر في القائمة الموحدة للدخل.

٢ السياسات المحاسبية (تمة)

٢,٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

(ج) الأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإثبات المبدئي على الغرض الذي من أجله تم اقتناء الأدوات المالية وخصائصها. يتم إثبات جميع الأدوات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى البنود غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تضاف إليها تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى اقتناؤها أو إصدارها. يتم إطفاء العلاوات والخصومات على أسس منتظمة حتى تاريخ استحقاقها باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي وترحل إلى دخل التمويل أو تكلفة التمويل، حسب مقتضى الحال.

قامت المجموعة بتحويل جزء معين من أدواتها المالية إلى أدوات متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية من خلال منشآت ذات أغراض خاصة خاضعة للرقابة معتمدة من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك.

تتكون الموجودات المالية من أرصدة نقدية لدى بنوك مركزية ومبالغ مستحقة من بنوك مركزية وصكوك ومبالغ مستحقة من بنوك ومدينو التمويل وموجودات الإجارة واستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة وربح مستحق القبض وموجودات أخرى والتحوط المستخدم في إدارة المخاطر وارتباطات التمويل عقود الضمانات المالية. يتم إدراج الأرصدة المتعلقة بهذه العقود مخصوماً منها بعد الانخفاض في القيمة ومخصص الخسائر الائتمانية.

تتكون عقود المطلوبات المالية من مبالغ مستحقة لبنوك وتمويل لأجل مقابل الصكوك وحسابات العملاء وصكوك مستحقة الدفع وتمويل لأجل وحسابات أشباه حقوق الملكية وربح مستحق الدفع ومطلوبات أخرى.

و
باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وأدوات إدارة المخاطر، يتم إدراج جميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

يتم إثبات جميع المشتريات والمبيعات "العادية" للموجودات المالية في تاريخ التسوية، وهو التاريخ الذي تقوم فيه المجموعة باستلام أو تسليم الموجود. المشتريات أو المبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بشراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامة في القوانين أو حسب أعراف السوق.

قامت المجموعة بتحديد تصنيف وقياس موجوداتها المالية على النحو التالي:

(١) مبالغ مستحقة من بنوك مركزية وصكوك
يتم مبدئياً إثبات المبالغ المستحقة من البنوك المركزية والصكوك بالتكلفة المطفأة. يتم إطفاء العلاوات والخصومات إلى تواريخ استحقاقها باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

(٢) مبالغ مستحقة من بنوك ومدينو التمويل وموجودات الإجارة
المبالغ المستحقة من البنوك (بما في ذلك الحسابات المصرفية) والمؤسسات المالية الأخرى ومدينو التمويل وموجودات الإجارة هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتواريخ استحقاق ثابتة. بعد الإثبات المبدئي، يتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، معدلة لتحوط القيمة العادلة بفعالية، بعد خصم أي مبالغ تم شطبها وانخفاض قيمة الخسائر الائتمانية. يتم إثبات الخسائر الناتجة عن انخفاض قيمة تلك الموجودات في القائمة الموحدة للدخل ضمن "مخصص الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية ومخصصات أخرى" وفي حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في الميزانية الموحدة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصومات أو علاوات من الاقتناء والأتعاب التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. يتم تضمين الإطفاء ضمن "دخل التمويل وتمويل مشابه" في القائمة الموحدة للدخل.

يتم مراجعة خطة سداد مدينو التمويل وموجودات الإجارة كجزء من العلاقة المستمرة مع العملاء لتتماشى مع التغيرات في التدفقات النقدية المقترض، وفي بعض الحالات مع تحسين الضمانات ودون تقديم أية امتيازات أخرى.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) الأدوات المالية (تتمة)

عقود التمويل
تشتمل عقود التمويل على عقود تمويل متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد. ويتضمن ذلك على التمويل المقدم من خلال عقود المرابحة والتورق والإجارة. يتم إثبات موجودات التمويل في التاريخ الذي نشأت فيها ويتم إدراجها بالتكلفة المطفأة مخصوماً منها مخصصات انخفاض القيمة، إن وجدت.

تستخدم العقود التالية بصورة أساسية لهيكلة مدينو التمويل وموجودات الإجارة على أساس أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية:

عقود التمويل القائمة على المتاجرة

- المرابحة والتورق

اتفاقية المرابحة هي الاتفاقية التي تقوم بموجبها المجموعة ببيع السلع والعقارات وبعض الموجودات الأخرى للعميل بسعر التكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه، حيث تقوم المجموعة (البائع) بإبلاغ المشتري بالسعر الذي تم به شراء الموجود وكما تحديد مقدار الربح الذي سيتم إثباته. أما اتفاقية بيع التورق هي الاتفاقية التي يقوم بموجبها العميل بشراء السلع من المجموعة على أساس الدفع المؤجل ومن ثم يقوم ببيعها نقداً إلى طرف آخر على الفور. يتم إدراج المرابحة والتورق مستحقة القبض بعد خصم الأرباح المؤجلة وأي مبالغ مشطوبة ومخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد.

عقود التمويل القائمة على الإيجار

- موجودات الإجارة ("الإجارة المنتهية بالتمليك")

هو عقد إيجار بين المجموعة (المؤجر) والعميل (المستأجر)، الذي بموجبه تكتسب المجموعة ربح عن طريق احتساب إيجارات على الموجودات المؤجرة للعميل.

تشتمل موجودات الإجارة بشكل رئيسي على الأراضي والمباني وبعض الموجودات الأخرى. الإجارة هي عقد إيجار ينتقل بموجبه سند الملكية القانوني للموجود المؤجر إلى المستأجر في نهاية فترة عقد الإجارة (مدة الإيجار)، شريطة تسوية جميع أقساط الإجارة.

يتم إدراج موجودات الإجارة بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم حساب الاستهلاك باستخدام معدلات تقلل بشكل منهجي من تكلفة الموجودات المؤجرة خلال فترة الإيجار في نمط المنافع الاقتصادية الناتجة عن هذه الموجودات. تقوم المجموعة في تاريخ إعداد كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت بأن موجودات الإجارة قد أصبحت منخفضة القيمة. إن خسارة انخفاض القيمة هي المبلغ الذي تتجاوز به القيمة المدرجة للموجود قيمته المقدرة القابلة للاسترداد. يتم إثبات خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، في قائمة الدخل. تأخذ تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، عندما تعتمد على عميل واحد، في الاعتبار التقييم الائتماني للعميل المعني بالإضافة إلى عوامل أخرى.

مدينو التمويل الأخرى

مدينو التمويل الأخرى هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتواريخ استحقاق ثابتة وتتضمن على الموجودات الخاضعة لعملية التحويل بناءً على أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. بعد الإثبات المبدئي، يتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، معدلة لتحوط القيمة العادلة بفعالية، بعد خصم أي مبالغ تم شطبها ومخصص الخسائر الائتمانية. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات من الاقتناء والأتعاب التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي.

(٣) أدوات الدين

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي إذا:

- تم الاحتفاظ بالموجودات في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛
- يمثل الاستثمار أداة دين أو أداة استثمار أخرى ذو عائد فعلي يمكن تحديده بدرجة معقولة.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) الأدوات المالية (تتمة)

(٣) أدوات الدين (تتمة)

- يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند استيفاء كل من الشرطين التاليين:
- يتم الاحتفاظ بالأدوات المالية في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
 - يمثل الاستثمار أداة دين غير نقدية أو أداة استثمار أخرى ذو عائد فعلي يمكن تحديده بدرجة معقولة.

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إثبات المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، يتم إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من الدخل الشامل الآخر إلى القائمة الموحدة للدخل.

إذا لم يتم استيفاء أي من هذين المعيارين، فإنه يتم تصنيف وقياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. وبالإضافة إلى ذلك، حتى لو استوفت الموجودات المالية معايير التكلفة المطفأة، فإنه يجوز للمجموعة اختيار الإثبات المبدئي لتصنيف الموجودات المالية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بناءً على نموذج الأعمال.

تحتسب المجموعة أي تغيرات في القيمة العادلة في القائمة الموحدة للدخل للموجودات المصنفة "كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل".

أدوات الدين النقدية هي الأدوات التي تؤدي هيكل المعاملة فيها إلى إنشاء التزام مالي / دين مثل المرابحة المستحقة الدفع. أما أدوات الدين غير النقدية هي الأدوات التي تؤدي هيكل المعاملة فيها إلى إنشاء التزام غير مالي، مثل السلع (السلم أو الاستصناع) أو حق الانتفاع (الإجارة) أو الخدمات (الإجارة) التي سيتم تسليمها في المستقبل.

(٤) استثمارات أسهم حقوق الملكية

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات أسهم حقوق الملكية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلا إذا قامت المجموعة بتصنيف استثمارات أسهم حقوق الملكية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الإثبات المبدئي. عند الإثبات المبدئي، يجوز للمجموعة إجراء اختيار لا رجعة فيه على أساس كل أداة على حدة لتصنيف أدوات أسهم حقوق الملكية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، يتم إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من الدخل الشامل الآخر إلى القائمة الموحدة للدخل.

(٥) الأدوات المالية الأخرى

يتم تصنيف الموجودات المالية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا:

- تم اقتناؤها أساساً لغرض بيعها في المدى القريب؛
- عند الإثبات المبدئي، تعد جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً ويوجد هناك نمط فعلي حديث لربحية قصيرة الأجل؛ أو
- هي أدوات مالية مشتقة إسلامية وغير مصنفة وفعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي.

(٦) الأدوات المالية المشتقة الإسلامية (بخلاف أدوات التحوط)

يتم تضمين التغيرات في القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة الإسلامية المستخدمة في الأنشطة التي تركز على العملاء في القائمة الموحدة للدخل ضمن "دخل المتاجرة".

لا يتم فصل الأدوات المالية المشتقة الإسلامية الضمنية في الأدوات المالية الأخرى من العقد الأصلي حيث يتم الأخذ في الاعتبار العقد بأكمله من أجل تحديد تصنيفها. يتم تصنيف تلك الأدوات المالية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة للعقد المختلط بأكمله في القائمة الموحدة للدخل.

(٧) حسابات العملاء ودائنو الصكوك وتمويل لأجل

تدرج هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، بعد خصم المبالغ المسددة. يتم مبدئياً إثبات الصكوك الصادرة بقيمتها العادلة باعتبارها متحصلات الإصدار. يتم تعديل التغيرات في القيمة العادلة ضمن "دائنو الصكوك" إلى حد التغيرات في القيمة العادلة للصكوك المحوطة وتكاليف المعاملات غير المطفأة. يمثل التمويل لأجل من المؤسسات المالية التمويل الذي تم الحصول عليه من خلال عقد وكالة / مرابحة مثبت في تاريخ المنح وتم إثباته بالتكلفة المطفأة.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) الأدوات المالية (تتمة)

(٧) حسابات العملاء ودائنو الصكوك وتمويل لأجل (تتمة)

يتم إثبات أرصدة الحسابات الجارية بناءً على عقود القرض الحسن مع العملاء عند استلامها من قبل البنك. يتم قياس المعاملة بالمبلغ النقدي وما في حكمه الذي يستلمه البنك في وقت التعاقد. في نهاية السنة المحاسبية يتم قياس الحسابات بقيمتها الدفترية التي تمثل قيمة التسوية للعملاء. لا يحق لهذه الحسابات الحصول على أي أرباح ولا تتحمل أي مخاطر خسارة، حيث يقوم البنك بدفع الأرصدة ذات الصلة عند الطلب. وبالتالي، تعتبر هذه الحسابات قرضاً حسناً من العملاء إلى البنك بموجب أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

(٨) أشباه حقوق الملكية

تشتمل أشباه حقوق الملكية بشكل أساسي على حسابات لديها تواريخ استحقاق ثابتة كما هو محدد في شروط العقد، بناءً على عقود المضاربة أو الوكالة ويتم تجديدها تلقائياً لفترات مماثلة ما لم يتم إخطار صاحب الحساب خطياً بخلاف ذلك. إن حسابات أشباه حقوق الملكية تحت الطلب / التوفير سارية المفعول إلى أجل غير مسمى. في جميع الحالات، تحصل حسابات أشباه حقوق الملكية على نسبة من الربح محددة من قبل البنك، أو تتحمل حصة من الخسارة بناءً على نتائج السنة المالية.

تتضمن الأدوات المالية على العقود المبرمة مع عملاء البنك وفقاً للعقود المصرفية التقليدية.

(د) استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم استبعاد الموجود المالي (أو حيثما يكون مناسباً، جزء من الموجود المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المشابهة) عند:

- انقضاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجود؛
- قيام المجموعة بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الموجود أو تعهدت بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب "ترتيب سداد"؛ أو
- قيام المجموعة بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من موجود سواء (١) قامت المجموعة بنقل جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية للموجود أو (٢) عندما لم تقم بنقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية للموجود ولكنها قامت بنقل السيطرة على الموجود.

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

(هـ) تمويل لأجل مقابل الصكوك

إذا تم بيع الاستثمارات وفقاً للتعهد بإعادة شرائها بسعر محدد مسبقاً، فإنها تبقى في الميزانية الموحدة ويتم تضمين المقابل المستلم في "تمويلات لأجل مقابل الصكوك". يتم معالجة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كتكلفة التمويل ويتم استحقاقها على مدى فترة تنفيذ الاتفاقية باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

(و) تحديد القيمة العادلة

تقاس المجموعة الأدوات المالية والموجودات غير المالية مثل الاستثمارات في العقارات بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد التقرير المالي.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجود أو دفعه لتحويل مطلوب في معاملة منظمة بين مشاركي السوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن معاملة بيع الموجود أو تحويل المطلوب تحدث إما في السوق الرئيسي للموجود أو المطلوب؛ أو في السوق الأكثر فائدة للموجود أو المطلوب في حال غياب السوق الرئيسي.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المسعرة في السوق النشطة بالرجوع إلى أسعار العروض المعلنة في السوق على التوالي عند إقفال العمل بتاريخ الميزانية.

إن القيمة العادلة للمطلوبات التي لديها ميزة الدفع عند الطلب هي المبالغ المستحقة الدفع عند الطلب.

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي تستحق عليها أرباح والتي لا يتم تداولها في السوق النشطة وغير مستحقة الدفع عند الطلب بناءً على نموذج التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الربح السوقية الحالية لأدوات مالية تحمل نفس الشروط وخصائص المخاطر.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) تحديد القيمة العادلة (تتمة)

بالنسبة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية التي لا يتم تداولها في السوق النشطة، فإنه يتم تحديد تقديرات معقولة للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى مشابهة لها بصورة جوهرية، أو يتم تحديدها باستخدام صافي قيمة تقنيات التقييم الحالية. يتم تقييم أوراق مالية أسهم حقوق الملكية المصنفة ضمن المستوى ٣ على أساس التدفقات النقدية المخصومة ونماذج خصم أرباح الأسهم.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة الإسلامية غير المسعرة إما على أساس التدفقات النقدية المخصومة أو نموذج تسعير الخيارات.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، قامت المجموعة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المثبتة في القوائم المالية الموحدة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت قد حدثت تحويلات فيما بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم تصنيفها (استناداً إلى أدنى مستوى لمدخلاتها ذات التأثير الجوهري على قياس قيمتها العادلة ككل) في نهاية كل فترة إعداد تقرير مالي المفصح عنه في الإيضاح رقم ٣٨.

(ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية

قامت المجموعة بتطبيق نهج من ثلاث مراحل لقياس مخصص الخسائر الائتمانية، باستخدام نهج الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو مطلوب بموجب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠، بالنسبة للفئات التالية من الأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة؛
- صكوك وأدوات الدين المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- ارتباطات التمويل غير المدرجة بالميزانية؛ و
- عقود الضمانات المالية والاعتمادات المستندية وخطابات القبول.

يتم إثبات مخصصات انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ويتم إظهارها في مخصصات الخسائر الائتمانية. بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للاستثمار في أوراق مالية أسهم حقوق الملكية، يعتبر الانخفاض الجوهري أو طويل الأمد في قيمتها العادلة أدنى تكلفتها هو دليل موضوعي على انخفاض القيمة.

نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

يمثل مخصص المجموعة لاحتمال الخسائر الائتمانية نتائج النماذج المتضمنة على عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة وأوجه الترابط المتبادل بينها. يعكس نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي المتعلقة بأحداث حدوث التعثر في السداد إما (١) على مدى الاثني عشر شهراً التالية أو (٢) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية تبعاً لتدهور الائتمان اعتباراً من تاريخ الإثبات المبدئي. يعكس مخصص الخسائر الائتمانية نتائج غير متحيزة ونتائج الاحتمالات المرجحة والتي تأخذ في الاعتبار سيناريوهات متعددة تستند إلى توقعات معقولة وداعمة.

تنتج مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة من احتمالية حدوث التعثر في السداد (PD) وقيمة التعرض عند التعثر في السداد (EAD) والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد (LGD). تمثل احتمالية حدوث التعثر في السداد احتمالية تعثر المقرض في سداد التزاماته المالية، إما على مدى الاثني عشر شهراً القادماً أو على مدى العمر المتبقي للالتزام. تعتبر قيمة التعرض عند التعثر في السداد تقديراً للتعرض للتعثر في السداد في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرضات الممولة بعد تاريخ إعداد التقرير المالي بما في ذلك المدفوعات على المبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي القائم. يتم تحديد قيمة التعرض عند التعثر في السداد فيما يتعلق بالتعرضات غير الممولة بما في ذلك الارتباطات غير المسحوبة من خلال واقع خبرة التحليل السلوكي وعوامل التحول الائتماني التنظيمية. تحدد الخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد (LGD) الخسارة المحتملة الناتجة عن التعرض في حالة التعثر في السداد. تتمثل المحددات الرئيسية للخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد (LGD)، من بين أمور أخرى، في بيانات الاسترداد / الخسارة السابقة لكل قطاع من القطاعات وبيانات الخسارة الخارجية وفترة الاسترداد المتوقعة ومعدل الخصم والتوجيهات من الجهات التنظيمية وعوامل أخرى. وعلاوة على ذلك، يمكن تطبيق المخصصات الإضافية للإدارة على نتائج النموذج، حسب مقتضى الحال.

يقيس نموذج انخفاض القيمة مخصصات الخسائر الائتمانية باستخدام نهج من ثلاث مراحل يستند إلى مدى تدهور الائتمان منذ منحه كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١ – قياس وإثبات مخصص الخسارة الائتمانية بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً بالنسبة للأدوات المالية التي لم تزد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي. تعتبر جميع الموجودات ذات الدرجة الاستثمارية هي ضمن المرحلة ١ وفقاً لسياسة البنك في ظل افتراض انخفاض المخاطر الائتمانية، إلا في الحالات التي تتجاوز تواريخ استحقاقها ٣٠ يوماً (قابلة للنقض) أو ٦٠ يوماً (غير قابلة للنقض).

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

المرحلة ٢ – إذا زادت المخاطر الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي (سواء تم تقييمها على أساس فردي أو جماعي)، عندئذ يتم قياس وإثبات مخصص الخسارة الائتمانية بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. فيما يلي العوامل الرئيسية التي يتعين أخذها في الاعتبار عند تصنيف الموجود ضمن المرحلة ٢:

- التغيرات في تصنيف المخاطر منذ منحها. حيثما يتدهور التغير في التصنيف بشكل جوهري، يتم تلقائياً ترحيل التكلفة المضافة للموجودات المالية إلى المرحلة ٢.
- عدد الأيام التي فاتت تواريخ استحقاقها (٣٠ يوماً - قابلة للنقض) خاضعة للموافقة بناءً على قرار لجنة المخصصات وانخفاض القيمة التابعة للمجموعة؛ ٦٠ يوماً (غير قابلة للنقض).
- الائتمانات المعاد هيكلتها: يتطلب بأن تبقى جميع التسهيلات المعاد هيكلتها ضمن المرحلة ٢ لفترة لا تقل عن ١٢ شهراً من تاريخ إعادة الهيكلة.
- التأخير في إجراء المراجعات الائتمانية أو حل الاستثناءات الائتمانية التي تخضع لقرار لجنة المخصصات وانخفاض القيمة التابعة للمجموعة.
- حالة ضعف في القطاع أو البلد المعني خاضعة لقرار لجنة المخصصات وانخفاض القيمة التابعة للمجموعة.
- أي مؤشرات محددة أخرى بما في ذلك معلومات النظرة المستقبلية المتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما فيما يتعلق بالملتزم أو التعرض على سبيل المثال لا الحصر، المتأخرات مع الممولين الآخرين والدعاوى القضائية المرفوعة ضد الملتزم من قبل الممولين / الدائنين الآخرين والتغيرات السلبية في مؤشرات السوق للاداء المالي وما إلى ذلك، وترى لجنة المخصصات وانخفاض القيمة التابعة للمجموعة بأن هذا يمثل تدهوراً جوهرياً في الجودة الائتمانية.

المرحلة ٣ – تتضمن المرحلة الأدوات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية. على غرار المرحلة ٢، فإن مخصص الخسارة الائتمانية يشمل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

لا يتم تحويل حالات التعرض المصنفة على أنها المرحلة ٢ مرة أخرى إلى المرحلة ١، إلا إذا انقضى الحد الأدنى لفترة المصالحة لمدة ٦ أشهر من تاريخ استحقاق التعرض لإعادة تصنيفه باستثناء التسهيلات المعاد هيكلتها والتي يتم تطبيق فترة مصالحة لها لمدة ١٢ شهراً. علاوة على ذلك، لا يتم تحويل أي تعرضات مصنفة في المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ إلا بعد انقضاء فترة ١٢ شهراً من تاريخ استحقاق الحساب لإعادة التصنيف.

إدراج معلومات النظرة المستقبلية

تدرج المجموعة معلومات النظرة المستقبلية في كل من تقييماتها لتحديد ما إذا زادت المخاطر الائتمانية للأداة بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي وقياسها لتوقيت دورة اقتصادية محددة لاحتمالية حدوث التعثر في السداد. قامت المجموعة بإجراء تحليل من واقع خبرتها وحددت المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تطبيق المتغيرات الاقتصادية المتوقعة على العلاقات المترابطة القائمة لتحديد التوقيت لدورة اقتصادية محددة لاحتمالية حدوث التعثر في السداد. تتضمن العوامل الاقتصادية الكلية التي تم أخذها في الاعتبار بالأساس على المتغيرات المتعلقة باللفظ الخام والناتج المحلي الإجمالي والبطالة والمؤشرات العقارية. يتم إجراء مراجعة بصورة منتظمة للمنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للأوضاع الاقتصادية المستقبلية.

تعريف التعثر في السداد

يتم فحص الموجودات المالية التي تخضع لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمعرفة ما إذا كانت منخفضة القيمة ائتمانياً. قد يتضمن الدليل الموضوعي الذي يثبت بأن الموجودات المالية منخفضة القيمة ائتمانياً على خرق للعقد، مثل التعثر في السداد أو العجز عن سداد الربح على المبلغ الأصلي القائم أو مدفوعات على المبلغ الأصلي أو مؤشرات على احتمال أن يدخل المقترض في حالة إفلاس أو عملية إعادة تنظيم مالي جوهري آخر أو اختفاء السوق النشطة أو أي معلومات أخرى التي يمكن ملاحظتها تتعلق بمجموعة من الموجودات مثل التغيرات السلبية في وضع دفع المقترضين أو الجهات المصدرة في المجموعة أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بالتعثر في السداد في المجموعة. تواصل المجموعة سياستها المتعلقة بمعالجة الأدوات المالية باعتبارها منخفضة القيمة ائتمانياً ضمن فئة المرحلة ٣ عندما تكون المدفوعات على المبلغ الأصلي أو الربح على المبلغ الأصلي القائم متأخرة عند السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

يتم شطب الموجودات المالية بعد إجراء جميع أنشطة إعادة الهيكلة والتحصيل ولا يوجد هناك احتمال واقعي للاسترداد.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

صكوك أو أدوات مماثلة مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة للصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كمبلغ يعادل المخصص الذي قد ينشأ إذا تم قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة، فإنه يتم إثباتها في الدخل الشامل الآخر كمبلغ متراكم منخفض القيمة مع احتساب المبلغ المقابل في القائمة الموحدة للدخل. يتم إعادة تدوير المكسب / الخسارة المتركمة المثبتة في الدخل الشامل الآخر إلى القائمة الموحدة للدخل عند الاستبعاد.

(ح) محاسبة التحوط

تدخل المجموعة ضمن سياق أعمالها الاعتيادية في معاملات مبادلة العملات ومبادلة معدل الأرباح وعقود صرف العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة ("الأدوات المالية المشتقة الإسلامية") والأدوات المشتقة الإسلامية الأخرى للتخفيف من حدة مخاطر العملات الأجنبية ومعدلات الربح. تستند مبادلة العملات الإسلامية وعقود السلع الآجلة إلى هيكل الوعد (الوعد) بين طرفين لشراء سلعة محددة متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بسعر متفق عليه في التاريخ ذي الصلة في المستقبل. إن المعاملة هي وعد مشروط بشراء سلعة من خلال اتفاقية شراء من طرف واحد. بالنسبة لمبادلة معدل الربح الإسلامي، تقوم الأطراف الأخرى عادةً بمبادلة مدفوعات الأرباح ذات المعدلات الثابتة والعائمة بناءً على القيمة الاعتبارية لعملة واحدة من خلال عدة معاملات لشراء سلعة محددة متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بسعر متفق عليه في التاريخ ذي الصلة في المستقبل بناءً على هيكل الوعد (الوعد). بالنسبة لمعاملات مبادلة العملات، يتم تبادل المدفوعات الثابتة أو المتغيرة وكذلك المبالغ الاعتبارية بعملات مختلفة. يتم استخدام مبادلة العملات ومبادلة معدلات الربح وعقود صرف العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة لأغراض التحوط.

من أجل إدارة مخاطر معنية، تطبق المجموعة محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي معايير محددة. تدرج المشتقات المالية الإسلامية بالقيمة العادلة. تدرج المشتقات المالية الإسلامية التي تحمل قيمةً سوقيةً موجبةً ضمن "موجودات أخرى" بينما تدرج المشتقات المالية الإسلامية التي تحمل قيمةً سوقيةً سالبةً ضمن "مطلوبات أخرى" في الميزانية الموحدة.

عند بدء علاقة التحوط، تقوم المجموعة رسمياً بتعيين وتوثيق العلاقة الاقتصادية بين بند التحوط وأداة التحوط، بما في ذلك طبيعة المخاطر وأهداف واستراتيجية إدارة المخاطر للقيام بالتحوط. تشكل الأساليب التي سيتم استخدامها في تقييم فعالية علاقة التحوط جزءاً من وثائق المجموعة.

بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة عند بدء علاقة التحوط، بإجراء تقييم رسمي لضمان فعالية التغيرات في القيمة العادلة لأدوات التحوط في موازنة التعرض للتغيرات في القيمة العادلة لبند التحوط أو التدفقات النقدية العائدة إلى مخاطر التحوط. تعتبر هذه التحوطات ذات فعالية في تحقيق تغيرات موازنة في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية ويتم تقييمها على أساس مستمر لتحديد بأنها كانت فعالة بالفعل طوال فترات إعداد التقارير المالية التي تم تصنيفها فيها. في الحالات التي تكون فيها أداة التحوط متنبأ بها، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت المعاملة محتملة للغاية وعرض التعرض للتغيرات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر بشكل جوهري على القائمة الموحدة للدخل.

لأغراض محاسبة التحوط، تصنف التحوطات إلى فئتين: (١) تحوطات القيمة العادلة التي تحوط التعرض للتغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المثبتة؛ و(٢) تحوطات التدفقات النقدية التي تحوط التعرض للتغيرات في التدفقات النقدية المرتبطة سواء بمخاطر معينة متعلقة بموجود أو بمطلوب مثبت أو بمعاملة متنبأ بها.

(١) تحوطات القيمة العادلة

فيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة التي تفي بشروط محاسبة التحوط، فإنه يتم إثبات أي مكسب أو خسارة من إعادة قياس أداة التحوط بالقيمة العادلة مباشرةً في القائمة الموحدة للدخل. يعدل البند المحوط وفقاً لتغيرات القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر التي تم تحوطها ويثبت الفرق في القائمة الموحدة للدخل.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ح) محاسبة التحوط (تتمة)

(١) تحوطات القيمة العادلة (تتمة)

تتوقف علاقة التحوط عندما تكون الأدوات المالية المحوطة قد تم بيعها أو إلغاؤها أو تنفيذها، أو لم تعد تفي بمعايير محاسبة التحوط. بالنسبة لبنود التحوط المسجلة بالتكلفة المطفأة أو المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يتم إطفاء الفرق بين القيمة المدرجة للبند المحوط عند انتهاء مدته والقيمة التي تم إدراجها من دون تحوطها على مدى المدة المتبقية للتحوط الأصلي. إذا تم استبعاد بند التحوط، فإنه يتم إثبات تعديل القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في القائمة الموحدة للدخل.

يمكن أن ينشأ عدم فعالية التحوط من:

- الاختلافات في توقيت التدفقات النقدية لبنود التحوط وأدوات التحوط؛
- تطبيق منحنيات معدلات ربح مختلفة لخصم بنود التحوط وأدوات التحوط؛ أو
- المشتقات المالية الإسلامية المستخدمة كأدوات تحوط لديها قيمة عادلة غير صفرية في وقت التخصيص.

(٢) تحوطات التدفقات النقدية

فيما يتعلق بتحوطات التدفقات النقدية التي تستوفي شروط محاسبة التحوط، فإنه يتم إثبات جزء من المكسب أو الخسارة من أداة التحوط التي تعتبر تحوطاً فعالاً مبدئياً في الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات الجزء غير الفعال للقيمة العادلة للمشتقات المالية الإسلامية مباشرة في القائمة الموحدة للدخل "كدخل المتاجرة".

يتم تحويل المكاسب أو الخسائر الناتجة عن تحوطات التدفقات النقدية الفعالة المثبتة مبدئياً في الدخل الشامل الآخر إلى القائمة الموحدة للدخل في الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المحوطة على القائمة الموحدة للدخل أو يتم تضمينها في القياس المبدئي لتكلفة الموجود أو المطلوب ذو الصلة.

وبالنسبة لمعاملات التحوط غير المؤهلة لمحاسبة التحوط، فإنه يتم إثبات أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لأداة التحوط في القائمة الموحدة للدخل للسنة.

يتوقف استخدام محاسبة التحوط عندما تكون الأدوات المالية المحوطة قد تم بيعها أو إلغاؤها أو تنفيذها أو لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط. في حالة تحوطات التدفقات النقدية، فإن أي مكسب أو خسارة متراكمة ناتجة عن أدوات التحوط المثبتة في الدخل الشامل الآخر تبقى في الدخل الشامل الآخر حتى تحدث المعاملة المتنبأ بها، إلا في حالة توقع عدم حدوث معاملة التحوط فإن صافي المكسب أو الخسارة المتراكمة المثبتة في الحقوق يتم تحويلها إلى القائمة الموحدة للدخل للسنة.

تقوم المجموعة بإجراء تقييم، عند بدء علاقة التحوط وكذلك على أساس مستمر، لتحديد ما إذا كانت معاملات التحوط ذات فعالية عالية في موازنة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لبنود التحوط ذات الصلة. وفي حالة تحوطات التدفقات النقدية، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان من المحتمل جداً حدوث المعاملة المتوقعة للتأكد مما إذا كان من الممكن أن تؤثر أي تغيرات في تلك التدفقات النقدية على الأرباح والخسائر.

(ط) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية فقط وإظهار صافي المبلغ في الميزانية الموحدة إذا كان هناك حق ديني أو قانوني قابل للتنفيذ حالياً لمقاصة المبالغ المثبتة وتتوي المجموعة التسوية على أساس صافي المبلغ لتحقيق الموجودات والمطلوبات في وقت ذاته.

(ي) إثبات الإيراد

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

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ي) إثبات الإيراد (تتمة)

(١) دخل التمويل ودخل مشابه وتكلفة التمويل وتكلفة مشابهة بالنسبة لجميع الأدوات المالية التي تستحق عليها ربح، فإنه يتم تسجيل دخل التمويل أو مصروفات التمويل باستخدام معدل الربح الفعلي وهو المعدل الذي بموجبه يتم خصم المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر الزمني للأداة المالية من المبلغ الصافي المدرج للموجود المالي أو المطلوب المالي أو فترة أقصر، حيثما يكون ذلك مناسباً. يعلق إثبات دخل التمويل على مدينو التمويل وموجودات الإجارة عندما يكون الربح و/ أو المبلغ الأصلي للتمويل متأخراً عن السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر. إذا تمت معالجة الموجود المالي من المرحلة ٣ ولم يعد منخفض القيمة انتمائياً، تقوم المجموعة بإعادة احتساب دخل التمويل على أساس إجمالي.

يتم إثبات الدخل على المنتجات الإسلامية على النحو التالي:

يتم إثبات الدخل من المرابحة والتورق على أساس معدل الربح الفعلي، والذي يتم تحديده عند الإثبات المبدئي للموجودات ولا يتم تعديلها لاحقاً.

يتم إثبات الدخل من موجودات الإجارة على مدى فترة اتفاقية الإجارة وذلك لتحقيق معدل عائد ثابت على صافي الاستثمارات المستحقة. يتم إثبات دخل الإجارة على أساس معدل الربح الفعلي، مخصوماً منها الاستهلاك، على مدى مدة عقد الإيجار.

وبما أن الشركات التابعة في مرحلة تحويل عملياتها وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، فإن دخل التمويل وتكلفة التمويل يتضمن على العائد المكتسب والتكلفة المتكبدة على المحفظة التقليدية للأدوات المالية.

(٢) صافي الدخل العائد إلى أشباه حقوق الملكية يتم احتساب العائد على حسابات أشباه حقوق الملكية بعد الأخذ في الاعتبار جميع الإيرادات والمصروفات في نهاية الفترة المالية ويتم توزيعه بين حسابات أشباه حقوق الملكية التي تتضمن على حاملي حسابات المضاربة / الوكالة والمساهمين. يتم احتساب حصة أرباح أشباه حقوق الملكية على أساس متوسط أرصدة حساباتهم خلال الفترة، بعد خصم أتعاب المضارب / الوكالة المتفق عليها والمعلنة.

(٣) أتعاب وعمولات تنكسب المجموعة دخل الأتعاب والعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات المالية التي تقدمها لعملائها. يتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات بالمبلغ الذي يعكس المقابل الذي تتوقع المجموعة أن يحق لها الحصول عليه مقابل تقديم الخدمات. يتم تعيين وتحديد التزامات الأداء، وكذلك توقيت الوفاء بها، عند بدء العقد. وعندما تقدم المجموعة خدمة لعملائها، يتم إصدار الفاتورة وعادةً ما يتم استحقاقها على الفور عند تلبية الخدمة المقدمة في وقت معين أو في نهاية فترة العقد مقابل خدمة مقدمة بمرور الوقت.

يتم معاملة الأتعاب الناتجة عن الائتمان كجزء لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي للأدوات المالية، ويتم إثباتها على مدى أعمارها إلا إذا تم بيع المخاطر الأساسية إلى طرف آخر فعندها يتم إثباتها مباشرة. يتم إثبات الأتعاب ومكونات الأتعاب المرتبطة بالتزامات أداء معينة بعد الوفاء بتلك الالتزامات.

(٤) دخل أرباح أسهم يتم إثبات دخل أرباح الأسهم عندما يوجد لدى المجموعة الحق لاستلام مدفوعاتها.

(ك) دمج الأعمال والشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى يتم احتساب دمج الأعمال باستخدام طريقة الشراء للمحاسبة. يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المكتتاة بالقيم العادلة بتاريخ الشراء مع إثبات أي زيادة في تكلفة الشراء على صافي الموجودات المكتتاة مباشرة كشهرة.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ك) دمج الأعمال والشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى (تتمة)

يتم مبدئياً قياس الشهرة المقتناة من دمج الأعمال بالتكلفة، والتي تعد الزيادة في تكلفة دمج الأعمال على حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة المحددة للموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة المقتناة. بعد الإثبات المبدئي، يتم مراجعة الشهرة لانخفاض القيمة سنوياً أو أكثر من ذلك إذا كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير بأن القيمة المدرجة يمكن أن تكون منخفضة القيمة. بعد الإثبات المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة بعد خصم أي خسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

يتم قياس الموجودات غير الملموسة عند الإثبات المبدئي بقيمتها العادلة بتاريخ الإثبات. بعد الإثبات المبدئي، تدرج الموجودات غير الملموسة بقيمتها الأصلية المثبتة بعد خصم أي خسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار غير المحددة عن طريق تقييم القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد) أدنى من قيمتها المدرجة، فإنه يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة مباشرة في القائمة الموحدة للدخل.

لغرض فحص انخفاض القيمة، يتم تخصيص الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار غير المحددة المقتناة في دمج الأعمال، من تاريخ الاقتناء لكل وحدة من الوحدات المنتجة للنقد للمجموعة أو مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد، والتي من المتوقع أن تستفيد من أعمال الدمج، بغض النظر ما إذا كانت موجودات أو مطلوبات أخرى للمجموعة تم تخصيصها لتلك الوحدات أو مجموعة من الوحدات. كل وحدة أو مجموعة من الوحدات التي تم تخصيص الشهرة لها:

- يمثل أدنى مستوى ضمن المجموعة والتي يتم مراقبة الشهرة لأغراض الإدارة الداخلية؛ و
- ليست أكبر من القطاع بالاستناد إلى قطاعات التقارير الرئيسية أو قطاعات الأعمال الجغرافية للمجموعة المحددة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٢٢ المتعلق بالقطاعات التشغيلية.

(ل) ممتلكات ومعدات

يتم مبدئياً إثبات الأراضي المملوكة ملكاً حراً بالتكلفة. بعد الإثبات المبدئي، يتم إدراج الأراضي المملوكة ملكاً حراً بمبالغ إعادة التقييم. يتم إجراء إعادة التقييم على أساس دوري من قبل مئني عقارات مختصين مستقلين. يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقييمات تستند إلى مدخلات غير قابلة للرصد. يتم إثبات نتائج فائض إعادة التقييم كبند منفصل ضمن الحقوق. يتم إثبات العجز الناتج عن إعادة التقييم، إن وجد، في القائمة الموحدة للدخل، باستثناء العجز الذي يقوم مباشرة بمقاصة الفائض المثبت مسبقاً على نفس الموجود الذي يتم مقاصته مباشرة مقابل الفائض في احتياطي إعادة التقييم ضمن الحقوق.

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة، بعد خصم الاستهلاك وانخفاض القيمة المتراكمة؛ إن وجدت.

يحسب الاستهلاك على المباني والممتلكات والمعدات الأخرى على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الانتاجية المقدرة.

إن الأعمار الانتاجية المقدرة للموجودات لغرض حساب الاستهلاك هي كالتالي:

- | | |
|--|---------------------------|
| ٤٠ إلى ٥٠ سنة | - مباني مملوكة ملكاً حراً |
| على مدى فترة عقد التأجير أو لغاية ١٠ سنوات | - تركيبات وتحسينات |
| لغاية ١٠ سنوات | - ممتلكات ومعدات أخرى |

(م) عقارات استثمارية

يتم تصنيف الأراضي والمباني المحتفظ بها لغرض الاستفادة من الارتفاع في ثمنها أو اكتساب عوائد إيجارات طويلة الأجل ولا يتم شغلها من قبل المجموعة كعقارات استثمارية. يتم إعادة قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم (استهلاك المباني بناءً على الأعمار الانتاجية المقدرة - ٤٠ سنة باستخدام طريقة القسط الثابت) وانخفاض القيمة المتراكمة. يتم إثبات أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن استبعاد العقار الاستثماري في القائمة الموحدة للدخل في فترة الاستبعاد أو عند إتمام عملية البيع.

٢ السياسات المحاسبية (تمة)

٢,٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

(ن) النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية، باستثناء الودائع الاحتياطية الإلزامية، بالإضافة إلى تلك المبالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى والصكوك ذات تواريخ استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل. هذه المبالغ النقدية وما في حكمها قابلة للتحويل بسهولة إلى مبلغ نقدي محدد وتخضع لمخاطر غير جوهريّة للتغيرات في القيمة.

(س) مخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا كان على المجموعة أي التزام حالي ناتج عن حدث سابق وأن تكلفة تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بواقعية.

(ع) مزايا الموظفين

المزايا المحددة لنظام التقاعد

يتم إثبات تكاليف نظام التقاعد بصورة منتظمة بحيث تتوافق تكاليف تقديم المزايا التقاعدية للموظفين بشكل متساوي بقدر الإمكان مع فترة خدمة الموظفين المعنيين. يتم إثبات إعادة قياسات صافي التزام المزايا المحددة، والتي تشمل على المكاسب والخسائر الاكتوارية وعائد على موجودات النظام وتأثير سقف الموجودات (إن وجدت) على حد سواء باستثناء الأرباح مباشرة في الدخل الشامل الآخر.

نظام المساهمات المحدد

كما تدبر المجموعة نظام المساهمات المحدد والتي يتم إثبات تكاليفه ضمن "تكاليف الموظفين" في الفترة التي تتعلق بها.

(ف) ضرائب

لا توجد ضريبة دخل على الشركة في مملكة البحرين. وتحسب ضريبة الدخل على المنشآت الأجنبية وفقاً للأنظمة المالية المعمول بها في الدول التي تعمل فيها منشآت المجموعة.

يتم احتساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة المطلوبات لجميع الفروق المؤقتة وتحسب على أساس المعدل الذي من المتوقع سداؤه. يتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة فقط إذا كان الاسترداد محتملاً.

(ص) موجودات الأمانة

الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة لا يتم معاملتها كموجودات للمجموعة، وفقاً لذلك، فإنها لا تدرج في الميزانية الموحدة.

(ق) حقوق غير مسيطرة

تمثل الحقوق غير المسيطرة جزءاً من الربح أو الخسارة وصافي الموجودات في الشركات التابعة التي لا تنسب إلى حقوق مساهمي البنك. يتم احتساب أي تغيير في حصة ملكية المجموعة في الشركة التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملة أسهم حقوق.

(ر) أوراق وصكوك رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١

يتم إثبات الأوراق والصكوك الرأسمالية الدائمة المدرجة ضمن رأس المال فئة ١ للمجموعة ضمن الحقوق في الميزانية الموحدة وسيتم احتساب التوزيعات المقابلة لتلك الأوراق الرأسمالية كرسيد مدين في الأرباح المبقاة.

(ش) أرباح على الأسهم العادية

يتم إثبات الأرباح على الأسهم العادية كمطلوب وتخضع من الحقوق عندما يتم الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك.

يتم إظهار أرباح الأسهم للفترة التي تم الموافقة عليها بعد تاريخ الميزانية كمخصص توزيعات ويتم تسجيلها في القائمة الموحدة للتغيرات في الحقوق، كحدث بعد تاريخ الميزانية.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ت) ضمانات مالية وارتباطات التمويل

تقوم المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية بتقديم ضمانات مالية، تتألف من اعتمادات مستندية وخطابات ضمان وخطابات قبول. الضمانات المالية هي العقود التي تتطلب من المجموعة تسديد مدفوعات محددة لتعويض حاملي الضمان عن الخسارة التي تم تكبدها نتيجة لفشل مدين محدد بسداد المدفوعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. إن ارتباطات التمويل هي ارتباطات مؤكدة لتقديم الائتمان وفقاً للشروط والبنود المحددة مسبقاً.

يتم مبدئياً إثبات الضمانات المالية في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة، معدلة وفقاً لتكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى إصدار الضمان. بعد الإثبات المبدئي، يتم قياس مطلوبات المجموعة بموجب كل ضمان بعلاوة الإطفاء أو أفضل تقدير للنفقات اللازمة لتسوية أي التزام مالي ناتج من الضمان، إيهما أعلى. يتم احتساب مخصص الخسارة المتوقعة على الضمانات المالية على أساس المدفوعات المتوقعة لتعويض حامل العقد بعد خصم أية مبالغ تتوقع المجموعة استردادها. يتم إثبات أية تغيرات في المطلوبات المتعلقة بالضمانات في القائمة الموحدة للدخل.

(ث) موجودات مستردة

الموجودات المستردة هي الموجودات المستحوذ عليها من تسوية دين. تدرج هذه الموجودات بقيمتها المستردة أو قيمتها العادلة، إيهما أقل وتسجل ضمن "موجودات أخرى" في الميزانية الموحدة.

(خ) عقد الإجارة

الحق في استخدام الموجودات (المجموعة هي المستأجر)

تقوم المجموعة بإثبات الحق في استخدام الموجودات في تاريخ بدء عقد الإجارة (أي، التاريخ الذي يكون فيه الموجود الأساسي متاحاً للاستخدام). يتم قياس الحق في استخدام الموجودات بالتكلفة، مخصوماً منها أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها لأي إعادة قياس لالتزامات عقد الإجارة. تتضمن تكلفة الحق في استخدام الموجودات على مبلغ التزامات عقد الإجارة المثبتة والتكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة ومدفوعات عقد الإجارة التي تم إجرائها في أو قبل تاريخ بدء عقد الإجارة مخصوماً منها أي حوافز للإيجار المستلمة.

ما لم تكن المجموعة متأكدة بصورة معقولة من الحصول على ملكية الموجود المؤجر في نهاية فترة عقد الإجارة، يتم استهلاك الحق في استخدام الموجودات المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة أو مدة عقد الإجارة، أيهما أقصر. يخضع الحق في استخدام الموجودات إلى الانخفاض في القيمة. يتم إثبات القيمة المدرجة للحق في استخدام الموجودات ضمن الممتلكات والمعدات في الميزانية الموحدة.

التزامات عقد الإجارة (المجموعة هي المستأجر)

في تاريخ بدء عقد الإجارة، تقوم المجموعة بإثبات التزامات عقد الإجارة المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإجارة التي ستسدد على مدى فترة عقد الإجارة. عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإجارة، تستخدم المجموعة معدل التمويل الإضافي في تاريخ بدء عقد الإجارة إذا لم يكن بالإمكان تحديد معدل الربح في عقد الإيجار بسهولة. بعد تاريخ بدء عقد الإجارة، يتم زيادة مبلغ التزامات عقد الإجارة ليعكس الأرباح الإضافية وتخفيض مدفوعات الإجارة المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة المدرجة لالتزامات عقد الإجارة إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإجارة أو تغيير في مضمون مدفوعات الإجارة الثابتة أو تغيير في التقييم لشراء الموجود الأساسي والمثبتة ضمن المطلوبات الأخرى في الميزانية الموحدة.

(ذ) الزكاة

إن مسؤولية دفع الزكاة تقع على عاتق مساهمي البنك، وفقاً لذلك، لم يتم احتساب أي زكاة في هذه القوائم المالية الموحدة.

٣ صافي دخل التمويل ودخل مشابه

٢٠٢٣	٢٠٢٤	(أ) دخل التمويل ودخل مشابه
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٦٢,٣٥٣	٦٤٨,٣٤٩	تمويل المراجعة والتورق
١٨,٨٧٨	٨٧,٥٨٨	الإجارة المنتهية بالتمليك
٧٣١,٠٢٢	٣١٩,٥٥٥	تمويلات أخرى مستحقة القبض
٢٣٩,٤٢٦	٢٢٦,١٩٥	ودائع وصكوك لدى بنوك وبنوك مركزية
٦٤٣,٨٢٣	٧١٧,٧٣٥	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة*
١,٨٩٥,٥٠٢	١,٩٩٩,٤٢٢	

يتضمن على دخل من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة ٢٦٠,٣ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣): ١٣٩,٩ مليون دولار أمريكي).

(ب) تكلفة التمويل وتكلفة مشابهة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١٣,٢١٥	٢٧,٤٦٤	مبالغ مستحقة لبنوك
٢١٥,٧٠٧	٢٥٠,٢٨٥	تمويل لأجل مقابل الصكوك
٦٦١,٦٠٩	٣٥٢,٤١٤	حسابات العملاء
١٢٢,٤٥٩	٦٢,٢٥٥	دائنو الصكوك وتمويل لأجل
١,١١٢,٩٩٠	٦٩٢,٤١٨	

(ج) صافي التوزيع إلى أشباه حقوق الملكية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٦١,٦٥١	البنوك
-	٤٣٥,٤٣٧	غير البنوك والأفراد
-	٤٤,١٦١	دائنو الصكوك
-	٥٤١,٢٤٩	
٧٨٢,٥١٢	٧٦٥,٧٥٥	صافي التمويل ودخل مشابه

يتعلق صافي الدخل العائد إلى أشباه حقوق الملكية بمضاربة بقيمة ٠,٥ مليون دولار أمريكي ووكالة بقيمة ٥٤٠,٧ مليون دولار أمريكي.

تتعلق جميع المطلوبات المالية ومصرفات التمويل المتعلقة بها بالبند المدرجة بالتكلفة المطفأة.

٤ أتعاب وعمولات - صافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٨,٠٩٦	٧٨,٧٥١	دخل الأتعاب والعمولات
٨,١١٠	٨,٧٣٣	- خدمات المعاملات المصرفية
(٥,١١٧)	(٥,٠٦٦)	- أتعاب الإدارة والأداء والسمسة*
٩١,٠٨٩	٨٢,٤١٨	مصرفات الأتعاب والعمولات

* يتضمن ذلك على دخل أتعاب بقيمة ١,٣ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ١,٥ مليون دولار أمريكي) متعلق بأنشطة الأمانة والوكالة الأخرى.

٥ دخل المتاجرة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨,٥٨٥	٣٤,٣٤٤	سرف العملات الأجنبية
٩,٥٥١	٢,٩٥٦	أنشطة المتاجرة الخاصة بالبنك
٢٨,١٣٦	٣٧,٣٠٠	

٦ (أ) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٢٦,٨٦٠	٦٢٧,٥٧٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧٤٦,٦١٩	٥٤١,٩٣٧	الاحتياطي الإجباري لدى بنوك مركزية
١,١٧٣,٤٧٩	١,١٦٩,٥١٢	

٦ (ب) مبالغ مستحقة من بنوك مركزية وصكوك

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٩٧,٠٤٤	٥٧٩,٩٥٣	مصرف البحرين المركزي
٢٨٩,٣٨٦	٢٣٩,٨٦٦	البنك المركزي المصري
٢٦,٦١٩	-	البنك المركزي العراقي
٩١٣,٠٤٩	٨١٩,٨١٩	

المبالغ المستحقة من البنوك المركزية والصكوك المعروضة بالعملة المحلية وتتوافق مع تمويلها بالعملات المحلية المعنية.

٦ (ج) مبالغ مستحقة من بنوك

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
ألف	ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١,٨٣٣,٢٢١	١,١٩٥,٧٨٤		أرصدة لدى بنوك
٣٦٨,٨٠٤	٤٩١,٢٥٢	٦ (ج) (١)	إيداعات لدى بنوك
-	١٨١,١٧٢	٦ (ج) (٢)	المرابحة
٢,٢٠٢,٠٢٥	١,٨٦٨,٢٠٨		الوكالة

٦ (ج) (١) إيداعات المربحة مخصوماً منها الأرباح المؤجلة البالغ قيمتها ١,٣ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء).

٦ (ج) (٢) بموجب ترتيب الوكالة الوارد أعلاه، يدفع الوكيل للبنك أرباحاً، عند تحقيقه، يعادل معدل الربح المتوقع المنصوص عليه في عرض الوكالة المعني وأي مبلغ يتجاوز هذا المعدل يمنح للوكيل كحافز.

٧ مدينو التمويل وموجودات الإجارة

أ) عقود التمويل حسب نوع التسهيل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١ يناير ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٥٢٩,٩٩٠	٦,٥٦٦,٠٧١	٨,٩٧٢,٧٧٩	المرابحة والتورق*
٩١٩,١٢٥	٩١٩,١٢٥	١,٣٧٥,٤١١	موجودات الإجارة
٤,٠٤١,٣٧٦	٤,٠٤١,٣٧٦	١٩٠,٩١٤	مدينو التمويل الأخرى
١١,٤٩٠,٤٩١	١١,٥٢٦,٥٧٢	١٠,٥٣٩,١٠٤	
(٥٨٣,٠٩٣)	(٥٨٣,٠٩٣)	(٥٣٣,٥٥٧)	مخصص الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية
١٠,٩٠٧,٣٩٨	١٠,٩٤٣,٤٧٩	١٠,٠٠٥,٥٤٧	

* تمويل المrabحة والتورق مخصصاً منها الأرباح المؤجلة البالغ قيمتها ٦٩٣,٢ مليون دولار أمريكي (١ يناير ٢٠٢٤: ٨٠٦,٧ مليون دولار أمريكي).

ب) حسب القطاع الصناعي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
%	%	
٩,٧	٩,٦	استهلاكي/ شخصي
١٢,٠	١١,٨	رهن العقارات السكنية
٣١,٥	٣٢,٤	تجاري وصناعي
١٤,٧	١٧,٢	عقاري
٥,١	٦,٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٨,٨	١٤,٧	خدمات
٣,٧	٣,٤	حكومي/ قطاع عام
٤,٥	٤,٦	أخرى
١٠٠,٠	١٠٠,٠	
١١,٤٩٠,٤٩١	١٠,٥٣٩,١٠٤	
(٣٥٧,١٥٤)	(٣٢٩,١١٤)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ و ٢)
(٢٢٥,٩٣٩)	(٢٠٤,٤٤٣)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)
١٠,٩٠٧,٣٩٨	١٠,٠٠٥,٥٤٧	

٧ مدينو التمويل وموجودات الإجارة (تتمة)

٢٠٢٣		٢٠٢٤		(ج) حسب الإقليم الجغرافي
ألف	دولار أمريكي	ألف	دولار أمريكي	
%		%		
٥٣,٢	٦,١١٩,٥١٧	٥٤,٧	٥,٧٥٧,٥٧٣	دول مجلس التعاون الخليجي
١٥,٢	١,٧٤٤,٣٥٧	١٧,٣	١,٨١٦,٣١٨	المملكة المتحدة
٢٢,٨	٢,٦١٩,١٤٢	١٨,٩	١,٩٩٦,٣٧٣	جمهورية مصر العربية
٣,٣	٣٧٦,٩٨٢	١,٨	١٩٢,١٥٩	أوروبا (باستثناء المملكة المتحدة)
٢,٦	٣٠١,٦٨٥	٤,٧	٤٩٨,٣٦٥	آسيا (باستثناء دول مجلس التعاون الخليجي)
٢,٩	٣٢٨,٨٠٨	٢,٦	٢٧٨,٣١٦	أخرى
١٠٠,٠	١١,٤٩٠,٤٩١	١٠٠,٠	١٠,٥٣٩,١٠٤	
	(٣٥٧,١٥٤)		(٣٢٩,١١٤)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ و ٢)
	(٢٢٥,٩٣٩)		(٢٠٤,٤٤٣)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)
	١٠,٩٠٧,٣٩٨		١٠,٠٠٥,٥٤٧	

(د) الجودة الائتمانية لمدينو التمويل وموجودات الإجارة

٢٠٢٤				درجة المعيار العالي
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٩٢,٨٦٤	٩١,٣٢٦	-	١,٨٨٤,١٩٠	الأفراد
٤,١٣٢,٧٥٧	١١٢,٤٥٣	-	٤,٢٤٥,٢١٠	الشركات
٩٠,٦٧٣	٦٧,٧١٥	-	١٥٨,٣٨٨	درجة المعيار الأساسي
٢,٧٧٧,٥٦٦	١,٢١٩,١٥٩	-	٣,٩٩٦,٧٢٥	الأفراد
				الشركات
-	-	٧٦,٠١١	٧٦,٠١١	منخفض القيمة ائتمانياً
-	-	١٧٨,٥٨٠	١٧٨,٥٨٠	الأفراد
				الشركات
٨,٧٩٣,٨٦٠	١,٤٩٠,٦٥٣	٢٥٤,٥٩١	١٠,٥٣٩,١٠٤	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧٩,٤٧٤)	(٢٤٩,٦٤٠)	(٢٠٤,٤٤٣)	(٥٣٣,٥٥٧)	
٨,٧١٤,٣٨٦	١,٢٤١,٠١٣	٥٠,١٤٨	١٠,٠٠٥,٥٤٧	

٧ مدينو التمويل وموجودات الإجارة (تتمة)

(د) الجودة الائتمانية لمديني التمويل وموجودات الإجارة (تتمة)

٢٠٢٣				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨٦١,٥٤١	١٦٦,٣١٠	-	٢,٠٢٧,٨٥١	درجة المعيار العالي
٣,٨٠٩,٦١٩	٨٣,٨٩٤	-	٣,٨٩٣,٥١٣	الأفراد
				الشركات
٨١,٦٨٢	٩١,٢٠٥	-	١٧٢,٨٨٧	درجة المعيار الأساسي
٣,٥٠١,٨٤٦	١,٦٢٠,٥٣٠	-	٥,١٢٢,٣٧٦	الأفراد
				الشركات
-	-	٩٣,٢٧٠	٩٣,٢٧٠	منخفض القيمة ائتمانياً
-	-	١٨٠,٥٩٤	١٨٠,٥٩٤	الأفراد
				الشركات
٩,٢٥٤,٦٨٨	١,٩٦١,٩٣٩	٢٧٣,٨٦٤	١١,٤٩٠,٤٩١	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨٢,٤٩٠)	(٢٧٤,٦٦٤)	(٢٢٥,٩٣٩)	(٥٨٣,٠٩٣)	
٩,١٧٢,١٩٨	١,٦٨٧,٢٧٥	٤٧,٩٢٥	١٠,٩٠٧,٣٩٨	

يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣٢ للحصول على تفاصيل إضافية حول الجودة الائتمانية لمديني التمويل وموجودات الإجارة.

(هـ) التحليل الزمني لمديني التمويل وموجودات الإجارة الفائت موعد استحقاقها ولكنها غير منخفضة القيمة ائتمانياً

المبالغ المعروضة في الجدول الوارد أدناه هي بإجمالي قيمة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٢٠٢٤				
لغاية	من ٣١ إلى	من ٢١ إلى	من ١٩ إلى	
٣٠ يوماً	٦٠ يوماً	١٩ يوماً	١٩ يوماً	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٤,٠٠٥	٣٢,٠٧٠	١٦,٩٤٧	١١٣,٠٢٢	الأفراد
٢٠٣,٩٩٣	٩٤,٣٩٠	٢٥,٨٥٧	٣٢٤,٢٤٠	الشركات
٢٦٧,٩٩٨	١٢٦,٤٦٠	٤٢,٨٠٤	٤٣٧,٢٦٢	
٢٠٢٣				
لغاية	من ٣١ إلى	من ٢١ إلى	من ١٩ إلى	
٣٠ يوماً	٦٠ يوماً	١٩ يوماً	١٩ يوماً	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٦,٩٣٣	٣٣,٠٥٩	٢٥,٣٢٠	١٤٥,٣١٢	الأفراد
٦٦,٢٤٣	٧٤,٧٢٨	٢٨,٩٢٩	١٦٩,٩٠٠	الشركات
١٥٣,١٧٦	١٠٧,٧٨٧	٥٤,٢٤٩	٣١٥,٢١٢	

لا تعتبر أي من مدينو التمويل وموجودات الإجارة الفائت موعد استحقاقها المذكورة أعلاه بأنها منخفضة القيمة ائتمانياً.

٧ مدينو التمويل وموجودات الإجارة (تتمة)

(و) مدينو التمويل وموجودات الإجارة المنخفضة القيمة ائتمانياً بشكل فردي

٢٠٢٤		
أفراد ألف دولار أمريكي	شركات ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
٧٦,٠١١	١٧٨,٥٨٠	٢٥٤,٥٩١
(٦٠,٥٧٧)	(١٤٣,٨٦٦)	(٢٠٤,٤٤٣)
١٥,٤٣٤	٣٤,٧١٤	٥٠,١٤٨
%٧٩,٧	%٨٠,٦	%٨٠,٣
٢,١١٨,٥٨٩	٨,٤٢٠,٥١٥	١٠,٥٣٩,١٠٤
%٣,٦	%٢,١	%٢,٤

إجمالي مدينو التمويل وموجودات الإجارة المنخفضة القيمة ائتمانياً
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)

تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدينو التمويل وموجودات الإجارة المنخفضة
القيمة ائتمانياً

إجمالي مدينو التمويل وموجودات الإجارة

نسبة مدينو التمويل وموجودات الإجارة المنخفضة القيمة ائتمانياً

٢٠٢٣		
أفراد ألف دولار أمريكي	شركات ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
٩٣,٢٧٠	١٨٠,٥٩٤	٢٧٣,٨٦٤
(٧١,٩٨٣)	(١٥٣,٩٥٦)	(٢٢٥,٩٣٩)
٢١,٢٨٧	٢٦,٦٣٨	٤٧,٩٢٥
%٧٧,٢	%٨٥,٢	%٨٢,٥
٢,٢٩٤,٠٠٨	٩,١٩٦,٤٨٣	١١,٤٩٠,٤٩١
%٤,١	%٢,٠	%٢,٤

إجمالي مدينو التمويل وموجودات الإجارة المنخفضة القيمة ائتمانياً
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)

تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدينو التمويل وموجودات الإجارة المنخفضة
القيمة ائتمانياً

إجمالي مدينو التمويل وموجودات الإجارة

نسبة مدينو التمويل وموجودات الإجارة المنخفضة القيمة ائتمانياً

بلغت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة والمتعلقة بمدينو التمويل وموجودات الإجارة المنخفضة القيمة ائتمانياً بشكل فردي ٢٩٢,٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣٨٦,٠ مليون دولار أمريكي). تتألف الضمانات من النقد والأوراق المالية والعقارات.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت القيمة المدرجة للتسهيلات الائتمانية المعاد هيكلتها ٦٦٩,١ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٧٣٩,٨ مليون دولار أمريكي) والتي احتفظت المجموعة مقابلها على مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ١٠٦,٤ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ١١٢,٥ مليون دولار أمريكي).

(ز) مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدينو التمويل وموجودات الإجارة
فيما يلي تسوية لمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدينو التمويل وموجودات الإجارة حسب الفئة:

(أ) مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدينو التمويل وموجودات الإجارة – الأفراد

٢٠٢٤			
المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
١٨,٦٩٦	٩,٤٨٢	٧١,٩٨٣	١٠٠,١٦١
(١,١٨٢)	٦٠٥	٥٧٧	-
٤,٧٤٩	(٥,٢٩٥)	٥٤٦	-
١,٥٠٤	٤,٧٢٩	(٦,٢٣٣)	-
١,٠٨١	(٥٢١)	٣١,٧٠٨	٣٢,٢٦٨
-	-	(٨٦,١٠٥)	(٨٦,١٠٥)
(٢١٨)	(٧٥)	٤٨,١٠١	٤٧,٨٠٨
٢٤,٦٣٠	٨,٩٢٥	٦٠,٥٧٧	٩٤,١٣٢

في ١ يناير ٢٠٢٤
محول من المرحلة ١
محول من المرحلة ٢
محول من المرحلة ٣
صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
مبالغ تم شطبها *
تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧ مدينو تمويل وموجودات الإجارة (تتمة)

(ز) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدينو التمويل وموجودات الإجارة (تتمة)

(١) مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدينو التمويل وموجودات الإجارة - الأفراد (تتمة)

٢٠٢٣				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٥,٧٩٧	٢٣,٨٣٩	٧٧,٥٥٦	١٥٧,١٩٢	في ١ يناير ٢٠٢٣
(١,٠٤٩)	٥٧٤	٤٧٥	-	محول من المرحلة ١
٨٤٤	(٣,٠٥٩)	٢,٢١٥	-	محول من المرحلة ٢
-	١٦٩	(١٦٩)	-	محول من المرحلة ٣
(٤,٠٠٢)	(٢,٧٥٩)	٥٠,٣٨٣	٤٣,٦٢٢	صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	(٥,٢٥٧)	(٥,٢٥٧)	مبالغ تم شطبها *
(٣٢,٧٣٣)	(٩,٢٥٥)	(٦٠,٨٤٤)	(١٠٢,٨٣٢)	محول إلى محتفظ بها لغرض البيع
(١٦١)	(٢٧)	٧,٦٢٤	٧,٤٣٦	تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى
١٨,٦٩٦	٩,٤٨٢	٧١,٩٨٣	١٠٠,١٦١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(٢) مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدينو التمويل وموجودات الإجارة - الشركات

٢٠٢٤				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٣,٧٩٤	٢٦٥,١٨٢	١٥٣,٩٥٦	٤٨٢,٩٣٢	في ١ يناير ٢٠٢٤
(٧٠٨)	٦٢٣	٨٥	-	محول من المرحلة ١
١٦,١٥٣	(٣٨,٦٤٠)	٢٢,٤٨٧	-	محول من المرحلة ٢
٤	١,٤٠٧	(١,٤١١)	-	محول من المرحلة ٣
(١٦,٦٢٧)	٦٦,١٣٨	٨٩,١٢١	١٣٨,٦٣٢	صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	(٩٢,٦٩٨)	(٩٢,٦٩٨)	مبالغ تم شطبها *
(٧,٧٧٢)	(٥٣,٩٩٥)	(٢٧,٦٧٤)	(٨٩,٤٤١)	تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى
٥٤,٨٤٤	٢٤٠,٧١٥	١٤٣,٨٦٦	٤٣٩,٤٢٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣٤,٦٥٠	٣٧٣,٠٥٠	٢٨٦,١٢٤	٧٩٣,٨٢٤	في ١ يناير ٢٠٢٣
(٣,١٨٦)	٣,١٠٢	٨٤	-	محول من المرحلة ١
٢٤٢	(٣٩,٢٩٤)	٣٩,٠٥٢	-	محول من المرحلة ٢
-	١٧,٥٧٧	(١٧,٥٧٧)	-	محول من المرحلة ٣
٢٢,٥٧٧	٢٢,٥٢٨	(٣٢,٥١٥)	١٢,٥٩٠	صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	(٥٥,٤١٠)	(٥٥,٤١٠)	مبالغ تم شطبها *
(٧٨,٤٢٥)	(١٠١,١٢٩)	(٥٧,٤٧٠)	(٢٣٧,٠٢٤)	محول إلى محتفظ بها لغرض البيع
(١٢,٠٦٤)	(١٠,٦٥٢)	(٨,٣٣٢)	(٣١,٠٤٨)	تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى
٦٣,٧٩٤	٢٦٥,١٨٢	١٥٣,٩٥٦	٤٨٢,٩٣٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

* تمثل القيمة المدرجة الكاملة لمدينو التمويل وموجودات الإجارة التي تم شطبها.

بلغت المبالغ التعاقدية المستحقة على مدينو التمويل وموجودات الإجارة التي تم شطبها خلال السنة، ولكنها لا تزال قيد الإجراءات القانونية ١٢٩,٤ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ١٥,٢ مليون دولار أمريكي).

٧ مدينو التمويل وموجودات الإجارة (تتمة)

ح) مخصص الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية ومخصصات أخرى
فيما يلي صافي التغطية للمخصصات في القائمة الموحدة للدخل:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٦,٢١٢	١٧٠,٩٠٠	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدينو التمويل وموجودات الإجارة (الإيضاح رقم ٧)
(٤,٥٨٨)	(٤٣,٦٧٠)	مبالغ مستردة من مدينو التمويل وموجودات الإجارة خلال السنة (من مخصص مدينو التمويل وموجودات الإجارة المشطوبة بالكامل في السنوات السابقة)
(٢٥,٥١٤)	(١٦,٥٤٧)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة (الإيضاح رقم ٨ ج)
٤,٧٥٧	(٣,٥٨٠)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات غير المدرجة في الميزانية وأخرى
٤٩,٦٠٥	-	صافي تغطية المخصص على الاستثمارات/ العقارات المقتناة
٢٣,٦٣٨	(٤٠,٧٥٣)	صافي (استرداد) / تغطية المخصصات الأخرى
١٠٤,١١٠	٦٦,٣٥٠	

ط) إجارة منتهية بالتملك

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٣٤,٢٥٤	١,٦٦١,٣٣٥	إجارة منتهية بالتملك - التكلفة
(١٥,١٢٩)	(٢٨٥,٩٢٤)	الاستهلاك المتراكم
٩١٩,١٢٥	١,٣٧٥,٤١١	إجارة منتهية بالتملك - عقود التمويل
(٢١,٥٣٤)	(٨٤,٠٧٤)	مخصص انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية
٨٩٧,٥٩١	١,٢٩١,٣٣٧	

٨ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

أ) حسب القطاع والتصنيف

٢٠٢٤				
محتفظ بها	محتفظ بها	محتفظ بها	محتفظ بها	
بالقيمة العادلة	بالقيمة العادلة	بالقيمة العادلة	بالقيمة العادلة	
من خلال الدخل	من خلال الدخل	من خلال الدخل	من خلال الدخل	
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٥٧٥,٥٩١	-	١,٤٤٦,٩١٣	٢,١٢٨,٦٧٨	استثمارات مسعرة
٧٢٨,٠٠٧	-	٦٠٢,٧٥٥	١٢٥,٢٥٢	صكوك وأدوات مشابهة لحكومات دول مجلس التعاون الخليجي
١,٢١٠,٠٩٧	-	٢١٩,٠٩٣	٩٩١,٠٠٤	صكوك وأدوات مشابهة حكومية أخرى
				أوراق مالية لكيانات تابعة لحكومات دول مجلس التعاون الخليجي
				صكوك وأدوات مشابهة:
١,٠٠٤,٤٥١	-	٣٩٥,٧٧٥	٦٠٨,٦٧٦	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢,٧٥٠,١٦١	-	٤٣٤,٤٣٤	٢,٣١٥,٧٢٧	- شركات
١,٦٥٧,٣٤١	١,٠٢٧	١,٦٥٦,٣١٤	-	أدوات أسهم حقوق الملكية
١٠,٩٢٥,٦٤٨	١,٠٢٧	٤,٧٥٥,٢٨٤	٦,١٦٩,٣٣٧	
				استثمارات غير مسعرة
				صكوك وأدوات مشابهة:
٢٨٧,١٢٠	-	٢٧,٥٨٦	٢٥٩,٥٣٤	- صادرة من قبل بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١١٢,٨٧٤	٨,١٣١	١٠٤,٧٤٣	-	أدوات أسهم حقوق الملكية
٣٩٩,٩٩٤	٨,١٣١	١٣٢,٣٢٩	٢٥٩,٥٣٤	
١١,٣٢٥,٦٤٢	٩,١٥٨	٤,٨٨٧,٦١٣	٦,٤٢٨,٨٧١	المجموع
(١١,٤٩٦)	-	(٣,٥٩٣)	(٧,٩٠٣)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٣١٤,١٤٦	٩,١٥٨	٤,٨٨٤,٠٢٠	٦,٤٢٠,٩٦٨	

٨ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة (تتمة)

٢٠٢٣				أ) حسب القطاع والتصنيف (تتمة)	
محتفظ بها بالبقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ألف دولار أمريكي	محتفظ بها بالبقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف دولار أمريكي	محتفظ بها بالبقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ألف دولار أمريكي	محتفظ بها بالبقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف دولار أمريكي		
٣,٥٩٣,٣٣٣	-	٦٦٢,٧٤١	٢,٩٣٠,٥٩٢	استثمارات مسعرة	
٨٤٢,٧٣٤	-	٣٣٢,١٥٨	٥١٠,٥٧٦	صكوك وأدوات مشابهة لحكومات دول مجلس التعاون الخليجي	
١,٣٩٤,٧٢٦	-	١٨٤,٤٢٤	١,٢١٠,٣٠٢	صكوك وأدوات مشابهة حكومية أخرى	
١,٣٩٨,٨٩٩	-	٢٤٣,٩١١	١,١٥٤,٩٨٨	أوراق مالية لكيانات تابعة لحكومات دول مجلس التعاون الخليجي	
٢,٧٩٧,٨٠٦	-	٣٧٠,٥١٨	٢,٤٢٧,٢٨٨	صكوك وأدوات مشابهة:	
١٨,٧٨٢	١,٤٥٧	١٧,٣٢٥	-	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى	
١٠,٠٤٦,٢٨٠	١,٤٥٧	١,٨١١,٠٧٧	٨,٢٣٣,٧٤٦	- شركات	
				أدوات أسهم حقوق الملكية	
				استثمارات غير مسعرة	
٧٩,١١٣	-	٦٦,٧٤٣	١٢,٣٧٠	صكوك وأدوات مشابهة:	
٨٥,٧٨٩	٨,٤٣٢	٧٧,٣٥٧	-	- صادرة من قبل بنوك ومؤسسات مالية أخرى	
١٦٤,٩٠٢	٨,٤٣٢	١٤٤,١٠٠	١٢,٣٧٠	أدوات أسهم حقوق الملكية	
١٠,٢١١,١٨٢	٩,٨٨٩	١,٩٥٥,١٧٧	٨,٢٤٦,١١٦	المجموع	
(٢٨,٢٣٣)	-	(٤,٨٨٩)	(٢٣,٣٤٤)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة	
١٠,١٨٢,٩٤٩	٩,٨٨٩	١,٩٥٠,٢٨٨	٨,٢٢٢,٧٧٢		

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة المدرجة بالتكلفة المطفأة ٦,٥٢٦,٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٨,٣٥٨,٧ مليون دولار أمريكي) ومن ضمنها مبلغ وقدره ٦,٥٢٦,٥ مليون دولار أمريكي مصنف ضمن المستوى ١ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٨,٣٤٦,٣ مليون دولار أمريكي) ومبلغ وقدره لا شيء دولار أمريكي مصنف ضمن المستوى ٢ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٢,٤ مليون دولار أمريكي).

بلغ المكسب من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ وقدره ٠,٦ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٦,٣ مليون دولار أمريكي).

ب) الجودة الائتمانية للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة

٢٠٢٤					
المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي		
٥,٦٠٤,٨٠٧	-	-	٥,٦٠٤,٨٠٧	درجة المعيار العالي	
٣,٧٤٠,٦٢٢	٢٠٩,٩٩٨	-	٣,٩٥٠,٦٢٠	درجة المعيار الأساسي	
٩,٣٤٥,٤٢٩	٢٠٩,٩٩٨	-	٩,٥٥٥,٤٢٧		
(١٠,٠٩٤)	(١,٤٠٢)	-	(١١,٤٩٦)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة	
٩,٣٣٥,٣٣٥	٢٠٨,٥٩٦	-	٩,٥٤٣,٩٣١		
			١,٧٧٠,٢١٥	أدوات أسهم حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة	
			١١,٣١٤,١٤٦		

٨ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة (تتمة)

(ب) الجودة الائتمانية للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة (تتمة)

٢٠٢٣

المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
٧,٠٠٧,٠٦٥	-	-	٧,٠٠٧,٠٦٥
٢,٧١٧,٤٠٥	٣٨٢,١٤١	-	٣,٠٩٩,٥٤٦
٩,٧٢٤,٤٧٠	٣٨٢,١٤١	-	١٠,١٠٦,٦١١
(٢٥,٦٦١)	(٢,٥٧٢)	-	(٢٨,٢٣٣)
٩,٦٩٨,٨٠٩	٣٧٩,٥٦٩	-	١٠,٠٧٨,٣٧٨
			١٠٤,٥٧١
			١٠,١٨٢,٩٤٩

أدوات أسهم حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة

يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣٢ للحصول على تفاصيل إضافية حول الجودة الائتمانية للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة.

(ج) تسوية مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٤

المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
٢٥,٦٦١	٢,٥٧٢	-	٢٨,٢٣٣
(١٥,٤٧٢)	(١,٠٧٥)	-	(١٦,٥٤٧)
(٩٥)	(٩٥)	-	(١٩٠)
١٠,٠٩٤	١,٤٠٢	-	١١,٤٩٦

في ١ يناير ٢٠٢٤

صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣

المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
٢٤,٥٧١	٦٤,٣٩٨	١٠,٨٧٣	٩٩,٨٤٢
(٨٦٧)	٨٦٧	-	-
٤,٩٥٥	(٦٢,٧٣٤)	٣٢,٢٦٥	(٢٥,٥١٤)
-	-	(٤٣,١٤٨)	(٤٣,١٤٨)
(٣,٠٦٩)	(٢٨٤)	-	(٣,٣٥٣)
٧١	٣٢٥	١٠	٤٠٦
٢٥,٦٦١	٢,٥٧٢	-	٢٨,٢٣٣

في ١ يناير ٢٠٢٣

محول من المرحلة ١

صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
مبالغ مشطوبة

محول إلى محتفظ بها لغرض البيع
تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩ استثمارات في شركات زميلة

الشركات الزميلة للمجموعة هي كالتالي:

الاسم	بلد التأسيس	نسبة الملكية الاسمية للمجموعة	٢٠٢٣	٢٠٢٤
البنك الأهلي ش.م.ع.ع.	سلطنة عمان	%٣٥,٠	%٣٥,٠	
المصرف المتحد للتجارة والاستثمار ش.م.ل.	ليبيا	%٤٠,٠	%٤٠,٠	
شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي	المملكة العربية السعودية	%٤٠,٠	-	

فيما يلي ملخص المعلومات المالية لجميع الشركات الزميلة للمجموعة:

	٢٠٢٣	٢٠٢٤
	ألف	ألف
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مجموع الموجودات	٩,٢٨٥,٣٢٠	١٠,٣٤١,٤٢٣
مجموع المطلوبات	٧,٧٧٢,٨٦٨	٨,٨١٢,٧٤٠
حصة النتائج للسنة (حصة المجموعة)	٣١,٥٤٨	٤٦,٥٦٢

فيما يلي أدناه المعلومات المالية للبنك الأهلي ش.م.ع.ع. باعتباره شركة زميلة جوهرية. تستند المعلومات على أحدث المعلومات المالية المتوفرة للبنك الأهلي ش.م.ع.ع.

	٢٠٢٣	٢٠٢٤
	مليون	مليون
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
المعلومات المتعلقة بالميزانية		
مدينو التمويل	٦,٩٩٧,٨	٧,٨٥٠,١
مجموع الموجودات	٨,٦١٩,١	٩,٧٥٣,٠
ودائع العملاء	٦,٤٣٠,٣	٧,١٧٦,١
مجموع المطلوبات	٧,٢٦٤,٨	٨,٣٠٣,٧
المعلومات المتعلقة بقائمة الدخل		
مجموع الدخل التشغيلي	٢٥٥,٩	٢٨١,٣
صافي الربح للسنة	٩٤,٧	١٠٨,٢
أرباح أسهم مستلمة خلال السنة	١٦,٠	٩,٦
المعلومات المتعلقة بقائمة التدفقات النقدية		
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	(٧٥,٤)	٤٥٥,٥
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٣٧,٨)	(١٢١,٠)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية	١٥١,٧	(١١١,٧)

بلغت القيمة السوقية لاستثمار البنك الأهلي المتحد في البنك الأهلي ش.م.ع.ع. بناءً على الأسعار المسعرة في سوق مسقط للأوراق المالية ٣٥٢,٤ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣٣٣,٢ مليون دولار أمريكي).

بعد تاريخ الميزانية، قامت المجموعة ببيع كامل حصة ملكيتها البالغة ٣٥٪ في البنك الأهلي ش.م.ع.ع. لمجموعة من المستثمرين في سلطنة عمان.

١٠ عقارات استثمارية

تمثل هذه عقارات مقتناه من قبل المجموعة ويتم إثباتها بالتكلفة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية ١٢٠,٢ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٢١,٦ مليون دولار أمريكي). تم تقييم العقارات الاستثمارية من قبل مثنين مستقلين باستخدام مدخلات التقييم غير القابلة للملاحظة مثل المبيعات القابلة للمقارنة والإيرادات المحتملة وما إلى ذلك وتم تصنيفها ضمن المستوى ٣ (٢٠٢٣: المستوى ٣) في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

١٠ عقارات استثمارية (تتمة)

فيما يلي التغيرات خلال السنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨٩,٠٦٥	١٠٥,٠٣٧	في ١ يناير
٢,٣٢٤	٣,١٤٧	إضافات
(٦٦,٢٦٤)	-	محول إلى محتفظ بها لغرض البيع
(١١,٦٨٨)	-	استبعادات
(٨,٤٠٠)	-	انخفاض في القيمة وتغيرات أخرى
١٠٥,٠٣٧	١٠٨,١٨٤	في ٣١ ديسمبر

١١ ربح مستحق القبض وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١ يناير ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٨٦,٧٧٤	٢٥٠,٦٩٣	٢٦٢,٢٣٣	ربح مستحق القبض
٥٠٠,٦٠٤	٥٠٠,٦٠٤	٥٣٣,٣٢٩	موجودات مالية مشتقة إسلامية (الإيضاح رقم ٢٨)
١,٥١٥	١,٥١٥	١,٩٧٢	موجودات ضريبية (الإيضاح رقم ٢٢)
٢٦١,٩٥١	٢٦١,٩٥١	٢٧٠,١٦٥	موجودات عقارية مستردة
٥٣,٢٠٠	٥٣,٢٠٠	٢٩,١٤٢	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم أخرى
١,١٠٤,٠٤٤	١,٠٦٧,٩٦٣	١,٠٩٦,٨٤١	

يتضمن الربح المستحق القبض على مبلغ وقدره ٥٧,٠ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٣٥,٨ مليون دولار أمريكي) متعلقة بموجودات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ وقدره ٢٠٥,٢ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٢٥١,٠ مليون دولار أمريكي) يتعلق بموجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة.

١٢ ممتلكات ومعدات

فيما يلي صافي القيم الدفترية لممتلكات ومعدات المجموعة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٢,٧٧٤	٤٢,١٩٩	أراضي مملوكة ملكاً حراً
٢٣,٦٧٠	١٦,٩٠٣	مباني مملوكة ملكاً حراً
٥,٦٦١	٥,٤٥٦	تركييبات وتحسينات
٩١,٩٥٧	١٠٢,٣١٤	أجهزة تقنية معلومات وأخرى
٢٢,٥٥٨	٦,٩٥٨	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
١٧,٢٥٦	١٤,٦١٣	الحق في استخدام الموجودات
٢٠٣,٨٧٦	١٨٨,٤٤٣	

يعاد تقييم الأراضي المملوكة ملكاً حراً من قبل مثنين مستقلين سنوياً بالقرب من نهاية السنة باستخدام مدخلات التقييم ذات التأثير الجوهري بناءً على المدخلات غير القابلة للملاحظة مثل المبيعات القابلة للمقارنة والإيرادات المحتملة وما إلى ذلك وتم تصنيفها ضمن المستوى ٣ (٢٠٢٣: المستوى ٣) في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٣، لم تكن هناك أي تغيرات في الأراضي المملوكة ملكاً حراً المصنفة ضمن المستوى ٣ بخلاف التغيرات في عملية التقييم.

١٣ الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة

٢٠٢٣			٢٠٢٤			
الشهرة ألف	غير ملموسة ألف	المجموع ألف	الشهرة ألف	غير ملموسة ألف	المجموع ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٧,٧٥٩	٢٨,٤٢١	١٣٦,١٨٠	١٠٧,٧٥٩	٢٨,٤٢١	١٣٦,١٨٠	في ١ يناير
(١٢,٤٥٧)	-	(١٢,٤٥٧)	(١٢,٤٥٧)	-	(١٢,٤٥٧)	مبالغ مشطوبة
-	-	-	-	-	-	محول إلى محتفظ
-	-	-	-	-	-	بها لغرض البيع
-	-	-	-	-	-	تعديلات سعر
(٥,١٥١)	(١١,١٥٢)	(١٦,٣٠٣)	(٥,١٥١)	(١١,١٥٢)	(١٦,٣٠٣)	الصرف
٩٠,١٥١	١٧,٢٦٩	١٠٧,٤٢٠	٩٠,١٥١	١٧,٢٦٩	١٠٧,٤٢٠	وتغييرات أخرى
٩٠,١٥١	١٧,٢٦٩	١٠٧,٤٢٠	٩٠,١٥١	١٧,٢٦٩	١٠٧,٤٢٠	في ٣١ ديسمبر

الشهرة:

يتم تخصيص الشهرة المكتسبة من خلال عملية دمج الأعمال إلى الوحدات المنتجة للنقد الخاصة بالمنشآت المقتناة لأغراض فحص الانخفاض في القيمة. تم توضيح القيمة المدرجة للشهرة والموجودات غير الملموسة المخصصة لكل وحدة من الوحدات المنتجة للنقد في الإيضاح رقم ٣٠.

الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير المبالغ القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد

يتراوح معدل الخصم المستخدم لفحص انخفاض قيمة الشهرة بين ١١,٨٪ إلى ٢٩,٠٪ (٢٠٢٣: ١٣,٥٪ إلى ٢٨,٩٪). لقد تم تحسين الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير القيم القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد لفحص مرونة حسابات القيمة المستعملة. وعلى هذا الأساس، تعتقد الإدارة أن التغيرات المعقولة في الافتراضات الرئيسية المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد للمجموعة سوف لن تؤدي إلى أي انخفاض إضافي في القيمة.

موجودات غير ملموسة:

تتضمن الموجودات غير الملموسة بصورة أساسية على التراخيص المصرفية للشركات التابعة ذات الأعمار غير المحددة. يتم تحديد القيم العادلة للتراخيص المصرفية في وقت الاقتناء عن طريق خصم الأرباح المستقبلية المتوقعة من اقتنائها وقيمتها النهائية المتوقعة.

١٤ مبالغ مستحقة لبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١ يناير ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٢٧١,٧٦٩	٤٨٦,٦٠٠	ودائع المراجعة
٢٨٠,٠٤٢	٢٠٦,٥٨٥	٣٦٥,١٢٣	ودائع تحت الطلب وقابلة للاستدعاء
١,٩٣٣,٤٨٢	٥٢٩,٩٣١	-	ودائع لأجل
-	٧٣,٤٤٠	٥٥,٢٥٩	ودائع أخرى
٢,٢١٣,٥٢٤	١,٠٨١,٧٢٥	٩٠٦,٩٨٢	

١٥ تمويل لأجل مقابل الصكوك

لدى المجموعة خطوط ائتمان مضمونة بالالتزامات لدى مؤسسات مالية مختلفة من خلال تمويل لأجل مقابل الصكوك، بقيمة ٦,٩ مليار دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧,٨ مليار دولار أمريكي).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت قيمة الالتزامات بموجب هذه الاتفاقيات ٤,٩ مليار دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٤,٦ مليار دولار أمريكي). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المرهونة كضمان ٥,٤ مليار دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٥,٣ مليار دولار أمريكي).

١٦ حسابات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١ يناير ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	١,٧٧٠,٥١٥	٧٥٣,٠٩٥	المرابحة
٣,٩٣٢,٦٩٣	٣,٢٢٢,٠١٢	١,٦٨٩,٢٤١	ودائع جارية وتحت الطلب
٨٧٢,٢٩٥	-	-	ودائع التوفير
٩,٢٣٤,٦٠٧	٣,٦٧٢,٥٠٨	١٥,٥٢٠	ودائع لأجل
١٤,٠٣٩,٥٩٥	٨,٦٦٥,٠٣٥	٢,٤٥٧,٨٥٦	

١٧ دائنو الصكوك وتمويل لأجل

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٩٦,٦٨٥	٨٠٦,٥١٨	(أ) تمويل لأجل
٥٢٧,٧٢٥	٥٦٥,٤١٧	(ب) صكوك طويلة الأجل مستحقة الدفع
١,٦٢٤,٤١٠	١,٣٧١,٩٣٥	

(أ) تمثل هذه اتفاقيات تمويل مرابحة لأجل التي أبرمتها المجموعة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، يبلغ التمويل لأجل ٨٠٦,٥ مليون دولار أمريكي هو مستحق السداد في سنة ٢٠٢٧ ويحمل معدل الربح (معدل التمويل المضمون لليلة واحدة والهامش) بنسبة ٥,٦٪ سنوياً (٢٠٢٣: تم سداد التمويل لأجل بنسبة ٦,٧٪ سنوياً المستحق السداد في سنة ٢٠٢٥ بالكامل في سنة ٢٠٢٤).

(ب) تم إصدار الصكوك خلال سنة ٢٠٢١ من خلال شركة ذات أغراض خاصة مملوكة بالكامل لمدة ٥ سنوات تستحق بتاريخ ٩ سبتمبر ٢٠٢٦ وتحمل معدل ربح ثابت بنسبة ٢,٦١٥٪ سنوياً، تستحق الدفع على أساس نصف سنوي بتاريخ الاستحقاق ٩ سبتمبر و ٩ مارس على التوالي. الصكوك الواردة أعلاه مدرجة في بورصة لندن.

١٨ ربح مستحق الدفع ومطلوبات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١٧,٢٧١	٢٠٩,٧٧٧	ربح مستحق الدفع
١٥٦,٥٨٦	١٨٢,٨٤٧	مستحقات ومبالغ أخرى مستحقة الدفع*
٢٩٠,٦٤٤	١٦١,٩٣٠	مطلوبات مالية مشتقة إسلامية (الإيضاح رقم ٢٨)
٢٨٠,٢١٢	١٥٨,٢٤٦	أرصدة ائتمانية أخرى**
٣٢,٣٤٠	٢٥,٤٣٦	مطلوبات ضريبية (الإيضاح رقم ٢٢)
٢٥,٨٩٨	٢٠,٤٤٤	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة***
١,٠٠٢,٩٥١	٧٥٨,٦٨٠	

* تتضمن المستحقات والمبالغ الأخرى المستحقة الدفع على مبلغ وقدره ١٥,٢ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٨,٢ مليون دولار أمريكي) متعلقة بالتزامات عقد الإيجار.

** تتضمن هذه بشكل أساسي على حسابات المقاصة والأتعاب غير المكتسبة والدائنين المتنوعين.

*** تمثل هذه مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على العقود المالية مثل الضمانات وعقود الارتباطات غير المسحوبة.

١٩ أشباه حقوق الملكية

١٩,١ أرصدة أشباه حقوق الملكية

نوع أشباه حقوق الملكية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١ يناير ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	ألف	ألف	ألف
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
حسابات قائمة على المضاربة	٧٦٤,٤٠٠	٦١٠,٩٦٣	-
حسابات قائمة على الوكالة	١١,٠٤٨,١٧٣	٦,٤٢٣,١٢١	-
	١١,٨١٢,٥٧٣	٧,٠٣٤,٠٨٤	-

يتم دمج أموال حاملي حسابات أشباه حقوق الملكية لتشكيل وعاء عام واحد. يتم استثمار أموال هذا الوعاء في موجودات مصرفية مدرة للربح وفقاً للترتيبات التعاقدية الأساسية. تقوم المجموعة بتخصيص محافظ محددة من الموجودات المدرة للربح لوعاء حاملي حسابات أشباه حقوق الملكية ويتم استخدام الأرباح المحققة فقط من وعاء الموجودات الممولة من حاملي حسابات أشباه حقوق الملكية لتوزيعها على حاملي حسابات أشباه حقوق الملكية وذلك بعد تخصيص المصروفات ذات الصلة وأتعاب الوكالة والمضاربة. وبموجب اتفاقيات الوكالة، تتفق المجموعة مع مزودي الأموال على معدل عائد مستهدف وأي معدل عائد يتجاوز ذلك يعتبر بمثابة أتعاب حوافر تمنح للمجموعة.

فيما يلي الموجودات التي تم فيها استثمار أموال حاملي حسابات أشباه حقوق الملكية بصورة مشتركة مع الأموال الخاصة بالمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	ألف دولار أمريكي	موجودات ممولة بصورة مشتركة	مجموع
موجودات ممولة ذاتياً	موجودات ممولة بصورة مشتركة	مجموع	
٨٤٩,٩١٩	٣١٩,٥٩٣	١,١٦٩,٥١٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥٧٩,٩٥٣	٢٣٩,٨٦٦	٨١٩,٨١٩	مبالغ مستحقة من بنوك مركزية وصكوك
١,٥٧٦,٧٦٠	٢٩١,٤٤٨	١,٨٦٨,٢٠٨	مبالغ مستحقة من بنوك
٢,٤٧٨,٠٩٧	٧,٥٢٧,٤٥٠	١٠,٠٠٥,٥٤٧	مدينو التمويل وموجودات الإجارة
٧,٨٧٩,٩٣٠	٣,٤٣٤,٢١٦	١١,٣١٤,١٤٦	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٤٥٥,٧١٣	-	٤٥٥,٧١٣	استثمار في شركات زميلة
١٠٨,١٨٤	-	١٠٨,١٨٤	عقارات استثمارية
١,٠٩٦,٨٤١	-	١,٠٩٦,٨٤١	ربح مستحق القبض وموجودات أخرى
١٨٨,٤٤٣	-	١٨٨,٤٤٣	ممتلكات ومعدات
١٠٧,٤٢٠	-	١٠٧,٤٢٠	الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
١٥,٣٢١,٢٦٠	١١,٨١٢,٥٧٣	٢٧,١٣٣,٨٣٣	

فيما يلي متوسط نسبة توزيع الأرباح المطبقة خلال السنة لكل نوع من أنواع حسابات حاملي أشباه حقوق الملكية على النحو المتفق عليه تعاقدياً مع العملاء:

٢٠٢٤	حصة المضارب وأتعاب الوكيل	الأرباح لحاملي أشباه حقوق الملكية	نوع الحساب
الاستخدام	حصة المضارب وأتعاب الوكيل	الأرباح لحاملي أشباه حقوق الملكية	مضاربة وكالة
١٠٠٪	٩٧٪	٣٪	
١٠٠٪	٢٧٪	٧٣٪	

٢٠ الحقوق

٢٠٢٤	٢٠٢٣	المصرح به:
ألف	ألف	رأس المال
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠ مليون سهم (٢٠٢٣: ١٢,٠٠٠ مليون سهم) بقيمة إسمية قدرها ٠,٢٥
		دولار أمريكي للسهم

رأس المال المصرح به متاح لإصدار أسهم عادية وفئات مختلفة من الأسهم الممتازة

٢٠ الحقوق (تتمة)

(ب) الصادر والمدفوع بالكامل:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٧٨٦,٩٨٣	٢,٧٨٦,٩٨٣
١١,١٤٧,٩	١١,١٤٧,٩

رأس المال للأسهم العادية (بقيمة إسمية قدرها ٠,٢٥ دولار أمريكي للسهم)

عدد الأسهم (بالملايين)

(ج) أوراق رأسمالية وصكوك دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
٦٠٠,٠٠٠	-
١,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠

الصادرة من قبل البنك (إيضاح رقم ١)

صكوك دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١ - محتفظ بها لغرض البيع (إيضاح رقم ٢)

(١) تحمل الأوراق الرأسمالية الإضافية الدائمة المدرجة ضمن رأس المال فئة ١ المتوافقة مع متطلبات اتفاقية بازل ٣ الصادرة من قبل البنك خلال سنة ٢٠١٥ معدل توزيع أولي بنسبة ٦,٨٧٥٪ سنوياً مستحقة الدفع على أساس نصف سنوي مع إعادة ضبط المعدل بعد كل ٥ سنوات. بعد إتمام فترة ٥ سنوات الأولية، تم خلال سنة ٢٠٢٠ إعادة ضبط معدل التوزيع إلى ٥,٨٣٩٪ سنوياً. هذه الأوراق المالية دائمة وثانوية وغير مضمونة. إن الأوراق المالية مدرجة في "البورصة الأيرلندية". ويجوز للبنك اختيار دفع التوزيعات وفقاً لتقديره الخاص. لا يحق لحاملي هذه الأوراق المالية المطالبة بها ولن يتم اعتبار هذا الحدث بأنه حدث للتعرض في السداد. لا تحمل الأوراق المالية أي تاريخ استحقاق وتم تصنيفها ضمن الحقوق.

(٢) خلال سنة ٢٠٢١، أكمل البنك الأهلي المتحد الكويت إصدار صكوك رأسمالية إضافية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١ بقيمة ٦٠٠ مليون دولار أمريكي المتوافقة مع متطلبات اتفاقية بازل ٣ ("صكوك دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١") والتي تحمل معدل ربح بنسبة ٣,٨٧٥٪ سنوياً، وهي مؤهلة لتصنف ضمن الحقوق. وتعتبر هذه الصكوك ثانوية وغير مضمونة وتحمل مبالغ توزيع دورية نصف سنوية مؤجلة في الدفع، وهي قابلة للاستدعاء بعد فترة خمس سنوات من الإصدار حتى تاريخ الاستدعاء الأول الذي سينتهي في شهر يونيو ٢٠٢٦ أو أي تاريخ توزيع أرباح بعد ذلك وفقاً لشروط استرداد معينة بما في ذلك الحصول على موافقة مسبقة من بنك الكويت المركزي. إن الأوراق المالية مدرجة في البورصة الأيرلندية وبورصة ناسداك دبي.

٢١ علاوة إصدار أسهم واحتياطيات

- (أ) علاوة إصدار أسهم
علاوة إصدار الأسهم الناتجة عن إصدار الأسهم العادية هي غير قابلة للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية البحريني.
- (ب) احتياطي رأسمالي
وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني، فإنه يتم تحويل أي ربح ناتج عن بيع أسهم الخزانة إلى الاحتياطي الرأسمالي. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية البحريني.
- (ج) احتياطي قانوني
وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل ١٠٪ من صافي الربح سنوياً إلى الاحتياطي القانوني. ويجوز للبنك أن يقرر إيقاف مثل هذا التحويلات عندما يبلغ الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية البحريني.
- (د) احتياطي إعادة تقييم العقار
إن احتياطي إعادة التقييم الناتج عن إعادة تقييم الأراضي المملوك ملكاً حراً هو غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية البحريني.
- (هـ) احتياطي تحويل العملات الأجنبية
تتضمن هذه الأساس على تأثيرات التحويل الناتجة عن توحيد الشركات التابعة والاستثمارات في الشركات الزميلة.
- (و) احتياطي الدخل الشامل الآخر
يمثل هذا الاحتياطي التغيرات في القيم العادلة لأدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين التي تم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٢١ علاوة إصدار أسهم واحتياطيات (تتمة)

(ز) احتياطي تحوط التدفقات النقدية
يمثل هذا الجزء الفعال للمكسب أو الخسارة الناتجة عن أدوات تحوط التدفقات النقدية للمجموعة.

(ح) التغيرات في الاحتياطيات الأخرى

الدخل الشامل الآخر						
التغيرات المتراكمة في						
احتياطي إعادة تقييم العقار	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي الدخل الشامل الآخر	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	احتياطي صندوق التقاعد*	مجموع الاحتياطيات الأخرى	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧,٢٤٠	٣٩,٨٤٠	(٨٣٧,٢٤٧)	(٦,١٦١)	(٥٥,٠٤٤)	(٨٤١,٣٧٢)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
-	(٥٤)	(٢٠٥,٨٣٠)	-	(١٠١)	(٢٠٥,٩٨٥)	تعديلات تحويل العملات
-	-	-	(٩,٤١١)	-	(٩,٢٩٤)	تحويلات إلى القائمة الموحدة للدخل
-	-	-	١١٧	-	-	تحويلات إلى الأرباح المبقة من بيع
-	-	-	-	-	٢٨٩	استثمارات أسهم حقوق الملكية
-	-	-	١٠٩,١٤٠	(١١٧)	١٠٩,٠٢٣	صافي تغيرات القيمة العادلة
-	(٤,٦٩٦)	-	(٨,٠٥٤)	-	(١٢,٧٥٠)	تحويلات إلى الأرباح المبقة من بيع
-	-	-	-	-	-	شركة تابعة
-	-	١٠٤,٠٠٠	-	-	١٠٤,٠٠٠	تحويلات إلى القائمة الموحدة للدخل
-	-	-	-	-	-	من بيع شركة تابعة
١٧,٢٤٠	٣٥,٠٩٠	(٩٣٩,٠٧٧)	٨٥,٨٠٣	(٥٥,١٤٥)	(٨٥٦,٠٨٩)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الدخل الشامل الآخر						
التغيرات المتراكمة في						
احتياطي إعادة تقييم العقار	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي الدخل الشامل الآخر	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	احتياطي صندوق التقاعد*	مجموع الاحتياطيات الأخرى	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧,٢٤٠	٣٨,٧٣١	(٧٦٣,٢٠١)	(٣٠,٧٦٥)	(٣٤,٩٦٤)	(٧٧٢,٩٨٨)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	(٧٤,٠٤٦)	-	-	(٧٤,٠٤٦)	تعديلات تحويل العملات
-	-	-	(١,٩٣٤)	٢٩	(١,٩٠٥)	تحويلات إلى القائمة الموحدة للدخل
-	-	-	(٢٨,٧١٤)	-	(٤٨,٧٩٤)	صافي تغيرات القيمة العادلة
-	-	-	-	-	٥٥,٢٥٢	تحويلات إلى الأرباح المبقة من بيع
-	-	-	٥٥,٢٥٢	-	٥٥,٢٥٢	استثمارات أسهم حقوق الملكية
-	١,١٠٩	-	-	-	١,١٠٩	إعادة تقييم الأراضي المملوكة ملكاً حراً
١٧,٢٤٠	٣٩,٨٤٠	(٨٣٧,٢٤٧)	(٦,١٦١)	(٥٥,٠٤٤)	(٨٤١,٣٧٢)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

* للحصول على تفاصيل إضافية بشأن احتياطي صندوق التقاعد راجع الإيضاح رقم ٢٦.

تنتج مخاطر تحويل العملات الأجنبية بالأساس من استثمارات المجموعة في البلدان المختلفة. يتم تحويل موجودات ومطلوبات تلك الشركات التابعة للمجموعة إلى الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ الميزانية. يتم تحويل بنود الدخل والمصروفات على أساس متوسط أسعار الصرف السائدة لفترات إعداد التقارير المالية لأغراض التوحيد، ويتم تضمين أي فروق صرف ناتجة عن التحويل في "احتياطي تحويل العملات الأجنبية" التي تشكل جزءاً من الدخل الشامل الآخر موزعة بالتناسب بين الحقوق غير المسيطرة وحقوق المالك.

تقوم المجموعة بتحوط صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية وذلك لتخفيف أي من مخاطر العملة بعدة طرق منها التمويل بالعملة الأساسية والتحوط الهيكلي في شكل الاحتفاظ بمركز طويل مغطى بالدولار الأمريكي بقدر الإمكان والعقود الآجلة.

٢١ علاوة إصدار أسهم واحتياطات (تتمة)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	ط) أرباح أسهم موصى بتوزيعها ومدفوعة
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧٨,٦٩٨	٥٨٥,٢٦٦	مقترحة للموافقة عليه في اجتماع الجمعية العمومية السنوي القادم للمساهمين
٢,٥٠	٥,٢٥	مجموع أرباح الأسهم النقدية الموصى بتوزيعها على الأسهم العادية
		أرباح أسهم نقدية على كل سهم عادي (سنت أمريكي للسهم)
		ي) التوزيع على الأوراق الرأسمالية والصكوك الدائمة المدرجة ضمن رأس المال فئة ١

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣,٣٥٦	٢٣,٣٥٦	التوزيع على الأوراق الرأسمالية الدائمة المدرجة ضمن رأس المال فئة ١
٢٣,٢٥٠	-	التوزيع على الصكوك الدائمة المدرجة ضمن رأس المال فئة ١
٤٦,٦٠٦	٢٣,٣٥٦	

٢٢ الضرائب

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥١٥	١,٩٧٢	الميزانية الموحدة (الإيضاحين رقم ١١ و ١٨):
١,٥١٥	١,٩٧٢	- موجود ضريبي حالي
٣٠,٦٤١	٢٠,٩٨٥	- مطلوب ضريبي حالي
١,٦٩٩	٤,٤٥١	- مطلوب ضريبي مؤجل
٣٢,٣٤٠	٢٥,٤٣٦	
٥٠,٨١٣	٤٦,٨٠٤	القائمة الموحدة للدخل:
١,٥٩٧	٣٩٨	- مصروف ضريبي حالي على العمليات الخارجية
٥٢,٤١٠	٤٧,٢٠٢	- مصروف ضريبي مؤجل على العمليات الخارجية

تتضمن المصروفات الضريبية للمجموعة على جميع الضرائب المباشرة المستحقة على الأرباح الخاضعة للضريبة للوحدات إلى السلطات المعنية في كل بلد من بلدان التأسيس، وفقاً للقوانين الضريبية السائدة في تلك السلطات القضائية. وبالتالي، فإنه من غير العملي عرض تسوية بين الأرباح المحاسبية والأرباح الخاضعة للضريبة مع تفاصيل المعدلات الضريبية الفعلية. تتعلق المصروفات الضريبية بالأساس بالبنك الأهلي المتحد مصر والبنك الأهلي المتحد المملكة المتحدة. إن معدل الضريبة للبنك الأهلي المتحد مصر هو ٢٢,٥٪ (٢٠٢٣: ٢٢,٥٪) والبنك الأهلي المتحد المملكة المتحدة هو ٢٥,٠٪ (٢٠٢٣: ٢٥,٠٪).

٢٢ الضرائب (تتمة)

في سنة ٢٠٢١، وافقت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية على إطار العمل الشامل بشأن تآكل القاعدة الضريبية وتحويل الأرباح على حل قائم على ركيزتين من أجل مواجهة التحديات الضريبية الناتجة عن رقمنة الاقتصاديات. بموجب الركيزة الثانية، تلزم الشركات متعددة الجنسيات التي تتجاوز إيراداتها ٧٥٠ مليون يورو على دفع ضريبة دخل الشركات بمعدل ضريبي فعلي لا يقل عن ١٥٪ في كل سلطة قضائية تعمل فيها. وقد انضمت السلطات القضائية التي تعمل فيها المجموعة، بما في ذلك مملكة البحرين، إلى هذا الإطار.

ونتيجة لما سبق، أصدرت مملكة البحرين المرسوم بقانون رقم (١١) لسنة ٢٠٢٤ ("القانون") بتاريخ ١ سبتمبر ٢٠٢٤ والذي يفرض ضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلية اعتباراً من سنة ٢٠٢٥ على المؤسسات التي تعد جزءاً من مجموعة الشركات متعددة الجنسيات والتي تزيد إيراداتها السنوية عن ٧٥٠ مليون يورو أو أكثر. ينص القانون على أن يتم دفع ضريبة إضافية على الدخل الخاضع للضريبة بمعدل يعادل الفرق بين ١٥٪ ومعدل الضريبة الفعلي لجميع الشركات التابعة لمجموعة الشركات متعددة الجنسيات العاملة داخل مملكة البحرين. يتم احتساب الدخل الخاضع للضريبة ومعدل الضريبة الفعلي وفقاً للائحة التنفيذية الصادرة بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠٢٤ بموجب القرار رقم (١٧٢) لسنة ٢٠٢٤. كما تم الإعلان عن قوانين مماثلة لضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلية في دولة الكويت والتي تعد مجموعة البنك الأهلي المتحد جزءاً منها. بالإضافة إلى ذلك، فإن بعض السلطات القضائية التي تعمل فيها المجموعة قد اعتمدت تشريعات الركيزة الثانية في سنة ٢٠٢٤ من خلال تطبيق ضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلية وقاعدة إدراج الدخل. علاوة على ذلك، طبقت بعض تلك السلطات القضائية قاعدة المدفوعات الضريبية المنخفضة، حيث ستخضع قاعدة المدفوعات الضريبية المنخفضة في أي من السلطات القضائية التابعة للمجموعة إلى الحد الأدنى العالمي الفعلي لمعدل الضريبة البالغ ١٥٪ اعتباراً من سنة ٢٠٢٥.

قامت المجموعة بإجراء تحليل لموقفها بشأن الركيزة الثانية لسنة ٢٠٢٤ بناءً على إرشادات منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. لا يوجد لدى المجموعة أي تعرض جوهري لضريبة الحد الأدنى الإضافية للركيزة الثانية لسنة ٢٠٢٤ في السلطات القضائية التي دخل فيها تشريع الركيزة الثانية حيز التنفيذ بالفعل، نظراً لأن معظم السلطات القضائية ذات الصلة تدفع ضرائب تتجاوز الحد الأدنى العالمي لمعدل الضريبة. ومن المتوقع أن يرتفع معدل الضريبة الفعلي للمجموعة في سنة ٢٠٢٥ نتيجة لتطبيق تشريع الركيزة الثانية في مملكة البحرين. وتعمل المجموعة حالياً على تقييم تأثير التطورات في اللوائح الضريبية المتعلقة بالركيزة الثانية على أدائها المالي المستقبلي والالتزامات الضريبية الناتجة عنها.

٢٣ نصيب السهم في الأرباح

يحتسب النصيب الأساسي والمخفض للسهم العادي من الأرباح بقسمة صافي الربح للسنة العائد إلى حاملي الأسهم العادية للبنك بعد خصم التوزيع على الأوراق الرأسمالية والصكوك الدائمة المدرجة ضمن رأس المال فئة ١ على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

يعكس الجدول التالي الدخل ومعلومات الأسهم المستخدمة في حساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم العادي في الأرباح:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٦٧,٢٥٦	٧١٨,١٥٠
٤٠,٧٥٠	٢٣,٣٥٦
٦٢٦,٥٠٦	٦٩٤,٧٩٤
٥,٦	٦,٢
عدد الأسهم (بالملايين)	عدد الأسهم (بالملايين)
٢٠٢٣	٢٠٢٤
١١,١٤٧,٩	١١,١٤٧,٩

صافي الربح لحساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم العادي في الأرباح
صافي الربح العائد إلى حقوق مساهمي البنك

مخصوم منه: حصة التوزيعات على الأوراق الرأسمالية والصكوك الدائمة المدرجة ضمن رأس المال فئة ١

صافي الربح المعدل العائد إلى حقوق حاملي الأسهم العادية للبنك لحساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم العادي في الأرباح

النصيب الأساسي والمخفض للسهم العادي في الأرباح (سنت أمريكي)

المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال السنة لحساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم العادي في الأرباح

٢٤ النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه المتضمن في القائمة الموحدة للتدفقات النقدية على مبالغ الميزانية التالية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٢٦,٨٦٠	٦٢٧,٥٧٥
١,٩١٨,٣٣٠	١,٥١٧,٢٦٣
٢,٣٤٥,١٩٠	٢,١٤٤,٨٣٨

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية، باستثناء ودائع الاحتياطي الإجمالي
[الإيضاح رقم ٦(أ)]

ودائع لدى بنوك مركزية وبنوك أخرى – بتواريخ استحقاق
أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل

٢٥ معاملات الطرف ذي العلاقة

تدخل المجموعة ضمن سياق أعمالها الاعتيادية في معاملات مع مساهم وشركات زميلة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وشركات خاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو المتأثرة من قبل هذه الأطراف. يعتبر جميع مدينو التمويل وموجودات الإجارة للأطراف ذات العلاقة منتجة وتخضع لتقييمات الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم توضيح حصة البنك من ربح شركات زميلة واستثمار في شركات زميلة بشكل منفصل في هذه القوائم المالية الموحدة.

فيما يلي تفاصيل الدخل والمصروفات وأرصدة نهاية السنة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في القوائم المالية الموحدة:

٢٠٢٤				
مساهمين رئيسيين	شركات زميلة	مجلس الإدارة	الإدارة العليا ^٢	أطراف أخرى ذات علاقة
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥١٠	-	١٥٣	-	-
٣٥,٧١٥	٢١٧	٤٠٣	٢٥٧	١٢,٦١٨
٧	١,٥٢٠	-	٤	-
٤٢,٦٥٥	-	-	-	-
-	-	-	٩,٥١٩	-
-	-	-	٧٠٥	-
-	-	٢,٢٢١	-	-
(١٠,٤٣٦)	١٧	(٧٨)	-	(٨٤٩)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

دخل التمويل ودخل مشابه
تكلفة التمويل وتكلفة مشابهة
أتعاب وعمولات – صافي
دخل أرباح الأسهم
مكافآت الموظفين قصيرة الأجل
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
أتعاب مجلس الإدارة والمصروفات ذات
الصلة^٣
صافي (الخسارة) الدخل التشغيلي من
العمليات الموقوفة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مبالغ مستحقة من بنوك
مدينو التمويل وموجودات الإجارة
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
ربح مستحق القبض وموجودات أخرى
مبالغ مستحقة لبنوك
حسابات العملاء وأشباه حقوق الملكية^١
دائنو الصكوك وتمويل لأجل
ربح مستحق الدفع ومطلوبات أخرى
ارتباطات والتزامات محتملة

٢٥ معاملات الطرف ذي العلاقة (تتمة)

٢٠٢٣				
أطراف	أعضاء	شركات	مساهمين	رئيسيين
أخرى ذات	الإدارة العليا ^٢	مجلس الإدارة	زميلة	ألف
علاقة	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
٩٧	١	١٩٦	١٨٦	-
٦٠	١٩٢	٢٨١	٢١٧	٨,٣١٩
-	١٥	-	١,٣٣١	-
-	١٦,٠١٨	-	-	-
-	٨٦٢	-	-	-
-	-	٢,٠٧٣	-	-
(٤,٢٤٩)	(٩٣٤)	(٣٢٢)	٢٠	(٨٩,٠٧٥)
-	-	-	-	(٥٤,٤٠٠)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
-	-	-	٣,٠٠١	-
-	٢٤٥	٢,١١٧	-	-
-	-	١٣٤	١٣٠	-
١٧	-	-	٢٨,١٢٦	٩٧,٦١٦
-	١١,٠٢٠	٤,٣٣٧	٢	٢٠٦,٢٤١
-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠
-	-	١٣	٢,٩٤١	٥٢٤
-	-	-	٢١,٤٨٢	١,٥٩٧
<u>محتفظ بها لغرض البيع</u>				
١٨,٥٧٧	٤٨٣	٣٠	-	٣١١,١٦٩
١٣٤,٤١٩	٢,١٥٠	١٠,٣٣٠	٩٧٠	١,٩٥٩,٤٧٣
١,٨٠٩	-	-	٤,٠٠٣	٣١٥

بلغت مكافآت هيئات الرقابة الشرعية لسنة ٢٠٢٤ مبلغ وقدره ٠,٢٨ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٠,١٦ مليون دولار أمريكي).

^١ حسابات العملاء وأشبه حقوق الملكية تتضمن على ودائع العمليات الموقوفة وودائع من مؤسسات مملوكة من قبل حكومات دول مجلس التعاون الخليجي بإجمالي ٣٠٨,٢ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢,٠٥٤,٠ مليون دولار أمريكي).

^٢ يستثنى أعضاء مجلس الإدارة التابعين لإدارة مجموعة البنك الأهلي المتحد (الموظفين) الذين يتم تعيينهم من قبل مساهمي المجموعة إلى مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد لتمثيل الإدارة أو من قبل البنك الأهلي المتحد في مجالس إدارات أي من شركاته التابعة أو شركاته الحليفة أو لجانهم ذات الصلة من الحصول على أية مكافآت إضافية لعضويتهم أو حضور اجتماعات مجلس الإدارة أو اجتماعات اللجان ذات الصلة بالبنك الأهلي المتحد أو شركاته التابعة أو شركاته الحليفة وفقاً لترتيباتهم التعاقدية ووفقاً لسياسة الموارد البشرية المعتمدة من مجلس الإدارة والتي تشمل جميع شركات مجموعة البنك الأهلي المتحد.

^٣ تمت الموافقة على أتعاب أعضاء مجلس الإدارة والمصروفات ذات الصلة لسنة ٢٠٢٣ من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٤ وسيتم تقديم الأمر نفسه لسنة ٢٠٢٤ للحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي القادم الذي سيعقد في شهر مارس ٢٠٢٥.

٢٦ مزايا الموظفين

تدير المجموعة النظام التقاعدي ذو المزايا المحددة وأنظمة المساهمات التقاعدية المحددة لموظفيها وفقاً للقوانين والأنظمة المحلية في البلدان التي تعمل فيها. يتم احتساب التكاليف لتقديم المكافآت التقاعدية بما في ذلك المساهمات الحالية في القائمة الموحدة للدخل.

نظام المزايا المحدد

بلغت المصروفات المدرجة في القائمة الموحدة للدخل فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة ٢,٥٤٨ ألف دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ١,٧٠٣ ألف دولار أمريكي).

تم إقفال نظام التقاعد ذو المزايا المحدد للبنك الأهلي المتحد (المملكة المتحدة) لخدمات الاستحقاقات المستقبلية في ٣١ مارس ٢٠١٠. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ المتعلق بمزايا الموظفين، تقوم المجموعة بالإثبات الفوري للمكاسب والخسائر الاكتوارية المتعلقة "بنظام التقاعد ذو المزايا المحدد" ضمن القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق المالك.

في شهر مايو ٢٠٢٣، استثمر أمناء صندوق التقاعد للبنك الأهلي المتحد (المملكة المتحدة) ش.م.م. موجودات الصندوق في بوليصة أقساط سنوية بالجملة (بوليصة "الشراء") مع شركة تكافل. بموجب شروط بوليصة "الشراء" تلك، ستقوم شركة التكافل بسداد مدفوعات إلى الصندوق تتطابق تماماً مع المكافآت الصادرة لجميع الأعضاء المشمولين بالتغطية. وبالتالي، كان لهذه البوليصة تأثير في إلغاء مخاطر التمويل والاستثمار الاعتيادية التي يتعرض لها الصندوق؛ ومع ذلك، يظل البنك الأهلي المتحد (المملكة المتحدة) مسؤولاً من الناحية القانونية عن تمويل مكافآت الصندوق في حالة تعثر شركة التكافل تلك عن سداد أي مدفوعات للأعضاء المشمولين بالتغطية.

نظام المساهمات المحدد

ساهمت المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بمبلغ وقدره ٧,٥٦٥ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٦,٨٣٦ ألف دولار أمريكي) تجاه نظام المساهمات المحدد. تقتصر التزامات المجموعة على المبالغ التي ساهمت بها في العديد من الأنظمة.

٢٧ الزكاة

تقع مسئولة دفع الزكاة على عاتق المساهم وحاملي حسابات أشباه حقوق الملكية للبنك، وبالتالي لم يتم تسجيل أي زكاة في هذه القوائم المالية الموحدة. تتم مراجعة عملية احتساب الزكاة للمساهمين من قبل هيئة الرقابة الشرعية على النحو المبين أدناه.

تم احتساب إجمالي الزكاة المستحقة على المساهمين لسنة ٢٠٢٤ بواقع ١,١ سنت أمريكي للسهم وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٩. تم احتساب الزكاة بنسبة ٢,٥٧٧٪ من قاعدة الزكاة البالغة ٤,٥٦٥ مليون دولار أمريكي، والتي تم تحديدها بناءً على طريقة صافي الأموال المستثمرة.

٢٨ مشتقات مالية إسلامية

تدخل المجموعة ضمن سياق أعمالها الاعتيادية في معاملات متنوعة تستخدم فيها الأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. الأداة المالية المشتقة الإسلامية هي عقد مالي بين طرفين حيث تعتمد فيه المدفوعات تغيرات الأسعار في واحدة أو أكثر من الأدوات المالية الأساسية أو الأسعار المرجعية أو المؤشرات الأساسية.

الاتفاقيات الإسلامية الآجلة (وعد)

يدخل البنك في اتفاقيات الصرف الأجنبي الآجلة (وعد) وذلك للتخفيف من حدة مخاطر العملات الأجنبية. الوعد هو معاملة مالية تتم بين طرفين حيث تعتمد فيها المدفوعات تغيرات الأسعار في واحدة أو أكثر من الأدوات المالية الأساسية أو السعر المرجعي أو المؤشر الأساسي وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. القيمة الاعتبارية، الذي تم الإفصاح عنها بالقيمة الإجمالية، تمثل قيمة الموجودات/ المطلوبات الأساسية للوعد وهو الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغيرات في القيمة. تشير القيم الاعتبارية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تشير بالضرورة إلى مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

مبادلة معدل الربح

مبادلة معدل الربح هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين وقد تتضمن تبادل الأرباح أو تبادل كل من المبلغ الأصلي والربح لفترة زمنية محددة بناءً على الشروط التعاقدية. تشير القيم الاعتبارية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، ولا تعد مؤشراً إلى مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان. يتم الاحتفاظ بمعظم مبادلات معدل الربح الخاصة بالمجموعة لأغراض التحوط.

٢٨ مشتقات مالية إسلامية (تنمة)

مبادلة معدل الربح (تنمة)

يوضح الجدول الوارد أدناه صافي القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة الإسلامية المستخدمة في الأنشطة التي تركز على العملاء.

٢٠٢٣		٢٠٢٤	
المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات
المشتقة	المشتقة	المشتقة	المشتقة
الإسلامية	الإسلامية	الإسلامية	الإسلامية
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٨,٨٨٦	١٠٢,٦٣٥	٦٨,١٤٦	٨٦,٣١٢
٢١,٥٧٩	١٩,٥٥٩	٢٤,١٢٧	٤٧,٩٦١
١٩٣	١٩٣	٦٢	٦٢
٩٠,٦٥٨	١٢٢,٣٨٧	٩٢,٣٣٥	١٣٤,٣٣٥

المشتقات الإسلامية المستخدمة في الأنشطة التي تركز على العملاء:

- مبادلة معدل الربح
- عقود صرف أجنبي آجلة
- عقود الخيارات

يوضح الجدول الوارد أدناه صافي القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة الإسلامية المحتفظ بها لأغراض التحوط.

٢٠٢٣			٢٠٢٤		
القيم	المطلوبات	الموجودات	القيم	المطلوبات	الموجودات
الاختيارية	المشتقة	المشتقة	الاختيارية	المشتقة	المشتقة
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩,٥٦٩,٤٥٥	١٤٨,٩٣٣	٣٣٣,٦٦٧	٦,٩٣٨,٦٥٢	٤٥,٦٥٢	٢٥٥,٩٦٠
١,٢٨٩,٢٢٢	٥١,٠٥٣	٤٤,٥٥٠	٢,٥٧٧,٦١٢	٢٣,٩٤٣	١٤٣,٠٣٤
١٠,٨٥٨,٦٧٧	١٩٩,٩٨٦	٣٧٨,٢١٧	٩,٥١٦,٢٦٤	٦٩,٥٩٥	٣٩٨,٩٩٤

المشتقات الإسلامية المحتفظ بها كتحوطات بالقيم العادلة:

- مبادلة معدل الربح على الأدوات المدرجة بالتكلفة
- مبادلة معدل الربح على الأدوات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

لقد وضعت الأطراف الأخرى الرئيسية التي دخلت معهم المجموعة في العقود المشتقة الإسلامية المذكورة أعلاه أموال هامشية تمثل صافي القيم العادلة للعقود القائمة.

فيما يتعلق بالموجودات المالية المشتقة الإسلامية المذكورة أعلاه، لدى المجموعة مطلوبات بمبلغ وقدره ٨٣,١ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٢٠٨,٧ مليون دولار أمريكي) التي يمكن تعويضها من خلال ترتيبات المقاصة الرئيسية. تنشأ ترتيبات المقاصة الرئيسية هذه حق للتعويض وتكون قابلة للتنفيذ فقط في حالات التعثر في السداد أو العجز في السداد أو إفلاس الأطراف الأخرى أو عند وقوع أحداث أخرى محددة مسبقاً.

تحوطات القيمة العادلة

صافي القيمة العادلة لمبادلة معدلات الربح المحتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ هو إيجابي بمبلغ وقدره ٣٢٩,٣ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٢٠٨,٧ مليون دولار أمريكي) والذي تمت مقاصته مقابل الخسارة المثبتة على بند التحوط في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ والعائد على مخاطر التحوط البالغة ٣٢٩,٣ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: بمبلغ قدرة ١٧٨,٢ مليون دولار أمريكي). يتم تضمين مكاسب وخسائر المقاصة تلك ضمن "دخل المتاجرة" في القائمة الموحدة للدخل خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ على التوالي.

يتم إصدار أدوات التحوط للوقاية من مخاطر معدل الربح والصرف الأجنبي المتعلقة بالبنود المحوطة. تتضمن بنود التحوط على بعض مدينو التمويل وموجودات الإجارة البالغ قيمتها ٨٦,١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٠٠,٨ مليون دولار أمريكي) ودائنو الصكوك بقيمة ٦٠٠ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٦٠٠,٠ مليون دولار أمريكي) واستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة البالغ قيمتها ٨,١٢٥,٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٨,١٨٩,٩ مليون دولار أمريكي) وحسابات العملاء البالغ قيمتها ٧٠٤,٢ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢,٤٠٦,٨ مليون دولار أمريكي).

٢٨ مشتقات مالية إسلامية (تتمة)

المشتقات المستخدمة في الأنشطة التي تركز على العملاء
تتعلق معظم مشتقات المجموعة المستخدمة في الأنشطة التي تركز على العملاء بالمعاملات الموجهة من قبل العملاء.

المشتقات المالية الإسلامية المحتفظ بها لأغراض التحوط
لقد اتبعت المجموعة نظاماً متكاملاً لقياس وإدارة المخاطر.

تستخدم المجموعة كجزء من عملية إدارة موجوداتها ومطلوباتها المشتقات المالية الإسلامية لأغراض التحوط وذلك من أجل تقليل تعرضها لمخاطر التغيرات في أسعار العملات والربح. ويتحقق ذلك من خلال تحوط أدوات مالية محددة ومعاملات متوقعة، بالإضافة إلى التحوط الاستراتيجي مقابل تعرضات الميزانية ككل.

تستخدم المجموعة عقود الخيارات وعمليات المبادلة للعملات للتحوط مقابل مخاطر العملة ومخاطر أسهم حقوق الملكية المحددة. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة عقود مقايضات معدل الربح واتفاقيات الأسعار الآجلة للتحوط مقابل مخاطر معدل الربح الناتجة عن صكوك ومدينو التمويل وموجودات الإجارة المحددة على وجه التحديد أو محفظة صكوك ذات معدلات ربح ثابتة ومدينو التمويل وموجودات الإجارة. كما تستخدم المجموعة عقود مقايضات معدل الربح للتحوط مقابل مخاطر التدفقات النقدية الناتجة عن بعض الودائع ذات معدلات ربح عائمة. وفي جميع هذه الحالات، يتم توثيق علاقة التحوط والهدف منها، بما في ذلك تفاصيل بند التحوط وأداة التحوط رسمياً ويتم احتساب المعاملات كمشتقات مالية إسلامية محتفظ بها لأغراض التحوط.

كما يتم التحوط من مخاطر أسعار الربح من خلال مراقبة فترات الاحتفاظ بالموجودات والمطلوبات والدخول في عقود مقايضات معدل الربح من أجل تحوط صافي تعرضات أسعار الربح.

تبلغ قيمة الأدوات المالية المشتقة الإسلامية المحتفظ بها لغرض التحوط ٩,٥ مليار دولار أمريكي (٢٠٢٣: ١٠,٩ مليار دولار أمريكي) ومن ضمنه مبلغ وقدره ٠,٩ مليار دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٢,١ مليار دولار أمريكي) مستحق خلال سنة واحدة والرصيد المتبقي البالغ قيمته ٨,٦ مليار دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٨,٨ مليار دولار أمريكي) مستحق بعد سنة واحدة.

٢٩ ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات متعلقة بتسهيلات ائتمانية

تشتمل الارتباطات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية على ارتباطات لتقديم تسهيلات ائتمانية واعتمادات مستندية احتياطية وخطابات ضمان وخطابات قبول مصممة لتلبية متطلبات عملاء المجموعة.

تمثل ارتباطات تقديم التسهيلات الائتمانية الارتباطات التعاقدية لتقديم مدينو التمويل وموجودات الإجارة واعتمادات تتجدد تلقائياً، وعادةً ما تكون لها تواريخ انتهاء محددة أو تحكمها بنود أخرى خاصة لإنهائها. ونظراً لأن الارتباطات قد تنتهي قبل الشروع في سحبها، فإن مجموع مبالغ العقود لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية.

تلزم الاعتمادات المستندية الاحتياطية وخطابات الضمان المجموعة بدفع المبالغ نيابةً عن العملاء في حالة فشل العميل من الوفاء بالتزاماته وفقاً لشروط العقد. ستكون للتسهيلات الاحتياطية مخاطر سوقية في حالة إصدارها أو تقديمها بمعدلات ربح ثابتة. ومع ذلك، يتم عادةً إصدار هذه العقود بمعدلات ربح عائمة.

لدى المجموعة الارتباطات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية التالية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٦٨٣,٢٤٦	١,٤٩٦,٥٨٣	التزامات محتملة:
٢٥٣,٠١٩	٣٣٦,٣٨٨	خطابات ضمان
		اعتمادات مستندية
١,٩٣٦,٢٦٥	١,٨٣٢,٩٧١	
١,٧٤٤,٤٢٥	١,٦٦٨,٦٦١	فيما يلي استحقاق الالتزامات المحتملة:
١٩١,٨٤٠	١٦٤,٣١٠	أقل من سنة واحدة
١,٩٣٦,٢٦٥	١,٨٣٢,٩٧١	أكثر من سنة واحدة
١,٥١٤,٤٥٨	-	الالتزامات المحتملة فيما يتعلق بالمحتفظ بها لغرض البيع
١٥٦,٩٩١	١٥٨,٥٧٠	ارتباطات غير قابلة للنفذ:
		ارتباطات مدينو التمويل غير المسحوبة

كما يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٨ لمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة والإيضاح رقم ٣٥ لإفصاحات السيولة الإضافية.

٣٠ معلومات قطاعات الأعمال

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة المجموعة إلى أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

- الخدمات المصرفية للأفراد - تتعامل بشكل رئيسي مع حسابات العملاء الأفراد، ويقدم تمويل المستهلك، الإجارة، والتسهيلات الائتمانية الأخرى، بطاقات الائتمان، وخدمات تحويل الأموال.
- الخدمات المصرفية للشركات - تتعامل بشكل رئيسي مع التمويلات والائتمانات الأخرى، بالإضافة إلى ودائع وحسابات جارية للشركات والمؤسسات.
- الخزنة والاستثمارات - يقدم خدمات أسواق المال، التداول والخزنة، بالإضافة إلى إدارة استثمارات وتمويل المجموعة.
- الخدمات المصرفية الخاصة - يقدم خدمات للعملاء ذوي الثروات العالية من خلال مجموعة من المنتجات الاستثمارية، والصناديق، والتسهيلات الائتمانية، والصناديق الائتمانية، والاستثمارات البديلة.

٣٠ معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليه المجموعة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية. المعاملات فيما بين هذه القطاعات تنفذ حسب أسعار السوق التقديرية ودون شروط تفضيلية. يحسب الربح على القطاعات كمصروف / إيراد على أساس المعدل المجمع والذي يساوي تقريباً تكلفة الأموال.

خدمات مصرفية للأفراد	خدمات مصرفية للشركات	الخزانة والاستثمارات	خدمات مصرفية خاصة	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر: ٢٠٢٤				
١٤٢,٣٤٥	٢٢٩,١٠٤	٣٤٧,٦٦٧	٤٦,٦٣٩	٧٦٥,٧٥٥
٢١,٩٩٥	٣٨,٩٥٦	١٥,٠٣١	٦,٤٣٦	٨٢,٤١٨
١,٠٨٣	١٤٤	٣٠٥,٧٧٣	٩١٧	٣٠٧,٩١٧
١٦٥,٤٢٣	٢٦٨,٢٠٤	٦٦٨,٤٧١	٥٣,٩٩٢	١,١٥٦,٠٩٠
الدخل التشغيلي				
٢٠,٢٨٢	٦٣,٦٦٣	(١٩,٥٨٧)	١,٩٩٢	٦٦,٣٥٠
١٤٥,١٤١	٢٠٤,٥٤١	٦٨٨,٠٥٨	٥٢,٠٠٠	١,٠٨٩,٧٤٠
٧٥,٣٨٤	٦٢,٢٦٩	١٤٤,٤٨٢	٤٠,٤٢٩	٣٢٢,٥٦٤
٦٩,٧٥٧	١٤٢,٢٧٢	٥٤٣,٥٧٦	١١,٥٧١	٧٦٧,١٧٦
الربح قبل الضرائب				
				٤٧,٢٠٢
مصرف ضريبي				
				٧١٩,٩٧٤
صافي الربح للسنة من العمليات المستمرة				
صافي الربح بعد الضرائب للسنة من العمليات الموقوفة				
العائد إلى حقوق غير مسيطرة				
صافي الربح العائد إلى مالك البنك				
٢١١,٧٥٤	(٣٠٥,٤٣٩)	(٣٩,٧٥٠)	١٣٣,٤٣٥	-
دخل (تكلفة) التمويل فيما بين القطاعات المتضمنة في صافي دخل التمويل أعلاه				
خدمات مصرفية للأفراد	خدمات مصرفية للشركات	الخزانة والاستثمارات	خدمات مصرفية خاصة	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:				
١,١٩٧,٥٠٤	٨,٧٠١,٣٥٦	١٤,٤٧٠,٥٨٦	٩١٥,٩٧٠	٢٥,٢٨٥,٤١٦
٨١,٣٤١	٢,٨٦٥	٥,٦٠٧	٣٣٨	٩٠,١٥١
٤,٦٨٧	٦,١٩٨	٥,٦٥٣	٧٣١	١٧,٢٦٩
				٤٥٥,٧١٣
				١,٢٨٥,٢٨٤
مجموع الموجودات				
٣,٠٢٩,٥٧٨	٤,٨٤٧,٢٦٣	١٠,٥٣٦,٣٠٢	٢,٥١٣,٧٦٥	٢٧,١٣٣,٨٣٣
مطلوبات القطاع وأشباه حقوق الملكية				
مطلوبات غير مخصصة				
مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية				
				٢١,٦٨٥,٥٨٨

٣٠ معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

خدمات مصرفية للأفراد	خدمات مصرفية للشركات	الخزانة والاستثمارات	خدمات مصرفية خاصة	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر: ٢٠٢٣:				
صافي دخل التمويل ودخل مشابه	١٢٨,٣٣١	٢٣١,١٨١	٣٧٥,٧٨٢	٧٨٢,٥١٢
أتعاب وعمولات - صافي	٢١,٢٣١	٤٣,٦٠٥	٧,٨٤٤	٩١,٠٨٩
دخل تشغيلي آخر	٤١٤	٤٠٢	٨٥	٢٠٠,٧٠٢
الدخل التشغيلي	١٤٩,٩٧٦	٢٧٥,١٨٨	٥٥,١٤٧	١,٠٧٤,٣٠٣
مخصص الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية ومخصصات أخرى	١٨,٩٧٢	٣٢,١٨٠	٥,٧١٩	١٠٤,١١٠
صافي الدخل التشغيلي	١٣١,٠٠٤	٢٤٣,٠٠٨	٤٩,٤٢٨	٩٧٠,١٩٣
المصروفات التشغيلية	٦٩,٨٥١	٦٠,٥١٣	٣٢,٦٨٣	٢٨١,٩٢٨
الربح قبل الضرائب	٦١,١٥٣	١٨٢,٤٩٥	١٦,٧٤٥	٦٨٨,٢٦٥
مصروف ضريبي				٥٢,٤١٠
صافي الربح للسنة من العمليات المستمرة				٦٣٥,٨٥٥
الربح بعد الضرائب للسنة من العمليات الموقوفة				٧١,٨٢٤
العائد إلى حقوق غير مسيطرة				(٤٠,٤٢٣)
صافي الربح العائد إلى مالكي البنك				٦٦٧,٢٥٦
دخل (تكلفة) التمويل فيما بين القطاعات المتضمنة في صافي دخل التمويل أعلاه	١٥٢,٤٩٦	(٢٦٥,٠٦٠)	(٨,٨١٥)	-
خدمات مصرفية للأفراد	خدمات مصرفية للشركات	الخزانة والاستثمارات	خدمات مصرفية خاصة	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:				
موجودات القطاع الشهرة	١,٢٣٩,٢٤٤	٩,٤١٥,٢٨٠	١٣,٨٠٦,٨٣٣	٢٥,٥٢٠,٠١٨
موجودات غير ملموسة أخرى	٨٣,١٢١	٤,٧١٤	١٩,٣٦٨	١٠٧,٧٥٩
استثمارات في شركات زميلة	٧,٧١٣	١٠,٢٠٠	٩,٣٠٥	٢٨,٤٢١
موجودات غير مخصصة				٣٧٥,٣١٣
موجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع				١,٢٧١,٨٣٩
مجموع الموجودات	٣,٣٦٦,٣٦٩	٥,٨٣٨,٨٦٢	١٠,٥٢٤,٤٢٢	١٤,٥٩٦,٥٤٨
مطلوبات القطاع				٤١,٨٩٩,٨٩٨
مطلوبات غير مخصصة				٢٢,٤٩٧,١٧٣
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع				١,٠٠٢,٩٥١
مجموع المطلوبات				١٢,٣٤٠,٨٣٢
				٣٥,٨٤٠,٩٥٦

٣٠ معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

تقسيم القطاع الجغرافي

بالرغم من أن إدارة المجموعة تعتمد بشكل أساسي على قطاعات الأعمال، فإن التقسيم الجغرافي للمجموعة يستند على البلدان التي تم فيها تأسيس البنك وشركاته التابعة. وبالتالي، يتم دمج الدخل التشغيلي المحقق من قبل البنك وشركاته التابعة الموجودة في مجلس التعاون الخليجي معاً على أنها "دول مجلس التعاون الخليجي"، بينما تلك المحققة من قبل الشركات التابعة للبنك الموجودة خارج منطقة مجلس التعاون الخليجي فإنه يتم دمجها ضمن "أخرى". ويتم اتباع تقسيم مماثل لتوزيع إجمالي الموجودات. يوضح الجدول التالي توزيع الدخل التشغيلي ومجموع الموجودات للمجموعة حسب القطاعات الجغرافية:

مجموع الموجودات		الدخل التشغيلي		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٨,٤٨٥,٨٤٩	١٦,٠٥٥,٧٨٥	٥٧٧,٥٦٣	٦٣٤,٧٣٥	دول مجلس التعاون الخليجي
١٣,٤١٤,٠٤٩	١١,٠٧٨,٠٤٨	٤٩٦,٧٤٠	٥٢١,٣٥٥	أخرى
٤١,٨٩٩,٨٩٨	٢٧,١٣٣,٨٣٣	١,٠٧٤,٣٠٣	١,١٥٦,٠٩٠	المجموع

٣١ إدارة المخاطر

يسعى مجلس الإدارة إلى تحقيق الأداء الأمثل للمجموعة من خلال تمكين مختلف وحدات الأعمال من تحقيق استراتيجية أعمال المجموعة وتحقيق أهداف أداء الأعمال المتفق عليها من خلال العمل ضمن إطار مخاطر المجموعة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي تغطي معايير المخاطر.

تم تشكيل لجنة المخاطر التابعة للمجموعة ولجنة الائتمان التابعة للمجموعة ولجنة الاستثمار للمجموعة ولجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة ولجنة مخاطر المعلومات والأمن السيبراني التابعة للمجموعة ولجنة المخاطر التشغيلية والاحتيايات التابعة للمجموعة ولجنة المخصصات وانخفاض القيمة التابعة للمجموعة كجزء من هيكل إدارة حوكمة المخاطر الخاصة بالمجموعة. تمت الموافقة على اختصاصات هذه اللجان من قبل مجلس الإدارة. تتولى لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة المجموعة الإشراف على أنشطة المخاطر الخاصة بالمجموعة وتنفيذ إطار إدارة المخاطر.

تم تكليف هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة بمسؤولية ضمان التزام المجموعة بالقواعد والمبادئ الشرعية في معاملاتها وأنشطتها. تتكون هيئة الرقابة الشرعية من ٤ أعضاء.

يوافق مجلس الإدارة على إطار سياسة المخاطر الخاصة بالمجموعة على أساس سنوي. تراقب لجنة المخاطر التابعة للمجموعة بيان مخاطر المجموعة مقابل معايير المخاطر. يستلم مجلس الإدارة ولجنته التنفيذية تقارير بشأن مستجدات المخاطر على أساس ربع سنوي بما في ذلك تقارير تحليل مفصلة عن التعرض للمخاطر. تواجه المجموعة عدداً من المخاطر في أعمالها وعملياتها بما في ذلك (١) مخاطر الائتمان و(٢) مخاطر السوق (المشتملة على مخاطر معدل الربح ومخاطر العملة ومخاطر أسعار الأسهم والمخاطر التجارية المنقولة) و(٣) مخاطر السيولة و(٤) المخاطر التشغيلية و(٥) المخاطر القانونية على النحو المفصل في الإيضاحين رقم ٣٢ إلى ٣٧.

٣٢ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد أطراف الأداة المالية من الوفاء بالتزاماته، الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسارة مالية. وفي حالة المشتقات المالية الإسلامية تكون المخاطر محددة بالقيم العادلة الموجبة. تحاول المجموعة التقليل من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية ووضع حدود للتعامل مع بعض الأطراف المعنية وتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى بصورة مستمرة.

أ) تركيز المخاطر

تظهر تركيزات مخاطر الائتمان عندما تدخل مجموعة من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو عندما تكون لديها خصائص اقتصادية مماثلة مما يجعل مقدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية تتأثر بشكل مماثل في حال ظهور تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى.

تشير تركيزات المخاطر الائتمانية إلى مدى حساسية أداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال أو موقع جغرافي معين.

تدير المجموعة تعرضات مخاطرها الائتمانية وذلك لتفادي التركيز المفرط في أي قطاع أو موقع جغرافي معين. كما أنها تحصل على الضمانات كلما كان ضرورياً. وقد وضعت توجيهات بشأن أنواع الضمانات ومعايير التقييم المقبولة.

٣٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

أ) تركيز المخاطر (تتمة)
فيما يلي أنواع الضمانات الرئيسية:

- في القطاع الشخصي – النقد والرهون العقارية على الممتلكات السكنية والتنازل عن دخل من الراتب؛
- في القطاع التجاري – النقد والحقوق على الموجودات التجارية مثل الممتلكات والمخزون والذمم المدينة صكوك والضمانات المصرفية؛
- في قطاع العقارات التجارية – حقوق على العقارات التي يتم تمويلها؛ و
- في القطاع المالي – حقوق على الأدوات المالية مثل صكوك وأسهم حقوق الملكية.

تقوم المجموعة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية إذا استلزم الأمر وفقاً للاتفاقية الأساسية المبرمة.

تم الإفصاح عن تفاصيل تركيز مدينو التمويل وموجودات الإجارة حسب القطاع الصناعي والمنطقة الجغرافية في الإيضاحين رقم ٧(ب) و٧(ج) على التوالي.

تم عرض تفاصيل تحليل القطاع الصناعي والتوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والارتباطات نيابة عن العملاء في الإيضاح رقم ٣٣.

ب) إجمالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى
يوضح الجدول الوارد أدناه إجمالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة لبنود الميزانية. يوضح الحد الأقصى إجمالي المخاطر، قبل تأثير تقليل المخاطر من خلال استخدام اتفاقيات المقاصة والضمانات الرئيسية، ولكن بعد مخصصات الخسائر الائتمانية، حيثما ينطبق ذلك.

إجمالي الحد الأقصى للتعرض ٢٠٢٣	إجمالي الحد الأقصى للتعرض ٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٩٦,٣٨٦	١,٠٩٨,٣٣٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
٩١٣,٠٤٩	٨١٩,٨١٩	مبالغ مستحقة من بنوك مركزية وصكوك
٢,٢٠٢,٠٢٥	١,٨٦٨,٢٠٨	مبالغ مستحقة من بنوك
١٠,٩٠٧,٣٩٨	١٠,٠٠٥,٥٤٧	مدينو التمويل وموجودات الإجارة
١٠,٠٧٨,٣٧٨	٩,٥٤٣,٩٣١	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٨٣٤,٠٦٣	٨١٥,٦٢٧	ربح مستحق القبض وموجودات أخرى
١٣,٩٥١,٧٣١	-	موجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
٣٩,٩٨٣,٠٣٠	٢٤,١٥١,٤٦٨	المجموع
١,٩٣٦,٢٦٥	١,٨٣٢,٩٧١	التزامات محتملة
١٥٦,٩٩١	١٥٨,٥٧٠	ارتباطات التمويل غير المسحوبة
١,٥١٤,٤٥٨	-	الالتزامات المحتملة المتعلقة بالمحتفظ بها لغرض البيع
٣,٦٠٧,٧١٤	١,٩٩١,٥٤١	مجموع الارتباطات المتعلقة بالائتمان
٤٣,٥٩٠,٧٤٤	٢٦,١٤٣,٠٠٩	مجموع التعرض لمخاطر الائتمان

حيثما يتم تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان ولكنها لا تمثل التعرض الأقصى للمخاطر التي قد تنشأ في المستقبل نتيجة للتغيرات في القيم.

٣٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

(ج) الجودة الائتمانية للموجودات المالية
يوضح الجدول الوارد أدناه توزيع الموجودات المالية قبل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
١,٠٩٨,٣٣٦	-	-	١,٠٩٨,٣٣٦
أرصدة لدى بنوك مركزية:			
درجة المعيار العالي			
٥٧٩,٩٥٣	٢٣٩,٨٦٦	-	٨١٩,٨١٩
مبالغ مستحقة من بنوك مركزية وصكوك:			
درجة المعيار الأساسي			
١,٥٦٥,٦٠٥	٧٧٣	-	١,٥٦٦,٣٧٨
مبالغ مستحقة من بنوك:			
درجة المعيار العالي			
٢١٩,٤٢٢	٨٢,٤٠٨	-	٣٠١,٨٣٠
درجة المعيار الأساسي			
مدينو التمويل وموجودات الإجارة:			
درجة المعيار العالي			
٥,٩٢٥,٦٢١	٢٠٣,٧٧٩	-	٦,١٢٩,٤٠٠
درجة المعيار الأساسي			
٢,٨٦٨,٢٣٩	١,٢٨٦,٨٧٤	-	٤,١٥٥,١١٣
منخفضة القيمة ائتمانياً			
-	-	٢٥٤,٥٩١	٢٥٤,٥٩١
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة:			
درجة المعيار العالي			
٥,٦٠٤,٨٠٧	-	-	٥,٦٠٤,٨٠٧
درجة المعيار الأساسي			
٣,٧٤٠,٦٢٢	٢٠٩,٩٩٨	-	٣,٩٥٠,٦٢٠
بنود محتملة متعلقة بتسهيلات الائتمان:			
درجة المعيار العالي			
٢,٤٧٩,٧٠٧	٧٠,٥٢٠	-	٢,٥٥٠,٢٢٧
درجة المعيار الأساسي			
١,٠٤٠,١٦٩	٢٣٢,٩٠٨	-	١,٢٧٣,٠٧٧
منخفضة القيمة ائتمانياً*			
-	-	٢٩,٢٥٧	٢٩,٢٥٧
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
١,٠٩٦,٣٨٦	-	-	١,٠٩٦,٣٨٦
أرصدة لدى بنوك مركزية:			
درجة المعيار العالي			
٥٩٧,٠٤٢	-	-	٥٩٧,٠٤٢
مبالغ مستحقة من بنوك مركزية وصكوك:			
درجة المعيار العالي			
٢٦,٦١٩	٢٨٩,٤٤٢	-	٣١٦,٠٦١
درجة المعيار الأساسي			
مبالغ مستحقة من بنوك:			
درجة المعيار العالي			
١,٩٢٥,٧٤١	-	-	١,٩٢٥,٧٤١
درجة المعيار الأساسي			
٢٧٤,١٩٤	٢,٣٠٤	-	٢٧٦,٤٩٨
مدينو التمويل وموجودات الإجارة:			
درجة المعيار العالي			
٥,٦٧١,١٦٠	٢٥٠,٢٠٤	-	٥,٩٢١,٣٦٤
درجة المعيار الأساسي			
٣,٥٨٣,٥٢٨	١,٧١١,٧٣٥	-	٥,٢٩٥,٢٦٣
منخفضة القيمة ائتمانياً			
-	-	٢٧٣,٨٦٤	٢٧٣,٨٦٤
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة:			
درجة المعيار العالي			
٧,٠٠٧,٠٦٥	-	-	٧,٠٠٧,٠٦٥
درجة المعيار الأساسي			
٢,٧١٧,٤٠٥	٣٨٢,١٤١	-	٣,٠٩٩,٥٤٦
بنود محتملة متعلقة بتسهيلات الائتمان:			
درجة المعيار العالي			
١,٤٠٨,٥٠١	١٩,٩٧٨	-	١,٤٢٨,٤٧٩
درجة المعيار الأساسي			
١,٢٢٩,٤٦٥	٢٥٢,١٣٢	-	١,٤٨١,٥٩٧
منخفضة القيمة ائتمانياً*			
-	-	٢٥,٥٥٩	٢٥,٥٥٩

* بعد تطبيق عوامل تحويل الائتمان، بلغت البنود الائتمانية المحتملة المنخفضة القيمة ١٥,٠٤٩ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٢,٧٧٨ ألف دولار أمريكي).

٣٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

(ج) الجودة الائتمانية للموجودات المالية (تتمة)

باستثناء بعض مدينو التمويل وموجودات الإجارة والاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة التي تم تصنيفها كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فإن جميع الأدوات المالية المذكورة أعلاه هي مدرجة بالتكلفة المطفأة.

تتمثل سياسة المجموعة في الحفاظ على تصنيفات مخاطر داخلية متوافقة مع المحفظة الائتمانية. يمكن تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة مدينو التمويل وموجودات الإجارة التي لم يحن موعد استحقاقها وغير منخفضة القيمة بالرجوع إلى نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة. يتيح ذلك إدارة المحفظة بشكل مركز بناءً على مستوى المخاطر الكامنة في جميع وحدات الأعمال. ويمكن معادلة تصنيفات الجودة الائتمانية المفصح عنها أدناه مع درجات تصنيف المخاطر التالية والتي يتم تطبيقها داخلياً أو يتم مطابقتها مع تصنيفات خارجية مرتبطة بالتصنيفات الداخلية.

تصنيف جودة الائتمان	تصنيف المخاطر	التعريف
درجة المعيار العالي	تصنيف المخاطر من ١ إلى ٤	غير مشكوك فيها إلى مخاطر ائتمانية جيدة
درجة المعيار الأساسي	تصنيف المخاطر من ٥ إلى ٧	مرضية إلى مخاطر ائتمانية مقبولة
منخفضة القيمة ائتمانياً	تصنيف المخاطر من ٨ إلى ١٠	دون المعيار الأساسي إلى خسارة

يتم دعم نظام تصنيفات المخاطر من خلال إجراء التحليلات المالية المختلفة ومعلومات السوق النوعية لقياس مخاطر الأطراف الأخرى. راجع الإيضاح رقم ٢,٦ (ز) للحصول على تفاصيل بشأن منهجية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لا توجد موجودات مالية قد فات موعد استحقاقها ولكنها غير منخفضة القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ بخلاف تلك المفصح عنها في الإيضاح رقم ٧ (هـ).

٣٣ تحليل التركز

فيما يلي توزيع الموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة نيابة عن العملاء حسب المنطقة الجغرافية والقطاع الصناعي:

[illegible]

٣٤ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة المالية المحتملة التي قد تنتج عن التغيرات السلبية في قيمة الأداة المالية أو محفظة الأدوات المالية نتيجة لتغيرات في معدلات الربح ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم وأسعار السلع والمشتقات المالية الإسلامية. تنتج هذه المخاطر نتيجة لعدم وجود التوافق بين الموجودات والمطلوبات والتغيرات التي تحدث في منحى العوائد ومعدلات صرف العملات الأجنبية والتغيرات في التقلبات/ التقلبات الضمنية في القيمة السوقية للمشتقات المالية الإسلامية. تصنف المجموعة التعرضات لمخاطر السوق إما كمحافظ محتفظ بها لغرض المتاجرة أو غير المتاجرة. نظراً لاستراتيجية المجموعة المتحفظة فإن إجمالي مستويات مخاطر السوق قد تعتبر منخفضة. تستخدم المجموعة نماذج القيمة المعرضة للمخاطر للمساعدة في تقدير الخسائر المحتملة التي قد تنتج عن التغيرات العكسية للسوق بالإضافة إلى تقنيات إدارة المخاطر غير الكمية. يتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق للمحافظ المحتفظ بها لغرض المتاجرة على أساس منهجية القيمة المعرضة للمخاطر والتي تعكس الاعتماد المتبادل بين متغيرات المخاطر. تتم إدارة ومراقبة المحافظ المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة باستخدام حدود وقف الخسائر وتحليلات الحساسية الأخرى.

(١) القيمة المعرضة للمخاطر

تقوم المجموعة باحتساب طريقة القيمة المعرضة للمخاطر باستخدام فترة قبض لمدة يوم واحد عند مستوى ثقة بنسبة ٩٩٪ والتي تأخذ في الاعتبار الارتباطات الفعلية التي تمت ملاحظتها من واقع الخبرة السابقة بين الأسواق والمعدلات المختلفة.

بما أن القيمة المعرضة للمخاطر تعد جزءاً لا يتجزأ من إدارة مخاطر السوق للمجموعة، فقد تم تحديد حدود القيمة المعرضة للمخاطر لجميع العمليات التجارية ويتم مراجعة التعرضات يومياً مقابل الحدود الموضوعية من قبل الإدارة. تتم مقارنة النتائج الفعلية مع التوقعات المستمدة من نموذج القيمة المعرضة للمخاطر على أساس منتظم كوسيلة للتحقق من صحة الافتراضات والمعايير المستخدمة في حسابات القيمة المعرضة للمخاطر.

يلخص الجدول الوارد أدناه تكوين عوامل المخاطر للقيمة المعرضة للمخاطر بما في ذلك التأثيرات المرتبطة بمحفظة المتاجرة:

العملات الأجنبية	معدل الربح	التأثيرات المرتبطة بها	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٤٧٥	٥٨	٤٤٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٥٢	٥٤	٤٠٦
		(٩٣)	-

(٢) مخاطر معدل الربح

تنتج مخاطر معدل الربح من احتمال أن تؤثر التغيرات في معدلات الربح على قيمة الأدوات المالية أو الربحية المستقبلية للمجموعة. تتعرض المجموعة لمخاطر معدل الربح نتيجة لعدم التوافق أو لوجود فجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية غير المدرجة في الميزانية والتي يحين موعد استحقاقها أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. تقيس وتدير المجموعة مخاطر معدل الربح وذلك بتحديد مستويات مخاطر معدل الربح من خلال وضع حدود لفجوات معدل الربح للفترات المنصوص عليها. يتم مراجعة فجوات معدلات الربح للموجودات والمطلوبات على أساس دوري ويتم استخدام استراتيجية التحوط للحد من فجوات معدل الربح ضمن الحدود الموضوعية من قبل مجلس الإدارة.

٣٤ مخاطر السوق (تتمة)

(٢) مخاطر معدل الربح (تتمة)

يقدم الجدول الوارد أدناه تحليلاً لتعرض المجموعة لمخاطر معدل الربح:

٢٠٢٤				
أقل من ثلاثة أشهر	ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	المجموع	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
١,٠٩٨,٣٣٦	-	-	١,٠٩٨,٣٣٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٨٠٥,٣٩٤	١٤,٤٢٥	-	٨١٩,٨١٩	مبالغ مستحقة من بنوك مركزية وصكوك
١,٨٤٦,٠٤٦	١٧,٦٨٠	٤,٤٨٢	١,٨٦٨,٢٠٨	مبالغ مستحقة من بنوك
٨,٤٥٧,٨٧٩	٨٢٥,٣٦١	٧٢٢,٣٠٧	١٠,٠٠٥,٥٤٧	مدينو التمويل وموجودات الإجارة
١٩٥,٥٨٠	٤٩٠,١٦٩	٨,٨٨٧,٤٤٦	٩,٥٧٣,١٩٥	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
١٢,٤٠٣,٢٣٥	١,٣٤٧,٦٣٥	٩,٦١٤,٢٣٥	٢٣,٣٦٥,١٠٥	
١,٣٤٤,٠٨٧	١,٠١٢,٤٤٩	-	٢,٣٥٦,٥٣٦	مبالغ مستحقة لبنوك وأشباه حقوق الملكية
٤,٩٤٢,٩٧٩	-	-	٤,٩٤٢,٩٧٩	تمويل لأجل مقابل الصكوك
٧,٢٢٩,٢٩٧	٣,٦٨٣,٤٢٥	١,٣٤٢,٧٣٦	١٢,٢٥٥,٤٥٨	حسابات العملاء وأشباه حقوق الملكية
٨٠٦,٥١٨	-	٥٦٥,٤١٧	١,٣٧١,٩٣٥	دائنو الصكوك وتمويل لأجل
١٤,٣٢٢,٨٨١	٤,٦٩٥,٨٧٤	١,٩٠٨,١٥٣	٢٠,٩٢٦,٩٠٨	
-	٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١
(١,٩١٩,٦٤٦)	(٣,٧٤٨,٢٣٩)	٧,٧٠٦,٠٨٢	٢,٠٣٨,١٩٧	فجوة مدرجة في الميزانية
٦,٦٨٣,٩٢١	٥٤٤,٤١٩	(٧,٢٢٨,٣٤٠)		فجوة غير مدرجة في الميزانية
٤,٧٦٤,٢٧٥	(٣,٢٠٣,٨٢٠)	٤٧٧,٧٤٢		مجموع فجوة حساسية الربح
٤,٧٦٤,٢٧٥	١,٥٦٠,٤٥٥	٢,٠٣٨,١٩٧		فجوة حساسية الربح المتراكمة

٣٤ مخاطر السوق (تتمة)

(٢) مخاطر معدل الربح (تتمة)

٢٠٢٣				
أقل من ثلاثة أشهر	ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠٤,٠٧٧	-	-	٣٠٤,٠٧٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣٦٨,٠٣١	٥٤٥,٠١٨	-	٩١٣,٠٤٩	مبالغ مستحقة من بنوك مركزية وصكوك
٢,١٩٥,٢٨٨	٥,١٨٧	١,٥٥٠	٢,٢٠٢,٠٢٥	مبالغ مستحقة من بنوك
٩,٣٧٧,٩٤٣	٩٧٩,٦٧٤	٥٤٩,٧٨١	١٠,٩٠٧,٣٩٨	مدينو التمويل وموجودات الإجارة
١١٢,٩٣٢	٤٢٧,٦٢٦	٩,٥٣٧,٨٢٠	١٠,٠٧٨,٣٧٨	استثمارات محفظة بها لغرض غير المتاجرة
١٣,٠١٢,٩٤٩	-	-	١٣,٠١٢,٩٤٩	موجودات مصنفة كمحفظ بها لغرض البيع
٢٥,٣٧١,٢٢٠	١,٩٥٧,٥٠٥	١٠,٠٨٩,١٥١	٣٧,٤١٧,٨٧٦	
١,١٤٨,٦٢٧	١,٠٦٤,٨٩٧	-	٢,٢١٣,٥٢٤	مبالغ مستحقة لبنوك وأشباه حقوق الملكية
٣,٣٨٠,١١٤	١,٢٣٩,٥٣٠	-	٤,٦١٩,٦٤٤	تمويل لأجل مقابل الصكوك
٨,١١٩,٣٢٨	٤,٤٧٠,٨٢٤	١,٤٤٩,٤٤٣	١٤,٠٣٩,٥٩٥	حسابات العملاء وأشباه حقوق الملكية
١,٠٩٦,٦٨٥	-	٥٢٧,٧٢٥	١,٦٢٤,٤١٠	دائنو الصكوك وتمويل لأجل
١٠,١٠٩,٣٩٧	-	-	١٠,١٠٩,٣٩٧	مطلوبات متعلقة مباشرة بموجودات مصنفة
٢٣,٨٥٤,١٥١	٦,٧٧٥,٢٥١	١,٩٧٧,١٦٨	٣٢,٦٠٦,٥٧٠	محفظ بها لغرض البيع
٦٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	أوراق رأسمالية وصكوك دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١
٩١٧,٠٦٩	(٥,٢١٧,٧٤٦)	٨,١١١,٩٨٣	٣,٨١١,٣٠٦	فجوة مدرجة في الميزانية
٦,٧٢٣,٠٨٨	٩٥٠,١٨٣	(٧,٦٧٣,٢٧١)		فجوة غير مدرجة في الميزانية
٧,٦٤٠,١٥٧	(٤,٢٦٧,٥٦٣)	٤٣٨,٧١٢		مجموع فجوة حساسية الربح
٧,٦٤٠,١٥٧	٣,٣٧٢,٥٩٤	٣,٨١١,٣٠٦		فجوة حساسية الربح المتراكمة

يوضح الجدول التالي مدى حساسية صافي دخل التمويل والدخل المشابه للمجموعة للسنة القادمة إلى التغيرات في معدلات الربح مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة للمجموعة. تستند هذه الحساسية إلى الموجودات والمطلوبات المالية ذات معدلات الربح العائمة المحتفظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ بما في ذلك تأثير أدوات التحوط.

تحليل الحساسية – مخاطر معدل الربح

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٣٦٧	٦,٩٣٠	-/+
		٢٥ نقطة أساس – زيادة (+) / نقص (-)

(٣) مخاطر العملة

مخاطر العملة هي المخاطر التي تؤدي إلى تقلب قيمة العملة الرئيسية للأداة المالية نتيجة لتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تدوير عملية إدارة المخاطر تعرض المجموعة لتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية (مخاطر العملة) من خلال عملية إدارة الموجودات والمطلوبات. تتمثل سياسة المجموعة في تقليل تعرضها لتقلبات العملة إلى مستويات مقبولة وفقاً لما يحدده مجلس الإدارة، الذي قام بتحديد مستويات لمخاطر العملة عن طريق وضع حدود على تعرضات مراكز العملة. يتم مراقبة المراكز على أساس دوري ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان الاحتفاظ بالمراكز ضمن الحدود المعتمدة.

٣٤ مخاطر السوق (تتمة)

(٣) مخاطر العملة (تتمة)

فيما يلي أدناه صافي التعرضات الجوهرية للمجموعة الناتجة عن العمليات المصرفية كما في تاريخ الميزانية الموحدة وتأثير التغير في سعر العملة بنسبة + ١٪ على القائمة الموحدة للدخل:

صافي التعرضات		(خسارة) / مكسب		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٤,٦٧٢	٤,٤٧١	٢٤٧	٤٥	الجنه الاسترليني البريطاني
(١٢,٩٤٢)	١,٧١٣	(١٢٩)	١٧	يورو
٢,٦١٥	٢,١٠٣	٢٦	٢١	جنه مصري
(٨٤,٨١٩)	(٣٥,٦١٨)	(٨٤٨)	(٣٥٦)	دينار عراقي
(١١٣,٠٠٥)	(١٢١,٣٠٥)	(١,١٣٠)	(١,٢١٣)	دينار كويتي

تحليل الحساسية - مخاطر العملة

يتم تسجيل جميع تعرضات العملات الأجنبية باستثناء الاستثمارات في الشركات التابعة والزميلة كجزء من محفظة الأنشطة التي تركز على العملاء. تخضع مخاطر التعرضات للقياس الكمي من خلال حساب القيمة المعرضة للمخاطر بشكل يومي، والتي تم الإفصاح عن نتائجها في الإيضاح رقم ٣٤ (١).

يتم تسجيل تأثير تحويل العملات الأجنبية على استثمارات المجموعة في الشركات التابعة والزميلة ضمن "احتياطي تحويل العملات الأجنبية" في الإيضاح رقم ٢١ (ح).

(٤) مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم من تقلبات في مؤشرات الأسهم والأسعار. وقد وضع مجلس الإدارة حدوداً على مقدار ونوعية الاستثمارات التي يمكن قبولها، ويتم مراقبتها باستمرار من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجموعة. تنتج تعرضات مخاطر أسعار الأسهم المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة من محفظة استثمارات المجموعة. لم تتعرض المجموعة لأية مخاطر جوهرية لأسعار الأسهم.

فيما يلي التأثير على تقييمات حقوق الملكية (نتيجة للتغير في القيمة العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) نتيجة لتغيرات المحتملة والمعمولة في مؤشرات الأسهم، مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة:

التأثير على الدخل الشامل الآخر		التغير في مؤشرات الأسهم	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ألف	ألف	%	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	%	
-	٨٢,٧٣٨	-/+	مؤشرات السوق
		٥ %	بورصة الكويت

سكنون الحساسية لتغيرات أسعار الأسهم على أساس متماثل، حيث أن الأدوات المالية التي تؤدي إلى تغيرات غير متماثلة لا تعد جوهرية.

(٥) المخاطر التجارية المنقولة

تتبع كل شركة من الشركات التابعة للمجموعة إطاراً مناسباً لإدارة المخاطر التجارية المنقولة، حيثما ينطبق ذلك. تتعرض المجموعة للمخاطر التجارية المنقولة في حالة وجود معدلات أرباح لأشياء حقوق الملكية أقل من معدلات السوق وقد خففت المجموعة من هذه المخاطر من خلال تبني نهج التنازل عن أتعاب الوكالة / المضاربة المطبقة وحقوقهم في جزء أو كامل حصتها كمضاربة في الأرباح بهدف تلبية توقعات السوق.

٣٥ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم امتلاك المجموعة الموارد المالية الكافية للوفاء بالتزاماتها عندما يحين موعد استحقاقها أو سيتعين عليها القيام بذلك بتكلفة باهظة. تنتج هذه المخاطر نتيجة لعدم وجود فجوات في توقيت التدفقات النقدية. وتحدث مخاطر التمويل عندما لا يمكن الحصول على السيولة اللازمة لتمويل مراكز الموجودات غير السائلة بالشروط المتوقعة وعند اللزوم.

تقع مسؤولية إدارة السيولة والتمويل للمجموعة على عاتق لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة وبدعم من أمين الخزنة للمجموعة وهي مسؤولة عن ضمان أن كافة الالتزامات التمويلية المتوقعة، بما فيها سحبات الودائع، يمكن الوفاء بها عند استحقاقها وأن الوصول إلى سوق الجملة يتم تنسيقه والتحكم فيه.

تحتفظ المجموعة بقاعدة تمويل مستقرة تتكون من الودائع الأساسية للعملاء الأفراد والشركات وأرصدة المؤسسات، معززة بتمويلات الجملة ومحافظ الموجودات ذات السيولة العالية والتي تم تنويعها حسب العملة وتاريخ الاستحقاق، وذلك من أجل تمكين المجموعة من الاستجابة السريعة لأي متطلبات سيولة غير متوقعة.

تحتفظ الشركات التابعة والحليفة للمجموعة بمركز سيولة قوي مستقل وتدير بيان سيولتها بحيث يتم موازنة التدفقات النقدية ويمكن الوفاء بالتزامات التمويل عند استحقاقها.

يتم تحديد حدود الخزنة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة ويتم تخصيصها حسب الحاجة عبر مختلف شركات المجموعة. وبالأخص، تكون لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة وأمين خزنة المجموعة هما المسؤولين عما يلي:

- توقع التدفقات النقدية حسب العملة الرئيسية في ظل سيناريوهات الضغوطات المختلفة والأخذ في الاعتبار مستوى الموجودات السائلة اللازمة فيما يتعلق بذلك؛
- مراقبة نسب سيولة الميزانية مقابل المتطلبات الداخلية والتنظيمية؛
- الحفاظ على مجموعة متنوعة من مصادر التمويل مع وجود تسهيلات احتياطية كافية؛
- إدارة تركيز الديون وبيان تواريخ استحقاقها؛
- إدارة تعرضات الالتزامات المحتملة للسيولة ضمن الأسقف المحددة مسبقاً؛
- مراقبة تركيز المودعين من أجل تفادي الاعتماد المفرط على المودعين الفرديين الكبار والتأكد من توفير مزيج تمويلي عام مرضي؛ و
- الحفاظ على خطط طارئة للسيولة والتمويل. يجب أن تحدد هذه الخطط المؤشرات المبكرة لظروف الضغوطات والإجراءات التي يتعين اتخاذها في حال وجود صعوبات ناتجة عن الأزمات في الأنظمة وأزمات أخرى مع التقليل إلى أدنى حد للتأثيرات السلبية طويلة الأجل للأعمال التجارية.

يعكس الجدول الوارد أدناه بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ بناءً على أفضل تقديرات الإدارة لتواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات. تم تحديد هذه الاستحقاقات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ الميزانية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية أو المتوقع، حيثما كان ذلك مناسباً. تم تحديد بيان السيولة لودائع العملاء على أساس تواريخ الاستحقاق الفعلية وفقاً لتاريخ الاحتفاظ بالودائع من واقع خبرة المجموعة وتم تحديد بيان سيولة الصكوك على أساس متطلبات السيولة.

٣٥ مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	لغاية ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	غير مؤرخة	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	١,١٦٩,٥١٢	-	-	-	١,١٦٩,٥١٢
مبالغ مستحقة من بنوك مركزية وصكوك	٨٠٢,٥٧٨	١٧,٢٤١	-	-	٨١٩,٨١٩
مبالغ مستحقة من بنوك مدینو التمويل وموجودات الإجارة	١,٨٦٨,٢٠٨	-	-	-	١,٨٦٨,٢٠٨
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	٢,٧٠١,٦٤٩	٢,١٢٣,٣٧٧	٥,١٨٠,٥٢١	-	١٠,٠٠٥,٥٤٧
استثمار في شركات زميلة	٧,٧٠٧,٠٧٢	١,٨٤٦,٠١٧	١,٧٦١,٠٥٧	-	١١,٣١٤,١٤٦
عقارات استثمارية	-	-	-	٤٥٥,٧١٣	٤٥٥,٧١٣
ربح مستحق القبض وموجودات أخرى	٦٣٩,٩٣٤	٦١,٦٨٥	٣٩٥,٢٢٢	-	١,٠٩٦,٨٤١
ممتلكات ومعدات الشهرة وموجودات أخرى	١,٠٩٦	٢,٥٥٧	١٠,٩٦٠	١٧٣,٨٣٠	١٨٨,٤٤٣
غير ملموسة	-	-	-	١٠٧,٤٢١	١٠٧,٤٢١
المجموع	١٤,٨٩٠,٠٤٩	٤,٠٥٠,٨٧٧	٧,٣٤٧,٧٦٠	٨٤٥,١٤٧	٢٧,١٣٣,٨٣٣
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية					
مبالغ مستحقة لبنوك وأشباه حقوق الملكية	١,١٩٩,١٠٠	١٩٦,٣٨٥	٩٦١,٠٥١	-	٢,٣٥٦,٥٣٦
تمويل لأجل مقابل الصكوك	٢,٤٨٨,١٣٠	٢,٤٥٤,٨٤٩	-	-	٤,٩٤٢,٩٧٩
حسابات العملاء وأشباه حقوق الملكية	٤,٧٥١,٠٧٥	٢,٤٣٠,٩١٠	٥,٠٧٣,٤٧٣	-	١٢,٢٥٥,٤٥٨
دائنو الصكوك وتمويل لأجل	-	-	١,٣٧١,٩٣٥	-	١,٣٧١,٩٣٥
ربح مستحق الدفع ومطلوبات أخرى	٦٤٧,٢٣٤	٧٥,٩٤١	٣٥,٥٠٥	-	٧٥٨,٦٨٠
المجموع	٩,٠٨٥,٥٣٩	٥,١٥٨,٠٨٥	٧,٤٤١,٩٦٤	-	٢١,٦٨٥,٥٨٨
مجموع حقوق المالك	-	٤٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٤٨,٢٤٥	٥,٤٤٨,٢٤٥
صافي فجوة السيولة	٥,٨٠٤,٥١٠	(١,٥٠٧,٢٠٨)	(٩٤,٢٠٤)	(٤,٢٠٣,٠٩٨)	-

٣٥ مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	لغاية ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	غير مؤرخة	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
<i>الموجودات</i>					
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	١,١٧٣,٤٧٩	-	-	-	١,١٧٣,٤٧٩
مبالغ مستحقة من بنوك مركزية وصكوك	٦٤١,٣٦٤	٢٧١,٦٨٥	-	-	٩١٣,٠٤٩
مبالغ مستحقة من بنوك مدینو التمويل وموجودات الإجارة	٢,١٨٥,٣٦٤	٩٨٣	١٥,٦٧٨	-	٢,٢٠٢,٠٢٥
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	٢,٠٨١,٥٦٣	٢,٤٩٤,٠٠٦	٦,٣٣١,٨٢٩	-	١٠,٩٠٧,٣٩٨
استثمار في شركات زميلة	٦,١٠٤,٣٨١	٣,٤٤١,٠٦٤	٦٣٧,٥٠٤	-	١٠,١٨٢,٩٤٩
عقارات استثمارية	-	-	-	٣٧٥,٣١٣	٣٧٥,٣١٣
ربح مستحق القبض وموجودات أخرى	-	-	-	١٠٥,٠٣٧	١٠٥,٠٣٧
ممتلكات ومعدات	٧٠٠,٣٣٢	٥٣,٩٧٧	٣٤٩,٧٣٥	-	١,١٠٤,٠٤٤
الشهرة وموجودات أخرى	٩٥٠	٢,٨٥٠	١١,٤٠٠	١٨٨,٦٧٦	٢٠٣,٨٧٦
غير ملموسة	-	-	-	١٣٦,١٨٠	١٣٦,١٨٠
موجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع	١٤,٥٩٦,٥٤٨	-	-	-	١٤,٥٩٦,٥٤٨
المجموع	٢٧,٤٨٣,٩٨١	٦,٢٦٤,٥٦٥	٧,٣٤٦,١٤٦	٨٠٥,٢٠٦	٤١,٨٩٩,٨٩٨
<i>المطلوبات</i>					
مبالغ مستحقة لبنوك	١,١٧٤,٠٥٧	٢٥٠,٠١٣	٧٨٩,٤٥٤	-	٢,٢١٣,٥٢٤
تمويل لأجل مقابل الصكوك	٣,١٦٣,٨٦١	١,٠٧٣,٦٣٩	٣٨٢,١٤٤	-	٤,٦١٩,٦٤٤
حسابات العملاء	٤,٣١٥,٠٥٨	٣,٥٦٥,٩٢١	٦,١٥٨,٦١٦	-	١٤,٠٣٩,٥٩٥
دائنو الصكوك وتمويل لأجل	-	-	١,٦٢٤,٤١٠	-	١,٦٢٤,٤١٠
ربح مستحق الدفع ومطلوبات أخرى	٨٥٤,١٦٢	١٠٥,٩٥٩	٤٢,٨٣٠	-	١,٠٠٢,٩٥١
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة	١٢,٣٤٠,٨٣٢	-	-	-	١٢,٣٤٠,٨٣٢
كمحتفظ بها لغرض البيع	٢١,٨٤٧,٩٧٠	٤,٩٩٥,٥٣٢	٨,٩٩٧,٤٥٤	-	٣٥,٨٤٠,٩٥٦
المجموع	٢,٢٥٥,٧١٦	٤٠٠,٠٠٠	-	٣,٤٠٣,٢٢٦	٦,٠٥٨,٩٤٢
مجموع حقوق المالك	٣,٣٨٠,٢٩٥	٨٦٩,٠٣٣	(١,٦٥١,٣٠٨)	(٢,٥٩٨,٠٢٠)	-

لدى المجموعة خطوط ائتمان مضمونة للالتزامات مع مؤسسات مالية مختلفة من خلال ترتيبات التمويل لأجل مقابل الصكوك. للحصول على تفاصيل إضافية راجع الإيضاح رقم ١٥.

٣٥ مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية
يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة (بما في ذلك الربح) على أساس الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصومة.
ومع ذلك، فإن التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة على تلك الأدوات تختلف بشكل جوهري عن هذا التحليل. وبالأخص، يتوقع أن تحتفظ حسابات العملاء وأشباه حقوق الملكية بأرصدة مستقرة أو متزايدة.

لغاية شهر واحد	من شهر واحد إلى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
١,٠٨٥,٧١٤	١١٨,٩٩٥	٢٠٢,٦٥٧	١,١٠٨,٣٨٠	-	٢,٥١٥,٧٤٦
مبالغ مستحقة لبنوك وأشباه					
حقوق الملكية					
٩٨٥,٠١٦	١,٥١٨,٦٢١	٢,٥٢٦,٣١٦	-	-	٥,٠٢٩,٩٥٣
تمويل لأجل مقابل الصكوك					
حسابات العملاء وأشباه					
حقوق الملكية					
٦,٣٤٤,٥٩٢	٢,٠٠٦,٤١٠	٣,٤٣٥,٢٣٠	٧٧٧,٦٧٢	-	١٢,٥٦٣,٩٠٤
دائنو الصكوك وتمويل لأجل					
-	-	-	١,٥٧٨,٨٦٩	-	١,٥٧٨,٨٦٩
١١٩,٧٨٧	٢٣,٧٩٠	٤٧,٠٧٣	١٩,١٢٨	-	٢٠٩,٧٧٨
ربح مستحق الدفع					
٨,٥٣٥,١٠٩	٣,٦٦٧,٨١٦	٦,٢١١,٢٧٦	٣,٤٨٤,٠٤٩	-	٢١,٨٩٨,٢٥٠
المجموع					
١٧٨	٥,٢٣٣	٦٦,٧٥٠	٨٦,٤٠٩	-	١٥٨,٥٧٠
ارتباطات متعلقة بالانتمان					
٣٧١,٣٩٩	-	-	-	-	٣٧١,٣٩٩
مشتقات مالية إسلامية (صافي)					
لغاية شهر واحد	من شهر واحد إلى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
٩٥٥,٠٩٦	٢٢٤,٨٠٩	٢٥٧,٨٦١	٩٠٨,٤٠٩	-	٢,٣٤٦,١٧٥
مبالغ مستحقة لبنوك وأشباه					
حقوق الملكية					
٣,١٣٨,٢٣٦	٣٧,٣٥١	١,١٠٣,١٣٥	٤٣٢,٥٣٨	-	٤,٧١١,٢٦٠
تمويل لأجل مقابل الصكوك					
حسابات العملاء وأشباه					
حقوق الملكية					
٦,٧١٦,٠٩١	٢,٢١٨,١٨٧	٤,٦٩٨,٢٠٢	٦٩٩,٥٥٣	١٦٤	١٤,٣٣٢,١٩٧
دائنو الصكوك وتمويل لأجل					
-	-	-	١,٩٦٩,٨٧٧	-	١,٩٦٩,٨٧٧
٧٩,١٦٢	٤١,٦٧٤	٧٧,٣٤٠	١٩,٠٩٥	-	٢١٧,٢٧١
ربح مستحق الدفع					
مطلوبات مرتبطة مباشرة					
بموجودات مصنفة كمحتفظ					
بها لغرض البيع					
-	١٢,١٢٧,٣٣٨	-	-	-	١٢,١٢٧,٣٣٨
المجموع					
١٠,٨٨٨,٥٨٥	١٤,٦٤٩,٣٥٩	٦,١٣٦,٥٣٨	٤,٠٢٩,٤٧٢	١٦٤	٣٥,٧٠٤,١١٨
ارتباطات متعلقة بالانتمان					
٣٢,٧١٧	٧,٧٨٤	٢٨,٢٦٣	٧٦,٨٥١	١١,٣٧٦	١٥٦,٩٩١
مشتقات مالية إسلامية (صافي)					
٢٠٩,٩٦٠	-	-	-	-	٢٠٩,٩٦٠

٣٦ المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأخطاء البشرية أو خلل في الأنظمة أو من الأحداث الخارجية، سواء كانت مقصودة أو غير مقصودة أو طبيعية. يتضمن هذا التعريف على المخاطر القانونية ومخاطر عدم الامتثال للشرعية الإسلامية، ولكنه يستبعد المخاطر الاستراتيجية ومخاطر الإضرار بالسمعة. تعتبر هذه المخاطر كامنة تواجهها جميع الشركات وتغطي عدداً كبيراً من أحداث المخاطر التشغيلية، بما في ذلك انقطاع الأعمال وتعطل في الأنظمة والاحتيايل الداخلي والخارجي وممارسات التوظيف والسلامة في مكان العمل وممارسات العملاء والأعمال وتنفيذ المعاملات وإدارة العمليات والأضرار التي تلحق بالموجودات المادية.

يقر مجلس الإدارة بأنه يتحمل المسؤولية النهائية عن المخاطر التشغيلية. تقع مسؤولية الإشراف على عاتق لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة المجموعة، بينما يتم إجراء المتابعة اليومية من قبل لجنة إدارة المخاطر التشغيلية والاحتيايل التابعة للمجموعة.

٣٧ المخاطر القانونية

المخاطر القانونية هي المخاطر المتعلقة بالخسائر الناتجة عن الإجراءات القانونية أو التنظيمية التي تؤدي إلى بطلان أو يمنع بطريقة أخرى الطرف المستخدم النهائي أو طرفه الآخر من تنفيذ التزاماته بموجب شروط العقد أو اتفاقيات المقاصة ذات الصلة.

لدى المجموعة قسم قانوني مخصص يتمثل دوره في تحديد وتقديم التحليل والمشورة بشأن المخاطر القانونية. يتم تنظيم القسم من خلال السياسة القانونية للمجموعة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، والتي تسهل إدارة ومراقبة المخاطر التشغيلية المتعلقة بالدعاوى القانونية المعلقة. يتم مراجعة السياسة القانونية للمجموعة بشكل دوري.

٣٨ قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بخلاف تلك المفصح عنها في الجدول أدناه وفي الإيضاح رقم ٨، تقارب قيمها المدرجة. راجع الإيضاح رقم ٨ بالنسبة للقيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة والمدرجة بالتكلفة المطفأة.

إن المطلوبات المالية المتوسطة والطويلة الأجل الأساسية للمجموعة هي عبارة عن دائني الصكوك وتمويل لأجل. إن القيم العادلة لتلك المطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمها المدرجة، حيث يتم إعادة تسعير هذه المطلوبات على فترات كل ثلاثة أو ستة أشهر، حسب بنود وشروط الأداة المالية والهوامش الناتجة المقاربة للفروق الحالية التي سيتم تطبيقها على التمويلات ذات تواريخ استحقاق مشابهة.

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام تقنيات التقييم:-

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات المماثلة أو المطلوبات المماثلة؛
- المستوى ٢: التقنيات الأخرى والتي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- المستوى ٣: التقنيات التي تستخدم مدخلات ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند على معلومات يمكن ملاحظتها في السوق.

٣٨ قياس القيمة العادلة (تتمة)

٢٠٢٤	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٦٥٥,٢٣٣	٥٧,٥٥٩	٥٧,٤٢٣	١,٧٧٠,٢١٥	
٣,٠٩٨,٩٧٠	٢٧,٥٨٦	-	٣,١٢٦,٥٥٦	
-	-	٧,٥١٨	٧,٥١٨	
-	٥٣٣,٣٢٩	-	٥٣٣,٣٢٩	
-	١٦١,٩٣٠	-	١٦١,٩٣٠	

أدوات أسهم حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة
أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
مدينو التمويل وموجودات الإجارة
موجودات مالية مشتقة إسلامية
مطلوبات مالية مشتقة إسلامية

٢٠٢٣	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦١٣	٦٤,١٧٢	٣٩,٧٨٦	١٠٤,٥٧١	
١,٧٩٣,٧٥٢	٦٦,٧٤٣	-	١,٨٦٠,٤٩٥	
-	-	١٠,٣٨٦	١٠,٣٨٦	
-	٥٠٠,٦٠٤	-	٥٠٠,٦٠٤	
-	٢٩٠,٦٤٤	-	٢٩٠,٦٤٤	

أدوات أسهم حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة
أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
مدينو التمويل وموجودات الإجارة
موجودات مالية مشتقة إسلامية
مطلوبات مالية مشتقة إسلامية

خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، لم تكن هناك أية تحويلات بين المستويات ١ و ٢ و ٣. خلال السنة، بلغ صافي الأدوات المالية المضافة إلى المستوى ٣ مبلغ وقدره ١٤,٨ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٧,٩ مليون دولار أمريكي) وبلغت تغيرات القيمة العادلة لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٥,٩ مليون دولار أمريكي).

للحصول على تفاصيل إضافية بشأن تقنيات التقييم المستخدمة لتحديد قيمة تلك الأدوات المالية يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢,٦ (و).

إن المدخلات الجوهرية لتقييم أوراق مالية تمثل حقوق الملكية المصنفة ضمن المستوى ٣ هي معدل النمو السنوي للتدفقات النقدية ومعدلات الخصم وبالنسبة للصناديق، فهو معدل خصم نقص السيولة. سيؤدي انخفاض معدل النمو وارتفاع معدل الخصم ومعدل خصم نقص السيولة إلى انخفاض القيمة العادلة. سيكون التأثير على الميزانية الموحدة أو القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق المالك غير جوهري إذا تم تغيير متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة في التقييم العادل للأوراق المالية غير المسعرة بنسبة خمسة في المئة. لم تكن هناك أية تغييرات جوهرية في أساليب التقييم المستخدمة لغرض قياس القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية بالمقارنة مع السنة السابقة.

٣٩ كفاية رأس المال ونسبة صافي التمويل المستقر

تتمثل الأهداف الرئيسية لسياسات إدارة رأس المال الخاص بالمجموعة في ضمان امتثال المجموعة لمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً وبأن المجموعة تحتفظ بدرجات انتمائية قوية ونسب رأسمال عالية من أجل دعم أعمالها وزيادة الحد الأقصى للقيمة عند المساهمين. كما يتم إدارة كفاية رأس المال لكل شركة من شركات المجموعة بشكل منفصل وعلى مستوى كل شركة على حدة. لا توجد لدى المجموعة أية قيود جوهرية حول قدرتها للحصول على موجوداتها أو استخدامها وتسوية التزاماتها بخلاف أي قيود قد تنتج عن الأطر الرقابية التي تعمل فيها الشركات التابعة المصرفية.

من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للمجموعة تعديل مبالغ أرباح الأسهم المدفوعة للمساهمين أو إصدار أوراق مالية رأسمالية. لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف والسياسات والعمليات عن السنة السابقة.

يتم احتساب إجمالي نسبة رأس المال وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال بموجب اتفاقية بازل ٣ الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. إن الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال وفقاً لمصرف البحرين المركزي هو ١٢,٥٪ بما في ذلك المخزون الاحتياطي للمحافظة على رأس المال الإجمالي بنسبة ٢,٥٪. تم تصنيف البنك الأهلي المتحد باعتباره أحد البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية من قبل مصرف البحرين المركزي. لقد فرض مصرف البحرين المركزي في الدليل الإرشادي الخاص به (DS-1.2.1)، بأنه يتوجب على البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية الاحتفاظ بمخزون احتياطي إضافي لرأسمال الأسهم العادية فئة ١ بنسبة ١,٥٪ من إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر حيث تم احتسابها لغرض كفاية رأس المال. وبالتالي، يتعين على البنك الأهلي المتحد الحفاظ على نسبة الحد الأدنى الإجمالي لكفاية رأس المال بنسبة ١٤,٠٪. بلغ إجمالي نسبة رأس المال الخاص بالمجموعة ٢٧,٦٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٧,٢٪).

يتم حساب نسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لتوجيهات وحدة إدارة مخاطر السيولة، الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. تبلغ نسبة الحد الأدنى لصافي نسبة التمويل المستقر وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي ١٠٠٪. بلغت نسبة صافي التمويل الموحد المستقر للمجموعة ١١٦,٣٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٢٠,٨٪).

٣٩ كفاية رأس المال ونسبة صافي التمويل المستقر (تتمة)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		التمويل المستقر المتاح:
		رأس المال التنظيمي
		ودائع مستقرة
		التمويل بالجملة
		أخرى
٦,٢٣٠,٢٣٣	٥,٦١٤,٩٩٥	
٨,٤٨٥,٧٥٢	٤,٢٨٣,١٣٣	
١١,٢٥٨,٨٢٦	٦,١٧٥,٥٧٠	
٨١٤,٧٥٩	٤٤٥,٣٣٠	
٢٦,٧٨٩,٥٧٠	١٦,٥١٩,٠٢٨	مجموع التمويل المستقر المتاح (أ)
		التمويل المستقر المطلوب:
		أصول سائلة عالية الجودة
		مدينو تمويل منتجة وموجودات الإجارة
		أوراق مالية (بخلاف الأصول السائلة عالية الجودة)
		عقود المشتقات المالية الإسلامية
		أخرى
		بنود غير مدرجة في الميزانية
٢,٠٧٣,٤٠٤	١,٨١٩,٦٣٢	
١٤,٧٤١,٨٢٧	٧,٠٤٧,٩٦٦	
٢,٥٨٨,٥٣٩	٣,٢٥٧,٥٥٦	
٢٨٣,٣٧٨	٦١٨,٤٢٢	
٢,٠٧٥,٨٨٧	١,٢٥٠,٢٠١	
٤٢١,٤٩٤	٢٠٥,٦٧١	
٢٢,١٨٤,٥٢٩	١٤,١٩٩,٤٤٨	مجموع التمويل المستقر المطلوب (ب)
%١٢٠,٨	%١١٦,٣	نسبة صافي التمويل المستقر (%) (أ/ب)

٤٠ نظام حماية الودائع

يتم تغطية حسابات بعض العملاء وحسابات أشباه حقوق الملكية للمجموعة بنظام حماية الودائع المؤسس من قبل مصرف البحرين المركزي ونظام تعويض الخدمات المالية، المملكة المتحدة والبنك المركزي العراقي.

مملكة البحرين: يتم تغطية حسابات العملاء وحسابات أشباه حقوق الملكية المحتفظ بها من قبل البنك في مملكة البحرين بنظام حماية الودائع الصادر عن مصرف البحرين المركزي وفقاً للقرار رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٠. يغطي هذا النظام "الأشخاص الاعتباريين" (الأفراد) المؤهلين بحد أقصى قدره ٢٠,٠٠٠ دينار بحريني كما هو منصوص عليه في متطلبات مصرف البحرين المركزي. ويتم دفع مساهمة دورية من قبل البنك على النحو المنصوص عليه من قبل مصرف البحرين المركزي ضمن هذا النظام.

المملكة المتحدة: يتم تغطية حسابات العملاء وحسابات أشباه حقوق الملكية للبنك الأهلي المتحد (المملكة المتحدة) بموجب نظام تعويض الخدمات المالية وذلك بحد أقصى قدره ٨٥,٠٠٠ جنيه إسترليني لكل عميل. لا يتطلب إجراء مساهمة مقدماً بموجب هذا النظام ولا توجد متطلبات مستحقة إلا إذا كان أحد البنوك الأعضاء في نظام حماية الودائع غير قادر على الوفاء بالتزاماته.

جمهورية العراق: يتم تغطية حسابات العملاء وأشباه حقوق الملكية المودعة لدى البنك في العراق بموجب نظام حماية الودائع الصادر عن البنك المركزي العراقي وفقاً للقرار رقم (١٢١) لسنة ٢٠١٨ وبحد أقصى ٢٥ مليون دينار عراقي لكل عميل وبحد إجمالي ١٥٠ مليون دينار عراقي لكل بنك.

٤١ الشركات التابعة

فيما يلي أدناه المعلومات المالية للشركات التابعة التي لديها حقوق غير مسيطرة جوهرية.

تم عرض نسبة حصة الملكية المحتفظ بها من قبل الحقوق غير المسيطرة أدناه:

الاسم	٢٠٢٤	٢٠٢٣	بلد التأسيس
البنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.م.	%٤,٣	%٤,٣	جمهورية مصر العربية
المصرف التجاري العراقي الإسلامي ش.م.خ.	%١٤,٧	%١٩,٧	جمهورية العراق

٤١ الشركات التابعة (تتمة)

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٦,٨٩٩	١٣,٤٩٧
٤٧,٧٠١	٣٩,٩٢٣
٤,١٢٥	٥,٠٦٢
٢,٢٤٢	٤,٢٨٧

الحقوق غير المسيطرة الجوهرية المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر:

البنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.ب.

المصرف التجاري العراقي الإسلامي ش.م.خ.

الربح المخصص للحقوق غير المسيطرة الجوهرية:

البنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.ب.

المصرف التجاري العراقي الإسلامي ش.م.خ.

تم عرض ملخص المعلومات المالية للبنك الأهلي المتحد (مصر) والمصرف التجاري العراقي الإسلامي أدناه. تستند المعلومات على المبالغ المسجلة في القوائم المالية الموحدة قبل الاستبعادات والتعديلات فيما بين الشركات.

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٠١٩,٦٣٩	١,٥٠٥,٧٧٢
٤٠٧,٥٥٢	٢٢٩,٤٨٩
٣,٦٧٠,٤٣٨	٢,٨٣٢,٠٩٨
٢,٩٣٢,٨٣٢	٢,٣١٤,٤٤٦
٣,٢٣٧,٤٥٨	٢,٤٦٦,٦٨٨
٢٣١,١٦٦	٢٤٤,٣٥٩
١٠٧,٩١١	١٠٧,٩٧٣
٩٦,٣٨٨	١٠٩,٤٤٤
٤,٢٩٧	١٢٣,٤٢٧
(٩,٠٤٦)	٥,٥٣٠
١,١٢٧	(٦,٢٩٠)
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨,٦١٩	٥,٦٦٩
٢١٦,٥٠٠	٢٦٠,٥٩٧
٣٧١,٢٧٢	٤٠٧,٥٥٢
١٠٠,٧٥٣	١١٥,٥٠٠
١٢٨,٧٤٧	١٣٥,٧٨٥
٢٥,٩٩٧	٤٥,٠٦٢
١١,٤٠٠	٢٩,١٨١
١١,٤٥٦	٢٩,٢٤٣
(١٤,٦٧٩)	٤٥,٩٧٤
١٨,٦٦٩	(١٨,٧٠٤)
(١٦,٠٢٥)	(٤٠٧)

البنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.ب.

المعلومات المتعلقة بالميزانية

مدينو التمويل وموجودات الإجارة

استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

مجموع الموجودات

حسابات العملاء وأشباه حقوق الملكية

مجموع المطلوبات

المعلومات المتعلقة بقائمة الدخل

مجموع الدخل التشغيلي

صافي الربح العائد إلى المساهمين

مجموع الدخل الشامل العائد إلى المساهمين

المعلومات المتعلقة بالتدفقات النقدية

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية

المصرف التجاري العراقي الإسلامي ش.م.خ.

المعلومات المتعلقة بالميزانية

مدينو التمويل وموجودات الإجارة

استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

مجموع الموجودات

حسابات العملاء وأشباه حقوق الملكية

مجموع المطلوبات

المعلومات المتعلقة بقائمة الدخل

مجموع الدخل التشغيلي

صافي الربح العائد إلى المساهمين

مجموع الدخل الشامل العائد إلى المساهمين

المعلومات المتعلقة بالتدفقات النقدية

صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

٤٢ موجودات محتفظ بها لغرض البيع

وافق مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠٢٣ على مبادلة أسهم البنك الأهلي المتحد في البنك الأهلي المتحد - الكويت بأسهم بيت التمويل الكويتي بنسبة تبادل ٠,٣٧٢٣١١٨٢٧٩ سهم من أسهم بيت التمويل الكويتي لكل سهم من أسهم البنك الأهلي المتحد - الكويت. وبناء على ذلك، تم تصنيف البنك الأهلي المتحد - الكويت كمحتفظ بها لغرض البيع وكمعاملات موقوفة تم إتمام عملية بيع البنك الأهلي المتحد - الكويت بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٢٤. فيما يلي أدناه عرض لنتائج البنك الأهلي المتحد - الكويت كما تم تضمينها في القائمة الموحدة للدخل:

٢٠٢٣	*٢٠٢٤	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٦٨,٨٥٨	٣٨,٧٠٠	الدخل التشغيلي
١١,٥٤٥	١١,٧٣٨	مخصص الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية ومخصصات أخرى
٢٥٧,٣١٣	٢٦,٩٦٢	صافي الدخل التشغيلي
١٣١,٠٨٩	١٦,٠٧١	المصروفات التشغيلية والمصروف الضريبي
٥٤,٤٠٠	-	المخصص المتعلق بالعمليات الموقوفة
٧١,٨٢٤	١٠,٨٩١	الربح بعد المصروف الضريبي للسنة من العمليات الموقوفة
٣٤,٠٥٦	٣,٣٦٦	حقوق غير مسيطرة
٣٧,٧٦٨	٧,٥٢٥	صافي الربح العائد إلى ملاك البنك

* تم تضمين نتائج البنك الأهلي المتحد - الكويت حتى تاريخ الاستبعاد.

الفئات الرئيسية لموجودات ومطلوبات البنك الأهلي المتحد - الكويت المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ هي كالتالي:

٢٠٢٣	
ألف	
دولار أمريكي	
٩١٠,١٩٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦٧٥,٦٩٩	مبالغ مستحقة من بنوك مركزية وصكوك
١,٠٤١,٧٤٨	مبالغ مستحقة من بنوك
١٠,٣١٢,٩٢٩	مدينو التمويل وموجودات الإجارة
١,٠٢٨,٢٧٢	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٣٠,٦٨٦	استثمارات في شركات زميلة
٨٤,٥١٧	عقارات استثمارية
٦٨,٣٩٦	ربح مستحق القبض وموجودات أخرى
١٣٧,٢٧٩	ممتلكات ومعدات
٣٠٦,٨٢٩	الشهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
١٤,٥٩٦,٥٤٨	
١٥٠,٦٧٠	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
١١,٨٥٢,١٣١	مبالغ مستحقة لبنوك
٣٣٨,٠٣١	حسابات العملاء
١٢,٣٤٠,٨٣٢	ربح مستحق الدفع ومطلوبات أخرى
١,٥١٤,٤٥٨	الالتزامات المحتملة المتعلقة بمحتفظ بها لغرض البيع