

بيت التمويل الكويتي ش.م.ب. (م)
[سابقاً، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (م)]

القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بيت التمويل الكويتي ش.م.ب. (م) [سابقاً، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (م)]
محتويات القوائم المالية الموحدة

٢	تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهم بيت التمويل الكويتي ش.م.ب. (م).....
٨	القائمة الموحدة للدخل.....
٩	القائمة الموحدة للدخل الشامل.....
١٠	الميزانية الموحدة.....
١١	القائمة الموحدة للتدفقات النقدية.....
١٢	القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق المالك.....
١٤	القائمة الموحدة للدخل والإسناد المتعلق بأشباه حقوق الملكية.....
١٥	القائمة الموحدة للتغيرات في الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة.....
١٦	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة.....
١٦	١ معلومات عن الشركة.....
١٦	٢ السياسات المحاسبية.....
١٦	٢,١ بيان الالتزام وأسس الإعداد.....
١٧	٢,٢ أسس التوحيد.....
١٧	٢,٣ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة صادرة ولكنها غير الزامية بعد.....
١٨	٢,٤ الاجتهادات والتقديرات المحاسبية الهامة.....
٢٠	٢,٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية.....
٣٣	٣ عملية استحواد واستبعاد الشركات التابعة.....
٣٣	أ٤ دخل التمويل ودخل مشابه.....
٣٤	ب٤ تكلفة التمويل وتكلفة مشابهة.....
٣٤	ج٤ صافي التوزيع إلى أشباه حقوق الملكية.....
٣٤	٥ أتعاب وعمولات - صافي.....
٣٤	٦ دخل المتاجرة.....
٣٥	أ٧ نقد وأرصده لدى بنوك مركزية.....
٣٥	ب٧ مبالغ مستحقة من بنوك مركزية وصكوك.....
٣٥	ج٧ مبالغ مستحقة من بنوك.....
٣٦	٨ مدينو التمويل وموجودات الإجارة.....
٤١	٩ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة.....
٤٤	١٠ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة.....
٤٦	١١ عقارات استثمارية.....
٤٧	١٢ ربح مستحق القبض وموجودات أخرى.....
٤٧	١٣ ممتلكات ومعدات.....
٤٨	١٤ الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى.....
٤٨	١٥ مبالغ مستحقة لبنوك.....
٤٨	١٦ تمويل لأجل مقابل الصكوك.....
٤٩	١٧ حسابات العملاء.....
٤٩	١٨ دائنو الصكوك وتمويل لأجل.....
٤٩	١٩ ربح مستحق الدفع ومطلوبات أخرى.....
٥٠	٢٠ أشباه حقوق الملكية.....
٥١	٢١ الحقوق.....
٥٢	٢٢ علاوة إصدار أسهم واحتياطيات.....
٥٤	٢٣ الضرائب.....
٥٥	٢٤ نصيب السهم في الأرباح.....
٥٦	٢٥ النقد وما في حكمه.....
٥٦	٢٦ معاملات الطرف ذي العلاقة.....
٥٨	٢٧ مزايا الموظفين.....
٥٨	٢٨ الزكاة.....
٥٨	٢٩ مشتقات مالية.....
٦١	٣٠ ارتباطات والتزامات محتملة.....
٦١	٣١ معلومات قطاعات الأعمال.....
٦٤	٣٢ إدارة المخاطر.....
٦٤	٣٣ مخاطر الائتمان.....
٦٨	٣٤ تحليل التركز.....
٦٩	٣٥ مخاطر السوق.....
٧٣	٣٦ مخاطر السيولة.....
٧٧	٣٧ المخاطر التشغيلية.....
٧٧	٣٨ المخاطر القانونية.....
٧٧	٣٩ قياس القيمة العادلة.....
٧٨	٤٠ كفاية رأس المال ونسبة صافي التمويل المستقر.....
٧٩	٤١ نظام حماية الودائع.....
٧٩	٤٢ الشركات التابعة.....

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهم بيت التمويل الكويتي ش.م.ب. (م) [سابقاً، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (م)]

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبيت التمويل الكويتي ش.م.ب. (م) [سابقاً، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (م)] ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة")، والتي تتكون من الميزانية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، 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 لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، 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 مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤوليات 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 للمنشآت ذات المصلحة العامة في مملكة البحرين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات والمدونة. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة 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 ٢٠٢٥. 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 المسؤوليات المذكورة في بند مسؤوليات 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 مساهم بيت التمويل الكويتي ش.م.ب. (م) [سابقاً، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (م)] (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

١. الخسارة الائتمانية المتوقعة لمديني التمويل وانخفاض قيمة موجودات الإجارة الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق	أمور التدقيق الرئيسية
لقد تضمن نهجنا فحص الضوابط المرتبطة بالعمليات المتصلة بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة وتنفيذ إجراءات تدقيق موضوعية بشأن تلك التقديرات. ومن بين أمور أخرى، قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق الرئيسية التالية: - فهم التصميم وفحص مدى الفعالية التشغيلية للضوابط ذات الصلة بعملية تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك بناء النموذج والموافقة عليه، والمراقبة المستمرة / التحقق من صحته، وحوكمة النموذج ودقة العمليات الحسابية. - إشراك مختصي تقنية المعلومات التابعين لنا لفحص ضوابط تقنية المعلومات العامة وضوابط التطبيقات ذات الصلة على الأنظمة الرئيسية المستخدمة لعملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. - بدعم من مختصي إدارة مخاطر الخدمات المالية التابعين لنا، قمنا بتقييم ما يلي: - سياسة المجموعة الخاصة بالخسارة الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية ومعايير تصنيف المراحل ذات الصلة ومدى توافقها مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ وتوجيهات الجهات التنظيمية؛ - الافتراضات الجوهرية المتعلقة بالنماذج والاقتصاد الكلي، بما في ذلك تقييم معلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات مقابل متطلبات سياسة المجموعة الخاصة بالخسارة الائتمانية المتوقعة؛ و - الأساس المستخدم في تحديد المخصصات الإضافية المحددة من قبل الإدارة. - مراجعة عينة من ملفات الائتمان وتنفيذ إجراءات لتقييم مدى التحديد في الوقت المناسب للتعرضات ذات الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية ومدى ملائمة تصنيف المراحل وعملية تقييم الضمانات.	تعتبر عملية تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على المخاطر الائتمانية المرتبطة بمديني 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 اليقين، 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 لمديني 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 لمديني التمويل وموجودات الإجارة التي تشكل جزءاً جوهرياً من مجموع موجودات المجموعة، فإن عملية تدقيق الخسارة الائتمانية المتوقعة لمديني التمويل وموجودات الإجارة تستحوذ على تركيزاً رئيسياً. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ إجمالي مديني التمويل وموجودات الإجارة للمجموعة ١٢,١٧١ مليون دولار أمريكي وبلغت الخسارة الائتمانية المتوقعة ذات الصلة ٥٤٧ مليون دولار أمريكي. يرجى الرجوع إلى ملخص لأهم السياسات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بمديني التمويل وموجودات الإجارة وإدارة مخاطر الائتمان في الإفصاحات رقم ٢ و ٨ و ٣٣ من القوائم المالية الموحدة المرفقة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهم بيت التمويل الكويتي ش.م.ب. (م) [سابقاً، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (م)] (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

١. الخسارة الائتمانية المتوقعة لمديني التمويل وانخفاض قيمة موجودات الإجارة (تتمة) أمور التدقيق الرئيسية	الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق
- التحقق من اكتمال البيانات المستخدمة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وإجراء عملية إعادة احتساب للخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس العينة. - النظر في مدى كفاية الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة المرفقة فيما يتعلق بالخسارة الائتمانية المتوقعة لمديني التمويل وموجودات الإجارة وذلك وفقاً لإطار إعداد التقارير المالية المعمول بها.	
٢. عملية استحواذ واستبعاد الشركات التابعة أمور التدقيق الرئيسية	الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق
- من بين أمور أخرى، قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق الرئيسية التالية: - فحص وثائق المعاملة، بما في ذلك اتفاقيات البيع والشراء، والحصول على معلومات مالية بتاريخ الاستحواذ ذات الصلة بعملية استبعاد شركة الأهلي المتحدة والاستحواذ على شركة بيتك البحرين العقارية. - فيما يتعلق بالموجودات العقارية المستحوذ عليها من خلال شركة بيتك البحرين العقارية، قمنا بما يلي: - تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية المثلثين الخارجيين الذين تعاقدت معهم الإدارة؛ و - تقييم تحديد الإدارة للقيمة العادلة للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة، بما في ذلك اكتمال الموجودات والمطلوبات المحددة، ومدى معقولية الافتراضات الرئيسية وتقنيات التقييم المطبقة. - إعادة احتساب القيمة العادلة لاستثمار البنك في أسهم حقوق الملكية للشركة الأم وتقييم الأساس المستخدم لإثبات احتياطي القيمة العادلة في القائمة الموحدة للدخل ومدى امتثاله لإطار إعداد التقارير المالية المعمول به.	خلال السنة، قام البنك باستبعاد شركته التابعة المملوكة بالكامل، شركة الأهلي المتحدة، إلى بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") وذلك مقابل مبلغ قدره ١,٩١٢,٢ مليون دولار أمريكي. وكانت شركة الأهلي المتحدة تحتفظ باستثمار البنك في أسهم حقوق الملكية للشركة الأم والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ونتيجة لعملية الاستبعاد، تم إعادة تدوير احتياطي القيمة العادلة ذي الصلة البالغ قيمته ٢٥٩ مليون دولار أمريكي إلى القائمة الموحدة للدخل. وكجزء من نفس المعاملة، قام البنك بالاستحواذ على حصة ملكية بنسبة ١٠٠٪ في شركة بيتك البحرين العقارية ذ.م.م. من بيت التمويل الكويتي العقارية ش.م.ك.م.، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للشركة الأم، وذلك بقيمة بلغت ١,٢٢٢,٨ مليون دولار أمريكي بالإضافة إلى موجودات مالية إضافية بقيمة ٦٨٩,٤ مليون دولار أمريكي. كانت العملية المحاسبية لهذه المعاملة معقدة وتطلبت اجتهادات جوهرية من الإدارة، بما في ذلك تحديد المعالجة المحاسبية المناسبة وفقاً لإطار إعداد التقارير المالية المعمول به، وتقييم القيمة العادلة للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة ضمن شركة بيتك البحرين العقارية، وتطبيق تقنيات التقييم على الممتلكات العقارية الأساسية لشركة بيتك البحرين العقارية ذ.م.م.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهم بيت التمويل الكويتي ش.م.ب. (م) [سابقاً، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (م)] (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

٢. عملية استحواذ واستبعاد الشركات التابعة (تتمة)	أمور التدقيق الرئيسية
الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق • قمنا بإشراف مختصينا، حيثما دعت الحاجة إلى خبراتهم الخاصة. • تقييم مدى كفاية الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة المرفقة وفقاً لإطار إعداد التقارير المالية المعمول به.	نظراً لما تنطوي عليه هذه المعاملة من اجتهادات، وتعقيد عمليات التقييم، وتأثيرها العام على القوائم المالية، فقد اعتبرنا هذه المعاملة من أمور التدقيق الرئيسية. يرجى الرجوع إلى ملخص لأهم السياسات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بالمعاملة في الإيضاحين رقم ٢ و ٣ من القوائم المالية الموحدة المرفقة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات. إن مجلس الإدارة هو المسئول عن المعلومات الأخرى. وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على تقرير مجلس الإدارة وتقرير هيئة الرقابة الشرعية والذان يمثلان جزءاً من التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥، ومن المتوقع توفير البنود المتبقية من التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥ 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 مسئوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال عملية التدقيق أو يبدو أنها تحتوي على معلومات جوهرياً خاطئة.

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

مسئوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

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

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهم بيت التمويل الكويتي ش.م.ب. (م) [سابقاً، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (م)] (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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، إما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- فهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
- 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، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية التي تحقق العرض العادل.
- تخطيط وتنفيذ عملية تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الوحدات التجارية ضمن نطاق المجموعة باعتبارها الأساس لتكوين رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسئولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة أعمال التدقيق التي تم تنفيذها في سياق عملية التدقيق للمجموعة. ونظل الجهة الوحيدة المسؤولة عن رأينا حول التدقيق.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهم بيت التمويل الكويتي ش.م.ب. (م) [سابقاً، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (م)] (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)
إننا نتواصل مع لجنة التدقيق والامتنال 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 والامتنال 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 والامتنال، القيام بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الرئيسية. أننا نقدم توضيحاً 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 ٢٠٢٥ وقوع أية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني أو لأحكام قانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية أو الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم 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 للمجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- الشريك المسئول عن مهمة التدقيق الناتج عنها هذا التقرير لمدققي الحسابات المستقلين هو السيد أشواني سيوتيا.

أشرف جويهي
سجل قيد الشريك رقم ١١٣
١٦ فبراير ٢٠٢٦
المنامة، مملكة البحرين

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩٩٩,٤٢٢	١,٨٣٥,٠٢٢	أ٤ دخل التمويل ودخل مشابه
٦٩٢,٤١٨	٣١٠,٢٦٣	ب٤ تكلفة التمويل وتكلفة مشابهة
٥٤١,٢٤٩	٨٠٢,٣١٧	ج٤ صافي التوزيع إلى أشباه حقوق الملكية
٧٦٥,٧٥٥	٧٢٢,٤٤٢	صافي دخل التمويل ودخل مشابه
٨٢,٤١٨	٨٢,٤٧٤	٥ أتعاب وعمولات – صافي
٣٧,٣٠٠	٣١,٩٣١	٦ دخل المتاجرة
١٧٥,٣٥٤	٣٨٩,٩٢١	استثمارات ودخل آخر
٩٥,٢٦٣	٦٥,٠٠٩	حصة البنك من ربح شركات زميلة ودخل أرباح الأسهم من الاستثمارات
٣٩٠,٣٣٥	٥٦٩,٣٣٥	الأتعاب ودخل آخر
١,١٥٦,٠٩٠	١,٢٩١,٧٧٧	الدخل التشغيلي
(٦٦,٣٥٠)	(١٣٠,١٥٠)	٨ ح مخصص الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية ومخصصات أخرى
١,٠٨٩,٧٤٠	١,١٦١,٦٢٧	صافي الدخل التشغيلي
١٤٦,٦١٧	١٥١,٠٣٠	تكاليف الموظفين
٢٨,٠٨٦	٣٢,٣٢٩	استهلاك
١٤٧,٨٦١	١٥٣,٨٦٠	مصروفات تشغيلية أخرى
٣٢٢,٥٦٤	٣٣٧,٢١٩	المصروفات التشغيلية
٧٦٧,١٧٦	٨٢٤,٤٠٨	الربح قبل الضرائب
٤٧,٢٠٢	٨٦,٣٤٧	٢٣ مصروف ضريبي
٧١٩,٩٧٤	٧٣٨,٠٦١	صافي الربح للسنة من العمليات المستمرة
١٠,٨٩١	-	الربح بعد الضرائب للسنة من العمليات الموقوفة
٧٣٠,٨٦٥	٧٣٨,٠٦١	صافي الربح للسنة
٩,٣٤٩	٧,٤٧٦	حقوق غير مسيطرة
٣,٣٦٦	-	حقوق غير مسيطرة – العمليات الموقوفة
٧١٨,١٥٠	٧٣٠,٥٨٥	صافي الربح العائد إلى مالك البنك
		نصيب أرباح السهم العائد إلى مالك البنك للسنة:
٦,٢	٦,٣	٢٤ النصيب الأساسي والمخفض للسهم العادي في الأرباح (سنت أمريكي)

حمد عبدالمحسن المرزوق
رئيس مجلس الإدارة

عادل اللبان
نائب رئيس مجلس الإدارة

شادي أحمد زهران
الرئيس التنفيذي للمجموعة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٣٠,٨٦٥	٧٣٨,٠٦١	صافي الربح للسنة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى القائمة الموحدة للدخل
(١١١,٨١٣)	(١٠,٣٣٤)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
٢٣,٥٥٥	٢٢٣,٧٤٧	صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٥,٦٧٦	١٤٧,١٧٠	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩,٤٣٠)	(٤٧,٧٦٧)	تحويلات إلى القائمة الموحدة للدخل الناتجة عن بيع أدوات الدين
-	(٢٥٩,٠٤٥)	تحويلات إلى القائمة الموحدة للدخل الناتجة عن بيع أدوات أسهم حقوق الملكية
(١٢,٠١٢)	٥٣,٧٧١	الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى) للسنة
٧١٨,٨٥٣	٧٩١,٨٣٢	مجموع الدخل الشامل للسنة
٨٩١	٨,٨٧٢	مجموع الدخل الشامل العائد إلى حقوق غير مسيطرة
٢,٠٦٨	-	مجموع الدخل الشامل العائد إلى حقوق غير مسيطرة – العمليات الموقوفة
٧١٥,٨٩٤	٧٨٢,٩٦٠	مجموع الدخل الشامل العائد إلى مالك البنك

٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ألف	ألف	ايضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		الموجودات
١,١٦٩,٥١٢	١,٠٦٤,٢٠٨	أ٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٨١٩,٨١٩	١,٠٥٦,٣٦٥	ب٧	مبالغ مستحقة من بنوك مركزية وصكوك
١,٨٦٨,٢٠٨	٢,٥٣٩,٣٩٢	ج٧	مبالغ مستحقة من بنوك
١٠,٠٠٥,٥٤٧	١١,٦٢٤,٠٥٦	٨	مدينو التمويل وموجودات الإجارة
١١,٣١٤,١٤٦	١٠,٢٠٥,٢٢٨	٩	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٤٥٥,٧١٣	٦٨٥,٤٠١	١٠	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
١٠٨,١٨٤	٦٧٥,٥٣٧	١١	عقارات استثمارية
١,٠٩٦,٨٤١	٨٦١,٢٨٦	١٢	ربح مستحق القبض وموجودات أخرى
١٨٨,٤٤٣	١٨٧,٣٣١	١٣	ممتلكات ومعدات
١٠٧,٤٢٠	١٠٩,٠٩٨	١٤	الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى
٢٧,١٣٣,٨٣٣	٢٩,٠٠٧,٩٠٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق المالك
			المطلوبات
٩٠٦,٩٨٢	١,٠٥٣,٦٩٥	١٥	مبالغ مستحقة لبنوك
٤,٩٤٢,٩٧٩	٤,٦٨٥,٢٤٦	١٦	تمويل لأجل مقابل الصكوك
٢,٤٥٧,٨٥٦	٢,١٣٨,٣٦٥	١٧	حسابات العملاء
٨٠٦,٥١٨	١,٢٣٨,٢٩٤	أ١٨	تمويل لأجل
٧٥٨,٦٨٠	٨٦١,٨٢٩	١٩	ربح مستحق الدفع ومطلوبات أخرى
٩,٨٧٣,٠١٥	٩,٩٧٧,٤٢٩		مجموع المطلوبات
			أشباه حقوق الملكية
١,٤٤٩,٥٥٤	٢,٢١٥,٧٣٣		البنوك
٩,٧٩٧,٦٠٢	١٠,٥٩٩,٥٦٥		غير البنوك والأفراد
٥٦٥,٤١٧	٥٨٧,٩٩٧	ب١٨	داننو الصكوك
١١,٨١٢,٥٧٣	١٣,٤٠٣,٢٩٥	٢٠	مجموع أشباه حقوق الملكية
			حقوق المالك
٢,٧٨٦,٩٨٣	٢,٧٨٦,٩٨٣	ب٢١	رأس المال – الأسهم العادية
٢,٢٠٧,٨٣٦	٢,٣٧٧,٩٢٤		علاوة إصدار أسهم واحتياطيات
٤,٩٩٤,٨١٩	٥,١٦٤,٩٠٧		الحقوق العائدة إلى مالك البنك
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	ج٢١	صكوك / أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١
٥٣,٤٢٦	٦٢,٢٧١		حقوق غير مسيطرة
٥,٤٤٨,٢٤٥	٥,٦٢٧,١٧٨		مجموع حقوق المالك
٢٧,١٣٣,٨٣٣	٢٩,٠٠٧,٩٠٢		مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق المالك
			بنود خارج الميزانية
١,٧٣٨,١٢٧	١,٧٧٣,١٨٣		موجودات تحت الإدارة
١,٩٩١,٥٤١	٢,٦١٧,٨٢٤	٣٠	ارتباطات والتزامات محتملة

حمد عبدالمحسن المرزوق
رئيس مجلس الإدارة

عادل اللبان
نائب رئيس مجلس الإدارة

شادي أحمد زهران
الرئيس التنفيذي للمجموعة

القائمة الموحدة للتدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٦٧,١٧٦	٨٢٤,٤٠٨	
١١,٨٨٠	-	
٢٨,٠٨٦	٣٢,٣٢٩	
(٨٧,٢٤٠)	(٣٤٥,٩٢٥)	
٦٦,٣٥٠	١٣٠,١٥٠	٨ ح
(٤٦,٥٦٢)	(٧,٢١٢)	١٠
٧٣٩,٦٩٠	٦٣٣,٧٥٠	
٢٠٤,٦٨٢	(٦٢,٣٥٠)	
٢٥,٨٦٧	(٢٦٥,٥٣٩)	
(٢٤٠,١٢٣)	(٣٥٧,٩٨٤)	
٦٧٤,٤٤٣	(١,٦٥٤,٨٩٧)	
(٦,٢٣٧)	٢٢٢,٣٥٥	
٢٣٩,٦٧٠	٩١٢,٨٩٢	
٣٢٣,٣٣٤	(٢٥٧,٧٣٣)	
(١,٧٨٤,١٣٧)	٤٨٢,٤٧٢	
(٣٧٢,٤٥٧)	٧٣,٦٢٩	
(١٩٥,٢٦٨)	(٢٧٣,٤٠٥)	
(٤٠,٨٤٠)	(٨٧,٤٣٦)	
(٢٣٦,١٠٨)	(٣٦٠,٨٤١)	
(٢,١٥٩,٨٩٧)	(٢,١٨٨,٤٥٠)	
٢,٨٥٠,٣٢١	٢,٤٣٩,٨٩٣	
(٢,٥٧٠)	-	
(٦,٤٣٥)	(١٧٨)	
٧,٩٨٧	٤١٩,٥٤٤	
(٣,١٤٧)	(٢,١٨٥)	١١
(١٢,٦٥٣)	(٣١,٢١٧)	
٩,٦١٢	-	
٦٨٣,٢١٨	٦٣٧,٤٠٧	
-	(٤٠٠,٠٠٠)	
-	٣٩٩,٦٤١	
(٢٣,٣٥٦)	(٢٥,٠٩٦)	٢٢ ي
(٣٠٠,٠٠٠)	٤٣٠,٠٠٠	
(٢٧٨,٦٩٨)	(٥٨٥,٢٦٦)	
(٦٠٢,٠٥٤)	(١٨٠,٧٢١)	
(١٥٤,٩٤٤)	٩٥,٨٤٥	
(٤٥,٤٠٨)	٢٠,٧١١	
٢,٣٤٥,١٩٠	٢,١٤٤,٨٣٨	
٢,١٤٤,٨٣٨	٢,٢٦١,٣٩٤	٢٥
٢,٠٢٠,٠٢٦	١,٨٦٢,٠١١	
١,٢٤٠,١٥٣	١,١١٣,٧٩٢	

الأنشطة التشغيلية

الربح قبل الضرائب من العمليات المستمرة
الربح قبل الضرائب من العمليات الموقوفة
تعديلات للبند التالية:

استهلاك

صافي مكسب من بيع الاستثمارات

مخصص الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية ومخصصات أخرى
حصة البنك من ربح شركات زميلة ومشاريع مشتركة

الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

تغيرات في:

الاحتياطيات الإلزامية لدى بنوك مركزية

مبالغ مستحقة من بنوك مركزية و صكوك

مبالغ مستحقة من بنوك

مدينو التمويل وموجودات الإجارة

ربح مستحق القبض وموجودات أخرى

مبالغ مستحقة لبنوك وأشباه حقوق الملكية

تمويل لأجل مقابل الصكوك

حسابات العملاء وأشباه حقوق الملكية

ربح مستحق الدفع ومطلوبات أخرى

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في العمليات

ضريبة مدفوعة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

متحصلات من بيع أو استرداد استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

استثمار إضافي في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

صافي التغيرات في استثمار في شركات تابعة

متحصلات من بيع استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

إضافات في العقارات الاستثمارية

صافي التغيرات في الممتلكات والمعدات

أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة ومشاريع مشتركة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

التسوية المتعلقة بالأوراق الرأسمالية الدائمة المدرجة ضمن رأس المال فئة ١

متحصلات من إصدار صكوك دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١، مخصصاً منها تكاليف الإصدار

التوزيع المتعلق بالصكوك / الأوراق الرأسمالية الدائمة المدرجة ضمن رأس المال فئة ١

إصدار / (سداد) تمويل لأجل

أرباح أسهم مدفوعة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

صافي فروق صرف العملات الأجنبية

النقد وما في حكمه في ١ يناير

النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

معلومات إضافية عن التدفقات النقدية:

أرباح مستلمة

أرباح مدفوعة

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

العائد إلى مالك البنك										
علاوة إصدار أسهم واحتياطيات										
رأس المال - الأسهم العادية	علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	أرباح مبقاة	توزيعات مقترحة	احتياطيات أخرى	مجموع علاوة إصدار أسهم واحتياطيات	أوراق رأسمالية وصكوك دائمة	مدرجة ضمن رأس المال فئة ١	حقوق غير مسيطرة	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
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
-	-	-	(٢٥,٠٩٦)	-	-	(٢٥,٠٩٦)	(٢٥,٠٩٦)	-	-	(٢٥,٠٩٦)
-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٠٠,٠٠٠)	-	(٤٠٠,٠٠٠)
-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠
-	-	-	(٣٥٩)	-	-	(٣٥٩)	(٣٥٩)	-	-	(٣٥٩)
-	-	-	-	(٥٨٥,٢٦٦)	-	(٥٨٥,٢٦٦)	(٥٨٥,٢٦٦)	-	-	(٥٨٥,٢٦٦)
-	-	-	-	(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	-	-	(٢,٠٠٠)
-	-	-	(١٥١)	-	-	(١٥١)	(١٥١)	-	(٢٧)	(١٧٨)
-	-	-	٧٣٠,٥٨٥	-	٥٢,٣٧٥	٧٨٢,٩٦٠	٧٨٢,٩٦٠	-	٨,٨٧٢	٧٩١,٨٣٢
-	٧٣,٠٥٩	(٧٣,٠٥٩)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٤٠١,٣٢٦)	٤٠١,٣٢٦	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٢,٠٠٠)	٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٢,٧٨٦,٩٨٣	٧٥٨,١٧٠	١,٠٣١,٦٨٩	٩٨٨,٤٥٣	٤٠٣,٣٢٦	(٨٠٣,٧١٤)	٢,٣٧٧,٩٢٤	٥,١٦٤,٩٠٧	٤٠٠,٠٠٠	٦٢,٢٧١	٥,٢٢٧,١٧٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥

التوزيع على الصكوك والأوراق الرأسمالية الدائمة المدرجة ضمن رأس المال فئة ١ [الإيضاح رقم ٢٢ (ي)]

تسوية الأوراق الرأسمالية الدائمة المدرجة ضمن رأس المال فئة ١ [الإيضاح رقم ٢١ (ج)]

إصدار صكوك دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١ [الإيضاح رقم ٢١ (ج)]

المصروفات المتعلقة بإصدار صكوك دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١

أرباح الأسهم العادية المدفوعة [الإيضاح رقم ٢٢ (ط)]

تبرعات

تغيرات في شركات تابعة

مجموع الدخل الشامل للسنة

محول إلى الاحتياطي القانوني [الإيضاح رقم ٢٢ (ج)]

أرباح الأسهم العادية الموصى بتوزيعها [الإيضاح رقم ٢٢ (ط)]

تبرعات موصى بتوزيعها

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

العائد إلى مالك البنك										
علاوة إصدار أسهم واحتياطيات										
رأس المال - الأسهم العادية	علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	أرباح مبقاة	توزيعات مقترحة	احتياطيات أخرى	مجموع علاوة إصدار أسهم واحتياطيات	أوراق رأسمالية وصكوك دائمة	مدرجة ضمن رأس المال فئة ١	حقوق غير مسيطرة	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
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 ٢٢ (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 ٢٢ (ج)]

أرباح الأسهم العادية الموصى بتوزيعها

[الإيضاح رقم ٢٢ (ط)]

تبرعات موصى بتوزيعها

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩٩٩,٤٢٢	١,٨٣٥,٠٢٢	إجمالي دخل التمويل ودخل مشابه
(١,٠١٨,٢١٧)	(٦٢٦,٧٣٦)	مخصوماً منه: الدخل غير العائد إلى أشباه حقوق الملكية
٩٨١,٢٠٥	١,٢٠٨,٢٨٦	
(٥١,٦٣٥)	(٧٩,٨٩٧)	معدلة لما يلي:
(١٥٩,٨٠٧)	(١٧٢,٦٣٦)	المصروفات العائدة إلى أشباه حقوق الملكية
(٧,٦١٩)	(٤٣,٥٠٥)	حصة البنك من الدخل الخاص به / حصته من الاستثمارات
٧٦٢,١٤٤	٩١٢,٢٤٨	مخصص الانخفاض في القيمة والخسائر الانتمانية –
(٢٢٠,٨٩٥)	(١٠٩,٩٣١)	العائدة إلى أشباه حقوق الملكية
٥٤١,٢٤٩	٨٠٢,٣١٧	مجموع الدخل العائد إلى أشباه حقوق الملكية
		صافي أتعاب الوكالة وحصة المضارب من الربح
		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	
١,٧٣٨,١٢٧	٩٠٨,٩٧٣	٥٣٣,٦٧٥	٢٩٥,٤٧٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
٦٨٣,٠٧١ (٧٠٠,٤٩٧)	٦٣٥,١٨٥ (٤٤٨,٠٧٦)	- (٢٠٢,٧٥٨)	٤٧,٨٨٦ (٤٩,٦٦٣)	الإضافات الاستبعادات / الاستحقاقات
(١٧,٤٢٦)	١٨٧,١٠٩	(٢٠٢,٧٥٨)	(١,٧٧٧)	صافي (النقص) / الزيادة
٥٢,٤٨٢	٢٣,٣٠٠	١٠,٤٣١	١٨,٧٥١	تغيرات السوق
١,٧٧٣,١٨٣	١,١١٩,٣٨٢	٣٤١,٣٤٨	٣١٢,٤٥٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
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)	٩٠,٠٧٩	(٢٢٥,٣٥٥)	(١٣٥,٤٠٩)	صافي (النقص) / الزيادة
٥١,٢٥٨	١٥٣,٨٨٥	(٧٨,٣٥٨)	(٢٤,٢٦٩)	تغيرات السوق
١,٧٣٨,١٢٧	٩٠٨,٩٧٣	٥٣٣,٦٧٥	٢٩٥,٤٧٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١ معلومات عن الشركة

تأسس بيت التمويل الكويتي ش.م.ب. (م) ("بيت التمويل الكويتي - البحرين" أو "البنك") في مملكة البحرين بتاريخ ١٢ يوليو ٢٠٠٠. يزاول البنك وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة") خدمات الأعمال المصرفية وخدمات إدارة الأموال العالمية والخدمات المصرفية الخاصة من خلال ٧٨ فرعاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٧٩ فرعاً) في مملكة البحرين وجمهورية مصر العربية وجمهورية العراق والمملكة المتحدة وفرع بالخارج في مركز دبي المالي العالمي. كما يزاول البنك عملياته من خلال شركاته الزميلة والمشاريع المشتركة في مملكة البحرين ودولة ليبيا. يعمل البنك بموجب ترخيص مصرف تجزئة إسلامي صادر عن مصرف البحرين المركزي. يقع المكتب المسجل للبنك في بناية رقم ٢٤٩٥، طريق ٢٨٣٢، ضاحية السيف ٤٢٨، مملكة البحرين، ولدي البنك ٢١ فرعاً في مملكة البحرين و٤٥ فرعاً في جمهورية مصر العربية و١٠ فروع في جمهورية العراق وفرع واحد في المملكة المتحدة وفرع واحد في مركز دبي المالي العالمي.

بيت التمويل الكويتي - البحرين هو شركة تابعة مملوكة بنسبة ١٠٠٪ لبيت التمويل الكويتي ش.م.ب. (م) (بيت التمويل الكويتي أو الشركة الأم) بيت التمويل الكويتي هو شركة مساهمة عامة تأسست في دولة الكويت بتاريخ ٢٣ مارس ١٩٧٧ ويعمل بموجب ترخيص مصرف إسلامي صادر عن بنك الكويت المركزي وأسهمه العادية مدرجة في بورصتي الكويت والبحرين.

تماشياً مع خطة البنك لتحويل عملياته بما يتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وذلك بعد الامتثال لجميع المتطلبات والتوجيهات الصادرة عن المصارف المركزية المعنية في البحرين والمملكة المتحدة ومصر والعراق وهيئات الفتوى والرقابة الشرعية الخاصة بكل منها، قامت المجموعة بتحويل عملياتها التقليدية في البحرين والمملكة المتحدة ومصر والعراق وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وبدأت عملياتها بموجب ترخيص مصرف تجزئة إسلامي في البحرين اعتباراً من ١٠ ديسمبر ٢٠٢٣ وفي المملكة المتحدة ومصر والعراق اعتباراً من ٢٢ أغسطس ٢٠٢٤ و١ سبتمبر ٢٠٢٤ و١ يناير ٢٠٢٥ على التوالي. واعتباراً من تلك التواريخ، يتم إجراء جميع الأنشطة في البحرين والمملكة المتحدة ومصر والعراق وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وفقاً لما تقررته هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك.

اعتباراً من ١٠ يوليو ٢٠٢٥، تم تغيير الاسم القانوني للبنك من البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (م) إلى بيت التمويل الكويتي ش.م.ب. (م). وقد تم استكمال جميع الإجراءات القانونية والتنظيمية ذات الصلة بهذا الشأن.

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

لقد تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وفقاً لقرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٦.

٢ السياسات المحاسبية

٢,١ بيان الالتزام وأسس 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.

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.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لإعادة قياس القيمة العادلة للأراضي المملوكة ملكاً حراً المدرجة ضمن بند "الممتلكات والمعدات" وبعض الأدوات المالية [كما هو موضح بالتفصيل في الإيضاح رقم ٢,٥ (ج)] وجميع الأدوات المالية المشتقة. بالإضافة إلى ذلك، كما هو موضح بالتفصيل في الإيضاح رقم ٢,٥ (ح) (١)، تم تعديل القيم المدرجة للموجودات المثبتة والمصنفة كبنود تحوط في تحوطات القيمة العادلة إلى مدى القيمة العادلة التي تنسب إلى المخاطر التي تم التحوط منها. تم عرض القوائم المالية الموحدة بالدولار الأمريكي لكونه العملة الرئيسية للبنك وتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف، ما لم ينص بخلاف ذلك.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٢ أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في وللسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤. 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 مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها. تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت مسيطرة أو غير مسيطرة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير بأن هناك أي تغييرات في عناصر السيطرة. يتم إعداد 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 التعامل مع التغيرات 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 بالكامل عند التوحيد. لا توجد لدى المجموعة أية قيود جوهرية للحصول على موجوداتها أو استخدامها وتسوية مطلوباتها.

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للبنك:

الاسم	بلد التأسيس	حصة الملكية الإسمية للمجموعة	
		٢٠٢٥	٢٠٢٤
بيت التمويل الكويتي ش.م.ع.	المملكة المتحدة	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠
بيت التمويل الكويتي - مصر ش.م.م.	جمهورية مصر العربية	٪٩٥,٧	٪٩٥,٧
المصرف التجاري العراقي الإسلامي ش.م.ع.	جمهورية العراق	٪٨٥,٣	٪٨٥,٣
شركة الأهلي العقارية ذ.م.م.	مملكة البحرين	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠
شركة الأهلي المتحدة ذ.م.م.*	مملكة البحرين	-	٪١٠٠,٠
شركة بيتك البحرين العقارية القابضة ذ.م.م.**	مملكة البحرين	٪١٠٠,٠	-

* تم البيع خلال السنة. للحصول على تفاصيل، راجع الإيضاح رقم ٣.

** تم الاستحواذ عليها خلال السنة. للحصول على تفاصيل، راجع الإيضاح رقم ٣.

٢,٣ 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)
إصدر أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم ٤٥ بشأن "أشباه 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.

- معيار المحاسبة المالية رقم ٤٦ بشأن الموجودات غير المدرجة بالميزانية تحت الإدارة
أصدر 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 التقرير المالي الصادر عن أيوفي". سيكون هذا المعيار إلزامي على الفترات المالية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ مع السماح بالتطبيق المبكر.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد (تتمة)

- معيار المحاسبة المالية رقم ٤٧ بشأن تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية أصدر أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم ٤٧ بشأن "تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية" في سنة ٢٠٢٣. يهدف هذا 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.

- معيار المحاسبة المالية رقم ٤٨ بشأن الهدايا والجوائز الترويجية أصدر أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم ٤٨ بشأن "الهدايا والجوائز الترويجية" في سنة ٢٠٢٤. يهدف هذا المعيار إلى بيان مبادئ المحاسبة والتقرير المالي التي تنطبق على الهدايا والجوائز الترويجية التي تقدمها المؤسسات المالية الإسلامية لعملائها بما في ذلك أشباه حقوق الملكية وحاملي حسابات الاستثمار الآخرين. سيكون هذا المعيار إلزامي على الفترات المالية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ مع السماح بالتطبيق المبكر.

٢,٤ الاجتهادات والتقديرات المحاسبية الهامة

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

فيما يلي أهم أوجه استخدامات الاجتهادات 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، يعد نموذج الأعمال هو الواقع الذي يمكن أن يستدل من خلال الطريقة التي يتم فيها إدارة الأعمال والمعلومات المقدمة للإدارة.

وعند تحديد ما إذا كان نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تأخذ المجموعة في الاعتبار ما يلي:

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

(٢) قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتطلب قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وأدوت الصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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، والتي 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 بينها. كما يتطلب تطبيق المتطلبات المحاسبية المتعلقة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة عدداً من الاجتهادات الجوهرية، مثل:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي، الذي يحدد احتمالية حدوث التعثر في السداد للتصنيفات الائتمانية للمدين؛
- احتساب المجموعة تقديرات احتمالية حدوث التعثر في السداد في وقت معين في ظل ثلاثة سيناريوهات، وهي الحالة الأساسية والحالة الجيدة والحالة السيئة. ومن ثم يتم احتساب الاحتمالية المرجحة للخسائر الائتمانية المتوقعة عن طريق تحديد الاحتمالات، بناءً على ظروف السوق الحالية والمتوقعة، لكل سيناريو من السيناريوهات؛
- تحديد وتطبيق المعايير للزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية؛
- تحديد الترابط بين المتغيرات الاقتصادية الكلية 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)

٢,٤ الاجتهادات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢ قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

- الاختيار والتجزيات النسبية لسيناريوهات النظرة المستقبلية؛
- تجزئة الموجودات المالية لأغراض تحديد وتطبيق نموذج تصنيف المخاطر الأنسب لكل منها؛ و
- تحديد أوجه الاستحقاقات السلوكية للتعرضات بالنسبة للتسهيلات المتجددة والتسهيلات الأخرى التي لا تمثل تواريخ الاستحقاق التعاقدية فيها بشكل دقيق تواريخ الاستحقاق 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 وأدوات المشتقات المالية التي لا يتم تداولها في السوق النشطة. تستند تلك التقديرات بالضرورة على افتراضات حول عدة عوامل تتضمن على درجات مختلفة من عدم اليقين، ومن ثم قد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في مثل هذه التقديرات.

٥ انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة

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

تستند القيمة القابلة للاسترداد للشهرة لكل وحدة منتجة للنقد على حساب القيمة المستعملة باستخدام توقعات التدفقات النقدية من الموازنات المالية المعتمدة من قبل الإدارة، المستمدة من توقعات السنوات الخمس باستخدام معدلات النمو الاسمية المتوقعة للقطاع المصرفي في الدول المعنية التي تعمل فيها. يمثل معدل الخصم المطبق على توقعات التدفقات النقدية تكلفة رأس المال المعدلة بعلاوة مخاطر مناسبة لتلك قطاعات الأعمال.

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

٦ تأثير البيئة الاقتصادية المستمرة

قامت المجموعة بإجراء تقييم للمعلومات الاقتصادية الكلية ذات الصلة استناداً إلى التوجيهات المتاحة من الجهات التنظيمية وهيئة معايير المحاسبة المالية، مما أدى إلى تغييرات في منهجية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقييم التقديرات والاجتهادات كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

(أ) استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

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، ولكنه لا يمثل السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات.

المشروع المشترك هو نوع من أنواع الترتيبات المشتركة التي بموجبها يحصل الأطراف الذين يمتلكون السيطرة المشتركة في الترتيب الحق في صافي موجودات المشروع المشترك. المشروع المشترك هو اتفاق تعاقدى لتقاسم السيطرة على الترتيب، والتي تكون موجودة فقط عندما يتطلب اتخاذ القرارات بشأن الأنشطة ذات الصلة بالحصول على الموافقة بالإجماع من الأطراف المتقاسمة للسيطرة. إن الاعتبارات التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد النفوذ المؤثر أو السيطرة المشتركة هي مماثلة لتلك التي تعد ضرورية لتحديد مدى السيطرة على الشركات التابعة.

يتم إثبات الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة مبدئياً بالتكلفة ويتم لاحقاً احتسابها باستخدام طريقة حقوق الملكية. يتم إثبات حصة المجموعة في أرباح أو خسائر شركاتها الزميلة ومشاريعها المشتركة بعد عملية الاستحواذ في القائمة الموحدة للدخل ويتم إثبات حصتها في التغيرات في الدخل الشامل الآخر بعد عملية الاستحواذ في القائمة الموحدة للدخل الشامل. يتم تعديل التغيرات المتراكمة بعد عملية الاستحواذ مقابل القيمة المدرجة للاستثمار. يتم تضمين الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة أو المشروع المشترك في القيمة المدرجة للاستثمار ولا يتم فحصها لانخفاض في القيمة بشكل منفصل.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة باستخدام سياسات محاسبية متطابقة، ويتم تعديلها، ويتم إجراء التعديلات اللازمة عند الحاجة لتوحيد السياسات المحاسبية مع سياسات المجموعة.

تقوم المجموعة في تاريخ إعداد كل تقرير مالي بتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة أو المشاريع المشتركة. في حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ انخفاض القيمة باعتباره الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة والمشروع المشترك وقيمتها المدرجة وتقوم بإثبات المبلغ في القائمة الموحدة للدخل. عند فقدان النفوذ المؤثر أو السيطرة المشتركة على الشركة الزميلة أو المشروع المشترك تقيس وتثبت المجموعة أي استثمار محتفظ به بقيمتها العادلة. ويتم احتساب المكسب أو الخسارة الناتجة عن هذه المعاملة من خلال مقارنة القيمة المدرجة للشركة الزميلة أو المشروع المشترك في وقت فقدان النفوذ المؤثر أو السيطرة المشتركة مع إجمالي القيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به ومتحصلات الاستبعاد. يتم إثبات هذا المكسب أو الخسارة 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 ضمن بند "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 السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ب) تحويل العملات الأجنبية (تتمة)

(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 ضمن بند "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.

(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، مضافاً إليها بالنسبة للبنود غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى اقتنائها أو إصدارها. يتم إطفاء العلاوات والخصومات على أساس منهجي 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 وعقود الضمانات المالية. يتم إدراج الأرصدة المتعلقة بهذه العقود مخصوماً منها مخصص 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.

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 عمليات الشراء أو البيع "العادية" للموجودات المالية في تاريخ التسوية، وهو التاريخ الذي تقوم فيه المجموعة باستلام أو تسليم الموجود. عمليات الشراء أو البيع العادية هي تلك التي تتعلق بشراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامة في القوانين أو حسب الأعراف السائدة في 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 وذات تواريخ استحقاق ثابتة. بعد الإثبات المبدئي، يتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، معدلة لتعكس تحوط القيمة العادلة بفعالية، مخصوماً منها أي مبالغ تم شطبها وانخفاض قيمة الخسائر الائتمانية. يتم إثبات الخسائر الناتجة عن انخفاض قيمة تلك الموجودات في القائمة الموحدة للدخل ضمن بند "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 بند "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 للمدين، وفي بعض الحالات مع تحسين الضمانات ودون تقديم أي تنازلات أخرى.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) الأدوات المالية (تتمة)

عقود التمويل

تشتمل عقود التمويل على عقود التمويل المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد. وتتضمن هذه العقود 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 كأساس لهيكل مدينو التمويل وموجودات الإجارة وفقاً لأحكام 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 وكذا تحديد مقدار الربح الذي سيتم إثباته. أما اتفاقية البيع بالتورق هي الاتفاقية التي يقوم بموجبها العميل بشراء السلع من المجموعة على أساس الدفع المؤجل ومن ثم يقوم بإعادة بيعها على الفور نقداً إلى طرف آخر. يتم إدراج المرابحة والتورق مستحقة القبض بعد خصم الأرباح المؤجلة وأي مبالغ مشطوبة ومخصص انخفاض القيمة، إن وجد.

عقود التمويل القائمة على الإيجار

- موجودات الإجارة ("الإجارة المنتهية بالتمليك")

اتفاقية إيجار بين المجموعة (المؤجر) والعميل (المستأجر)، حيث تحقق المجموعة ربحاً عن طريق احتساب إيجارات على الموجودات المؤجرة للعملاء.

تشتمل موجودات الإجارة كأساس على الأراضي والمباني وبعض الموجودات الأخرى. الإجارة هي عقد إيجار يتم بموجبه نقل الملكية القانونية للموجود المؤجر إلى المستأجر في نهاية مدة عقد الإجارة (مدة الإيجار)، شريطة سداد جميع أقساط الإجارة.

يتم إدراج موجودات الإجارة بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم احتساب الاستهلاك باستخدام معدلات تقلل بشكل منهجي من تكلفة الموجودات المؤجرة على مدى فترة الإيجار وفقاً لنمط المنافع الاقتصادية الناتجة عن هذه الموجودات. تقوم المجموعة في تاريخ إعداد كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة موجودات الإجارة. وتتمثل خسارة انخفاض القيمة في المبلغ الذي تتجاوز به القيمة المدرجة للموجود قيمته القابلة للاسترداد المقدرة. يتم إثبات خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، في قائمة الدخل. تأخذ تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، عندما تعتمد على عمل 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 وذات تواريخ استحقاق ثابتة وتتضمن على الموجودات الخاضعة لعملية التحويل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. بعد الإثبات المبدئي، يتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، معدلة لتعكس تحولات القيمة العادلة بفعالية، مخصوماً منها 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؛ و
- يمثل الاستثمار أداة دين أو أداة استثمار أخرى ذات عائد فعلي يمكن تحديده بدرجة معقولة.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٥ 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 ذات 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 إذا 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 هيكلية المعاملة فيها إلى إنشاء التزام مالي / دين مثل المربحة المستحقة الدفع. أما أدوات الدين غير النقدية هي الأدوات التي تؤدي هيكلية المعاملة فيها إلى إنشاء التزام غير مالي، مثل السلع (السلع 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) الموجودات 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 بند "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) مبالغ مستحقة لبنوك وحسابات 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 إلى حد التغيرات في القيمة العادلة للصكوك المحوطة وتكاليف المعاملات غير المطفأة ضمن بند "دائنو الصكوك وتمويل لأجل". يمثل التمويل لأجل من المؤسسات المالية التمويل الذي تم الحصول عليه من خلال عقود الوكالة / المربحة المثبتة في تاريخ المنح ويتم إدراجها بالتكلفة المطفأة.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) الأدوات المالية (تتمة)

(٧) مبالغ مستحقة لبنوك وحسابات العملاء ودائنو الصكوك وتمويل لأجل (تتمة)
يتم إثبات أرصدة الحسابات الجارية القائمة 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، 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 قرصاً حسناً من العملاء إلى البنك وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

(٨) أشباه حقوق الملكية
تشتمل أشباه حقوق الملكية بشكل أساسي على الحسابات التي لديها تواريخ استحقاق ثابتة كما هو محدد في شروط العقد، استناداً إلى 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 يحدده البنك، أو تتحمل حصة من الخسارة بناءً على نتائج السنة المالية.

كما تتضمن الأدوات المالية على العقود المبرمة مع عملاء البنك وفقاً لعقود الخدمات 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) التمويل لأجل مقابل الصكوك

عندما يتم بيع الاستثمارات مع الالتزام بإعادة شرائها بسعر محدد مسبقاً، فإنها تبقى في الميزانية الموحدة ويتم تضمين المقابل المستلم في بند "التمويل لأجل مقابل الصكوك". يتم معالجة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كتكلفة تمويل ويتم استحقاقها على مدى مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

(و) تحديد القيمة العادلة

تقاس المجموعة الأدوات المالية والموجودات غير المالية مثل الاستثمارات في العقارات باستثناء الاستثمارات العقارية، 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 عند إقفال الأعمال بتاريخ الميزانية.

تمثل القيمة العادلة للمطلوبات التي لديها ميزة الدفع عند الطلب 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 باستخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الربح السوقية الحالية للأدوات المالية التي تحمل نفس الشروط وخصائص المخاطر.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٥ 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 الأوراق المالية التي تمثل 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 نماذج 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 لمداخلتها ذات التأثير الجوهرية على قياس قيمتها العادلة ككل) في نهاية كل فترة إعداد تقرير مالي المفصح عنه في الإيضاح رقم ٣٩.

(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 لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة؛
- الصكوك وأدوات الدين المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- ارتباطات التمويل غير المدرجة بالميزانية؛ و
- عقود الضمانات المالية وخطابات الاعتماد والقبول.

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 أسهم حقوق الملكية، فإن الانخفاض الجوهرية أو طويل الأمد في قيمتها العادلة أدنى من تكلفتها يعد دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة.

نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية للمجموعة استناداً إلى نماذج تحتوي على عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة وأوجه الترابط بينها. يعكس نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي المتعلقة بأحداث حدوث التعثر في السداد إما (١) على مدى اثني 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 ومرجحة بالاحتمالات 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 الملتزم في سداد التزاماته المالية، إما على مدى اثني عشر شهراً القادمة 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 لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على 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)

٢,٥ 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. في حالة تدهور التصنيف بشكل جوهري، يتم تلقائياً ترحيل التكلفة المطفأة للموجودات المالية إلى المرحلة ٢.
- عدد الأيام التأخير في السداد (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 لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً من تاريخ إعادة الهيكلة.
- التأخير في إجراء المراجعات الائتمانية أو حل الاستثناءات الائتمانية التي تخضع لقرار لجنة المخصصات وانخفاض القيمة التابعة للمجموعة.
- نقاط الضعف الخاصة بالقطاع أو البلد المعني خاضعة لقرار لجنة المخصصات وانخفاض القيمة التابعة للمجموعة.
- أي مؤشرات أخرى محددة بما في ذلك معلومات النظرة المستقبلية المتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما فيما يتعلق بالمدين أو التعرض على سبيل المثال لا الحصر، المتأخرات المستحقة لممولين آخرين والدعاوى القضائية المرفوعة ضد المدين من قبل مولين / دائنين آخرين والتغيرات السلبية في مؤشرات السوق للأداء المالي وما إلى ذلك، وترى لجنة المخصصات وانخفاض القيمة التابعة للمجموعة بأن هذه المؤشرات تمثل تدهوراً جوهرياً في الجودة الائتمانية.

المرحلة ٣ - تتضمن هذه المرحلة على الأدوات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة ائتمانياً. على غرار المرحلة ٢، فإن مخصص الخسارة الائتمانية يشمل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

لا يتم تحويل حالات التعرض المصنفة ضمن المرحلة ٢ مرة أخرى إلى المرحلة ١، إلا بعد انقضاء فترة مصالحة لا تقل عن ستة أشهر من التاريخ الذي تصبح فيه هذه التعرضات مؤهلة لإعادة التصنيف، باستثناء التسهيلات المعاد هيكلتها والتي تطبق عليها فترة مصالحة لا تقل عن اثنا عشر شهراً. وعلاوة على ذلك، لا يتم تحويل أي تعرضات مصنفة ضمن المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ إلا بعد انقضاء الفترة التي تحددها الجهات التنظيمية اعتباراً من التاريخ الذي يصبح فيه الحساب مؤهلاً 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 السابقة 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 بالنفط الخام والناتج المحلي الإجمالي والبطالة ومؤشرات العقارات. يتم إجراء مراجعة للمنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية بانتظام.

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 التأخر في سداد الربح على المبلغ الأصلي القائم أو مدفوعات على المبلغ الأصلي أو مؤشرات على احتمال إفلاس الملتزم أو خضوعه لعملية إعادة تنظيم مالي جوهري أخرى أو اختفاء السوق النشطة أو أي معلومات أخرى التي يمكن ملاحظتها تتعلق بمجموعة من الموجودات مثل التغيرات السلبية في حالة سداد الملتزمين أو الجهات المصدرة في المجموعة أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بالتعثر في السداد في المجموعة. تواصل المجموعة سياساتها 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 إتمام جميع أنشطة إعادة الهيكلة والتحصيل وعدم وجود احتمال واقعي لاستردادها.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٥ 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 بمبلغ 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 المتراكمة 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 معدلات الربح وعقود صرف العملات الأجنبية الأجلة وعقود السلع الأجلة ("الأدوات المالية المشتقة الإسلامية") والأدوات المشتقة الإسلامية الأخرى للتخفيف من حدة مخاطر العملات الأجنبية ومعدلات الربح. تستند مبادلة العملات الإسلامية وعقود السلع الأجلة 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 معدلات الربح الإسلامية، يتبادل الأطراف الأخرى عادة مدفوعات الأرباح ذات المعدلات الثابتة والعائمة على أساس القيمة الاعتبارية بعملة 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 الأجلة وعقود السلع الأجلة لأغراض التحوط.

من أجل إدارة مخاطر معنية، تطبق المجموعة محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي معايير محددة. تدرج المشتقات المالية بالقيمة العادلة. تدرج المشتقات المالية التي تحمل قيمة سوقية موجبة ضمن بند "الموجودات الأخرى" بينما تدرج المشتقات المالية التي تحمل قيمة سوقية سالبة ضمن بند "المطلوبات الأخرى" 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 التحولات ذات فعالية في تحقيق تغيرات موازنة في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية ويتم تقييمها على أساس مستمر لتحديد ما إذا كانت فعالة بالفعل طوال فترات إعداد التقارير المالية التي تم تحديدها لها. في الحالات التي تكون فيها أداة التحوط متنبأ بها، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت المعاملة محتملة بدرجة عالية وتمثل تعرضاً للتغيرات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر بشكل جوهري على القائمة الموحدة للدخل.

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

(١) تحولات القيمة العادلة

فيما يتعلق بتحويلات القيمة العادلة التي تستوفي شروط محاسبة التحوط، فإنه يتم إثبات أي مكسب أو خسارة ناتجة عن إعادة قياس أداة التحوط بالقيمة العادلة مباشرة في القائمة الموحدة للدخل. يتم تعديل البند المحوط وفقاً لتغيرات القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر التي تم تحوطها وبثبت الفرق في القائمة الموحدة للدخل.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٥ 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 تستوفي 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 المستخدمة كأدوات تحوط لديها قيمة عادلة غير صفيرية 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 الذي يتم تحديده على أنه تحوط فعال مبدئياً في الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات الجزء غير الفعال للقيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة الإسلامية مباشرة في القائمة الموحدة للدخل ضمن بند "دخل 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 للموجود أو المطلوب ذي 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.

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 عدم توقع 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 مدى فعالية معاملات التحوط 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 من أجل التأكد مما إذا كانت هناك أي تقلبات في تلك التدفقات النقدية يمكن أن تؤثر 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 استيفاء معايير الإثبات المحددة التالية قبل إثبات الإيراد:

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٥ 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 المتوقع 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 ائتمانياً، 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، الذي يتم تحديده عند الإثبات المبدئي للموجودات ولا يتم تعديله لاحقاً.

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، 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 السنة المالية ويتم توزيعه بين حسابات أشباه حقوق الملكية التي تتضمن على حاملي حسابات المضاربة / الوكالة ومساهم البنك. 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

تكتسب 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 تحصل عليه مقابل تقديم الخدمات. يتم تعيين وتحديد التزامات المتعلقة بالأداء، وكذلك توقيت الوفاء بها، عند بدء العقد. وعندما تقدم المجموعة خدمة لعملائها، يتم إصدار الفاتورة بالمقابل المادي ويكون عادةً مستحق الدفع على الفور عند الوفاء بالخدمة المقدمة في وقت معين أو في نهاية فترة العقد مقابل الخدمة المقدمة بمرور الوقت.

يتم معاملة الأتعاب الناتجة عن الائتمان كجزء لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي للأدوات المالية، ويتم إثباتها على مدى أعمارها، باستثناء في الحالات التي يتم فيها 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 مدفوعات.

(ك) دمج الأعمال والشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى

يتم احتساب دمج الأعمال باستخدام طريقة الشراء للمحاسبة. يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المكتسبة بالقيم العادلة بتاريخ الاستحواذ مع إثبات أي زيادة في تكلفة الاستحواذ على صافي الموجودات المكتسبة كشهرة. يتم احتساب الاستثمارات المكتسبة التي لا تستوفي تعريف عملية دمج الأعمال على أنها عمليات استحواذ على موجودات. يتم إثبات عمليات الاستحواذ تلك كموجودات فردية (على سبيل المثال: الموجودات المالية أو عقارات استثمارية، حسب مقتضى الحال). يتم تخصيص تكلفة عملية الاستحواذ على الموجودات القابلة للتحديد والمطلوبات المكتسبة بناءً على قيمها العادلة النسبية في تاريخ الاستحواذ. يشمل إجمالي التكلفة جميع مقابل الاستحواذ المحول وأي حقوق غير مسيطرة مثبتة، حيثما ينطبق ذلك.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

يتم مبدئياً قياس الشهرة المكتسبة من دمج الأعمال بالتكلفة، والتي تعد الفائض في تكلفة دمج الأعمال عن حصة ربح المجموعة في صافي القيمة العادلة المحددة للموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة المكتسبة. 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 المكتسبة في دمج الأعمال، من تاريخ الاستحواذ 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 الموجودات أو المطلوبات الأخرى للمجموعة تم تخصيصها لتلك الوحدات أو مجموعة من الوحدات. كل وحدة أو مجموعة من الوحدات يتم تخصيص الشهرة لها:

- يمثل أدنى مستوى ضمن المجموعة يتم فيه 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 - بشأن إعداد التقارير القطاعية.

(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 مئمني 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 المتراكم 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 مدة 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 والتي لا تشغلها المجموعة على أنها عقارات استثمارية. يتم إعادة قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم (يتم احتساب استهلاك المباني بناءً على الأعمار الانتاجية المقدرة بـ ٤٠ سنة باستخدام طريقة القسط الثابت) وانخفاض القيمة المتراكمة. يتم إثبات أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن سحب أو بيع عقار استثماري في القائمة الموحدة للدخل في فترة السحب أو عند إتمام عملية البيع.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(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 من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والصكوك ذات تواريخ استحقاق أصلية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل. هذه المبالغ النقدية وما في حكمها قابلة للتحويل بسهولة إلى مبلغ نقدي محدد وتخضع لمخاطر غير جوهرية تتعلق بتغيرات في القيمة.

(س) مخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون على المجموعة أي التزام حالي ناتج عن حدث سابق وتكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق.

(ع) مزايا الموظفين

خطة المزايا التقاعدية المحددة

يتم إثبات تكاليف نظام التقاعد على أساس منهجي بحيث تتوافق تكاليف تقديم المزايا التقاعد للموظفين، قدر الإمكان، مع مدة خدمة الموظفين المعنيين. يتم إثبات إعادة قياس صافي التزامات المزايا المحددة، والتي تشمل على المكاسب والخسائر الاكتوارية والعائد على موجودات الخطة وتأثير سقف الموجودات (إن وجدت) على حد سواء باستثناء الأرباح مباشرة في الدخل الشامل الآخر.

خطط المساهمات المحددة

كما تدير المجموعة خطة المساهمات المحددة والتي يتم إثبات تكاليفها ضمن بند "تكاليف الموظفين" في الفترة التي تتعلق بها.

(ف) ضرائب

يخضع البنك للضريبة بموجب المرسوم بقانون رقم (١١) لسنة ٢٠٢٤ ("القانون") الصادر في مملكة البحرين بتاريخ ١ سبتمبر ٢٠٢٤، والذي يفرض تطبيق ضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥. يتم فرض 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 المحسوبة على أساس المعدل المتوقع سدادها. يتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة فقط إذا كان استردادها محتملاً.

(ص) موجودات الأمانة

الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة لا يتم معاملتها كموجودات للمجموعة، وفقاً لذلك، فإنها لا تدرج في الميزانية الموحدة. وتتضمن هذه على الموجودات المدارة والموجودات المودعة في صناديق حفظ. ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل في القوائم المالية الموحدة.

(ق) حقوق غير مسيطرة

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

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

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

(ش) أرباح على الأسهم العادية

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

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

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ت) ضمانات مالية وارتباطات التمويل

تقوم المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية بتقديم ضمانات مالية، تتألف من خطابات اعتماد 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 بتكاليف 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 قياس مخصص الخسارة المتوقعة على الضمانات المالية على أساس المدفوعات المتوقعة التي سيتم سدادها إلى 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 المكتسبة من تسوية دين. تدرج هذه الموجودات بقيمتها المستردة أو قيمتها العادلة، إيهما أقل وتسجل ضمن بند "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 للالتزامات 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 إيجار مستلمة.

ما لم تكن المجموعة متأكدة بصورة معقولة من حصولها على ملكية الموجود المؤجر في نهاية مدة عقد الإجارة، يتم استهلاك الحق في استخدام الموجودات المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة أو مدة عقد الإجارة، إيهما أقصر. يخضع الحق في استخدام الموجودات إلى انخفاض القيمة. يتم إثبات القيمة المدرجة للحق في استخدام الموجودات ضمن بند "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 يتعين سدادها على مدى مدة 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 للالتزامات 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 بند "المطلوبات الأخرى" في الميزانية الموحدة.

(ذ) الزكاة

تقع مسؤولية دفع الزكاة على عاتق مساهم البنك، وبالتالي، لم يتم تسجيل أي زكاة في هذه القوائم المالية الموحدة.

٣ عملية استحواذ واستبعاد الشركات التابعة

بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٢٥، قام البنك ببيع شركته التابعة المملوكة بالكامل، شركة الأهلي المتحدة ذ.م.م، إلى شركته الأم، وذلك مقابل مبلغ إجمالي قدره ١,٩ مليار دولار أمريكي. وكانت شركة الأهلي المتحدة ذ.م.م، تحتفظ باستثمار البنك في أسهم الشركة الأم المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وعند استبعاد شركة الأهلي المتحدة ذ.م.م، قامت المجموعة بتحويل احتياطي القيمة العادلة البالغ قيمتها ٢٥٩ مليون دولار أمريكي إلى القائمة الموحدة للدخل. وتضمن المقابل الاستحواذ على حصة ملكية بنسبة ١٠٠٪ في شركة بيتك البحرين العقارية القابضة ذ.م.م، وهي منشأة خاضعة للسيطرة المشتركة بقيمة ١,٢ مليار دولار أمريكي، على أن يسدد الرصيد المتبقي على شكل نقد ومن خلال أدوات مالية أخرى. وقد تم الحصول على جميع الموافقات التنظيمية والمؤسسية المطلوبة بهذا الشأن. وقامت المجموعة بتوحيد النتائج والمركز المالي لشركة بيتك البحرين العقارية القابضة ذ.م.م. اعتباراً من تاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٢٥، وهو التاريخ الذي تم فيه الحصول على السيطرة.

على الرغم من أن عمليات دمج الأعمال الخاضعة للسيطرة المشتركة تقع خارج نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ المتعلق بدمج الأعمال، فقد اختارت الإدارة تطبيق طريقة الاستحواذ بالاستناد إلى متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ وذلك وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ المتعلق بالسياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء. وبناءً على ذلك، تم إثبات الموجودات القابلة للتحديد والمطلوبات المفترضة لشركة بيتك البحرين العقارية القابضة ذ.م.م. بصافي قيمتها العادلة البالغة ١,٢ مليار دولار أمريكي كما هو موضح أدناه.

ألف	
دولار أمريكي	
١٨,٥٠٥	مبالغ مستحقة من بنوك
٦٧١,٦٩٠	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
٥٩٢,٣٦٧	عقارات استثمارية
٣,١٦٦	ربح مستحق القبض وموجودات أخرى
٣٢١	ممتلكات ومعدات
١,٢٨٦,٠٤٩	مجموع الموجودات (أ)
٣٢,٩٩٦	مبالغ مستحقة لبنوك
٣٠,٢٦٤	ربح مستحق الدفع ومطلوبات أخرى
٦٣,٢٦٠	مجموع المطلوبات (ب)
١,٢٢٢,٧٨٩	مجموع القيمة العادلة لصافي الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها (ج = أ - ب)
١٣٨,٣٧٠	التسوية من خلال معاملات سوق المال (د)
٥٥١,٠٠٠	مبالغ مستحقة من الشركة الأم (هـ)
١,٩١٢,١٥٩	القيمة المدرجة لشركة الأهلي المتحدة من تاريخ الاستبعاد (و = هـ + ج + د)

اعتباراً من تاريخ الاستحواذ، ساهمت شركة بيتك البحرين العقارية القابضة ذ.م.م. بخسارة تشغيلية بلغت ٠,٥ مليون دولار أمريكي وخسارة عائدة إلى مساهم البنك بقيمة ١,٨ مليون دولار أمريكي. منذ تاريخ الاستبعاد، ساهمت شركة الأهلي المتحدة بدخل تشغيلي ودخل عائد إلى مساهم البنك بمبلغ وقدره ٥٠,٩ مليون دولار أمريكي.

٤ صافي دخل التمويل ودخل مشابه

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	(أ) دخل التمويل ودخل مشابه
٦٤٨,٣٤٩	٨٤٧,٠٢٠	تمويل المرابحة والتورق
٨٧,٥٨٨	١١١,٢٧٣	الإجارة المنتهية بالتمليك
٣١٩,٥٥٥	٢٩,٩٦١	تمويلات أخرى مستحقة القبض
٢٢٦,١٩٥	٢٥٢,٠٣٥	ودائع وصكوك لدى بنوك وبنوك مركزية
٧١٧,٧٣٥	٥٩٤,٧٣٣	استثمارات محفظ بها لغرض غير المتاجرة*
١,٩٩٩,٤٢٢	١,٨٣٥,٠٢٢	

* يتضمن على دخل من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة ٢٨٢,١ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٢٦٠,٣ مليون دولار أمريكي).

٤ صافي دخل التمويل ودخل مشابه (تتمة)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		(ب) تكلفة التمويل وتكلفة مشابه
٢٧,٤٦٤	١٧,٥٤٤	مبالغ مستحقة لبنوك
٢٥٠,٢٨٥	٢٢٦,٦٠٢	تمويل لأجل مقابل الصكوك
٣٥٢,٤١٤	١٤,٦١٢	حسابات العملاء
٦٢,٢٥٥	٥١,٥٠٥	تمويل لأجل
٦٩٢,٤١٨	٣١٠,٢٦٣	
		(ج) صافي التوزيع إلى أشباه حقوق الملكية
٦١,٦٥١	٧١,٦٧٨	البنوك
٤٣٥,٤٣٧	٦٩١,٦٢٣	غير البنوك والأفراد
٤٤,١٦١	٣٩,٠١٦	دائنو الصكوك
٥٤١,٢٤٩	٨٠٢,٣١٧	
٧٦٥,٧٥٥	٧٢٢,٤٤٢	صافي التمويل ودخل مشابه

يتعلق صافي الدخل العائد إلى أشباه حقوق الملكية بمضاربة بقيمة ٠,٧ مليون دولار أمريكي ووكالة بقيمة ٨٠١,٦ مليون دولار أمريكي.

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

٥ أتعاب وعمولات – صافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		دخل الأتعاب والعمولات
٧٨,٧٥١	٨٠,٣٣٨	- خدمات المعاملات المصرفية
٨,٧٣٣	٨,٠١٨	- أتعاب الإدارة والأداء والسمسة*
(٥,٠٦٦)	(٥,٨٨٢)	مصرفات الأتعاب والعمولات
٨٢,٤١٨	٨٢,٤٧٤	

* يتضمن ذلك على دخل أتعاب بقيمة ٢,١ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ١,٣ مليون دولار أمريكي) متعلق بأنشطة الأمانة والوكالة الأخرى.

٦ دخل المتاجرة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٤,٣٤٤	٢٨,٩٨٢	صرف العملات الأجنبية
٢,٩٥٦	٢,٩٤٩	أنشطة المتاجرة الخاصة بالبنك
٣٧,٣٠٠	٣١,٩٣١	

٧ (أ) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٢٧,٥٧٥	٤٥٩,٩٢١
٥٤١,٩٣٧	٦٠٤,٢٨٧
١,١٦٩,٥١٢	١,٠٦٤,٢٠٨

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
الاحتياطي الإجمالي لدى بنوك مركزية

٧ (ب) مبالغ مستحقة من بنوك مركزية وصكوك

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٧٩,٩٥٣	٧٢٦,٣٩٣
٢٣٩,٨٦٦	٣٢٩,٩٧٢
٨١٩,٨١٩	١,٠٥٦,٣٦٥

مصرف البحرين المركزي
البنك المركزي المصري

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

٧ (ج) مبالغ مستحقة من بنوك

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٩٥,٧٨٤	١,٧٩٠,١٩٢	
٤٩١,٢٥٢	٥٦٥,٥٨٧	٧ (ج) (١)
١٨١,١٧٢	١٨٣,٦١٣	٧ (ج) (٢)
١,٨٦٨,٢٠٨	٢,٥٣٩,٣٩٢	

أرصدة لدى بنوك
إيداعات لدى بنوك
المرابحة
الوكالة

٧ (ج) (١) إيداعات المربحة مخصصاً منها الأرباح المؤجلة البالغ قيمتها ٢,٠ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١,٣ مليون دولار أمريكي).

٧ (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.

٨ مدينو التمويل وموجودات الإجارة

أ) عقود التمويل حسب نوع التسهيل

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨,٩٧٢,٧٧٩	١٠,٤٤٢,٩٥٢
١,٣٧٥,٤١١	١,٥٧٣,٠٥٠
١٩٠,٩١٤	١٥٤,٨٥٢
١٠,٥٣٩,١٠٤	١٢,١٧٠,٨٥٤
(٥٣٣,٥٥٧)	(٥٤٦,٧٩٨)
١٠,٠٠٥,٥٤٧	١١,٦٢٤,٠٥٦

تمويل المرابحة والتورق*

موجودات الإجارة

مدينو التمويل الأخرى

مخصص الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية

* تمويل المرابحة والتورق مخصصاً منها الأرباح المؤجلة البالغ قيمتها ١,٠٤٧,٩ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤): ٦٩٣,٢ مليون دولار أمريكي).

ب) حسب القطاع الصناعي

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
%	%
٩,٦	٩,٩
١,٠٠٩,٥٥٣	١,٢٠٩,٣٠٤
١١,٨	٩,٧
١,٢٤٤,٤٠١	١,١٧٩,٨٧٨
٣٢,٤	٢٦,٧
٣,٤١٠,١٩٩	٣,٢٤٤,٢٣٧
١٧,٢	١٨,١
١,٨٠٩,١٩٣	٢,١٩٩,٦٣١
٦,٣	٧,٩
٦٦٨,٧٣١	٩٦٣,٥٩٢
١٤,٧	١٥,٩
١,٥٤٧,٣٠١	١,٩٣٣,٨٣٣
٣,٤	٦,٢
٣٦٢,٨٤٠	٧٥٤,٢٦٧
٤,٦	٥,٦
٤٨٦,٨٨٦	٦٨٦,١١٢
١٠٠,٠	١٠٠,٠
١٠,٥٣٩,١٠٤	١٢,١٧٠,٨٥٤
(٣٢٩,١١٤)	(٣٠٦,٠٨٨)
(٢٠٤,٤٤٣)	(٢٤٠,٧١٠)
١٠,٠٠٥,٥٤٧	١١,٦٢٤,٠٥٦

مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ و ٢)

مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)

٨ مدينو التمويل وموجودات الإجارة (تمة)

ج) حسب الإقليم الجغرافي

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
ألف	دولار أمريكي	ألف	دولار أمريكي	
%		%		
٥٤,٧	٥,٧٥٧,٥٧٣	٥٧,٨	٧,٠٣٦,٦٠٧	دول مجلس التعاون الخليجي
١٧,٣	١,٨١٦,٣١٨	١٣,٩	١,٦٨٣,٥٨٧	المملكة المتحدة
١٨,٩	١,٩٩٦,٣٧٣	٢٠,٩	٢,٥٤٦,٧٠٢	جمهورية مصر العربية
١,٨	١٩٢,١٥٩	٢,٠	٢٤١,١٦٦	أوروبا (باستثناء المملكة المتحدة)
٤,٧	٤٩٨,٣٦٥	٣,٩	٤٧٥,١٥١	آسيا (باستثناء دول مجلس التعاون الخليجي)
٢,٦	٢٧٨,٣١٦	١,٥	١٨٧,٦٤١	أخرى
١٠٠,٠	١٠,٥٣٩,١٠٤	١٠٠,٠	١٢,١٧٠,٨٥٤	
	(٣٢٩,١١٤)		(٣٠٦,٠٨٨)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ و ٢)
	(٢٠٤,٤٤٣)		(٢٤٠,٧١٠)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)
	١٠,٠٠٥,٥٤٧		١١,٦٢٤,٠٥٦	

د) الجودة الائتمانية لمديني التمويل وموجودات الإجارة

٢٠٢٥				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨٨٤,٢٧٧	٥٥,٩٦٤	-	١,٩٤٠,٢٤١	درجة المعيار العالي
٤,٣٤٨,٢٣٧	١٦,٦٧٤	-	٤,٣٦٤,٩١١	الأفراد
١٩١,٥٨٩	٨٥,٠٥٨	-	٢٧٦,٦٤٧	الشركات
٤,١٠٨,٤٩٤	١,١٧٧,٨٧١	-	٥,٢٨٦,٣٦٥	درجة المعيار الأساسي
-	-	-	-	الأفراد
-	-	-	-	الشركات
-	-	-	-	منخفض القيمة ائتمانياً
-	-	-	-	الأفراد
-	-	-	-	الشركات
١٠,٥٣٢,٥٩٧	١,٣٣٥,٥٦٧	٣٠٢,٦٩٠	١٢,١٧٠,٨٥٤	
(٧٩,١٦٦)	(٢٢٦,٩٢٢)	(٢٤٠,٧١٠)	(٥٤٦,٧٩٨)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠,٤٥٣,٤٣١	١,١٠٨,٦٤٥	٦١,٩٨٠	١١,٦٢٤,٠٥٦	

٨ مدينو التمويل وموجودات الإجارة (تتمة)

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

٢٠٢٤				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
درجة المعيار العالي				
الأفراد	١,٧٩٢,٨٦٤	٩١,٣٢٦	-	١,٨٨٤,١٩٠
الشركات	٤,١٣٢,٧٥٧	١١٢,٤٥٣	-	٤,٢٤٥,٢١٠
درجة المعيار الأساسي				
الأفراد	٩٠,٦٧٣	٦٧,٧١٥	-	١٥٨,٣٨٨
الشركات	٢,٧٧٧,٥٦٦	١,٢١٩,١٥٩	-	٣,٩٩٦,٧٢٥
منخفض القيمة ائتمانياً				
الأفراد	-	-	٧٦,٠١١	٧٦,٠١١
الشركات	-	-	١٧٨,٥٨٠	١٧٨,٥٨٠
	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

يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣٣ 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 إجمالي قيمة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٢٠٢٥				
لغاية	من ٣١ إلى	من ٦١ إلى	من ٦١ إلى	
٣٠ يوماً	٦٠ يوماً	١٩ يوماً	١٩ يوماً	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الأفراد	٩٧,٢٥٨	٣٣,٤٧٠	١١,٣٤٦	١٤٢,٠٧٤
الشركات	٩٧,٦٢٦	٤٢,٩٨٦	٦٢,٣٣٠	٢٠٢,٩٤٢
	١٩٤,٨٨٤	٧٦,٤٥٦	٧٣,٦٧٦	٣٤٥,٠١٦

٢٠٢٤				
لغاية	من ٣١ إلى	من ٦١ إلى	من ٦١ إلى	
٣٠ يوماً	٦٠ يوماً	١٩ يوماً	١٩ يوماً	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الأفراد	٦٤,٠٠٥	٣٢,٠٧٠	١٦,٩٤٧	١١٣,٠٢٢
الشركات	٢٠٣,٩٩٣	٩٤,٣٩٠	٢٥,٨٥٧	٣٢٤,٢٤٠
	٢٦٧,٩٩٨	١٢٦,٤٦٠	٤٢,٨٠٤	٤٣٧,٢٦٢

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

٨ مدينو التمويل وموجودات الإجارة (تتمة)

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

٢٠٢٥			إجمالي مدينو التمويل وموجودات الإجارة المنخفضة القيمة ائتمانياً مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)
أفراد	شركات	المجموع	
ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١٣,٣٨٩	١٨٩,٣٠١	٣٠٢,٦٩٠	
(٩٠,١١٩)	(١٥٠,٥٩١)	(٢٤٠,٧١٠)	
٢٣,٢٧٠	٣٨,٧١٠	٦١,٩٨٠	
%٧٩,٥	%٧٩,٦	%٧٩,٥	
٢,٣٣٠,٢٧٧	٩,٨٤٠,٥٧٧	١٢,١٧٠,٨٥٤	
%٤,٩	%١,٩	%٢,٥	
٢٠٢٤			إجمالي مدينو التمويل وموجودات الإجارة المنخفضة القيمة ائتمانياً مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)
أفراد	شركات	المجموع	
ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	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	

بلغت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة والمتعلقة بمدينو التمويل وموجودات الإجارة المنخفضة القيمة ائتمانياً بشكل فردي ٣٧٧,٧ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٩٢,٨ مليون دولار أمريكي). تتألف الضمانات بالأساس من النقد والأوراق المالية والعقارات.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت القيمة المدرجة للتسهيلات الائتمانية المعاد هيكلتها ٧٣٢,٧ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٦٦٩,١ مليون دولار أمريكي) والتي احتفظت المجموعة مقابلها على مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ١٣٧,٨ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ١٠٦,٤ مليون دولار أمريكي).

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

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

٢٠٢٥				في ١ يناير ٢٠٢٥
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٤,٦٣٠	٨,٩٢٥	٦٠,٥٧٧	٩٤,١٣٢	
(٢,٧٧٤)	٢,٧٧٤	-	-	
٢,٨٨١	(٤,٣٦٩)	١,٤٨٨	-	
-	٢,١٠٣	(٢,١٠٣)	-	
(٧,٤٦٨)	٧١٦	٣٢,٥٧٥	٢٥,٨٢٣	
-	-	(٢٨,٦٧١)	(٢٨,٦٧١)	
٢,٣٥٥	(٤,٦٥٣)	٢٦,٢٥٣	٢٣,٩٥٥	
١٩,٦٢٤	٥,٤٩٦	٩٠,١١٩	١١٥,٢٣٩	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٨ مدينو التمويل وموجودات الإجارة (تتمة)

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

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

٢٠٢٤				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨,٦٩٦	٩,٤٨٢	٧١,٩٨٣	١٠٠,١٦١	في ١ يناير ٢٠٢٤
(١,١٨٢)	١,١٨٢	-	-	محول من المرحلة ١
٤,٧٤٩	(٥,٢٩٥)	٥٤٦	-	محول من المرحلة ٢
-	٦,٢٣٣	(٦,٢٣٣)	-	محول من المرحلة ٣
١,٠٨١	(٥٢١)	٣١,٧٠٨	٣٢,٢٦٨	صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	(٨٦,١٠٥)	(٨٦,١٠٥)	مبالغ تم شطبها *
١,٢٨٦	(٢,١٥٦)	٤٨,٦٧٨	٤٧,٨٠٨	تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى
٢٤,٦٣٠	٨,٩٢٥	٦٠,٥٧٧	٩٤,١٣٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٢٠٢٥				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٤,٨٤٤	٢٤٠,٧١٥	١٤٣,٨٦٦	٤٣٩,٤٢٥	في ١ يناير ٢٠٢٥
(١٨,٠٤٥)	١٨,٠٤٥	-	-	محول من المرحلة ١
١٣,٠٠٢	(١٤,٨٦٦)	١,٨٦٤	-	محول من المرحلة ٢
-	٤٥٩	(٤٥٩)	-	محول من المرحلة ٣
٨,٨٧٢	(٢٣,٦٦٩)	٥٧,٨٦٩	٤٣,٠٧٢	صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	(٢٦,٧٣٥)	(٢٦,٧٣٥)	مبالغ تم شطبها *
٨٦٩	٧٤٢	(٢٥,٨١٤)	(٢٤,٢٠٣)	تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى
٥٩,٥٤٢	٢٢١,٤٢٦	١٥٠,٥٩١	٤٣١,٥٥٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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)	٧٠٨	-	-	محول من المرحلة ١
١٦,١٥٣	(٣٨,٦٤٠)	٢٢,٤٨٧	-	محول من المرحلة ٢
٤	١,٤١١	(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 *
(٧,٧٦٨)	(٥٤,٠٨٤)	(٢٧,٥٨٩)	(٨٩,٤٤١)	تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى
٥٤,٨٤٤	٢٤٠,٧١٥	١٤٣,٨٦٦	٤٣٩,٤٢٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

بلغت المبالغ التعاقدية المستحقة على مديني التمويل وموجودات الإجارة التي تم شطبها خلال السنة، ولكنها لا تزال قيد الإجراءات القانونية ٢١,٣ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ١٢٩,٤ مليون دولار أمريكي).

٨ مدينو التمويل وموجودات الإجارة (تتمة)

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١٧٠,٩٠٠)	(٦٨,٨٩٥)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مديني التمويل وموجودات الإجارة (الإيضاح رقم ٨ ز)
٤٣,٦٧٠	٣٢,٥٠٧	مبالغ مستردة من مديني التمويل وموجودات الإجارة خلال السنة (من مخصص مدينو التمويل وموجودات الإجارة المشطوبة بالكامل في السنوات السابقة)
١٦,٥٤٧	(٣,٤٤٩)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة (الإيضاح رقم ٩ ج)
٣,٥٨٠	(٧,٢٧٤)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات غير المدرجة في الميزانية وأخرى
-	(٤٠,٢٠٣)	مخصص تغطية على العقارات الاستثمارية
٢١,٥٨٢	(٢٥,٠٠٢)	مخصص تغطية على الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة
١٩,١٧١	(١٧,٨٣٤)	صافي (تغطية) / استرداد المخصصات الأخرى
(٦٦,٣٥٠)	(١٣٠,١٥٠)	

ط) إجارة منتهية بالتملك

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٦٦١,٣٣٥	١,٨١٣,٣١٢	إجارة منتهية بالتملك - بالتكلفة
(٢٨٥,٩٢٤)	(٢٤٠,٢٦٢)	الاستهلاك المتراكم
١,٣٧٥,٤١١	١,٥٧٣,٠٥٠	إجارة منتهية بالتملك - عقود التمويل
(٨٤,٠٧٤)	(٨٨,٥٢٥)	مخصص الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية
١,٢٩١,٣٣٧	١,٤٨٤,٥٢٥	

٩ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

أ) حسب القطاع والتصنيف

٢٠٢٥	محتفظ بها	محتفظ بها	محتفظ بها	
	بالقيمة العادلة	بالقيمة العادلة	محتفظ بها	
	من خلال قائمة الدخل	من خلال الدخل	بالتكلفة المطفأة	
المجموع	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٣٣٨,٣٣٥	-	١,٠٨٥,٣٣٣	٢,٢٥٣,٠٠٢	استثمارات مسعرة
١,٦١٩,١٤٩	-	٩٥٧,٧٠٠	٦٦١,٤٤٩	صكوك وأدوات مشابهة لحكومات دول مجلس التعاون الخليجي
١,٣٢٤,٤٣٠	-	٣٠٧,٨٢٧	١,٠١٦,٦٠٣	صكوك وأدوات مشابهة لحكومية أخرى
٥٠٧,٢٦٤	-	٣٠٣,٧٠٣	٢٠٣,٥٦١	أوراق مالية لكيانات تابعة لحكومات دول مجلس التعاون الخليجي
٣,٠٥١,٨٧٥	-	٩٢٢,٤٩٧	٢,١٢٩,٣٧٨	صكوك وأدوات مشابهة:
٣,٥٠١	١,٣٤٢	٢,١٥٩	-	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٩,٨٤٤,٥٥٤	١,٣٤٢	٣,٥٧٩,٢١٩	٦,٢٦٣,٩٩٣	- شركات
				أدوات أسهم حقوق الملكية
٢٧٢,٣٣٠	-	٢٠,٤٢٢	٢٥١,٩٠٨	استثمارات غير مسعرة
١٠٣,٥٠٠	١٠,٢٨٢	٩٣,٢١٨	-	صكوك وأدوات مشابهة:
٣٧٥,٨٣٠	١٠,٢٨٢	١١٣,٦٤٠	٢٥١,٩٠٨	- صادرة من قبل بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٠,٢٢٠,٣٨٤	١١,٦٢٤	٣,٦٩٢,٨٥٩	٦,٥١٥,٩٠١	أدوات أسهم حقوق الملكية
(١٥,١٥٦)	-	(٥,٥٥٩)	(٩,٥٩٧)	المجموع
١٠,٢٠٥,٢٢٨	١١,٦٢٤	٣,٦٨٧,٣٠٠	٦,٥٠٦,٣٠٤	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

٩ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة (تتمة)

أ) حسب القطاع والتصنيف (تتمة)

٢٠٢٤				
المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ألف دولار أمريكي	المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف دولار أمريكي	المحتفظ بها بالتكلفة المطفاة ألف دولار أمريكي	المحتفظ بها بالتكلفة المطفاة ألف دولار أمريكي	
				استثمارات مسعرة
				صكوك وأدوات مشابهة لحكومات دول مجلس التعاون الخليجي
٣,٥٧٥,٥٩١	-	١,٤٤٦,٩١٣	٢,١٢٨,٦٧٨	
٧٢٨,٠٠٧	-	٦٠٢,٧٥٥	١٢٥,٢٥٢	صكوك وأدوات مشابهة حكومية أخرى
١,٢١٠,٠٩٧	-	٢١٩,٠٩٣	٩٩١,٠٠٤	أوراق مالية لكيانات تابعة لحكومات دول مجلس التعاون الخليجي
١,٠٠٤,٤٥١	-	٣٩٥,٧٧٥	٦٠٨,٦٧٦	صكوك وأدوات مشابهة:
٢,٧٥٠,١٦١	-	٤٣٤,٤٣٤	٢,٣١٥,٧٢٧	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٦٥٧,٣٤١	١,٠٢٧	١,٦٥٦,٣١٤	-	- شركات
				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	

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة المدرجة بالتكلفة المطفاة ٦,٦٢٤,٧ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٦,٥٢٦,٥ مليون دولار أمريكي).

بلغ المكسب من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ وقدره ٢,٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٠,٦ مليون دولار أمريكي).

ب) الجودة الائتمانية للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة

٢٠٢٥				
المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	
٦,٤٠٠,٣٠٨	-	-	٦,٤٠٠,٣٠٨	درجة المعيار العالي
٣,٧٠٩,٣٤٥	٣,٧٣٠	-	٣,٧١٣,٠٧٥	درجة المعيار الأساسي
١٠,١٠٩,٦٥٣	٣,٧٣٠	-	١٠,١١٣,٣٨٣	
(١٥,١٥٢)	(٤)	-	(١٥,١٥٦)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠,٠٩٤,٥٠١	٣,٧٢٦	-	١٠,٠٩٨,٢٢٧	
			١٠٧,٠٠١	أدوات أسهم حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة
			١٠,٢٠٥,٢٢٨	

٩ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة (تتمة)

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

٢٠٢٤

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥,٦٠٤,٨٠٧	-	-	٥,٦٠٤,٨٠٧
٣,٧٤٠,٦٢٢	٢٠٩,٩٩٨	-	٣,٩٥٠,٦٢٠
٩,٣٤٥,٤٢٩	٢٠٩,٩٩٨	-	٩,٥٥٥,٤٢٧
(١٠,٠٩٤)	(١,٤٠٢)	-	(١١,٤٩٦)
٩,٣٣٥,٣٣٥	٢٠٨,٥٩٦	-	٩,٥٤٣,٩٣١
			١,٧٧٠,٢١٥
			١١,٣١٤,١٤٦

درجة المعيار العالي

درجة المعيار الأساسي

مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدوات أسهم حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة

يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣٣ للحصول على تفاصيل إضافية حول الجودة الائتمانية للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة.

(ج) تسوية مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٥

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠,٠٩٤	١,٤٠٢	-	١١,٤٩٦
٤,٩٥٩	(١,٥١٠)	-	٣,٤٤٩
٩٩	١١٢	-	٢١١
١٥,١٥٢	٤	-	١٥,١٥٦

في ١ يناير ٢٠٢٥

صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

تعديلات سعر الصرف وتعديلات أخرى

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	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

١٠ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

أ) استثمارات في شركات زميلة

الشركات الزميلة للمجموعة هي كالتالي:

الاسم	بلد التأسيس	نسبة الملكية الاسمية للمجموعة	٢٠٢٥	٢٠٢٤
المصرف المتحد للتجارة والاستثمار ش.م.ل.	ليبيا	%٤٠,٠	%٤٠,٠	%٤٠,٠
ساوث سيتي ذ.م.م. ("ساوث سيتي")	مملكة البحرين	%٢٤,٨	-	-
شركة دانة البحرين للتطوير العقاري ذ.م.م. ("دانة")	مملكة البحرين	%٢٠,٠	-	-
البنك الأهلي ش.م.ع.ع.	سلطنة عمان	-	%٣٥,٠	%٣٥,٠

فيما يلي ملخص المعلومات المالية للشركات الزميلة للمجموعة:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف	ألف
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مجموع الموجودات	١,٩٠٣,١٧٤	١٠,٣٤١,٤٢٣
مجموع المطلوبات	٧٢٥,٣٦٧	٨,٨١٢,٧٤٠
حصة النتائج للسنة (حصة المجموعة)	٧,٢١٢	٤٦,٥٦٢

فيما يلي أدناه المعلومات المالية لساوث سيتي ذ.م.م. والبنك الأهلي ش.م.ع.ع. باعتبارهما شركتين زميلتين جوهريتين. تستند هذه المعلومات على أحدث المعلومات المالية غير المدققة المتاحة لهذه الشركات.

٢٠٢٥	ساوث سيتي*
مليون	
دولار أمريكي	
٩٤٦,٠	المعلومات المتعلقة بالميزانية
٠,١	مجموع الموجودات
	مجموع المطلوبات
	المعلومات المتعلقة بقائمة الدخل
٠,١	مجموع الدخل التشغيلي
٠,١	صافي الربح للسنة
	المعلومات المتعلقة بقائمة التدفقات النقدية
(٠,٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٠,١	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

* تم الاستحواذ عليها خلال السنة، وبالتالي لم يتم الإفصاح عن معلومات المقارنة.

١٠ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (تتمة)

(أ) استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

البنك الأهلي ش.م.ع.ع.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	
٩,٧٥٣,٠	-	المعلومات المتعلقة بالميزانية
٨,٣٠٣,٧	-	مجموع الموجودات
		مجموع المطلوبات
٢٨١,٣	-	المعلومات المتعلقة بقائمة الدخل
١٠٨,٢	-	مجموع الدخل التشغيلي
٩,٦	-	صافي الربح للسنة
		أرباح أسهم مستلمة خلال السنة
٤٥٥,٥	-	المعلومات المتعلقة بقائمة التدفقات النقدية
(١٢١,٠)	-	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١١١,٧)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية

(ب) استثمارات في مشاريع مشتركة

فيما يلي المشاريع المشتركة للمجموعة:

الاسم	بلد التأسيس	نسبة الملكية الاسمية للمجموعة
		٢٠٢٤
شركة ديار المحرق ذ.م.م. ("ديار")	مملكة البحرين	٥٢,٥ %
شركة بي كي للتطوير ذ.م.م.	مملكة البحرين	٥٠,٠ %

فيما يلي ملخص المعلومات المالية للمشروع المشترك للمجموعة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
-	٩٣٣,٦٠١	مجموع الموجودات
-	٢٩٠,٧٩٠	مجموع المطلوبات
-	-	حصة النتائج للسنة (حصة المجموعة)

١٠ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (تتمة)

(ب) استثمارات في مشاريع مشتركة (تتمة)

فيما يلي أذناه المعلومات المالية لشركة ديار باعتبارها مشروع مشترك جوهري. تستند هذه المعلومات على أحدث المعلومات المالية غير المدققة المتاحة لشركة ديار.

ديار *

٢٠٢٥	٢٠٢٤
مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي
٨٧٠,٨	٨٧٠,٨
٢٩٠,٨	٢٩٠,٨
٣٥,٤	٣٥,٤
١٨,١	١٨,١
(١٣,٩)	(١٣,٩)
١٠,٠	١٠,٠
(٥,٠)	(٥,٠)

المعلومات المتعلقة بالميزانية

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

المعلومات المتعلقة بقائمة الدخل

مجموع الدخل التشغيلي

صافي الربح للسنة

أرباح أسهم مستلمة خلال السنة

المعلومات المتعلقة بقائمة التدفقات النقدية

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

* تم الاستحواذ عليها خلال السنة، وبالتالي لم يتم الإفصاح عن معلومات المقارنة.

(ج) التغيرات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٧٥,٣١٣	٤٥٥,٧١٣
٢,٥٧٠	-
٤٦,٥٦٢	٧,٢١٢
-	٦٧١,٦٩٠
(٣,٨٤٧)	(٤٢٠,٣١٥)
(٩,٦١٢)	-
٤٤,٧٢٧	(٢٨,٨٩٩)
٤٥٥,٧١٣	٦٨٥,٤٠١

في ١ يناير

الإضافات

حصة البنك من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة

تم الحصول عليها كجزء من الاستحواذ على شركة بينك البحرين العقارية القابضة (الإيضاح رقم ٣)

الاستيعادات

أرباح أسهم مستلمة

انخفاض في القيمة وتغيرات أخرى

في ٣١ ديسمبر

١١ عقارات استثمارية

تمثل هذه العقارات التي تم الحصول عليها من قبل المجموعة ويتم إثباتها بالتكلفة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية ٧٨٦,٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٢٠,٢ 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 (٢٠٢٤: المستوى ٣) في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

فيما يلي التغيرات خلال السنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٠٥,٠٣٧	١٠٨,١٨٤
٣,١٤٧	٢,١٨٥
-	٥٩٢,٣٦٧
-	(٢٧,١٩٩)
١٠٨,١٨٤	٦٧٥,٥٣٧

في ١ يناير

الإضافات

تم الحصول عليها كجزء من الاستحواذ على شركة بينك البحرين العقارية القابضة (الإيضاح رقم ٣)

استهلاك وانخفاض في القيمة وتغيرات أخرى

في ٣١ ديسمبر

١٢ ربح مستحق القبض وموجودات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧٠,١٦٥	٢٦٥,٦٢٤	موجودات عقارية مستردة
٥٣٣,٣٢٩	٢٥٨,٩٤١	موجودات مالية مشنقة (الإيضاح رقم ٢٩)
٢٦٢,٢٣٣	٢٣٥,٢٤٤	ربح مستحق القبض *
٢٠,٠٨٢	٧٢,٩٥٥	مبالغ مدفوعة مقدماً وضمن أخرى
١,٩٧٢	١٨,٩٤٢	موجودات ضريبية (الإيضاح رقم ٢٣)
٩,٠٦٠	٩,٥٨٠	ضمن مدينة
١,٠٩٦,٨٤١	٨٦١,٢٨٦	

* كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، يتضمن الربح المستحق القبض على مبلغ وقدره ٥٩,١ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٥٧,٠ مليون دولار أمريكي) يتعلق بموجودات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ وقدره ١٧٦,١ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٢٠٥,٢ مليون دولار أمريكي) يتعلق بموجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة.

١٣ ممتلكات ومعدات

فيما يلي صافي القيم الدفترية لممتلكات ومعدات المجموعة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٢,١٩٩	٤٢,٢٣٧	أراضي مملوكة ملكاً حراً
١٦,٩٠٣	١٧,٤٧٧	مباني مملوكة ملكاً حراً
٥,٤٥٦	١١,٠٧٤	تركيبات وتحسينات
١٠٢,٣١٤	٨٩,٨٨٦	أجهزة تقنية معلومات وأخرى
٦,٩٥٨	١٢,٩٤١	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
١٤,٦١٣	١٣,٧١٦	الحق في استخدام الموجودات
١٨٨,٤٤٣	١٨٧,٣٣١	

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 ويتم تصنيفها ضمن المستوى ٣ (٢٠٢٤: المستوى ٣) في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، لم تكن هناك أي تغييرات في الأراضي المملوكة ملكاً حراً بخلاف التغيرات في عملية التقييم.

١٤ الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى

٢٠٢٤			٢٠٢٥			
الشهرة	غير ملموسة	المجموع	الشهرة	غير ملموسة	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٠,١٥١	١٧,٢٦٩	١٠٧,٤٢٠	١٠٧,٤٢٠	-	-	في ١ يناير
-	-	-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
-	-	-	-	-	-	تعديلات سعر
٥٣٠	١,١٤٨	١,٦٧٨	١,٦٧٨	١,١٤٨	١,٦٧٨	الصرف
٩٠,٦٨١	١٨,٤١٧	١٠٩,٠٩٨	١٠٩,٠٩٨	١٨,٤١٧	١٢٨,٥١١	وتغيرات أخرى
٩٠,٦٨١	١٨,٤١٧	١٠٩,٠٩٨	١٠٩,٠٩٨	١٨,٤١٧	١٢٨,٥١١	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 ٣١.

الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير المبالغ القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد

يتراوح معدل الخصم المستخدم لفحص انخفاض قيمة الشهرة بين ١٠,٥٪ إلى ٢٨,١٪ (٢٠٢٤: ١١,٨٪ إلى ٢٩,٠٪). لقد تم تحليل حساسية 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.

الموجودات غير الملموسة:

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

١٥ مبالغ مستحقة لبنوك

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٨٦,٦٠٠	٧٩٥,٠٠٤	٧٩٥,٠٠٤	٧٩٥,٠٠٤	ودائع المراجعة
٣٦٥,١٢٣	٢٢١,٣٦٠	٢٢١,٣٦٠	٢٢١,٣٦٠	ودائع تحت الطلب وقابلة للاستدعاء
٥٥,٢٥٩	٣٧,٣٣١	٣٧,٣٣١	٣٧,٣٣١	ودائع أخرى
٩٠٦,٩٨٢	١,٠٥٣,٦٩٥	١,٠٥٣,٦٩٥	١,٠٥٣,٦٩٥	

١٦ تمويل لأجل مقابل الصكوك

لدى المجموعة خطوط ائتمان لالتزامات مضمونة لدى مؤسسات مالية مختلفة من خلال تمويل لأجل مقابل الصكوك، بقيمة ٨,٤ مليار دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٦,٩ مليار دولار أمريكي).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت قيمة الالتزامات بموجب هذه الاتفاقيات ٤,٧ مليار دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤,٩ مليار دولار أمريكي). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية التي تم تقديمها كضمان ٥,٢ مليار دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥,٤ مليار دولار أمريكي).

١٧ حسابات العملاء

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٥٣,٠٩٥	٢٨٥,٥٦٦
١,٦٨٩,٢٤١	١,٨٥٠,٤٦٤
١٥,٥٢٠	٢,٣٣٥
٢,٤٥٧,٨٥٦	٢,١٣٨,٣٦٥

المرابحة

ودائع جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

١٨ دائنو الصكوك وتمويل لأجل

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨٠٦,٥١٨	١,٢٣٨,٢٩٤
٥٦٥,٤١٧	٥٨٧,٩٩٧
١,٣٧١,٩٣٥	١,٨٢٦,٢٩١

(أ) تمويل لأجل

(ب) صكوك طويلة الأجل مستحقة الدفع

(أ) تمثل هذه اتفاقيات تمويل مرابحة لأجل التي أبرمتها المجموعة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، يبلغ التمويل لأجل ٨٠٧,٠ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٨٠٦,٥ مليون دولار أمريكي) هو مستحق السداد في سنة ٢٠٢٧ ويحمل معدل ربح (معدل التمويل المضمون لليلة واحدة والهامش) بنسبة ٥,٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥,٦٪) سنوياً. بالإضافة إلى ذلك، تم الحصول على تمويل لأجل إضافي بقيمة ٤٣١,٣ مليون دولار أمريكي في سنة ٢٠٢٥، هو مستحق السداد في سنة ٢٠٢٨ ويحمل معدل ربح بنسبة ٤,٩٪.

(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.

١٩ ربح مستحق الدفع ومطلوبات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٨٢,٨٤٧	٢٣١,٢١٩
٢٠٩,٧٧٧	٢٠٨,٥٦٥
١٥٨,٢٤٦	٢٠٧,٥١٠
١٦١,٩٣٠	١٥٠,٦٠٦
٢٠,٤٤٤	٢٨,٠٣٠
٢٥,٤٣٦	٣٥,٨٩٩
٧٥٨,٦٨٠	٨٦١,٨٢٩

مستحقات ومبالغ أخرى مستحقة الدفع*

ربح مستحق الدفع

أرصدة انتمائية أخرى**

مطلوبات مالية مشتقة (الإيضاح رقم ٢٩)

مخصصات الخسائر الانتمائية المتوقعة***

مطلوبات ضريبية (الإيضاح رقم ٢٣)

* تتضمن المستحقات والمبالغ الأخرى المستحقة الدفع على مبلغ وقدره ١٤,٢ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٥,٢ مليون دولار أمريكي) تتعلق بالتزامات عقد الإيجار.

** يتضمن ذلك بشكل أساسي حسابات المقاصة والأتعاب غير المكتسبة والدائنين المتنوعين.

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

٢٠ أشباه حقوق الملكية

نوع أشباه حقوق الملكية

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٦٤,٤٠٠	٩٧١,٦٤٩
١١,٠٤٨,١٧٣	١٢,٤٣١,٦٤٦
١١,٨١٢,٥٧٣	١٣,٤٠٣,٢٩٥

حسابات قائمة على المضاربة

حسابات قائمة على الوكالة

يتم دمج أموال حاملي حسابات أشباه حقوق الملكية لتشكيل وعاء عام واحد. يتم استثمار أموال هذا الوعاء في موجودات مصرفية مدرة للربح بناءً على الترتيبات 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 متوقع وأي معدل عائد يتجاوز ذلك يعتبر بمثابة أتعاب حوافز تمنح للمجموعة.

فيما يلي الموجودات التي تم فيها استثمار أموال حاملي حسابات أشباه حقوق الملكية بصورة مشتركة مع الأموال الخاصة بالمجموعة .

٢٠٢٥			
ألف دولار أمريكي	موجودات ممولة بصورة مشتركة	موجودات ممولة ذاتياً	
المجموع			
١,٠٦٤,٢٠٨	١٠٤,٩٦٤	٩٥٩,٢٤٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٥٩٥,٧٥٧	٩٦٢,٠٨٠	٢,٦٣٣,٦٧٧	مبالغ مستحقة من بنوك مركزية وصكوك
١١,٦٢٤,٠٥٦	١١,٥٢٦,٤١٩	٩٧,٦٣٧	مدينو التمويل وموجودات الإجارة
١٠,٢٠٥,٢٢٨	٨٠٩,٨٣٢	٩,٣٩٥,٣٩٦	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٦٨٥,٤٠١	-	٦٨٥,٤٠١	استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
٦٧٥,٥٣٧	-	٦٧٥,٥٣٧	عقارات استثمارية
٨٦١,٢٨٦	-	٨٦١,٢٨٦	ربح مستحق القبض وموجودات أخرى
١٨٧,٣٣١	-	١٨٧,٣٣١	ممتلكات ومعدات
١٠٩,٠٩٨	-	١٠٩,٠٩٨	الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى
٢٩,٠٠٧,٩٠٢	١٣,٤٠٣,٢٩٥	١٥,٦٠٤,٦٠٧	

٢٠٢٤			
ألف دولار أمريكي	موجودات ممولة بصورة مشتركة	موجودات ممولة ذاتياً	
المجموع			
١,١٦٩,٥١٢	٣١٩,٥٩٣	٨٤٩,٩١٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٦٨٨,٠٢٧	٥٣١,٣١٤	٢,١٥٦,٧١٣	مبالغ مستحقة من بنوك مركزية وصكوك
١٠,٠٠٥,٥٤٧	٧,٥٢٧,٤٥٠	٢,٤٧٨,٠٩٧	مدينو التمويل وموجودات الإجارة
١١,٣١٤,١٤٦	٣,٤٣٤,٢١٦	٧,٨٧٩,٩٣٠	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٤٥٥,٧١٣	-	٤٥٥,٧١٣	استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
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 والموجودات غير الملموسة الأخرى
٢٧,١٣٣,٨٣٣	١١,٨١٢,٥٧٣	١٥,٣٢١,٢٦٠	

٢٠ أشباه حقوق الملكية (تتمة)

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

٢٠٢٥			نوع الحساب
الأرباح لحاملي حسابات أشباه حقوق الملكية	حصة المضارب وأتعاب الوكيل	الاستخدام	
٨٪	٩٢٪	١٠٠٪	مضاربة
٨٧٪	١٣٪	١٠٠٪	وكالة
٢٠٢٤			نوع الحساب
الأرباح لحاملي حسابات أشباه حقوق الملكية	حصة المضارب وأتعاب الوكيل	الاستخدام	
٣٪	٩٧٪	١٠٠٪	مضاربة
٧٣٪	٢٧٪	١٠٠٪	وكالة

٢١ الحقوق

٢٠٢٤	٢٠٢٥	(أ) المصرح به: رأس المال
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠ مليون سهم (٢٠٢٤: ١٢,٠٠٠ مليون سهم) بقيمة اسمية قدرها ٠,٢٥ دولار أمريكي للسهم

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

(ب) الصادر والمدفوع بالكامل:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	رأس المال للأسهم العادية (بقيمة إسمية قدرها ٠,٢٥ دولار أمريكي للسهم)
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٢,٧٨٦,٩٨٣	٢,٧٨٦,٩٨٣	
١١,١٤٧,٩	١١,١٤٧,٩	عدد الأسهم (بالملايين)

٢١ الحقوق (تتمة)

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	٤٠٠,٠٠٠
٤٠٠,٠٠٠	-
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠

صكوك دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١ (إيضاح رقم ١)
أوراق رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١ (إيضاح رقم ٢)

(١) بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠٢٥، قام البنك باستدعاء الأوراق الرأسمالية الإضافية الدائمة المدرجة ضمن رأس المال فئة ١ الخاصة به والبالغ قيمتها ٤٠٠ مليون دولار أمريكي المتوافقة مع متطلبات اتفاقية بازل ٣.

(٢) بتاريخ ٢٢ أبريل ٢٠٢٥، قام البنك بإصدار صكوك دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١ بقيمة ٤٠٠ مليون دولار أمريكي من خلال ترتيبات متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. تعتبر الصكوك المدرجة ضمن رأس المال فئة ١ هي أوراق مالية دائمة لا توجد لديها تواريخ استحقاق ثابتة وتمثل التزامات مباشرة وغير مضمونة وثانوية (ذات أولوية فقط على رأس المال) للبنك، وذلك وفقاً للأحكام والشروط الواردة في اتفاقية المضاربة الأساسية. ويحق للبنك استدعاء الصكوك الدائمة المدرجة ضمن رأس المال فئة ١ بعد فترة خمس سنوات تنتهي في شهر أبريل ٢٠٣٠ ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو أي تاريخ لدفع الأرباح بعد ذلك، شريطة استيفاء شروط معينة للاسترداد. تحمل الصكوك الدائمة المدرجة ضمن رأس المال فئة ١ معدل ربح متوقع قدره ٦,٧٠٩٪ سنوياً، يدفع على أساس نصف سنوي وفقاً لاتفاقية المضاربة.

٢٢ علاوة إصدار أسهم واحتياطيات

(أ) علاوة إصدار أسهم
علاوة إصدار الأسهم الناتجة عن إصدار الأسهم العادية هي غير قابلة للتوزيع إلا في الحالات المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية البحريني.

(ب) احتياطي رأسمالي
وفقاً لما ينص عليه 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 المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية البحريني.

(ج) احتياطي قانوني
وفقاً لما ينص عليه قانون الشركات التجارية البحريني والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل ١٠٪ من صافي الربح سنوياً إلى الاحتياطي القانوني. يجوز للبنك أن يقرر إيقاف مثل هذه التحويلات عندما يبلغ إجمالي الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات المنصوص عليها في 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 المنصوص عليها في 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.

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

٢٢ علاوة إصدار أسهم واحتياطيات (تنمة)

(ح) التغيرات في الاحتياطيات الأخرى

الدخل الشامل الآخر						
التغيرات المترجمة 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	٣٥,٠٩٠	(٩٣٩,٠٧٧)	٨٥,٨٠٣	(٥٥,١٤٥)	(٨٥٦,٠٨٩)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	(١١,٣٨٥)	-	(١٤٣)	(١١,٥٢٨)	تعديلات تحويل العملات
-	-	-	(٤٧,٧١٥)	-	(٤٧,٧١٥)	تحويلات إلى القائمة الموحدة للدخل
-	-	-	٣٧٠,٦٦٣	-	٣٧٠,٦٦٣	صافي تغيرات القيمة العادلة
-	-	-	(٢٥٩,٠٤٥)	-	(٢٥٩,٠٤٥)	تحويلات إلى القائمة الموحدة للدخل
-	-	-	-	-	-	من بيع شركة تابعة
١٧,٢٤٠	٣٥,٠٩٠	(٩٥٠,٤٦٢)	١٤٩,٧٠٦	(٥٥,٢٨٨)	(٨٠٣,٧١٤)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الدخل الشامل الآخر						
التغيرات المترجمة 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	-	٢٨٩	تحويلات إلى الأرباح المبقة من بيع
-	-	-	(١١٧)	-	١٠٩,٠٢٣	استثمارات أسهم حقوق الملكية
-	-	-	١٠٩,١٤٠	-	-	صافي تغيرات القيمة العادلة
-	(٤,٦٩٦)	-	(٨,٠٥٤)	-	(١٢,٧٥٠)	تحويلات إلى الأرباح المبقة من بيع
-	-	-	-	-	-	شركة تابعة
-	-	-	-	-	-	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

* للحصول على تفاصيل إضافية بشأن احتياطي صندوق التقاعد راجع الإيضاح رقم ٢٧.

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 خلال فترات إعداد التقارير المالية لأغراض التوحيد، ويتم تضمين أي فروق صرف ناتجة عن التحويل في بند "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 عملة بعدة طرق منها التمويل بالعملة الأساسية والتحوط الهيكلي في شكل الاحتفاظ بمركز طويل مغطى بالدولار الأمريكي بقدر الإمكان والعقود الآجلة.

٢٢ علاوة إصدار أسهم واحتياطات (تتمة)

(ط) أرباح أسهم موسى بتوزيعها ومدفوعة

٢٠٢٥ ٢٠٢٤

ألف ألف
دولار أمريكي دولار أمريكي

٤٠١,٣٢٦ ٥٨٥,٢٦٦

٣,٦٠ ٥,٢٥

مقترحة للموافقة عليه في اجتماع الجمعية العمومية السنوي القادم للمساهم

مجموع أرباح الأسهم النقدية الموصى بتوزيعها / المدفوعة على الأسهم العادية

أرباح الأسهم النقدية على كل سهم عادي (سنت أمريكي للسهم)

(ي) التوزيع على الأوراق الرأسمالية والصكوك الدائمة المدرجة ضمن رأس المال فئة ١

٢٠٢٥ ٢٠٢٤

ألف ألف
دولار أمريكي دولار أمريكي

١٣,٤١٨ -

١١,٦٧٨ ٢٣,٣٥٦

٢٥,٠٩٦ ٢٣,٣٥٦

التوزيع على الصكوك الدائمة المدرجة ضمن رأس المال فئة ١

التوزيع على الأوراق الرأسمالية الدائمة المدرجة ضمن رأس المال فئة ١

٢٣ الضرائب

٢٠٢٥ ٢٠٢٤

ألف ألف
دولار أمريكي دولار أمريكي

١,٢٩٤ ١,٩٧٢

١٧,٦٤٨ -

١٨,٩٤٢ ١,٩٧٢

٣٣,١٦٧ ٢٠,٩٨٥

٢,٧٣٢ ٤,٤٥١

٣٥,٨٩٩ ٢٥,٤٣٦

الميزانية الموحدة (الإيضاحين رقم ١٢ و ١٩):

- موجود ضريبي حالي (العمليات الخارجية)

- ضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلية المستحقة القبض (البحرين)

- مطلوب ضريبي حالي (العمليات الخارجية)

- مطلوب ضريبي مؤجل (العمليات الخارجية)

القائمة الموحدة للدخل:

- مصروف بشأن تآكل القاعدة الضريبية وتحويل الأرباح بموجب الركيزة الثانية (بما في

ذلك ضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلية المستحقة القبض في البحرين)

- مصروف ضريبي حالي على العمليات الخارجية

٣٣,٣٦٧ -

٥٢,٩٨٠ ٤٧,٢٠٢

٨٦,٣٤٧ ٤٧,٢٠٢

تتضمن المصروفات الضريبية للمجموعة على جميع الضرائب المباشرة المستحقة على الأرباح الخاضعة للضريبة للمنشآت إلى السلطات المعنية في كل بلد من بلدان التأسيس، وفقاً للقوانين الضريبية السائدة في تلك الولايات القضائية. وبالتالي، فإنه من غير العملي عرض تسوية بين الأرباح المحاسبية والأرباح الخاضعة للضريبة مع تفاصيل المعدلات الضريبية الفعلية. تتعلق المصروفات الضريبية بالأساس إلى بيت التمويل الكويتي مصر و بيت التمويل الكويتي المملكة المتحدة. إن معدل الضريبة لبيت التمويل الكويتي مصر هو ٢٢,٥٪ (٢٠٢٤: ٢٠٢٥) وبيت التمويل الكويتي المملكة المتحدة هو ٢٥,٠٪ (٢٠٢٤: ٢٥,٠٪).

تآكل القاعدة الضريبية وتحويل الأرباح بموجب الركيزة الثانية

خلال سنة ٢٠٢٥، تم إدخال إصلاحات ضريبية بموجب الركيزة الثانية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية في العديد من الولايات القضائية الخارجية التي تعمل فيها المجموعة. فعلى سبيل المثال، أقرت حكومتى كل من مملكة البحرين والإمارات العربية المتحدة ضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلية سارية المفعول على السنوات المالية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥، مما يضمن معدل ضريبة فعلي أدنى بنسبة ١٥٪ بما يتماشى مع متطلبات الركيزة الثانية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. بالإضافة إلى الولايات القضائية التي أقرت ضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلية، قامت بعض الدول بتطبيق قاعدة إدراج الدخل وقاعدة المدفوعات للضريبة المنخفضة السارية المفعول على السنوات المالية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. تضمن هذه القواعد خضوع المجموعات متعددة الجنسيات لمعدل ضريبة فعلي أدنى عالمي بنسبة ١٥٪. ويتم معالجة أي عجز في الضرائب إما من خلال الضريبة الإضافية في الولايات القضائية للشركة الأم بموجب قاعدة إدراج الدخل أو من خلال تخصيص ضريبة إضافية لولايات قضائية أخرى بموجب قاعدة المدفوعات الضريبية المنخفضة. وقد قامت المجموعة بتقديم مطلوبات ضريبية إضافية ناتجة عن تطبيق أنظمة الزكيزة الثانية في جميع الولايات المعمول بها.

٢٣ الضرائب (تتمة)

ضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلية

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 التابعة لمجموعة الشركات متعددة الجنسيات والتي تحقق إيرادات سنوية تبلغ قيمتها ٧٥٠ مليون يورو أو أكثر. وتبع ذلك إصدار اللائحة التنفيذية 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 المجموعة جزءاً منها. ينص القانون على أن تدفع ضريبة إضافية على الدخل الخاضع للضريبة بمعدل يعادل الفرق بين ١٥٪ ومعدل الضريبة الفعلي لجميع المؤسسات التابعة لمجموعة الشركات متعددة الجنسيات العاملة داخل مملكة البحرين. قامت المجموعة بإجراء تقييم وحددت الرسوم الضريبية الإضافية بما يتماشى مع الأنظمة وبناءً على إرشادات منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. ومع استمرار تطور الإطار التنظيمي وتوضيح إرشادات التنفيذ، تواصل المجموعة مراقبة التطورات وتقييم تأثير الأنظمة الضريبية المتطورة المتعلقة بالركيزة الثانية على أدائها المالي المستقبلي والالتزامات الضريبية الناتجة عنها.

ضريبة الدخل على الشركات في البحرين

أعلنت السلطات التنفيذية والتشريعية في مملكة البحرين علناً عن نيّتهم في تطبيق نظام ضريبة الدخل على الشركات في البحرين، ومن المتوقع حالياً أن يصبح ساري المفعول اعتباراً من شهر يناير ٢٠٢٧. وتشير الإعلانات الأولية إلى معدل متوقع لضريبة الدخل على الشركات بنسبة ١٠٪، ومن المحتمل تطبيقه على المنشآت التي تحقق إيرادات سنوية تبلغ ١ مليون دينار بحريني أو أكثر، أو صافي ربح سنوي يتجاوز ٢٠٠ ألف دينار بحريني. ومع ذلك، وحتى تاريخ إعداد هذا التقرير، لم تصدر أي قوانين أو لوائح أو توجيهات رسمية أو تنظيمية من قبل الجهات المختصة. ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ المتعلق بضرائب الدخل، لا يتطلب إثبات الآثار الضريبية الحالية والمؤجلة إلا عند صدور التشريع الضريبي الأساسي أو إقراره بشكل جوهري. ويعد التشريع صادراً بشكل جوهري عندما يكون من غير المرجح أن تؤدي الخطوات المتبقية في العملية التشريعية إلى تغييرات جوهرية في القانون المقترح. نظراً لكون تشريع ضريبة الدخل على الشركات في البحرين لم يتم إصداره بعد أو إقراره بشكل جوهري، لم يتم إثبات أي مبالغ متعلقة بضريبة الدخل على الشركات المقترحة - سواءً ضريبة حالية أو مؤجلة - في هذه القوائم المالية الموحدة. ويستمر البنك في متابعة التطورات المتعلقة بتطبيق ضريبة الدخل على الشركات في البحرين. وبمجرد إصدار التشريع أو إقراره بشكل جوهري، سيقوم البنك بتقييم وإثبات تأثير ضريبة الدخل على الشركات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢.

٢٤ 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:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧١٨,١٥٠	٧٣٠,٥٨٥
٢٣,٣٥٦	٢٥,٠٩٦
٦٩٤,٧٩٤	٧٠٥,٤٨٩
٦,٢	٦,٣
عدد الأسهم (بالملايين)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
١١,١٤٧,٩	١١,١٤٧,٩

صافي الربح لحساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم العادي في الأرباح

صافي الربح العائد إلى حقوق مساهم البنك

مخصوماً 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

٢٥ النقد وما في حكمه

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٢٧,٥٧٥	٤٥٩,٩٢١
١,٥١٧,٢٦٣	١,٨٠١,٤٧٣
٢,١٤٤,٨٣٨	٢,٢٦١,٣٩٤

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية، باستثناء ودائع الاحتياطي الإجباري

[الإيضاح رقم ٧(أ)]

ودائع لدى بنوك مركزية وبنوك أخرى – بتواريخ استحقاق

أصلية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل

٢٦ معاملات الطرف ذي العلاقة

تدخل المجموعة ضمن سياق أعمالها الاعتيادية في معاملات مع مساهم وشركات زميلة ومشاريع مشتركة 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 لعملية تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم توضيح حصة البنك من ربح شركات زميلة ومشاريع مشتركة 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:

٢٠٢٥				
أطراف	أعضاء	شركات	زميلة	مساهمين
أخرى ذات	الإدارة	مجلس	ومشاريع	رئيسيين
علاقة	العليا	الإدارة	مشتركة	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار
أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

-	-	١٣٥	-	٥,٢٩١	دخل التمويل ودخل مشابه
-	١٠٤	٤٨٤	٣٣٨	٢٨,١٧١	تكلفة التمويل وتكلفة مشابهة
-	٧	١	١,٤٦٧	٣٩	أتعاب وعمولات – صافي
-	-	-	-	٣٠٩,٩٨٨	استثمارات ودخل أرباح الأسهم ^٢
-	٩,٦٦٧	-	-	-	مكافآت الموظفين قصيرة الأجل
-	٤٥٣	-	-	-	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
-	-	٢,٣٦٠	-	-	أتعاب مجلس الإدارة والمصروفات ذات الصلة ^٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

-	-	-	١,٥٧٢	٥٨٠,٨٨٠	مبالغ مستحقة من بنوك
-	١٨٩	٣,٨٧٨	-	-	مدينو التمويل وموجودات الإجارة
-	-	١٣٥	-	١,٨٥٣	ربح مستحق القبض وموجودات أخرى
-	-	-	١٥,٩٣٩	٦٢١,٢٠١	مبالغ مستحقة لبنوك
-	١,٨٠٩	٣,٧٨٩	-	٣٦٥,٢٦٦	حسابات العملاء وأشباه حقوق الملكية ^٤
-	-	-	-	٤٧٦,٩٠١	دائنو الصكوك وتمويل لأجل
-	-	٤	٢٧	١,٥٨٤	ربح مستحق الدفع ومطلوبات أخرى
-	-	-	-	٤٠٠,٠٠٠	صكوك دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١
-	-	-	٢٦,٥١٥	٢,٤٥٦	ارتباطات والتزامات محتملة

٢٧ مزايا الموظفين

تدير المجموعة النظام التقاعدي ذو المزايا المحدد 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.

خطط المزايا المحددة

بلغت المصروفات المدرجة في القائمة الموحدة للدخل فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة ٢,٥٩٨ ألف دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٢,٥٤٨ ألف دولار أمريكي).

تم إقفال نظام التقاعد ذو المزايا المحدد لبيت التمويل الكويتي (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 التابع لبيت التمويل الكويتي ش.م.ع. (سابقاً، البنك الأهلي المتحد (المملكة المتحدة) ش.م.ع.) موجودات الصندوق في بوليصة تأمين سنوية جماعية (بوليصة "الشراء") مع شركة التأمين التكافلي. بموجب شروط بوليصة "الشراء" تلك، ستقوم شركة التأمين التكافلي 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، سيكون بيت التمويل الكويتي (المملكة المتحدة) مسؤولاً من الناحية القانونية عن تمويل مكافآت الصندوق في حالة تعثر شركة التأمين التكافلي تلك عن سداد أي مدفوعات للأعضاء المشمولين بالتغطية.

خطط المساهمات المحددة

ساهمت المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بمبلغ وقدره ٨,٤٠٠ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٧,٥٦٥ ألف دولار أمريكي) في خطط المساهمات المحددة. تقتصر التزامات المجموعة على المبالغ التي ساهمت بها في العديد من الأنظمة.

٢٨ الزكاة

تقع مسؤولية 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 للمساهم من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية على النحو المبين أدناه.

تم احتساب إجمالي الزكاة المستحقة على المساهم لسنة ٢٠٢٥ بواقع ١,٢ سنت أمريكي (٢٠٢٤: ١,١ سنت أمريكي) للسهم وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٩. تم احتساب الزكاة بنسبة ٢,٥٧٧٪ (٢٠٢٤: ٢,٥٧٧٪) من قاعدة الزكاة البالغة ٥,٢٣٣ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٤,٥٦٥ مليون دولار أمريكي)، والتي تم تحديدها بناءً على طريقة صافي الأموال المستثمرة.

٢٩ مشتقات مالية

تدخل المجموعة ضمن سياق أعمالها الاعتيادية في معاملات متنوعة تستخدم فيها الأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين حيث تعتمد فيه المدفوعات على تغيرات الأسعار في واحدة أو أكثر من الأدوات المالية الأساسية أو أسعار الربح 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 على تغيرات الأسعار في واحدة أو أكثر من الأدوات المالية الأساسية أو السعر المرجعي أو المؤشر الأساسي وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. القيمة الاعتبارية، التي 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.

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 المحتفظ بها لأغراض التحوط

لقد اتبعت المجموعة نظاماً متكاملاً لقياس وإدارة المخاطر.

٢٩ مشتقات مالية (تتمة)

المشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض التحوط (تتمة)

تستخدم المجموعة كجزء من عملية إدارة موجوداتها ومطلوباتها المشتقات المالية لأغراض التحوط وذلك من أجل تقليل تعرضها لمخاطر التغيرات في أسعار العملات ومعدلات الربح. 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 بشكل خاص. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة عقود مبادلات معدل الربح واتفاقيات الأسعار الآجلة للتحوط مقابل مخاطر معدل الربح الناتجة عن صكوك ومدينو التمويل وموجودات الإجارة المحددة بشمل خاص أو محفظة صكوك ذات معدلات ربح ثابتة ومدينو التمويل وموجودات الإجارة. كما تستخدم المجموعة عقود مبادلات 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 محتفظ بها لأغراض التحوط.

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

تبلغ قيمة الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لغرض التحوط ١٠,٣ مليار دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٩,٥ مليار دولار أمريكي) ومن ضمنه مبلغ وقدره ١,٨ مليار دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٠,٩ مليار دولار أمريكي) يستحق السداد خلال سنة واحدة والرصيد المتبقي البالغ قيمته ٨,٥ مليار دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٨,٦ مليار دولار أمريكي) يستحق السداد بعد سنة واحدة.

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.

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

٢٠٢٤		٢٠٢٥	
المطلوبات المشتقة	الموجودات المشتقة	المطلوبات المشتقة	الموجودات المشتقة
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٨,١٤٦	٨٦,٣١٢	٤٠,٧٨٢	٤٠,٣٢٥
٢٤,١٢٧	٤٧,٩٦١	١١,٧٨١	١٣,٥٤٣
٦٢	٦٢	٨	٣٤
٩٢,٣٣٥	١٣٤,٣٣٥	٥٢,٥٧١	٥٣,٩٠٢

المشتقات المالية المستخدمة في الأنشطة التي تركز على العملاء:

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

٢٩ مشتقات مالية (تتمة)

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

٢٠٢٤			٢٠٢٥		
الموجودات المشتقة	المطلوبات المشتقة	القيم الاقتصادية	الموجودات المشتقة	المطلوبات المشتقة	القيم الاقتصادية
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
المشتقات المالية المحتفظ بها كتحوطات بالقيم العادلة:					
- مبادلة معدل الربح على الأدوات المدرجة بالتكلفة المطفأة					
٩٢,٠١٦	٧٠,١١١	٧,٣٣٦,٩٨٠	٢٥٥,٩٦٠	٤٥,٦٥٢	٦,٩٣٨,٦٥٢
- مبادلة معدل الربح على الأدوات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
١١٣,٠٢٣	٢٧,٩٢٤	٢,٩٣٥,٨٢٨	١٤٣,٠٣٤	٢٣,٩٤٣	٢,٥٧٧,٦١٢
٢٠٥,٠٣٩	٩٨,٠٣٥	١٠,٢٧٢,٨٠٨	٣٩٨,٩٩٤	٦٩,٥٩٥	٩,٥١٦,٢٦٤

يتم تغطية الأطراف المالية الأخرى الرئيسية الذين دخلت معهم المجموعة في عقود المشتقات المالية المذكورة أعلاه من خلال أموال الهامش مقابل القيم العادلة للعقود القائمة.

فيما يتعلق بالموجودات المشتقة المذكورة أعلاه، لدى المجموعة مطلوبات بقيمة ٧٢,٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٨٣,١ 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 لمبادلات معدل الربح المحتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ هو إيجابي بمبلغ وقدره ١٠٧,٠ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: هو إيجابي بمبلغ وقدره ٣٢٩,٣ مليون دولار أمريكي) والذي تمت مقاصته مقابل الخسارة المثبتة على بند التحوط في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ والعائد على مخاطر التحوط البالغة ١٠٧,٠ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: بمبلغ قدرة ٣٢٩,٣ مليون دولار أمريكي). يتم تضمين هذه المكاسب والخسائر التي تمت مقاصتها ضمن بند "دخل المتاجرة" في القائمة الموحدة للدخل خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ على التوالي.

يتم إصدار أدوات التحوط للوقاية من مخاطر معدل الربح ومخاطر صرف العملات الأجنبية المتعلقة بالبند المحوطة. تتضمن بنود التحوط على بعض مدينو التمويل وموجودات الإجارة البالغ قيمتها ٦٦,١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٨٦,١ مليون دولار أمريكي) ودائنو الصكوك البالغ قيمتها ٦٠٠,٠ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٦٠٠,٠ مليون دولار أمريكي) واستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة البالغ قيمتها ٧,٦٦٩,٢ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٨,١٢٥,٤ مليون دولار أمريكي) وحسابات العملاء البالغ قيمتها ١,٩٣٥,٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٧٠٤,٢ مليون دولار أمريكي).

٣٠ ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات متعلقة بتسهيلات ائتمانية

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

تمثل ارتباطات تقديم التسهيلات الائتمانية الارتباطات التعاقدية لتقديم مديني 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.

تلتزم خطابات الاعتماد الاحتياطية وخطابات الضمان المجموعة بدفع المبالغ نيابةً عن العملاء في حالة عدم وفائهم بشروط العقد. قد تتضمن التسهيلات الاحتياطية مخاطر سوقية في حالة إصدارها أو تقديمها بمعدلات ربح ثابتة. ومع ذلك، يتم إبرام هذه العقود بالأساس بمعدلات ربح عائمة.

لدى المجموعة الارتباطات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية التالية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٤٩٦,٥٨٣	٢,٠٩٣,٩٣٧	التزامات محتملة:
٣٣٦,٣٨٨	٣١١,٨٥٣	خطابات ضمان
		خطابات اعتماد
١,٨٣٢,٩٧١	٢,٤٠٥,٧٩٠	
١,٦٦٨,٦٦١	٢,١٨٨,٩٥٠	فيما يلي استحقاق الالتزامات المحتملة:
١٦٤,٣١٠	٢١٦,٨٤٠	أقل من سنة واحدة
١,٨٣٢,٩٧١	٢,٤٠٥,٧٩٠	أكثر من سنة واحدة
١٥٨,٥٧٠	٢١٢,٠٣٤	ارتباطات غير قابلة للنقض:
		ارتباطات مدينو التمويل غير المسحوبة

كما يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٩ لمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة والإيضاح رقم ٣٦ لإفصاحات السيولة الإضافية.

٣١ معلومات قطاعات الأعمال

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

الخدمات المصرفية للأفراد	تتعامل بشكل رئيسي في إدارة حسابات العملاء الأفراد وتقديم التمويل الاستهلاكي وعقود الإجارة والتسهيلات الائتمانية الأخرى وبطاقات الائتمان وتسهيلات تحويل الأموال.
الخدمات المصرفية للشركات	تتعامل بشكل رئيسي في إدارة التمويل والتسهيلات الائتمانية الأخرى وحسابات الودائع والحسابات الجارية للعملاء من الشركات والمؤسسات.
الخزانة والاستثمارات	تقدم بشكل رئيسي خدمات أسواق المال والتداول والخزانة وإدارة الاستثمارات العقارية وكذلك إدارة استثمارات المجموعة ومصادر تمويلها.
الخدمات المصرفية الخاصة	تقدم بشكل رئيسي خدمات للعملاء ذوي الثروات المالية العالية من خلال مجموعة من المنتجات الاستثمارية والصناديق والتسهيلات الائتمانية والصناديق الائتمانية والاستثمارات البديلة.

٣١ 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	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:				
١٣٧,٦٤٧	٢٠١,١٦٦	٣٣٤,٣٣٦	٤٩,٢٩٣	٧٢٢,٤٤٢
١٩,٢٣١	٤٠,٤٥٩	١٥,٤٤٣	٧,٣٤١	٨٢,٤٧٤
١٩٨	٣٨٤	٤٨٥,٥٩٢	٦٨٧	٤٨٦,٨٦١
١٥٧,٠٧٦	٢٤٢,٠٠٩	٨٣٥,٣٧١	٥٧,٣٢١	١,٢٩١,٧٧٧
الدخل التشغيلي				
(٢٧,٠٣٤)	(١٩,٣٦٩)	(٧٦,٣٦٩)	(٧,٣٧٨)	(١٣٠,١٥٠)
١٣٠,٠٤٢	٢٢٢,٦٤٠	٧٥٩,٠٠٢	٤٩,٩٤٣	١,١٦١,٦٢٧
٧٦,٥٧٣	٨٠,٧٤٣	١٣٩,١٤٧	٤٠,٧٥٦	٣٣٧,٢١٩
٥٣,٤٦٩	١٤١,٨٩٧	٦١٩,٨٥٥	٩,١٨٧	٨٢٤,٤٠٨
الربح قبل الضرائب				
				٨٦,٣٤٧
مصرف ضريبي				
صافي الربح للسنة من العمليات المستمرة				
				٧٣٨,٠٦١
العائد إلى حقوق غير مسيطرة				
				(٧,٤٧٦)
صافي الربح العائد إلى مالك البنك				
				٧٣٠,٥٨٥
دخل (تكلفة) التمويل فيما بين القطاعات المتضمنة في صافي دخل التمويل أعلاه				
٢١١,٧٧٢	(٢٦٩,٣٨٢)	(١٨٤,٨٥٩)	٢٤٢,٤٦٩	-
خدمات مصرفية للأفراد	خدمات مصرفية للشركات	الخزانة والاستثمارات	خدمات مصرفية خاصة	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:				
١,٣٧١,٥٣٦	٩,٨٨٨,٨٥٣	١٥,٠٠٨,٧٧٢	٨٩٥,٦٢٥	٢٧,١٦٤,٧٨٦
٨١,٤٨٦	٣,٠٥٥	٥,٧٨٠	٣٦٠	٩٠,٦٨١
٤,٩٩٨	٦,٦١٠	٦,٠٢٩	٧٨٠	١٨,٤١٧
				٦٨٥,٤٠١
				١,٠٤٨,٦١٧
				٢٩,٠٠٧,٩٠٢
مجموع الموجودات				
٣,٤٢٩,٨٣٣	٥,٤١٦,٣٧٠	١١,٥١٤,٩٧٩	٢,١٥٧,٧١٣	٢٢,٥١٨,٨٩٥
				٨٦١,٨٢٩
مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية				
				٢٣,٣٨٠,٧٢٤

٣١ 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 ٢٠٢٤:				
صافي دخل التمويل ودخل مشابه	١٤٢,٣٤٥	٢٢٩,١٠٤	٣٤٧,٦٦٧	٤٦,٦٣٩
أتعاب وعمولات - صافي	٢١,٩٩٥	٣٨,٩٥٦	١٥,٠٣١	٦,٤٣٦
دخل تشغيلي آخر	١,٠٨٣	١٤٤	٣٠٥,٧٧٣	٩١٧
الدخل التشغيلي	١٦٥,٤٢٣	٢٦٨,٢٠٤	٦٦٨,٤٧١	٥٣,٩٩٢
(مخصص) / استرجاع مخصص الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية ومخصصات أخرى	(٢٠,٢٨٢)	(٦٣,٦٦٣)	١٩,٥٨٧	(١,٩٩٢)
صافي الدخل التشغيلي	١٤٥,١٤١	٢٠٤,٥٤١	٦٨٨,٠٥٨	٥٢,٠٠٠
المصروفات التشغيلية	٧٥,٣٨٤	٦٢,٢٦٩	١٤٤,٤٨٢	٤٠,٤٢٩
الربح قبل الضرائب	٦٩,٧٥٧	١٤٢,٢٧٢	٥٤٣,٥٧٦	١١,٥٧١
مصروف ضريبي				٤٧,٢٠٢
صافي الربح للسنة من العمليات المستمرة				٧١٩,٩٧٤
الربح يعد الضرائب للسنة من العمليات الموقوفة				١٠,٨٩١
العائد إلى حقوق غير مسيطرة				(١٢,٧١٥)
صافي الربح العائد إلى مالك البنك				٧١٨,١٥٠
دخل (تكلفة) التمويل فيما بين القطاعات المتضمنة في صافي دخل التمويل أعلاه	٢١١,٧٥٤	(٣٠٥,٤٣٩)	(٣٩,٧٥٠)	١٣٣,٤٣٥
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:				
موجودات القطاع	١,١٩٧,٥٠٤	٨,٧٠١,٣٥٦	١٤,٤٧٠,٥٨٦	٩١٥,٩٧٠
الشهرة	٨١,٣٤١	٢,٨٦٥	٥,٦٠٧	٣٣٨
موجودات غير ملموسة أخرى	٤,٦٨٧	٦,١٩٨	٥,٦٥٣	٧٣١
استثمار في شركات زميلة				٤٥٥,٧١٣
موجودات غير مخصصة				١,٢٨٥,٢٨٤
مجموع الموجودات	٣,٠٢٩,٥٧٨	٤,٨٤٧,٢٦٣	١٠,٥٣٦,٣٠٢	٢,٥١٣,٧٦٥
مطلوبات القطاع وأشباه حقوق الملكية				٢٠,٩٢٦,٩٠٨
مطلوبات غير مخصصة				٧٥٨,٦٨٠
مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية				٢١,٦٨٥,٥٨٨

٣١ 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 بند "أخرى". ويتم اتباع تقسيم مماثل لتوزيع إجمالي الموجودات. يوضح الجدول التالي توزيع الدخل التشغيلي ومجموع الموجودات للمجموعة حسب القطاعات الجغرافية:

مجموع الموجودات		الدخل التشغيلي		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦,٠٥٥,٧٨٥	١٧,٤٧٧,٩٠٣	٦٣٤,٧٣٥	١,٠٣٣,٦٤٥	دول مجلس التعاون الخليجي
١١,٠٧٨,٠٤٨	١١,٥٢٩,٩٩٩	٥٢١,٣٥٥	٢٥٨,١٣٢	أخرى
٢٧,١٣٣,٨٣٣	٢٩,٠٠٧,٩٠٢	١,١٥٦,٠٩٠	١,٢٩١,٧٧٧	المجموع

٣٢ إدارة المخاطر

يسعى مجلس إدارة المجموعة إلى تحقيق الأداء الأمثل للمجموعة من خلال تمكين مختلف وحدات الأعمال من تحقيق استراتيجية الأعمال الخاصة بالمجموعة وتحقيق أهداف أداء الأعمال المتفق عليها من خلال العمل ضمن إطار مخاطر المجموعة المعتمدة من قبل مجلس إدارة المجموعة.

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

تم تكليف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الخاصة بالبنك، وكذلك هيئات الفتوى والرقابة الشرعية الخاصة بكل من شركاته التابعة في المملكة المتحدة ومصر والعراق بمسؤولية ضمان التزام المنشآت المعنية بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية عبر إبداء الرأي الشرعي المستقل بشأن معاملات وأنشطة تلك المنشآت التي تُعرض على هذه الهيئات، وتبقى مسؤولية التأكد من الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على عاتق إدارة البنك. تتكون هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الخاصة بالبنك من ٤ أعضاء.

يراجع مجلس إدارة المجموعة ويوافق على إطار إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة على أساس سنوي. تراقب لجنة المخاطر التابعة للمجموعة ببيان مخاطر المجموعة مقابل معايير المخاطر. يستلم مجلس إدارة المجموعة لجنة المخاطر التابعة للمجموعة تقارير بشأن مستجدات المخاطر على أساس ربع سنوي بما في ذلك تقارير تحليلية 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 ٣٣ إلى ٣٨.

٣٣ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر الخسارة المالية التي قد تنشأ في حال تعثر العميل أو الطرف الآخر في الوفاء بالتزاماته المالية بموجب العقد. وتنشأ هذه المخاطر بشكل رئيسي من أنشطة التمويل والتمويل التجاري وأنشطة الخزنة. كما تنشأ مخاطر الائتمان عندما يتم الاحتفاظ بالموجودات في شكل أوراق مالية تمثل أدوات الدين، والتي قد تنخفض قيمتها. وتسعى المجموعة إلى التخفيف من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية والحد من التعامل مع بعض الأطراف المعنية والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى.

(أ) تركيز المخاطر

تظهر تركيز 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 قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية تتأثر بشكل مماثل في حال ظهور تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى.

تشير تركيز المخاطر الائتمانية إلى مدى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع صناعي أو موقع جغرافي معين.

٣٣ مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) تركيز المخاطر (تتمة)

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

فيما يلي أنواع الضمانات الرئيسية:

- في القطاع الشخصي – النقد والرهون العقارية على العقارات السكنية والتنازل عن دخل من الراتب؛
- في القطاع التجاري – النقد والحقوق على الموجودات التجارية مثل الممتلكات والمخزون والذمم المدينة وأدوات الدين والضمانات المصرفية؛
- في قطاع العقارات التجارية – حقوق على العقارات التي يتم تمويلها؛ و
- في القطاع المالي – حقوق على الأدوات المالية مثل أدوات الدين 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 ٨(ب) و ٨(ج) على التوالي.

تم عرض تفاصيل تحليل القطاع الصناعي والتوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والارتباطات نيابةً عن العملاء في الإيضاح رقم ٣٤.

(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. ويظهر 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 ٢٠٢٥	إجمالي الحد الأقصى للتعرض ٢٠٢٤	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٩٩٨,٢٣٩	١,٠٩٨,٣٣٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
١,٠٥٦,٣٦٥	٨١٩,٨١٩	مبالغ مستحقة من بنوك مركزية وصكوك
٢,٥٣٩,٣٩٢	١,٨٦٨,٢٠٨	مبالغ مستحقة من بنوك
١١,٦٢٤,٠٥٦	١٠,٠٠٥,٥٤٧	مدينو التمويل وموجودات الإجارة
١٠,٠٩٨,٢٢٧	٩,٥٤٣,٩٣١	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٥٧٩,٢٨٥	٨١٥,٦٢٧	ربح مستحق القبض وموجودات أخرى
٢٦,٨٩٥,٥٦٤	٢٤,١٥١,٤٦٨	المجموع
٢,٤٠٥,٧٩٠	١,٨٣٢,٩٧١	التزامات محتملة
٢١٢,٠٣٤	١٥٨,٥٧٠	ارتباطات التمويل غير المسحوبة
٢,٦١٧,٨٢٤	١,٩٩١,٥٤١	مجموع الارتباطات المتعلقة بالائتمان
٢٩,٥١٣,٣٨٨	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 الحد الأقصى للتعرض للمخاطر التي قد تنشأ في المستقبل نتيجة للتغيرات في القيم.

٣٣ 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 ٢٠٢٥			
أرصدة لدى بنوك مركزية:			
٩٩٨,٢٣٩	-	-	٩٩٨,٢٣٩
درجة المعيار العالي			
٧٢٦,٣٩٣	٣٢٩,٩٧٢	-	١,٠٥٦,٣٦٥
مبالغ مستحقة من بنوك مركزية وصكوك:			
٢,١٧٩,٣٠٧	١,٧٤٤	-	٢,١٨١,٠٥١
درجة المعيار العالي			
٢٨٥,٤٧٩	٧٢,٨٦٢	-	٣٥٨,٣٤١
درجة المعيار الأساسي			
مدينو التمويل وموجودات الإجارة:			
٦,٢٣٢,٥١٤	٧٢,٦٣٨	-	٦,٣٠٥,١٥٢
درجة المعيار العالي			
٤,٣٠٠,٠٨٣	١,٢٦٢,٩٢٩	-	٥,٥٦٣,٠١٢
درجة المعيار الأساسي			
-	-	٣٠٢,٦٩٠	٣٠٢,٦٩٠
منخفضة القيمة ائتمانياً			
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة:			
٦,٤٠٠,٣٠٨	-	-	٦,٤٠٠,٣٠٨
درجة المعيار العالي			
٣,٧٠٩,٣٤٥	٣,٧٣٠	-	٣,٧١٣,٠٧٥
درجة المعيار الأساسي			
بنود محتملة متعلقة بتسهيلات الائتمان:			
٢,٩٧٣,٩٢٢	٨,٧٢٦	-	٢,٩٨٢,٦٤٨
درجة المعيار العالي			
١,٥٨٨,٢٨٣	١٩٢,٤٠٧	-	١,٧٨٠,٦٩٠
درجة المعيار الأساسي			
-	-	١٧,٣٤٩	١٧,٣٤٩
منخفضة القيمة ائتمانياً*			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
أرصدة لدى بنوك مركزية:			
١,٠٩٨,٣٣٦	-	-	١,٠٩٨,٣٣٦
درجة المعيار العالي			
٥٧٩,٩٥٣	٢٣٩,٨٦٦	-	٨١٩,٨١٩
مبالغ مستحقة من بنوك مركزية وصكوك:			
١,٥٦٥,٦٠٥	٧٧٣	-	١,٥٦٦,٣٧٨
درجة المعيار العالي			
٢١٩,٤٢٢	٨٢,٤٠٨	-	٣٠١,٨٣٠
درجة المعيار الأساسي			
مدينو التمويل وموجودات الإجارة:			
٥,٩٢٥,٦٢١	٢٠٣,٧٧٩	-	٦,١٢٩,٤٠٠
درجة المعيار العالي			
٢,٨٦٨,٢٣٩	١,٢٨٦,٨٧٤	-	٤,١٥٥,١١٣
درجة المعيار الأساسي			
-	-	٢٥٤,٥٩١	٢٥٤,٥٩١
منخفضة القيمة ائتمانياً			
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة:			
٥,٦٠٤,٨٠٧	-	-	٥,٦٠٤,٨٠٧
درجة المعيار العالي			
٣,٧٤٠,٦٢٢	٢٠٩,٩٩٨	-	٣,٩٥٠,٦٢٠
درجة المعيار الأساسي			
بنود محتملة متعلقة بتسهيلات الائتمان:			
٢,٤٧٩,٧٠٧	٧٠,٥٢٠	-	٢,٥٥٠,٢٢٧
درجة المعيار العالي			
١,٠٤٠,١٦٩	٢٣٢,٩٠٨	-	١,٢٧٣,٠٧٧
درجة المعيار الأساسي			
-	-	٢٩,٢٥٧	٢٩,٢٥٧
منخفضة القيمة ائتمانياً*			

* بعد تطبيق عوامل تحويل الائتمان، بلغت البنود الائتمانية المحتملة المنخفضة القيمة ٨,٦٢٤ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٥,٠٤٩ ألف دولار أمريكي).

٣٣ مخاطر الائتمان (تتمة)

(ج) الجودة الائتمانية للموجودات المالية (تتمة)

باستثناء بعض مدينو التمويل وموجودات الإجارة والاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة التي تم تصنيفها كمدرجة 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. ويتيح 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 كافية ومقبولة
منخفضة القيمة ائتمانياً	تصنيف المخاطر من ٨ إلى ١٠	دون المعيار الأساسي مشكوك فيها إلى خسارة

يتم دعم نظام تصنيفات المخاطر من خلال إجراء التحليلات المالية المختلفة ومعلومات السوق النوعية لقياس مخاطر الأطراف الأخرى. راجع الإيضاح رقم ٢,٥ (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 ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ بخلاف تلك المفصح عنها في الإيضاح رقم ٨(هـ).

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

[illegible]

٣٥ 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. تصنف المجموعة المعرضة لمخاطر السوق إما كمحافظ محتفظ بها لغرض المتاجرة أو غير المتاجرة. نظراً لاستراتيجية المجموعة المنخفضة القيمة، 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 المترابط بين متغيرات المخاطر. تتم إدارة ومراقبة المحافظ المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة باستخدام حدود وقف الخسارة وتحليلات الحساسية الأخرى.

(١) القيمة المعرضة للمخاطر

تقوم المجموعة باحتساب طريقة القيمة المعرضة للمخاطر السابقة 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
٤٠١	١٠١	(١٠٠)	٤٠٢
٤٧٥	٥٨	(٩٣)	٤٤٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			

(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 التطابق أو لوجود فجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات وأوراق رأسمالية وصكوك دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١ 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.

٣٥ مخاطر السوق (تتمة)

(٢) مخاطر معدل الربح (تتمة)

يقدم الجدول الوارد أدناه تحليلاً لتعرض المجموعة لمخاطر معدل الربح:

٢٠٢٥				
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	
٩٩٨,٢٣٩	-	-	٩٩٨,٢٣٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧٩٤,١٣٥	-	٢٦٢,٢٣٠	١,٠٥٦,٣٦٥	مبالغ مستحقة من بنوك مركزية
١,٩٧٣,٨١٧	١١,٢٤٨	٣,٣٢٧	١,٩٨٨,٣٩٢	مبالغ مستحقة من بنوك
٩,١٩٠,٣٣٤	١,٤٤٧,٧٨٤	٩٨٥,٩٣٨	١١,٦٢٤,٠٥٦	مدينو التمويل وموجودات الإجارة
١٩٢,٩١١	٤٦٠,١٠٠	٩,٤٤٥,٢١٦	١٠,٠٩٨,٢٢٧	استثمارات محتفظ بها لغرض غير
١٣,١٤٩,٤٣٦	٢,١٨١,٣٦٢	١٠,٤٣٤,٤٨١	٢٥,٧٦٥,٢٧٩	
١,٦٣٩,٩٠٦	١,٦٢٩,٥٢٢	-	٣,٢٦٩,٤٢٨	مبالغ مستحقة لبنوك وأشباه حقوق
٤,٦٨٥,٢٤٦	-	-	٤,٦٨٥,٢٤٦	تمويل لأجل مقابل الصكوك
٧,١٢٧,٠١١	٤,٠٦٧,٨٤٤	١,٥٤٣,٠٧٥	١٢,٧٣٧,٩٣٠	حسابات العملاء وأشباه حقوق
١,٢٣٨,٢٩٤	٥٨٧,٩٩٧	-	١,٨٢٦,٢٩١	تمويل لأجل
١٤,٦٩٠,٤٥٧	٦,٢٨٥,٣٦٣	١,٥٤٣,٠٧٥	٢٢,٥١٨,٨٩٥	
-	-	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	صكوك رأسمالية دائمة مدرجة ضمن رأس المال فئة ١
(١,٥٤١,٠٢١)	(٤,١٠٤,٠٠١)	٨,٤٩١,٤٠٦	٢,٨٤٦,٣٨٤	فجوة مدرجة في الميزانية
٧,٠٩٢,٥٣٩	١,٢٠٨,٣٣٣	(٨,٣٠٠,٨٧١)		فجوة غير مدرجة في الميزانية
٥,٥٥١,٥١٨	(٢,٨٩٥,٦٦٨)	١٩٠,٥٣٥		مجموع فجوة حساسية الربح
٥,٥٥١,٥١٨	٢,٦٥٥,٨٥٠	٢,٨٤٦,٣٨٥		فجوة حساسية الربح المتراكمة

٣٥ مخاطر السوق (تتمة)

(٢) مخاطر معدل الربح (تتمة)

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
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	٨,٨٥٨,١٨٢	٩,٥٤٣,٩٣١	استثمارات محتفظ بها لغرض غير
١٢,٤٠٣,٢٣٥	١,٣٤٧,٦٣٥	٩,٥٨٤,٩٧١	٢٣,٣٣٥,٨٤١	
١,٣٤٤,٠٨٧	١,٠١٢,٤٤٩	-	٢,٣٥٦,٥٣٦	مبالغ مستحقة لبنوك وأشباه حقوق
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
٨٠٦,٥١٨	-	٥٦٥,٤١٧	١,٣٧١,٩٣٥	تمويل 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)	٧,٦٧٦,٨١٨	٢,٠٠٨,٩٣٣	فجوة مدرجة في الميزانية
٦,٦٨٣,٩٢١	٥٤٤,٤١٩	(٧,٢٢٨,٣٤٠)		فجوة غير مدرجة في الميزانية
٤,٧٦٤,٢٧٥	(٣,٢٠٣,٨٢٠)	٤٤٨,٤٧٨		مجموع فجوة حساسية الربح
٤,٧٦٤,٢٧٥	١,٥٦٠,٤٥٥	٢,٠٠٨,٩٣٣		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. تستند هذه الحساسية إلى الموجودات والمطلوبات المالية ذات معدلات الربح العائمة المحتفظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ بما في ذلك تأثير أدوات التحوط.

تحليل الحساسية – مخاطر معدل الربح

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٦,٩٣٠	١٠,٢٦٢	-/+
		٢٥ نقطة أساس – زيادة (+) / نقص (-)

٣ مخاطر العملة

مخاطر العملة هي المخاطر التي تؤدي إلى تقلب قيمة العملة الرئيسية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تدير 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.

٣٥ مخاطر السوق (تتمة)

(٣) مخاطر العملة (تتمة)

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

صافي التعرضات		مكسب / (خسارة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٤٧١	٢٣,٨٥٤	٤٥	٢٣٩	الجنه الاسترليني البريطاني
١,٧١٣	٩٠٩	١٧	٩	يورو
٢,١٠٣	٦٠	٢١	١	جنه مصري
(٣٥,٦١٨)	(٦٨)	(٣٥٦)	(١)	دينار عراقي
(١٢١,٣٠٥)	(٥٨٠)	(١,٢١٣)	(٦)	دينار كويتي

تحليل الحساسية - مخاطر العملة

يتم تسجيل جميع تعرضات العملات الأجنبية باستثناء الاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة 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 ٣٥ (١).

يتم تسجيل تأثير تحويل العملات الأجنبية على استثمارات المجموعة في الشركات التابعة والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة ضمن بند "احتياطي تحويل العملات الأجنبية" في الإيضاح رقم ٢٢ (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. لا تتعرض المجموعة لأي مخاطر جوهرية تتعلق بأسعار 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 للتغيرات المحتملة والمعمولة في مؤشرات الأسهم، مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة:

التأثير على الدخل الشامل الآخر		التغير في مؤشرات الأسهم		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٢,٧٣٨	-	-/+	٥٪	مؤشرات السوق
				بورصة الكويت

ستكون 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 انخفاض معدلات الربح لحاملي أسباه حقوق الملكية عن 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.

٣٦ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم توفر الموارد المالية الكافية لدى المجموعة للوفاء بالتزاماتها عندما يحين موعد استحقاقها أو اضطرارها للوفاء بها بتكلفة باهظة. تنتج هذه المخاطر نتيجة لعدم وجود توافق في توقيت التدفقات النقدية. وتحدث مخاطر التمويل عندما لا يمكن الحصول على السيولة اللازمة لدعم زيادة الموجودات والميزانية العمومية.

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

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

تحتفظ الشركات التابعة والحليفة للمجموعة على مراكز سيولة قوية مستقلة وتدير بيان سيولتها بحيث يتم موازنة التدفقات النقدية ويمكن الوفاء بالتزامات التمويل عند استحقاقها.

يتم تحديد حدود مخاطر السيولة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة ويتم تخصيصها حسب الحاجة عبر مختلف شركات المجموعة. وبالأخص، تكون لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة وأمين خزانة 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 المتعلقة بالسيولة ضمن الأسقف المحددة مسبقاً؛
- مراقبة تركيز المودعين من أجل تفادي الاعتماد المفرط على المودعين الأفراد الكبار والتأكد من توفير مزيج تمويل شامل مرضي؛
- و
- الحفاظ على خطط طارئة للسيولة والتمويل. يجب أن تحدد هذه الخطط المؤثرات المبكرة لظروف الضغوطات والإجراءات التي يتعين اتخاذها في حال وجود صعوبات ناتجة عن الأزمات في الأنظمة وأزمات أخرى مع تقليل التأثيرات السلبية طويلة الأجل للأعمال التجارية إلى الحد الأدنى.

يعكس الجدول الوارد أدناه بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ 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 المشار إليها وفقاً لتاريخ احتفاظ المجموعة بالودائع وتم تحديد بيان سيولة الصكوك على أساس متطلبات السيولة.

٣٦ مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	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					
١,٠٦٤,٢٠٨	-	-	-	-	١,٠٦٤,٢٠٨
٧٩٤,١٣٥	٢٦٢,٢٣٠	-	-	-	١,٠٥٦,٣٦٥
٢,٣٧٣,٨٦٧	-	١٦٥,٥٢٥	-	-	٢,٥٣٩,٣٩٢
١,٩٨٦,٠٧٥	٢,٥٩١,٢١٥	٧,٠٤٦,٧٦٦	-	-	١١,٦٢٤,٠٥٦
٣,٩٥٧,٩٢٨	٦٠,٣٠٨	٦,١٨٦,٩٩٢	-	-	١٠,٢٠٥,٢٢٨
-	-	-	-	٦٨٥,٤٠١	٦٨٥,٤٠١
-	-	-	-	٦٧٥,٥٣٧	٦٧٥,٥٣٧
٤٧٩,٣٠٦	٧٤,٠٧٧	٣٠٧,٩٠٣	-	-	٨٦١,٢٨٦
١,٠٢٩	٢,٤٠١	١٠,٢٨٨	١٧٣,٦١٣	-	١٨٧,٣٣١
-	-	-	-	١٠٩,٠٩٨	١٠٩,٠٩٨
١٠,٦٥٦,٥٤٨	٢,٩٩٠,٢٣١	١٣,٧١٧,٤٧٤	١,٦٤٣,٦٤٩	٢٩,٠٠٧,٩٠٢	٢٩,٠٠٧,٩٠٢
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية					
١,٣٥٩,٤٣٦	٩٣٠,٧٥٨	٩٧٩,٢٣٤	-	-	٣,٢٦٩,٤٢٨
١,٥٠٨,٤٩٧	٣,١٧٦,٧٤٩	-	-	-	٤,٦٨٥,٢٤٦
٤,٦٠١,٧٥٧	٢,٢٧٣,٤٥٣	٥,٨٦٢,٧٢٠	-	-	١٢,٧٣٧,٩٣٠
-	٥٨٧,٩٩٧	١,٢٣٨,٢٩٤	-	-	١,٨٢٦,٢٩١
٧٣٨,٤٠٤	٩٤,٢٣٣	٢٩,١٩٢	-	-	٨٦١,٨٢٩
٨,٢٠٨,٠٩٤	٧,٠٦٣,١٩٠	٨,١٠٩,٤٤٠	-	-	٢٣,٣٨٠,٧٢٤
-	-	-	٤٠٠,٠٠٠	٥,٢٢٧,١٧٨	٥,٦٢٧,١٧٨
٢,٤٤٨,٤٥٤	(٤,٠٧٢,٩٥٩)	٥,٢٠٨,٠٣٤	(٣,٥٨٣,٥٢٩)	-	-

٣٦ 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					
١,١٦٩,٥١٢	-	-	-	-	١,١٦٩,٥١٢
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية					
٨٠٢,٥٧٨	١٧,٢٤١	-	-	-	٨١٩,٨١٩
مبالغ مستحقة من بنوك مركزية					
١,٨٦٨,٢٠٨	-	-	-	-	١,٨٦٨,٢٠٨
وصكوك					
٢,٧٠١,٦٤٩	٢,١٢٣,٣٧٧	٥,١٨٠,٥٢١	-	-	١٠,٠٠٥,٥٤٧
مبالغ مستحقة من بنوك					
٣,٤٦٣,٢٤٨	٢٥٠,٤٢٣	٧,٦٠٠,٤٧٥	-	-	١١,٣١٤,١٤٦
مدينو التمويل وموجودات					
الإجارة					
استثمارات محتفظ بها لغرض					
غير المتاجرة					
استثمار في شركات زميلة					
-	-	-	-	٤٥٥,٧١٣	٤٥٥,٧١٣
ومشاريع مشتركة					
-	-	-	-	١٠٨,١٨٤	١٠٨,١٨٤
عقارات استثمارية					
٦٣٩,٩٣٤	٦١,٦٨٥	٣٩٥,٢٢٢	-	-	١,٠٩٦,٨٤١
ربح مستحق القبض وموجودات					
١,٠٩٦	٢,٥٥٧	١٠,٩٦٠	-	-	١٨٨,٤٤٣
أخرى					
ممتلكات ومعدات					
الشهرة والموجودات غير					
الملموسة الأخرى					
-	-	-	-	١٠٧,٤٢٠	١٠٧,٤٢٠
١٠,٦٤٦,٢٢٥	٢,٤٥٥,٢٨٣	١٣,١٨٧,١٧٨	٨٤٥,١٤٧	٢٧,١٣٣,٨٣٣	٢٧,١٣٣,٨٣٣
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية					
١,١٩٩,١٠٠	١٩٦,٣٨٥	٩٦١,٠٥١	-	-	٢,٣٥٦,٥٣٦
مبالغ مستحقة لبنوك وأشباه					
٢,٤٨٨,١٣٠	٢,٤٥٤,٨٤٩	-	-	-	٤,٩٤٢,٩٧٩
حقوق الملكية					
٤,٧٥١,٠٧٥	٢,٤٣٠,٩١٠	٥,٠٧٣,٤٧٣	-	-	١٢,٢٥٥,٤٥٨
تمويل لأجل مقابل الصكوك					
-	-	١,٣٧١,٩٣٥	-	-	١,٣٧١,٩٣٥
حسابات العملاء وأشباه حقوق					
٦٤٧,٢٣٤	٧٥,٩٤١	٣٥,٥٠٥	-	-	٧٥٨,٦٨٠
الملكية					
٩,٠٨٥,٥٣٩	٥,١٥٨,٠٨٥	٧,٤٤١,٩٦٤	-	-	٢١,٦٨٥,٥٨٨
دائنو الصكوك وتمويل لأجل					
ربح مستحق الدفع ومطلوبات					
أخرى					
-	٤٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٠٤٨,٢٤٥	٥,٤٤٨,٢٤٥
١,٥٦٠,٦٨٦	(٣,١٠٢,٨٠٢)	٥,٧٤٥,٢١٤	(٤,٢٠٣,٠٩٨)	-	-
مجموع حقوق المالك					
صافي فجوة السيولة					

لدى المجموعة خطوط ائتمانية مع مؤسسات مالية مختلفة من خلال التمويل لأجل مقابل ترتيبات الصكوك. للحصول على تفاصيل إضافية راجع الإيضاح رقم ١٦.

٣٦ مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة (بما في ذلك الربح) وأشباه حقوق الملكية على أساس الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصصة. ومع ذلك، قد تختلف التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة عن تلك الأدوات بشكل جوهري عن هذا التحليل. وبالأخص، من المتوقع أن تحافظ حسابات العملاء وأشباه حقوق الملكية على أرصدة مستقرة أو متزايدة.

لغاية شهر واحد	أكثر 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 ٢٠٢٥					
٧٧٥,٠١٧	٥٩١,٤٥٧	٩٥٥,٩٩٤	١,١٠٦,٦٧٤	-	٣,٤٢٩,١٤٢
٣٦٧,٥٤٢	١,١٤٩,٩٧٢	٣,٢٥٧,٨٠٥	-	-	٤,٧٧٥,٣١٩
٦,٦٧٨,٨١٣	١,٨١٩,٢٢٨	٣,١٢٦,١٩٠	١,٥٨٠,٣٤٦	-	١٣,٢٠٤,٥٧٧
-	-	-	٢,٠٥٥,٦٥٨	-	٢,٠٥٥,٦٥٨
١١٢,١٦٢	٢٣,٨٩٧	٥٢,٧٦٨	١٩,٧٣٨	-	٢٠٨,٥٦٥
٧,٩٣٣,٥٣٤	٣,٥٨٤,٥٥٤	٧,٣٩٢,٧٥٧	٤,٧٦٢,٤١٦	-	٢٣,٦٧٣,٢٦١
٣٣٦	٦,٩٤١	١١٠,٨٣٢	٩٣,٩٢٥	-	٢١٢,٠٣٤
١٠٨,٣٣٥	-	-	-	-	١٠٨,٣٣٥
مشتقات مالية (صافي)					
لغاية شهر واحد	أكثر 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
٩٨٥,٠١٦	١,٥١٨,٦٢١	٢,٥٢٦,٣١٦	-	-	٥,٠٢٩,٩٥٣
٦,٣٤٤,٥٩٢	٢,٠٠٦,٤١٠	٣,٤٣٥,٢٣٠	٧٧٧,٦٧٢	-	١٢,٥٦٣,٩٠٤
-	-	-	١,٥٧٨,٨٦٩	-	١,٥٧٨,٨٦٩
١١٩,٧٨٧	٢٣,٧٩٠	٤٧,٠٧٣	١٩,١٢٨	-	٢٠٩,٧٧٨
٨,٥٣٥,١٠٩	٣,٦٦٧,٨١٦	٦,٢١١,٢٧٦	٣,٤٨٤,٠٤٩	-	٢١,٨٩٨,٢٥٠
١٧٨	٥,٢٣٣	٦٦,٧٥٠	٨٦,٤٠٩	-	١٥٨,٥٧٠
٣٧١,٣٩٩	-	-	-	-	٣٧١,٣٩٩
مشتقات مالية (صافي)					

٣٧ 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 للشريعة الإسلامية، ولكنه يستبعد المخاطر الاستراتيجية ومخاطر الإضرار بالسمعة. تعتبر هذه المخاطر كامنّة تواجه 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.

٣٨ المخاطر القانونية

المخاطر القانونية هي المخاطر المتعلقة بالخسائر الناتجة عن الإجراءات القانونية أو التنظيمية التي تؤدي إلى بطلان أو تمنع 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 المخاطر القانونية وتقديم التحليلات والمشورة بشأنها. يتم تنظيم القسم من خلال السياسة القانونية للمجموعة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، والتي تسهل إدارة ومراقبة المخاطر التشغيلية الناتجة عن الإجراءات القانونية المتعلقة. يتم مراجعة السياسة القانونية للمجموعة بشكل دوري.

٣٩ قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بخلاف تلك المفصح عنها في الجدول أدناه وفي الإيضاح رقم ٩، تقارب قيمها المدرجة. راجع الإيضاح رقم ٩ بالنسبة للقيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة والمدرجة بالتكلفة المطفأة.

إن المطلوبات المالية المتوسطة والطويلة الأجل الأساسية للمجموعة هي عبارة عن دائنو 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.

٣٩ قياس القيمة العادلة (تتمة)

٢٠٢٥

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٠٩	٥٨,٢٤٦	٤٨,١٤٦	١٠٧,٠٠١
٣,٥٨٢,٣٦٠	١٥,١٢٢	-	٣,٥٩٧,٤٨٢
-	-	٤,٦٥٠	٦٥٠
-	٢٥٨,٩٤١	-	٢٥٨,٩٤١
-	١٥٠,٦٠٦	-	١٥٠,٦٠٦

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

٢٠٢٤

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
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

خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، لم تكن هناك أية تحولات بين المستويات ١ و ٢ و ٣. خلال السنة، بلغ صافي الانخفاض في الأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى ٣ مبلغ وقدره ١٢,١ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: صافي اضافة بمبلغ وقدره ١٤,٨ مليون دولار أمريكي) وبلغ انفاض القيمة العادلة مبلغ وقدره ٩,٧ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لا شيء).

للحصول على تفاصيل إضافية بشأن تقنيات التقييم المستخدمة لتقييم هذه الأدوات المالية يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢,٥ (و).

إن المدخلات الجوهرية لتقييم الأوراق المالية تمثل أسهم حقوق الملكية المصنفة ضمن المستوى ٣ هي معدل النمو السنوي للتدفقات النقدية ومعدلات الخصم وبالنسبة للصاديق، 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 تغير 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.

٤٠ 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 بيت التمويل الكويتي - البحرين 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 بيت التمويل الكويتي - البحرين الحفاظ على نسبة الحد الأدنى الإجمالي لكفاية رأس المال بنسبة ١٤,٠٪ بلغ إجمالي نسبة رأس المال الخاص بالمجموعة ٣١,٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٧,٦٪).

يتم حساب نسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لتوجيهات وحدة إدارة مخاطر السيولة، الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. تبلغ نسبة الحد الأدنى لصافي نسبه التمويل المستقر وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي ١٠٠٪. بلغت نسبة صافي التمويل الموحد المستقر للمجموعة ١١٧,١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١١٦,٣٪).

٤٠ كفاية رأس المال ونسبة صافي التمويل المستقر (تتمة)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٦١٤,٩٩٥	٥,٧٨١,٣٢٧	التمويل المستقر المتاح:
٤,٢٨٣,١٣٣	٤,١٠٧,٩٤٠	رأس المال التنظيمي
٦,١٧٥,٥٧٠	٧,٦٢٨,٣٨٧	ودائع مستقرة
٤٤٥,٣٣٠	١٤٩,٤٧٣	التمويل بالجملة
		أخرى
١٦,٥١٩,٠٢٨	١٧,٦٦٧,١٢٧	مجموع التمويل المستقر المتاح (أ)
١,٨١٩,٦٣٢	١,٨٩٨,٦٥٤	التمويل المستقر المطلوب:
٧,٠٤٧,٩٦٦	٨,٥٦١,٧٠٦	أصول سائلة عالية الجودة
٣,٢٥٧,٥٥٦	١,٩٥٧,٨٧٦	مدينو التمويل المنتجة وموجودات الإجارة
٦١٨,٤٢٢	٣٤٤,١١٩	أوراق مالية (بخلاف الأصول السائلة عالية الجودة)
١,٢٥٠,٢٠١	٢,٠٨٧,٩٦٢	أدوات مالية مشتقة
٢٠٥,٦٧١	٢٣٦,٠٤٠	أخرى
١٤,١٩٩,٤٤٨	١٥,٠٨٦,٣٥٧	بنود غير مدرجة في الميزانية
١١٦,٣%	١١٧,١%	مجموع التمويل المستقر المطلوب (ب)
		نسبة صافي التمويل المستقر (%) (أ/ب)

٤١ 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 لبيت التمويل الكويتي (المملكة المتحدة) بموجب نظام تعويض الخدمات المالية وذلك بحد أقصى قدره ١٢٠,٠٠٠ 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.

٤٢ 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	بلد التأسيس	٢٠٢٥	٢٠٢٤
بيت التمويل الكويتي البنك (مصر) ش.م.م.	جمهورية مصر العربية	٤,٣%	٤,٣%
المصرف التجاري العراقي الإسلامي ش.م.خ.	جمهورية العراق	١٤,٧%	١٤,٧%

٤٢ الشركات التابعة (تتمة)

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٣,٥٠٣	١٩,٣٢٨
٣٩,٩٢٣	٤٢,٩٤٣
٥,٠٦٢	٤,٤٤٩
٤,٢٨٧	٣,٠٢٧

الحقوق غير المسيطرة الجوهرية المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر:

بيت التمويل الكويتي (مصر) ش.م.ب.
المصرف التجاري العراقي الإسلامي ش.م.خ.

الربح المخصص للحقوق غير المسيطرة الجوهرية:

بيت التمويل الكويتي (مصر) ش.م.ب.
المصرف التجاري العراقي الإسلامي ش.م.خ.

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٥٠٥,٧٧٢	٢,٠٣٩,٤٨٤
٢٢٩,٤٨٩	٣٨٢,٠٧٠
٢,٨٣٢,٠٩٨	٣,٦٠٧,٣١١
٢,٣١٤,٤٤٦	٢,٩٧٣,١١٢
٢,٤٦٦,٦٨٨	٣,١٣٩,٩٠٢
٢٤٤,٣٥٩	١٧١,٣٦٥
١٠٧,٩٧٣	٨٣,٤٣٣
١٠٩,٤٤٤	٨٧,٧٤٣
١٢٣,٤٢٧	١٨٧,٢٥٩
٥,٥٣٠	(١٤٢,٥٩١)
(٦,٢٩٠)	(٢,٩٦٥)
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥,٦٦٩	٥,٤٤٨
٢٦٠,٥٩٧	٢٥١,٦٠٤
٤٠٧,٥٥٢	٤٠٨,٣٠٧
١١٥,٥٠٠	١٠١,٥٢٦
١٣٥,٧٨٥	١١٥,٩٧٦
٤٥,٠٦٢	٣٧,٩٠٦
٢٩,١٨١	٢٠,٦١٢
٢٩,٢٤٣	٢٠,٧٤١
٤٥,٩٧٤	٥٤٥
(١٨,٧٠٤)	٥,٤٦٦
(٤٠٧)	(٢,٠٥٠)

بيت التمويل الكويتي (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 (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
صافي النقد المستخدم في 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 الأنشطة التشغيلية
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية