

بنك الخليج المتّحد ش.م.ب. (مغلقة)
القوائم الماليّة الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لـبنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مغلقة) ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة")، والتي تتكون من القائمة الموحدة لـالمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتتفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية 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 ٢٠٢٠ وأداؤها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصيغتها المعدهلة من قبل مصرف البحرين المركزي.

أساس الرأي

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

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٠

ت تكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٠، 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 والذي يمثل جزءاً من التقرير السنوي، ومن المتوقع توفير البنود المتبقية من التقرير السنوي بعد ذلك التاريخ.

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

وفيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، تكمن مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال عملية التدقيق أو يبدو أنها تحتوي على معلومات جوهريّة خاطئة. وإذا ما استنتجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها، أنها تحتوي على معلومات جوهريّة خاطئة، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن تلك الحقيقة. ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تمة)

مسؤوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة هو المسئول عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يرأس مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن تقييم قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حيث أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبية 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.

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

تمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة كل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ واصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول هو تأكيداً علي المستوى، ولكنه ليس ضمناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتياط أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردةً أو مجتمعةً، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- فهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تمة)

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تمة)

- التأكد من مدى ملائمة استخدام مجلس الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهريه حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة؛ وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى إشارتنا 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 وهكل القوائم المالية الموحدة ومحتها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونظل الجهة الوحيدة المسئولة عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتوافق مع لجنة التدقيق حول عدة أمور من بينها، نطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة التي تتضمن أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي الذي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

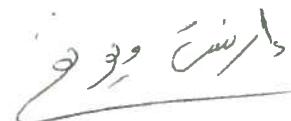
وفقاً لمطالبات قانون الشركات التجارية البحريني والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ١)،
نفيد:

- أ) بأن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك السجلات؛
- ب) وأن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتفق مع القوائم المالية الموحدة؛

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تمة)

- ج) ولم يرد إلى علمنا خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وقوع أية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني أو لأحكام قانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية أو الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ١ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي أو لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك على وجه قد يؤثر بشكل جوهري سلباً على نشاط البنك أو مركزه المالي الموحد؛
- د) وقد حصلنا من الإدارة على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.



سجل قيد الشرك رقم ٢٤٤
٢٨ فبراير ٢٠٢١
المنامة، مملكة البحرين

| ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي | ٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي | إيضاح | الموجودات |
|--------------------------------|-----------------------------|-------|--|
| ٧١,٣٦٩ | ١١١,٠٠٠ | | ودائع لدى بنوك وتحت الطلب |
| ٢٣٦,١١٠ | ٧٢,٤٨٦ | | إيداعات لدى البنوك |
| ٩٧,٧٧٨ | ٧١,٨٣٦ | ٦ | إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ١٣١,٠٤٨ | ١٢٠,٠٨٩ | ٧ | إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٢٨٠ | - | | إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة |
| ٢٧,٧٧٨ | ٣٣,٠٩٨ | ٨ | قرופض وذمم مدينة |
| ٦٢,٩٣٣ | ٦٢,٧٢٩ | ٩ | موجودات أخرى |
| ٧٥,٧٧٤ | ٦٤,٦٧٥ | ١٠ | إستثمارات في شركات زميلة |
| ١٠٢,٧١٣ | ٩٨,٧١٦ | ١١ | إستثمارات عقارية |
| ٥١,٨٤٩ | ٤٧,٦٦٦ | ١٢ | ممتلكات ومعدات |
| ٦٥,٥٩١ | ٦٤,٢٤٢ | ١٣ | الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى |
| ٩٢٣,٢٢٣ | ٧٤٦,٥٣٧ | | مجموع الموجودات |
| <hr/> | | | |
| المطلوبات وحقوق الملكية | | | |
| المطلوبات | | | |
| ٣٠٧,٧٨٤ | ١٦٧,٥١٩ | | مبالغ مستحقة ل البنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٢٢,٦٤٧ | ٤٢,٠٥٣ | | ودائع العملاء |
| ٣٦,٨٧٥ | ٣٢,٩٠٦ | ١٥ | قرופض مستحقة الدفع |
| ١٣١,٩٤٨ | ١٣١,٤٩٧ | ١٦ | سندات طويلة الأجل |
| ٩٠,٩٦٥ | ٧٩,٦٠١ | ١٧ | مطلوبات أخرى |
| ٥٩٠,٢١٩ | ٤٥٣,٥٧٦ | | مجموع المطلوبات |
| <hr/> | | | |
| حقوق الملكية | | | |
| ١١٦,١٣٢ | ١١٦,١٣٢ | ١٨ | رأس المال |
| ٥,٦٨٧ | ٥,٦٨٧ | ١٨ | علاوة إصدار أسهم |
| ٥٢,٠٣٢ | ٥٢,٠٣٢ | ١٨ | احتياطي قانوني |
| ٣١,٧٦٣ | ٣١,٧٦٣ | ١٨ | احتياطي عام |
| (٦,٠٠٩) | (١٠,٧٢٠) | ١٩ | احتياطي القيمة العادلة |
| (٤,٥٦٩) | (٤,٦٩٣) | ١٨ | احتياطي تحويل عملات أجنبية |
| ١٥,٩١١ | (٨,٩٥٩) | | (عجز متراكم) أرباح مبقاء |
| ٢١٠,٩٤٧ | ١٨١,٢٤٢ | | رأس المال والاحتياطيات العادلة إلى مساهمي الشركة الأم |
| ٣٣,٠٠٠ | ٣٣,٠٠٠ | | رأس المال الدائم فئة ١ |
| ٨٩,٠٥٧ | ٧٨,٧١٩ | | حقوق غير مسيطرة في حقوق الملكية |
| ٣٣٣,٠٠٤ | ٢٩٢,٩٦١ | | مجموع حقوق الملكية |
| ٩٢٣,٢٢٣ | ٧٤٦,٥٣٧ | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |
| <hr/> | | | |

حسين لالاني
الرئيس التنفيذي

فيصل العيار
نائب رئيس مجلس الإدارة

مسعود حيات
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

| ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي | ٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي | إيضاح | |
|-----------------------------|-----------------------------|---------|---|
| ٩,٩٦٤ | ٥,٩٠٣ | ٢١ | دخل الفوائد |
| ٣٠,٣٧١ | ٣,٣٥٤ | ٢٢ | دخل الاستثمار - صافي |
| <u>٤٠,٣٣٥</u> | <u>٩,٢٥٧</u> | | |
| ٦٨,٣٣٧ | ٥٣,٠٢٠ | ٢٣ | رسوم وعمولات - صافي |
| ٤١٤ | ١,٦١٩ | | مكاسب تحويل عملات أجنبية - صافي |
| ٤,٦٤٦ | (٨,٣٨١) | ٢٤ و ١٠ | حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة - صافي |
| <u>١١٣,٧٣٢</u> | <u>٥٥,٥١٥</u> | | مجموع الدخل |
| <u>(٢٢,١٧٠)</u> | <u>(١٧,٨٧٤)</u> | ٢٥ | مصروفات الفوائد |
| ٩١,٥٦٢ | ٣٧,٦٤١ | | الدخل التشغيلي قبل المصروفات والمخصصات |
| (٤٥,٤٦١) | (٣٤,٥٠٤) | | رواتب ومزايا |
| (٢٩,٦١٥) | (٢٣,٠٤٦) | | مصروفات عامة وإدارية |
| <u>١٦,٤٨٦</u> | <u>(١٩,٩٠٩)</u> | | (الخسارة) الدخل التشغيلي قبل المخصصات والضريبة |
| - | (٢٢٩) | | خسائر الأضمحلال مقابل الاستثمارات |
| - | (٢,٦٣٤) | | مخصصات الاشتراكات غير الممولة |
| ١,٦١٥ | (٩٦٩) | ٤ | (مخصص) استرجاعات الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| <u>١٨,١٠١</u> | <u>(٢٣,٧٤١)</u> | | (الخسارة) الربح قبل الضريبة |
| <u>(٢٠,٠٢٧)</u> | <u>٨٥٧</u> | ١٤ | الضرائب - صافي |
| <u>١٦,٠٧٤</u> | <u>(٢٢,٨٨٤)</u> | | (الخسارة) الربح للسنة |
| <u>٤,٦٥٤</u> | <u>(٣,٤٠٧)</u> | | صافي (الخسارة) الربح العائد إلى حقوق غير مسيطرة |
| <u>١١,٤٢٠</u> | <u>(١٩,٤٧٧)</u> | | صافي (الخسارة) الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم |

حسين لالاني
الرئيس التنفيذي

فيصل العيار
نائب رئيس مجلس الإدارة

مسعود حيات
رئيس مجلس الإدارة

٢٠١٩ ٢٠٢٠
 ألف ألف
 دولار أمريكي دولار أمريكي

١٦,٠٧٤ (٢٢,٨٨٤)

(الخسارة) الربح للسنة

الخسارة الشاملة الأخرى التي لا يمكن إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو
 الخسائر في الفترات اللاحقة
 احتياطي القيمة العادلة

(٦٣) (٦,٣٤٢)

(٦٣) (٦,٣٤٢)

الخسارة الشاملة الأخرى من الممكن إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو
 الخسائر في الفترات اللاحقة

(١,١٣٢) (١٢٩)

(١٥٧) (١,١٢٠)

(٧,٨٥٣) (٣,٠٤٦)

(٩,٢٠٥) (١٠,٦٣٧)

٦,٨٦٩ (٣٣,٥٢١)

تحوطات التدفقات النقدية

احتياطي تحويل عملات أجنبية

احتياطي القيمة العادلة

الخسارة الشاملة الأخرى للسنة

مجموع (الخسارة) الدخل الشامل

مجموع (الخسارة) الدخل الشامل العائد إلى:

- مساهمي الشركة الأم

- حقوق غير مسيطرة

٢,٥٨٥ (٢٦,١٩٢)

٤,٢٨٤ (٧,٣٢٩)

٦,٨٦٩ (٣٣,٥٢١)

| بيان | الإيضاح | النحو | البيان | النحو | بيان |
|---|---|--|---|--|--|
| ٢٠١٩ الف دولار أمريكي | ٢٠٢٠ الف دولار أمريكي | ٢٠٢٠ | (٢٣,٧٤١) ١٨,١٠١ | ١٨,١٠١ | (الخسارة) قبل الضريبة |
| | | | | | تعديلات للبنود غير النقدية: |
| ٣,٤٧٩ (٤,٦٤٦) - | ٤,٨٥٤ ٨,٣٨١ ٢,٦٣٤ ١,١٩٨ ٧,٥٧٣ ٣,٨٠٠ (٥٨٧) (١,٤٢٩) (٥,٩٠٣) ١٧,٨٧٤ | ٢٤ و ١٠ ٤ ٢٢ ٢٢ ٢٢ ٢١ ٢٥ | ٤,٨٥٤ ٨,٣٨١ ٢,٦٣٤ ١,١٩٨ ٧,٥٧٣ ٣,٨٠٠ (٥٨٧) (١,٤٢٩) (٥,٩٠٣) ١٧,٨٧٤ | ٢٤ و ١٠ ٤ ٢٢ ٢٢ ٢٢ ٢١ ٢٥ | استهلاك وإطفاء حصة البنك من نتائج الشركات الرسمية - صافي مخصص الإشتراكات غير المملولة مخصصات (استرجاعات) الخسائر الإجتماعية المتوقعة خسارة (مكاسب) من استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (خسارة) مكاسب من التقييم العادل للإستثمارات العقارية مكاسب نتيجة لإعادة تصنيف الإستثمارات خسارة من بيع شركات زميلة دخل الفوائد مصروفات الفوائد |
| ٢٢,١٧٠ ١٠,٩٥٠ | ١٤,٦٥٤ | | | | الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| | | | | | تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: |
| (٢٨٤) (٧,٣٠٨) ٢٩,٢٢٤ ٢١٤ (١,٢٩٩) (٤,٦٢٦) ٨٦,٩٠٥ (٩,٩٦١) (١٠,٣٩٥) ٩,٩٢٢ (١٨,٥٤٣) (٢٠٠) (١٩٥) | (٨٩) ١٨,٣٦٩ ٢,٢٩٤ ٢٨٠ (٤,٧٣٨) (٣,٠٢٤) (١٤٠,٢٦٥) ١٩,٤٠٦ (٨,١١٥) ٥,٦٧٩ (٢٠,٦٧٨) (٢٥٠) (١٩٥) | | | | إيداعات لدى بنوك بتاريخ استحقاق أصلية لأكثر من تسعون يوماً إستثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إستثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إستثمارات مدروجة بالتكلفة المطفأة قروض وذمم مدينة موجودات أخرى مبالغ مستحقة ل البنوك ومؤسسات مالية أخرى ودائع العملاء مطلوبات أخرى فوائد مستلمة فوائد مدفوعة تبرعات مكافأة أعضاء مجلس الإدارة |
| ٨٤,٤٠٤ | (١١٦,٦٧٢) | | | | صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية |
| | | | | | الأنشطة الإستثمارية |
| (٨,٢٤٧) ٣٨٤ (٢,١٠٦) (٩,٩٦٩) | - ٢,٤٨٩ ٦٧٨ ٣,١٦٧ | | | | مقابل موجل مدفوع من اقتطاع شركة تابعة إستثمارات في شركات زميلة - صافي عقارات ومعدات - صافي |
| ١٥,٠٠٠ ٩,٨٩٦ (٤٠,٠٥٤) (٣,٥١٣) (١٨,٦٧١) | | | | | صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية |
| | | | | | الأنشطة التمويلية |
| (٤٠٠) (٢٠٨) ٥٥,١٥٦ ٢٣٧,٤٢٨ ٢٩٢,٥٨٤ | (٥٤٣) (٣,٠٠٩) (١٢٤,٢٥٠) ٢٩٢,٥٨٤ ١٦٨,٣٣٤ | | | | رأس المال الصادر الحصول على قروض جديدة سداد قروض سداد فائدة الأوراق الرأسمالية فئة ١ |
| | | | | | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية |
| | | | | | تعديلات تحويل عملات أجنبية |
| | | | | | تغيرات في حقوق غير مسيطرة |
| | | | | | صافي التغيرات في النقد وما في حكمه |
| | | | | | النقد وما في حكمه في ١ يناير |
| | | | | | النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر |

| العائد إلى مساهمي الشركة الأم | | | | | | | | | | | |
|-------------------------------|------------------|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--|
| مجموع حقوق الملكية | رأس المال | أرباح قبل حقوق الدائم فئة ١ | المجموع | (عجز متراكم) | احتياطي أرباح | احتياطي تحويل مفادة | القيمة العادلة | احتياطي عام | احتياطي قانوني | علاوة إصدار | رأس المال |
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي |
| ٣٣٣,٠٠٤ | ٨٩,٥٧ | ٣٣,٠٠ | ٢١٠,٩٤٧ | ١٥,٩١١ | (٤,٥٦٩) | (٦,٠٠٩) | ٣١,٧٦٣ | ٥٢,٠٣٢ | ٥,٦٨٧ | ١١٦,١٣٢ | ٢٠٢٠ الرصيد في ١ يناير |
| (٢٢,٨٨٤) | (٣,٤٠٧) | - | (١٩,٤٧٧) | (١٩,٤٧٧) | - | - | - | - | - | - | الخسارة للسنة |
| (١٠,٦٣٧) | (٣,٩٢٢) | - | (٦,٧١٥) | - | (١٢٤) | (٦,٥٩١) | - | - | - | - | خسارة شاملة أخرى |
| (٣٣,٥٢١) | (٧,٣٢٩) | - | (٢٦,١٩٢) | (١٩,٤٧٧) | (١٢٤) | (٦,٥٩١) | - | - | - | - | مجموع الخسارة الشاملة للسنة محول عند استبعاد استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة |
| - | - | - | - | (١,٨٨٠) | - | ١,٨٨٠ | - | - | - | - | بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (٣,٥١٣) | - | - | (٣,٥١٣) | (٣,٥١٣) | - | - | - | - | - | - | سداد فائدة على رأس المال الدائم فئة ١ |
| (٣,٠٠٩) | (٣,٠٠٩) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | تغيرات أخرى في حقوق غير مسيطرة - صافي |
| ٢٩٢,٩٦١ | ٧٨,٧١٩ | ٣٣,٠٠ | ١٨١,٢٤٢ | (٨,٩٥٩) | (٤,٦٩٣) | (١٠,٧٢٠) | ٣١,٧٦٣ | ٥٢,٠٣٢ | ٥,٦٨٧ | ١١٦,١٣٢ | ٢٠٢٠ الرصيد في ٣١ ديسمبر |
| ٣١٤,٨٥٦ | ٩٤,٨٦٣ | ٣٣,٠٠ | ١٨٦,٩٩٣ | ١٣,٣١٨ | (٤,٥٣٤) | (١٠,١٢١) | ٣٠,٦٢١ | ٥٠,٨٩٠ | ٥,٦٨٧ | ١٠١,١٣٢ | ٢٠١٩ الرصيد في ١ يناير |
| ١٦,٠٧٤ | ٤,٦٥٤ | - | ١١,٤٢٠ | ١١,٤٢٠ | - | - | - | - | - | - | الربح للسنة |
| (٩,٢٠٥) | (٣٧٠) | - | (٨,٨٣٥) | - | (٣٥) | (٨,٨٠٠) | - | - | - | - | خسارة شاملة أخرى |
| ٦,٨٦٩ | ٤,٢٨٤ | - | ٢,٥٨٥ | ١١,٤٢٠ | (٣٥) | (٨,٨٠٠) | - | - | - | - | مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للسنة |
| ١٥,٠٠٠ | - | - | ١٥,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | ١٥,٠٠٠ | إصدار رأس المال (إيضاح ب) |
| - | - | - | - | (٨,٢١٥) | - | ٨,٢١٥ | - | - | - | - | محول عند استبعاد استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة |
| (٣,٥١٣) | - | - | (٣,٥١٣) | (٣,٥١٣) | - | - | - | - | - | - | بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| - | - | - | - | (٢,٢٨٤) | - | - | ١,١٤٢ | ١,١٤٢ | - | - | سداد فائدة على رأس المال الدائم فئة ١ |
| - | (٩,٨٨٢) | - | ٩,٨٨٢ | ٥,١٨٥ | - | ٤,٦٩٧ | - | - | - | - | تحويلات خلال السنة |
| (٢٠٨) | (٢٠٨) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | خفض حصة الملكية في شركة تابعة (إيضاح ٥) |
| ٣٣٣,٠٠٤ | ٨٩,٥٧ | ٣٣,٠٠ | ٢١٠,٩٤٧ | ١٥,٩١١ | (٤,٥٦٩) | (٦,٠٠٩) | ٣١,٧٦٣ | ٥٢,٠٣٢ | ٥,٦٨٧ | ١١٦,١٣٢ | ٢٠١٩ الرصيد في ٣١ ديسمبر |

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

التأسيس

تأسس بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقدمة) ("بنك الخليج المتحد" أو "البنك") كشركة مساهمة مقلدة في مملكة البحرين في سنة ١٩٨٠، تحت سجل تجاري رقم ١٠٥٥٠. إن عنوان المكتب الرئيسي المسجل للبنك هو برج بنك الخليج المتحد، المنطقة الدبلوماسية، ص. ب. ٥٩٦٤، المنامة، مملكة البحرين.

يعمل البنك في مملكة البحرين بموجب ترخيص مصرفي بالجملة صادر عن مصرف البحرين المركزي.

الأنشطة

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك وشركته التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة") في الخدمات المصرفية الإستثمارية والتجارية. تتضمن الخدمات المصرفية الإستثمارية على إدارة محفظة الأصول وتمويل الشركات وتقدم الاستشارات والإستثمارات في المحافظ والأسهم المسورة والأموال الخاصة والعقارات والإستثمارات في أسواق رأس المال والأنشطة المصرفية الدولية وأنشطة الخزانة. تتضمن الخدمات التجارية على تمديد القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى وقبول الودائع والحسابات الجارية من عملاء الشركات والمؤسسات.

شركة الخليج المتحد القابضة ش.م.ب. هي الشركة الأم للبنك ومتلك حصة ملكية بنسبة ١٠٠٪ في البنك والشركة القابضة الأساسية هي شركة مشاريع الكويت (القابضة) ش.م.ك.ع. ("كبيكو"). تأسست شركة الخليج المتحد القابضة في مملكة البحرين كشركة مساهمة مدرجة في بورصة البحرين. وتأسست كبيكو في دولة الكويت ومدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية (بورصة الكويت).

تأثير جائحة كوفيد - ١٩

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان هناك تفشي لفيروس كورونا (كوفيد-١٩). ومن المتوقع أن تستمر التأثيرات الحالية والمتوقعة لتفشي الجائحة على الاقتصاد العالمي في التطور. وفي حين تستمر هذه التطورات في التأثير على عمليات المجموعة، إلا أن حجم ومرة التطورات الأخرى لا تزال غير مؤكدة في هذه المرحلة وقد تؤثر بشكل أكبر على المركز المالي للمجموعة وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية في المستقبل، والتي لا يمكن تحديد مداها في الوقت الحالي.

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢١.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني ذات الصلة والقوانين والقرارات المتعلقة بها وقواعد وإجراءات بورصة البحرين وتوجيهات إدارة مراقبة الأسواق المالية لمصرف البحرين المركزي. يتطلب ذلك إعداد القوائم المالية بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تتضمن هذه التعميمات الصادرة مؤخراً عن مصرف البحرين المركزي بشأن الإجراءات التنظيمية التسهيلية استجابةً لجائحة كوفيد - ١٩. تتطلب هذه القواعد والأنظمة وبالخصوص تعليم مصرف البحرين المركزي رقم OG/226/2020 المؤرخ في ٢١ يونيو ٢٠٢٠ تطبيق جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي، باستثناء ما يلي:

(أ) إثبات خسائر التعديل على الموجودات المالية الناتجة عن تأجيل المدفووعات المقدمة للعملاء المتضررين بجائحة كوفيد - ١٩ دون فرض أية فوائد إضافية في حقوق الملكية عوضاً عن الأرباح أو الخسائر كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلقة بالأدوات المالية. يتم إثبات أي مكسب أو خسارة تعديل أخرى على الموجودات المالية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لم يتم تسجيل خسائر تعديل من قبل المجموعة؛ و

(ب) إثبات المساعدة المالية المستلمة من الحكومة و/ أو الجهات التنظيمية استجابةً لإجراءات دعمها لجائحة كوفيد - ١٩ التي تفي بمتطلبات المنح الحكومية، في حقوق الملكية عوضاً عن الأرباح أو الخسائر، وسيكون ذلك إلى حد أي خسارة تعديل مسجلة في حقوق الملكية نتيجة للفقرة (أ) أعلاه، وينترين إثبات مبلغ الرصيد في الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات أية مساعدة مالية أخرى وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠ المتعلقة بالمحاسبة عن المنح الحكومية والافتتاح عن المساعدات الحكومية. تم تسجيل المساعدة الحكومية البالغة ١,٢٢٧ ألف دولار أمريكي في الأرباح أو الخسائر خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حيث لم يكن لدى المجموعة خسائر تعديل ليتم تسجيلها في الحقوق. تم تسجيل المبلغ كخصم من المصروفات ذات الصلة في القائمة الموحدة للدخل.

يشار فيما يلي إلى الإطار المذكور أعلاه كأساس لإعداد القوائم المالية الموحدة باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصيغتها المعizada من قبل مصرف البحرين المركزي"، والتي تم تطبيقها بأثر رجعي ولم ينتج عنها أي تغير في المعلومات المالية المسجلة لفترة المقارنة.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

بيان الالتزام (تتمة)

لأغراض إعداد هذه القوائم المالية الموحدة، تم تعديل المعلومات المالية للشركات التابعة لتوافق مع الإطار المذكور أعلاه.

أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدي باستثناء الأدوات المالية المشتقة والإستثمارات العقارية والموجودات المالية الأخرى المحتفظ بها لغرض المتاجرة والموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وأدوات أسهم حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم قياس جمعها بالقيمة العادلة.

تم إعادة ترتيب بعض أرقام السنة السابقة لتناسب مع العرض المطبق في السنة الحالية. لم يؤثر إعادة الترتيب هذا على صافي الربح أو مجموع حقوق الملكية للمجموعة المسجلة مسبقاً.

عملة العرض والعملة الرئيسية

تم عرض القوائم المالية الموحدة بالدولار الأمريكي لكونه العملة الرئيسية للمجموعة وتم تقرير جميع القيم إلى أقرب ألف دولار أمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك.

معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة، بـاستثناء تعديلات المعايير أو التعديلات الجديدة التالية التي أدخلت على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية القائمة، التي ترتبط على المجموعة، وهي إلزامية للفترات السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠:

التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣: المتعلق بتعريف الأعمال التجارية
توضح التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ لكي يتبعن اعتباراً لها أعمال تجارية، يجب أن تتضمن على مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات، كحد أدنى، مدخلات وعمليات موضوعية تساهمن معًا بشكل جوهري في القدرة على تحقيق المخرجات. علاوة على ذلك، أوضحت أن الأعمال التجارية يمكن أن توجد دون أن تتضمن على جميع المدخلات والعمليات اللازمة لتحقيق المخرجات. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة، ولكنها قد تؤثر على الفترات المستقبلية إذا دخلت المجموعة في أي أعمال دمج.

التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩: المتعلق بإصلاح سعر الفائدة المرجعي
تتضمن التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المتعلق بالأدوات المالية: الإثبات والقياس على عدداً من الإعفاءات، والتي يتم تطبيقها على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بإصلاح سعر الفائدة المرجعي. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى الإصلاح إلى حالات عدم التيقن بشأن توقيت و/أو مقدار التدفقات النقدية القائمة على أساس المعيار المرجعي لبند التحوط أو أداة التحوط. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

التعديلات التي أدخلت معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومتطلبات تعريف الجوهر
تقدم التعديلات تعريفاً جديداً للجوهر الذي تتصل على أن "المعلومات هي معلومات جوهرية إذا تم حذفها أو تحريفها أو إخفاوها، فمن المتوقع أن تؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية ذات الأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، التي توفر معلومات مالية حول المنشأة المبلغة المعنية". توضح التعديلات أن الأهمية الجوهرية ستعتمد على طبيعة أو حجم المعلومات، سواء كانت على حدة أو بالاقتران مع معلومات أخرى، في سياق القوائم المالية. يعتبر الخطأ في وصف المعلومات هو أمر جوهرى إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون.

لم يكن للتعديلات التي أدخلت على تعريف الجوهر أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية الصادر في ٢٩ مارس ٢٠١١

والإطار المفاهيمي ليس معياراً، ولا يتجلواز أي من المفاهيم الواردة فيه المفاهيم أو المتطلبات في أي معيار. والغرض من الإطار المفاهيمي هو مساعدة مجلس معايير المحاسبة الدولي على وضع المعايير، ومساعدة معدّي المعايير على وضع سياسات محاسبية متوافقة في حال عدم وجود معيار قابل للتطبيق ومساعدة جميع الأطراف على فهم المعايير وتفسيرها. وسيؤثر ذلك على المنشآت التي وضعت سياساتها المحاسبية استناداً إلى الإطار المفاهيمي. يتضمن الإطار المفاهيمي المعدي على بعض المفاهيم الجديدة، ويقدم تعريفاً محدثاً ومعايير إثبات للموجودات والمطلوبات ويوضح بعض المفاهيم الهامة.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تنمية)

الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية الصادر في ٢٩ مارس ٢٠١١ (تنمية)

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: المتعلق بامتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كوفيد - ١٩
 بتاريخ ٢٨ مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كوفيد - ١٩ - التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بعقود الإيجار. تقدم التعديلات إعفاءات للمستأجرين من تطبيق توجيهات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلقة بمحاسبة تعديل عقود الإيجار لامتيازات الإيجار الناتجة كنتيجة مباشرة لجائحة كوفيد - ١٩. كوسيلة عملية، يجوز للمستأجر أن يختار عدم تقييم ما إذا كان امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كوفيد - ١٩ من المؤجر هو تعديل لعقد الإيجار. يحتسب المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار أي تغيير في مدفوعات الإيجار الناتجة عن امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كوفيد - ١٩ بنفس الطريقة التي يحتسب بها التغيير بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، إذا لم يكن التغيير تعديلاً لعقد الإيجار. لا يتوقع بأن يكون للتعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

مبدأ التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. إن تواريخ إعداد تقارير الشركات التابعة والبنك متطابقة والسياسات المحاسبية للشركات التابعة مطابقة لتلك المستخدمة من قبل البنك فيما يتعلق بالمعاملات والأحداث المشابهة في الظروف المتماثلة.

تحتفق السيطرة عندما تكون لدى المجموعة تعرضات أو حقوق على العوائد المتغيرة من خلال مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على مقدار تلك العوائد من خلال استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها. تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت مسيطرة أو غير مسيطرة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير بأن هناك تغيرات على عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاث. وبالأسفل، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط إذا كان لدى المجموعة:

- السلطة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة حالياً للتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها)؛
- تعرضات على أو حقوق في عوائد متغيرة من خلال مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها؛ و
- القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على مقدار عوائدها.

شكل عام، هناك افتراض بأن أغلبية حقوق التصويت ينبع عنها السيطرة. لدعم هذا الافتراض، وعندما تكون لدى المجموعة حقوق أقل في أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مشابهة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لديها السلطة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:

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

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

ينسب الربح أو الخسارة لكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى حقوق حاملي الشركة الأم للمجموعة والحقوق غير المسيطرة، حتى لو أن هذه النتائج تؤدي إلى عجز في رصيد الحقوق غير المسيطرة. بينما استلزم الأمر، يتم إجراء تعديلات في القوائم المالية للشركات التابعة لتنتمي سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. تم إستبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات البنائية بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

يتم احتساب التغيير في حصة ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة كمعاملة أسهم حقوق. إذا فقدت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، فإنها ستقوم بما يلي:

- (أ) إستبعاد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة؛
- (ب) إستبعاد القيمة المدرجة لأي حقوق غير مسيطرة؛
- (ج) إستبعاد فروق التحويل المتراكمة، المسجلة في حقوق الملكية؛
- (د) إثبات القيمة العادلة للمقابل المستلم؛

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أسس التوحيد (تتمة)

(ه) إثبات القيمة العادلة لأي استثمار محفظته به؛

(و) إثبات أي فائض أو عجز في القائمة الموحدة للدخل؛

(ز) إعادة تصنيف حصة الشركة الأم للبنود المثبتة مسبقاً من خلال الدخل الشامل الآخر إلى القائمة الموحدة للدخل أو الأرباح المبقاة، أيهما أنساب، حيث سيكون مطلوباً ذلك إذا قامت المجموعة بإستبعاد الموجودات والمطلوبات ذات الصلة مباشرةً.

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للبنك:

| سنة التأسيس | نسبة الملكية القانونية في ديسمبر | | بلد التأسيس | اسم الشركة التابعة | المحفظ بها مباشرةً |
|-------------|----------------------------------|------|----------------------------|---|--|
| | ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | | | |
| ١٩٩٨ | %٦٠ | %٦٠ | الكويت | شركة كامكو للاستثمار ش.م.ب (عامة) [كامكو] | محفظ بها من خلال كامكو |
| ٢٠٠٨ | %٨٤ | %٨٤ | تونس | شركة الخليج المتحد للخدمات المالية - شمال أفريقيا | شركة الضيافة المتحدة العقارية الدولية المحدودة |
| ٢٠١٢ | %١٠٠ | %١٠٠ | الجزر العذراء البريطانية | الخليج المتحدة العقارية الدولية المحدودة | شركة الخليج المتحد للأصول ش.ش.و. |
| ٢٠١٧ | %١٠٠ | %١٠٠ | البحرين | شركة كارنيشن مانجار المحدودة | الأولى للوساطة |
| ٢٠٠٧ | %١٠٠ | %١٠٠ | الكويت | شركة فلينت الاستشارية إل إل سي | شركة فلينت مانجار المحدودة |
| ٢٠٠٧ | %٥١ | %٥١ | الكويت | مركز دبي العالمي | شركة فلينت الاستشارية إل إل سي |
| ٢٠١٧ | %١٠٠ | %٩٦ | الكويت | شركة كبر المتحدة القابضة | شركة فلينت مانجار المحدودة |
| ٢٠٠٧ | %١٠٠ | %٩٩ | الكويت | شركة الزاد العقارية ذ.م.م. | شركة فلينت الاستشارية إل إل سي |
| ٢٠١٧ | %٥٠ | %٤٨ | الولايات المتحدة الأمريكية | شركة بوكبي الاستشارية لمشاريع الطاقة | شركة فلينت مانجار المحدودة |
| ٢٠١٧ | %١٠٠ | %١٠٠ | جيرسي | شركة بوكبي لإدارة المشاريع المحدودة | شركة فلينت الاستشارية إل إل سي |
| ٢٠١٨ | %٧٥ | %٧٥ | الولايات المتحدة الأمريكية | شركة كارنيشن الاستشارية إل إل سي | شركة فلينت مانجار المحدودة |
| ٢٠١٨ | %١٠٠ | %١٠٠ | المملكة المتحدة | شركة كارنيشن مانجار المحدودة | الأولى للوساطة |
| ١٩٨٥ | %٩٣ | %٩٣ | الكويت | شركة فلينت الاستشارية إل إل سي | شركة فلينت مانجار المحدودة |
| ٢٠١٧ | %٤٦ | %٠ | جيرسي | شركة فلينت مانجار المحدودة | شركة فلينت الاستشارية إل إل سي |
| ٢٠١٧ | %١٠٠ | %٠ | الولايات المتحدة الأمريكية | مركز دبي العالمي | شركة فلينت مانجار المحدودة |
| ٢٠١٣ | %١٠٠ | %٠ | الإمارات العربية المتحدة | شركة كامكو إنفست - السعودية | شركة فلينت مانجار المحدودة |
| ٢٠١٦ | %١٠٠ | %١٠٠ | المملكة العربية السعودية | كامكو مصر القابضة المحدودة | شركة كامكو الخليجي لفرص المميزة |
| ٢٠١٨ | %١٠٠ | %١٠٠ | الإمارات العربية المتحدة | صندوق كامكو الخليجي لفرص المميزة | شركة كامكو للاستثمار (مركز دبي العالمي) المحدودة |
| ٢٠١٣ | %١٠٠ | %١٠٠ | الكويت | كمكو مينا بلس (مركز دبي العالمي) | شركة كامكو إنفست - السعودية |
| ٢٠١٦ | %١٠٠ | %١٠٠ | الإمارات العربية المتحدة | شركة كبر المتحدة العقارية | كمكو مصر القابضة المحدودة |
| ٢٠١٩ | %٥٨ | %٥٨ | الإمارات العربية المتحدة | صندوق الملكية الخاصة الكويتي | شركة كامكو للاستثمار (مركز دبي العالمي) المحدودة |
| ٢٠١٧ | %١٠٠ | %١٠٠ | الكويت | لوسون لين المستثمر أنك | شركة كامكو مينا بلس (مركز دبي العالمي) |
| ٢٠٠٤ | %٧٣ | %٧٣ | الكويت | شركة نواصي المتابعة القابضة | شركة كبر المتحدة العقارية |
| ٢٠٢٠ | - | %١٠٠ | الولايات المتحدة الأمريكية | شركة شمال أفريقيا العقارية | لوسون لين المستثمر أنك |
| ٢٠١٧ | %٥٠ | %٩٦ | الكويت | شركة خطط المتحدة العقارية | شركة نواصي المتابعة القابضة |
| ٢٠١٤ | %١٠٠ | %١٠٠ | الكويت | مشروع بلازا المستثمر إنك | شركة شمال أفريقيا العقارية |
| ٢٠١٧ | %١٠٠ | %١٠٠ | الكويت | شركة أس ١٧ بي ٢ في القابضة المحدودة | شركة خطط المتحدة العقارية |
| ٢٠١٩ | %١٠٠ | %١٠٠ | الولايات المتحدة الأمريكية | شروق لخدمات الاستثمارية | مشروع بلازا المستثمر إنك |
| ٢٠١٨ | %١٠٠ | %٠ | الإمارات العربية المتحدة | شركة الخليج المتحد للخدمات المالية | شركة أس ١٧ بي ٢ في القابضة المحدودة |
| ١٩٩٨ | %٧٧ | %٧٧ | عمان | شركة الخليج المتحد للخدمات المالية | شركة أس ١٧ بي ٢ في القابضة المحدودة |
| ٢٠١٠ | %١٠٠ | %١٠٠ | تونس | دمج الأعمال | شركة أس ١٧ بي ٢ في القابضة المحدودة |

يتم احتساب دمج الأعمال باستخدام طريقة الإقتناط. يتم قياس تكلفة الإقتناط كإجمالي للمقابل المحوول، والم مقابلة بالقيمة العادلة بتاريخ الإقتناط والقيمة لأي حقوق غير مسيطرة في الملكية المشتراء. بالنسبة لكل عملية من عمليات دمج الأعمال، يقيس المشتري الحقوق غير المسيطرة في الملكية المشتراء إما بالقيمة العادلة أو بتناسب حصته في صافي الموجودات المحددة للملكية المشتراء. يتم احتساب وإدراج تكاليف الإقتناط المتباعدة في المصروفات الإدارية.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

دمج الأعمال (تتمة)

عندما تقوم المجموعة باقتناء الأعمال، فإنها تقيم الموجودات والمطلوبات المالية المفترضة للتصنيف والتقييم المناسب وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما هو بتاريخ الإقتناء. ويتضمن هذا فصل المشتقات الضمنية في العقود المعدة في الملكية المشترأة.

إذا تحققت عمليات دمج الأعمال على مراحل، فإنه يتم إعادة قياس القيمة العادلة بتاريخ الإقتناء للمشتري المحافظ بها مسبقاً حصة أسهم حقوق الملكية المشترأة بالقيمة العادلة كما هو بتاريخ الإقتناء من خلال القائمة الموحدة للدخل. بعد ذلك يتم أخذها في الاعتبار لتحديد الشهرة.

سيتم إثبات أي مقابل محتمل والذي يتوجب تحويله من قبل المشتري بالقيمة العادلة بتاريخ الإقتناء. سيتم قياس المقابل المحتمل المصنف على أنه موجود أو مطلوب والذي هو الأداة المالية وضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المتعلق بالأدوات المالية: الإثبات والقياس بالقيمة العادلة مع إثبات التغيرات في القيمة العادلة في القائمة الموحدة للدخل.

الشهرة والموجودات الملحوظة الأخرى

الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الإقتناء فوق حصة المجموعة في القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة للشركة التابعة أو الشركة الزميلة المقتناة كما في تاريخ الإقتناء. يتم تضمين الشهرة الناتجة من إقتناء شركة زميلة في القيمة المدرجة للشركة الزميلة المعنية وبالتالي، لا يتم فحصها للإضمحلال بصورة منفصلة. يتم إثبات الشهرة الناتجة من إقتناء شركة تابعة كموجود منفصل في القائمة الموحدة لمركز المالي.

يتم مبدئياً قياس الشهرة المقتناة من دمج الأعمال بالتكلفة، والتي تعد الزيادة لإجمالي المقابل المحول، والمبلغ المثبت للحقوق غير المسيطرة وأي حصص محتفظ بها مسبقاً فوق حصة البنك في صافي القيمة العادلة للموجودات المحددة والمطلوبات والإلتزامات المحتملة المقتناة.

إذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات المقتناة يزيد عن إجمالي المقابل المحول، تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا قامت بتحديد جميع الموجودات المقتناة وجميع المطلوبات المفترضة بشكل صحيح وتقوم بمراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي سيتم إثباتها بتاريخ الإقتناء. إذا ما زالت نتائج إعادة التقييم تشير إلى وجود زيادة في القيمة العادلة لصافي الموجودات المقتناة على إجمالي المقابل المحول، يتم بعد ذلك إثبات المكتسب في القائمة الموحدة للدخل.

بعد الإثبات المبدئي، تدرج الشهرة بالتكلفة بعد حسم أي خسائر إضمحلال متراكمة. يتم تخصيص الشهرة للشركات التابعة للوحدات المنتجة للنقد ويتم فحصها للإضمحلال سنويًا. إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد أدنى من القيمة المدرجة للوحدة، فإنه يتم أولاً تخصيص خسارة الإضمحلال لتخفيض القيمة المدرجة لأي شهرة تم تخصيصها إلى الوحدة ومن ثم إلى الموجودات الأخرى للوحدة على أساس تناسب القيمة المدرجة لكل موجود في الوحدة. إن القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد هي القيمة الأعلى للوحدة المنتجة للنقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة. لا يتم إسترجاع أية خسارة إضمحلال مثبتة للشهرة في فترة لاحقة.

عند إستبعاد جزء من شركة تابعة، فإن القيمة المتعلقة بالشهرة يتم تضمينها في تحديد الربح أو الخسارة عند الإستبعاد.

موجودات غير ملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تم إقتناؤها بصورة منفصلة عند الإثبات المبدئي بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المكتسبة في دمج الأعمال هي قيمتها العادلة في تاريخ الإقتناء. بعد الإثبات المبدئي، تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة بعد حسم أي إطفاء متراكم وأية خسائر إضمحلال متراكمة.

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

الشهرة والموجودات الملموسة الأخرى (تنمية)

موجودات غير ملموسة (تنمية)

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى الأعمار الاقتصادية الإنتاجية ويتم تقييمها للإضمحلال عندما توجد هناك مؤشرات بأن الموجودات غير الملموسة قد تكون مضحلة. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على الأقل في نهاية فترة إعداد كل تقرير مالي. يتم اعتبار التغيرات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة أو النمط المتوقع للاستهلاك للمنافع الاقتصادية المستقبلية الضمنية في الموجودات تعديلاً لفترة الإطفاء أو طريقة الإطفاء، حسب مقتضى الحال، ويتم معاملتها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إثبات مصروفات الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في قائمة الدخل في فئة المصروفات التي تتوافق مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

يتم استبعاد الموجودات غير الملموسة عند البيع (أي في التاريخ الذي يحصل فيه المستفيد على السيطرة) أو عندما لا يتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو بيعها. يتم تضمين أي مكسب أو خسارة ناتجة عن استبعاد الموجودات (المحتسبة كالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة المدرجة للموجود) في القائمة الموحدة للدخل.

إستثمارات في شركات زميلة

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

إن الاعتبارات التي يتم عملها في تحديد النفوذ المؤثر هي مماثلة لتلك التي تعد ضرورية لتحديد مدى السيطرة على الشركات التابعة.

يتم احتساب إستثمارات المجموعة في شركاتها الزميلة بموجب طريقة حقوق الملكية .

بموجب طريقة حقوق الملكية ، يتم إثبات الاستثمار في الشركة الزميلة مبدئياً بالتكلفة. يتم تعديل القيمة المدرجة للإستثمار لإثبات التغيرات في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة منذ تاريخ الإقتداء. يتم تضمين الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة المدرجة للإستثمار وهي غير مطفأة ولا يتم فحصها للإضمحلال بشكل فردي.

تعكس القائمة الموحدة للدخل حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. يتم عرض أي تغير في الدخل الشامل الآخر للشركة المستثمر فيها كجزء من القائمة الموحدة للدخل الشامل الآخر للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك، بينما وجدت تغيرات قد أثبتت مباشرةً في حقوق الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بإثبات حصتها في هذه التغيرات وتوضح عن هذا، إذا استلزم الأمر في القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية . يتم استبعاد المكاسب والخسائر غير المحققة من المعاملات بين المجموعة وشركتها الزميلة إلى حد حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات الزميلة، في نفس فترة إعداد التقارير المالية للمجموعة. بينما استلزم الأمر، يتم إجراء تعديلات في السياسات المحاسبية لتنماشى مع سياسات المجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان ضرورياً إثبات خسارة إضمحلال على إستثماراتها في شركاتها الزميلة. تقوم المجموعة بتاريخ إعداد كل تقرير مالي، بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت إضمحلال الإستثمارات في الشركة الزميلة. إذا وجد مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة بإحتساب قيمة الإضمحلال والتي تعد الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها المدرجة ومن ثم إثبات الخسارة "كحصة البنك من نتائج الشركات الزميلة" في القائمة الموحدة للدخل.

عند فقدان نفوذ مؤثر على الشركة الزميلة تقييس وتثبت المجموعة أي إستثمار محفوظ به بقيمتها العادلة. يتم إثبات أي فرق بين القيمة المدرجة للشركة الزميلة عند فقدان النفوذ المؤثر والقيمة العادلة للإستثمار المحفوظ به والمتحصلات من الإستبعاد في القائمة الموحدة للدخل.

الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه موجود مالي لشركة واحدة ومطلوب مالي أو أداة أسهم حقوق ملكية لشركة أخرى.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

تاريخ الإثبات

يتم مبدئياً إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والذمم المدينة والبالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي أصبحت فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك على المشتريات أو المبيعات بالطريقة العادلة للموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عاماً في القوانين أو حسب أعراف السوق. يتم إثبات القروض والذمم المدينة عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. تقوم المجموعة بإثبات البالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء عندما يتم تحويل الأموال إلى المجموعة.

القياس المبئي

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإثبات المبئي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال لإدارة الأدوات المالية. عند الإثبات المبئي، تقيس المجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بقيمتها العادلة مضافة إليها أو ناقصاً منها، في حالة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تكاليف المعاملات التي تكون إضافية وتتناسب مباشرةً إلى إقتناء أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية، مثل الرسوم والعمولات. تم احتساب تكاليف المعاملة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في القائمة الموحدة للدخل. بعد الإثبات المبئي مباشرةً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والإستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مما يؤدي إلى خسارة محاسبية يتم إثباتها في القائمة الموحدة للدخل عندما يكون موجود منوحديثاً.

عندما تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية عند الإثبات المبئي عن سعر المعاملة، تقوم المجموعة باحتساب الربح أو الخسارة لليوم الأول على النحو التالي:

(أ) عندما ثبتت القيمة العادلة بسعر مدرج في السوق النشطة لموجود أو مطلوب مماثل (أي مدخلات المستوى ١) أو بناء على تقنيات التقييم التي تستخدم البيانات فقط من الأسواق التي يمكن ملاحظتها، فإنه يتم إثبات الفرق ككسب أو خسارة في اليوم الأول.

(ب) في جميع الحالات الأخرى، يتم تأجيل الفرق ويتم تحديد توقيت إثبات الربح أو الخسارة المؤجلة في اليوم الأول على حدة. فهي إما تطفأ على مدى عمر الأداة أو توجل إلى أن يصبح من الممكن تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق أو عندما يتم استبعاد الأداة.

فوات قياس الموجودات والمطلوبات المالية

تصنف المجموعة جميع موجوداتها المالية بناءً على نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية للموجودات، المقاسة إما:

- بالتكلفة المطفأة؛
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ أو
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بتصنيف وقياس مشتقاتها المالية ومحفظة المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يجوز للمجموعة تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان القيام بذلك يلغي أو يخفي بشكل جوهري من عدم التطابق المحاسبي في القياس أو الإثبات.

يتم قياس المطلوبات المالية، بخلاف ارتباطات القرض والضمادات المالية بالتكلفة المطفأة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما تكون أدوات مالية مشتقة.

الموجودات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

فيما يلي أدناه متطلبات تصنيف الموجودات المالية.

أدوات الدين: التصنيف والقياس اللاحق

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على ما يلي:

(١) نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات؛ و

(٢) خصائص التدفقات النقدية للموجودات أي فحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

بناءً على تلك العوامل، تقوم المجموعة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى إحدى فئات القياس الثلاث التالية:

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

الموجودات المالية (تنمية)

- بالتكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحافظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، والتي لا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة المدرجة لـ تلك الموجودات عن خلال أي مخصص للخسائر الائتمانية المتبقية المتبعة والمقاسة. يتم تضمين دخل الفوائد الناتج من تلك الموجودات المالية في "دخل الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم قياس الموجودات المالية المحافظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ومن أجل بيع الموجودات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، والتي لا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم ترحيل التغيرات في القيمة المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء لإثبات مكاسب أو خسائر الإضمحلال وإيرادات الفوائد ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة التي يتم إثباتها في القائمة الموحدة للدخل. عندما يتم استبعاد الموجودات المالية، يتم إعادة تصنيف المكب أو الخسارة المتراكمة المتبعة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى القائمة الموحدة للدخل ويتم إثباتها في "دخل الاستثمار - صافي" (مكب من استبعاد أوراق مالية محافظ بها لغرض غير المتاجرة). يتم تضمين دخل الفوائد الناتج من تلك الموجودات المالية في "دخل الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: يتم قياس الموجودات المالية التي لا تفي المعايير المدرجة بالتكلفة المطفأة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات المكب أو الخسارة الناتجة من إستثمارات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ولا تعد جزءاً من علاقة التحوط في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر ويتم عرضها في القائمة الموحدة للدخل ضمن "دخل الاستثمار - صافي" (مكب من أوراق مالية محافظ بها لغرض المتاجرة) في الفترة التي نتجت فيها، إلا إذا نتجت من أدوات الدين التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة أو التي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، ففي هذه الحالة يتم عرضها بشكل منفصل في "دخل الاستثمار - صافي" (مكب من استبعاد أوراق مالية محافظ بها لغرض غير المتاجرة). يتم تضمين دخل الفوائد الناتج من تلك الموجودات المالية في "دخل الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها على المستوى الذي يعكس على نحو أفضل كيفية إدارتها مجموعة من الموجودات المالية لتحقيق هدف أعمالها. يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة المجموعة للموجودات من أجل تحقيق التدفقات النقدية. أي، تقييم ما إذا كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة من بيع الموجودات. إذا لم يكن أي منها قابلاً للتطبيق (على سبيل المثال، الموجودات المالية المحافظ لها لأغراض المتاجرة)، فإنه يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "المحافظ لها لغرض المتاجرة" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يتم إجراء تقييم نموذج الأعمال على أساس كل أداة على حدة وإنما على مستوى الإجمالي لمحفظة الأعمال وبناءً على العوامل التي يمكن ملاحظتها مثل:

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظة الأعمال والتطبيق العملي لـ تلك السياسات. وبالخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق الإيرادات من الفوائد التعاقدية والمحافظة على بيان محدد لمعدل الربح ومطابقة فترة استحقاق الموجودات المالية مع فترة استحقاق المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛

- الكيفية التي يتم فيها تقييم أداء الموجودات ونموذج الأعمال وتقديم تقرير بشأنهما إلى موظفي الإدارة الرئيسيين ولجنة الموجودات والمطلوبات؛

- الكيفية التي يتم فيها تقييم وإدارة المخاطر؛

- معدل تكرار المبيعات وحجمها وتوقيتها في الفترات السابقة، وأسباب تلك المبيعات، بالإضافة إلى توقعاتها بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. بالرغم من ذلك، فإن المعلومات الخاصة بأنشطة المبيعات لا يمكن أخذها في الاعتبار بشكل منفصل عن باقي الأنشطة، بل تعتبر جزءاً من عملية التقييم العامة لكييفية تحقيق المجموعة الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية بالإضافة إلى كيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستد تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات "أسوء حالة" أو "حالة الضغط". إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإثبات المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة لا تقوم بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحافظ لها ضمن نموذج الأعمال هذا، ولكنها تقوم بتضمين مثل تلك المعلومات عند تقييم الموجودات المالية الأصلية المنوحة أو المشتراة حديثاً أو مستقبلاً.

يتم قياس الموجودات المالية المحافظ بها لغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها على حِسواه من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

الموجودات المالية (تنمية)

فحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم خطوة ثانية من عملية تصنيفاتها، تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي فحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لأغراض هذا الفحص، يتم تحديد المبلغ الأصلي للدين على أساس القيمة العادلة للموجودات المالية عند الأثبات المبدئي وقد تتغير على مدى عمر الموجود المالي. (على سبيل المثال، إذا كانت مدفوعات على المبلغ الأصلي للدين أو إطفاء علاوة / خصم).

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

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

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

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

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

أدوات أسهم حقوق الملكية: التصنيف والقياس اللاحق
أدوات أسهم حقوق الملكية هي الأدوات التي تستوفي تعريف أسهم حقوق الملكية من وجهة نظر الجهة المصدرة؛ أي الأدوات التي لا تتضمن على التزامات تعاقدية بالدفع، والتي ثبت وجود فائدة متبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة. أمثلة على أدوات أسهم حقوق الملكية تتضمن على الأسهم العادي الأساسية.

أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
عند الإثبات المبدئي، يجوز للمجموعة اختيار تصنيف لا رجعة فيه لبعض إستثمارات أسهم حقوق الملكية الخاصة بها على أنها أدوات أسهم حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف أسهم حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ المتعلق بالأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل ذلك التصنيف على أساس كل أداة على حدة. يتم إثبات مكاسب وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم لاحقاً إعادة تصنفيتها إلى قائمة الموحدة للدخل، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا تخضع إستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقدير الإضمحلال. يتم تضمين إستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في إستثمارات محافظتها لغرض غير المتاجرة في قائمة المركز المالي. يتم إثبات جميع إستثمارات أسهم حقوق الملكية الأخرى التي لم تقم المجموعة باختيارها ليتم تصنفيتها بصورة لا رجعة فيه عند الإثبات أو التحول بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
تصنف المجموعة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم افتتاحها أو إصدارها بشكل رئيسي لغرض تحقيق ربح قصير الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو تشكل جزءاً من محفظة الأدوات المالية التي يتم إدارتها معاً ويوجد لها دليل على النمط الفعلي الأخير لاكتساب ربح قصير الأجل. يتم تسجيل وقياس الموجودات المحتفظ بها لغرض المتاجرة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، عند الإثبات المبدئي، يجوز للمجموعة إجراء اختيار لا رجعة فيه لتصنيف الموجودات المالية التي تستوفي المتطلبات ليتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان القيام بذلك يلغى أو يخفض بشكل جوهري من عدم التطابق المحاسبى الذي قد ينتهي. يتم تسجيل مكاسب وخسائر القيم العادلة ودخل التمويل وأرباح الأسهم في القائمة الموحدة للدخل وفقاً لشروط العقد أو عندما يوجد حق لاستلام المدفوعات.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

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

الإضمحلال

تقوم المجموعة بإجراء تقييم على أساس النظرة المستقبلية، الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجودات أدوات دينها المدرجة بالتكلفة المطفأة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مقابل التعرضات الناتجة عن ارتباطات القرض وعقود الضمانات المالية. تقوم المجموعة بإثبات مخصص الخسارة لمثل تلك الخسائر في تاريخ إعداد كل تقرير مالي. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- مبلغ عادل ومبلغ احتمالية مرحلة الذي تم تحديده عن طريق تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للنقد؛ و
- معلومات معقولة وداعمة متاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لها في تاريخ إعداد التقرير المالي عن الأحداث السابقة والظروف الحالية والتباينات للظروف الاقتصادية المستقبلية.

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير الاحتمالية المرجحة للخسائر الائتمانية ويتم قياسها وفقاً لما يلي:

- الموجودات المالية التي هي غير مضمونة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقرير المالي: أي القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)؛
- الموجودات المالية التي هي مضمونة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقرير المالي: أي الفرق بين إجمالي القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقررة؛
- ارتباطات القروض غير المسحوبة: تقديرات الجزء المتوقع لارتباطات القرض الذي سيتم سحبه على مدى العمر المتوقع لارتباطات القرض؛ وبحسب القيمة الحالية للعجز النقدي بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمنشأة إذا قام حامل ارتباطات القرض بسحب الجزء المتوقع من القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها إذا تم سحب الجزء المتوقع من القرض؛ و
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية، تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر على أساس القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها عن الخسارة الائتمانية التي تم تكبدها محسوم منها أي مبالغ يتوقع الضامن استلامها من حاملها أو المدين أو أي طرف آخر. إذا كان القرض مضمون بالكامل، فإن تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لعقود الضمانات المالية سيكون هو نفس تقدير العجز النقدي المقدر للقرض الخاضع للضمان.

لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قامت المجموعة بتصنيف سندات دينها والقروض والذمم المدينة وارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣، على أساس منهجية الإضمحلال المطبقة، كما هو موضح أدناه:

- المرحلة ١ - المنتجة - عندما يتم إثبات القروض لأول مرة، تثبت المجموعة مخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.
- المرحلة ٢ - الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية: عندما تظهر القروض زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية، تسجل المجموعة المخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- المرحلة ٣ - المضمحة: تثبت المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لتلك القروض.

لأغراض التصنيف في المراحل المذكورة أعلاه، وضعت المجموعة سياسة لإجراء تقييم في نهاية كل فترة إعداد تقرير مالي ما إذا كانت المخاطر الائتمانية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي من خلال الأخذ في الاعتبار التغير في مخاطر التعرض في السداد التي تحدث على مدى العمر المتبقى للأداة المالية.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

الإضمحلال (تنمية)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تنمية)

ستقوم المجموعة بتسجيل إضمحلال لسداد الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالإضافة إلى ما إذا كانت مصنفة كمرحلة ١ أو مرحلة ٢، كما هو موضح أعلاه. ومع ذلك، لن تخضع الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة المدرجة لتلك الموجودات المالية في قائمة المركز المالي، التي ستظل بالقيمة العادلة. وبدلاً من ذلك، سيتم إثبات مبلغ يعادل المخصص الذي قد ينشأ في حالة قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر كمبلغ إضمحلال متراكم مع احتساب مبلغ مماثل في الأرباح أو الخسائر

لم يتم تسجيل إضمحلال على استثمارات أسهم حقوق الملكية.

المرحلة ١

تقيس المجموعة مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لعملاء المرحلة ١، يتم تصنيف جميع الموجودات المالية على أنها المرحلة ١ عند تاريخ الإثبات المبدئي. وبعد ذلك في إعداد كل تقرير مالي، تصنف المجموعة ما يلي باعتبارها المرحلة ١:

- نوع موجودات الدين التي تم تحديد بأن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ إعداد التقرير المالي؛ و
- الموجودات المالية التي لم تزد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي؛

المرحلة ٢

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تصنيف الموجودات المالية في المرحلة ٢ عندما تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي. بالنسبة لتلك الموجودات المالية، يتطلب إثبات مخصص الخسارة بناءً على خسائرها الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

تأخذ المجموعة في الاعتبار ما إذا كانت هناك زيادة جوهيرية في المخاطر الائتمانية لإحدى الموجودات من خلال مقارنة ترحيل التصنيف عند الإثبات المبدئي للموجود مقابل مخاطر التغير في السداد التي تحدث للموجود في نهاية فترة إعداد كل تقرير مالي. في كل حالة من هذه الحالات، يستند هذا التقييم على تقييم النظرة المستقبلية التي تأخذ في الاعتبار عدداً من السياريوات الاقتصادية، من أجل إثبات احتمالية ارتفاع الخسائر المرتبطة بالتوقعات الاقتصادية الأكثر سلبية.

تتمثل سياسة المجموعة في تقييم معلومات النظرة المستقبلية المعقولة والداعمة الإضافية المتاحة، باعتبارها عوامل إضافية أخرى:

المرحلة ٣

يتم تضمين الموجودات المالية في المرحلة ٣ عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن القرض مض محل ائتمانياً. في تاريخ إعداد كل التقرير المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وموجودات الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، هي مض محل ائتمانياً. يعتبر الموجود المالي "مض محل ائتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث ويكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المقدرة بالنسبة لتلك الموجود المالي.

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

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المفترض أو الجهة المصدرة؛
- خرق العقد مثل التغير في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؛
- إعادة هيكلة القروض أو السلف من قبل المجموعة بشرط أن لا تنظر المجموعة في خلاف ذلك؛
- أصبح من المحتمل بأن المفترض سيعلن إفلاسه أو في إعادة تنظيم مالي آخر؛ أو
- اختفاء السوق النشطة لتلك الأوراق المالية نتيجة وجود صعوبات مالية.

عادةً ما يعتبر القرض الذي تم إعادة التفاوض بشأنه نتيجة لتدحرج وضع المفترض بأنه مض محل ائتمانياً ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل جوهري ولا يوجد هناك أية مؤشرات أخرى للإضمحلال. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر القرض المتأخر عن السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر بأنه مض محل.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

الإقليم والمتغيرات (تنمية)

المراحل ٣ (تنمية)

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

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

خلاف القروض الممنوحة المضمونة ائتمانياً، سيتم تحويل القروض من خارج المرحلة ٣ إذا لم تعد تستوفي لمعايير المضمونة ائتمانياً بعد فتره مراقبة مدتها ١٢ شهراً.

معلومات النظرة المستقبلية

ستقوم المجموعة بإدراج معلومات النظرة المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تأخذ المجموعة في الاعتبار معلومات النظرة المستقبلية مثل العوامل الاقتصادية الكلية (على سبيل المثال، نمو الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط ومؤشرات الأسهم في البلد ومعدلات البطالة) والتباينات الاقتصادية.

سوف تستخدم المجموعة المعلومات الداخلية الواردة من الخبراء الاقتصاديين الداخليين، بالإضافة إلى المعلومات الخارجية المنشورة من خدمات التباينات الاقتصادية الحكومية والقطاع الخاص. تخضع افتراضات النظرة المستقبلية لعملية حوكمة داخلية قبل تطبيقها على سيناريوهات مختلفة.

عرض لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي يتم عرض مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة المدرجة للموجودات؛
- ارتباطات القرض وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص ضمن المطلوبات المالية؛
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص الخسارة لها في قائمة المركز المالي نظراً لأن القيمة المدرجة لتلك الموجودات هي قيمها العادلة. ومع ذلك، تم الإفصاح عن مخصص الخسارة وتم إثباته في التغيرات المتراكمة ضمن احتياطي القيمة العادلة.

قيود تقديرات التقدير

وقد لا تشمل النماذج المطبقة من قبل المجموعة دائماً جميع خصائص السوق في فترة زمنية محددة حيث لا يمكن إعادة معاعيرتها بنفس سرعة التغيرات في ظروف السوق. ومن المتوقع إجراء تعديلات مؤقتة إلى أن يتم تحديث النماذج الأساسية. على الرغم من أن المجموعة تستخدم بيانات حديثة قدر المستطاع، إلا أن النماذج المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تستند إلى بيانات حديثة بإثناء بعض العوامل الاقتصادية الكلية التي سيتم تحديثها ببياناتها بمجرد توفرها وسيتم إجراء تعديلات للأحداث الجوهرية التي وقعت قبل تاريخ إعداد التقارير المالية.

تعديل الخبرة الائتمانية

تتطلب منهجمية مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمجموعة من المجموعة استخدام اتجهاداتها من واقع خبراتها الائتمانية لإدراج التأثير المقدر للعوامل غير المدرجة في نتائج نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في جميع فترات إعداد التقارير المالية.

لمزيد من المعلومات بشأن احتساب الإضمحلال والسياسة ذات الصلة راجع الإيضاح رقم ٤ حول هذه القوائم المالية الموحدة.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

المشتقات المالية وأنشطة التحوط

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

- تتغير قيمته استجابةً للتغير في سعر الفائدة المحدد أو سعر الأداة المالية أو سعر السلعة أو سعر الصرف الأجنبي أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو أي متغيرات أخرى، شريطةً ألا يكون، في حالة المتغيرات غير المالية، غير محدوداً لطرف في العقد (أي "العقد الأساسي").
- لا يتطلب صافي الاستثمار المبدئي أو صافي الاستثمار المبدئي الذي يكون أقل مما هو مطلوب لأنواع العقود الأخرى المتوقعة بأن يكون لها استجابة مماثلة للتغيرات في عوامل السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي.

تدخل المجموعة في معاملات المشتقات مع مختلف الأطراف الأخرى. وتتضمن هذه على مقاييس أسعار الفائدة وعقود الصرف الأجنبي الأجلة. يتم مبدئياً إثبات المشتقات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي تم فيه إبرام عقد المشتقات المالية ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج جميع المشتقات المالية كموجودات عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة.

تعتمد طريقة إثبات المكسب أو الخسارة الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقات مصنفة ومؤهلة كأداة تحوط، وإذا كان الأمر كذلك، طبيعة البند الذي يتم تحوطه. تصنف المجموعة بعض المشتقات على أنها:

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

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

(أ) تحوط القيمة العادلة

يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة كتحوطات القيمة العادلة في القائمة الموحدة للدخل، مع التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المحوطة والتي تنسب إلى المخاطر المحوطة.

إذا لم يعد التحوط يستوفي معايير محاسبة التحوط، فإنه يتم إطفاء التعديل على القيمة المدرجة للبند المحوط والذي يستخدم له طريقة معدل الفائدة الفعلي إلى الأرباح أو الخسائر على مدى فترة الاستحقاق ويسجل كصافي دخل الفوائد.

(ب) تحوط التدفقات النقدية

يتم إثبات الجزء الفعال للتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي تم تصنيفها وتأهيلها كتحوطات التدفقات النقدية في الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات المكسب أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرةً في القائمة الموحدة للدخل.

تم إعادة تدوير المبالغ المتراكمة في حقوق الملكية إلى القائمة الموحدة للدخل في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الأرباح أو الخسائر. يتم تسجيلها في بنود الدخل أو المصاروفات التي يتم فيها الإفصاح عن الإيرادات أو المصروفات المرتبطة بالبند المحوط ذي الصلة.

عند انتهاء مدة أداة التحوط أو تم بيعها أو عندما لم تعد تستوفي معايير محاسبة التحوط، فإن أي مكسب أو خسارة متراكمة موجودة في حقوق الملكية في ذلك الوقت تبقى في حقوق الملكية ويتم إثباتها في الفترات التي يؤثر بند التحوط على المكسب أو الخسارة. عندما لا يتوقع حدوث المعاملة المتبقية بها (على سبيل المثال: استبعاد الموجودات المحوطة المثبتة)، فإنه يتم مباشرةً إعادة تصنيف المكسب أو الخسارة المتراكمة المسجلة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر إلى القائمة الموحدة للدخل.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تممة)

المشتقات المالية وأنشطة التحوط (تممة)

(ج) تحوط صافي الإستثمار

يتم إحتساب تحوط صافي الإستثمارات من العمليات الأجنبية بطريقة مماثلة لتحولات التدفقات النقدية. يتم إثبات أي مكسب أو خسارة على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال مباشرةً في الدخل الشامل الآخر؛ يتم إثبات المكسب أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرةً في القائمة الموحدة للدخل. يتم تضمين المكاسب والخسائر المترابطة في حقوق الملكية في القائمة الموحدة للدخل عندما يتم استبعاد العمليات الأجنبية كجزء من المكسب أو الخسارة الناتجة عن الاستبعاد.

لم يكن لدى المجموعة أي تأثير على الأرباح المبقاة أو الأرباح أو الخسائر الخاصة بها نتيجة للتغير في محاسبة التحوط بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

أنواع منتجات المشتقات المالية

العقود الآجلة والمستقبلية عبارة عن اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو لبيع عملية محددة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد وتاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة معدة للتعامل بها في السوق الفوري. عقود العملات الأجنبية وأسعار الفائدة المستقبلية يتم التعامل بها بمتى محددة في البورصات المنظمة وتتعرض لمتطلبات الهاشم النقدي اليومي. اتفاقيات أسعار الفائدة الآجلة هي بمثابة عقود أسعار فائدة مستقبلية مصممة بشكل خاص تحدد فيها أسعار فائدة آجلة لقروض اعتبارية ول فترة زمنية متقدمة عليها تبدأ بتاريخ محدد في المستقبل.

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

عقود الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تنقل الحق وليس الإلتزام إما لشراء أو بيع مقدار محدد من سلعة ما أو أداة مالية بسعر ثابت سواء كان ذلك بتاريخ محدد في المستقبل أو في أي وقت ضمن فترة زمنية محددة.

مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات المالية

تنشأ مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة من احتمال تعرّض الطرف الآخر عن الوفاء بالإلتزامات التعاقدية، وهي تقتصر على القيمة العادلة الموجبة للأدوات التي هي في صالح المجموعة. يتم إبرام أغليبية عقود مشتقات المجموعة مع مؤسسات مالية أخرى، ولا يوجد ترکز جوهري لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالعقود ذات القيمة العادلة الموجبة مع أي طرف آخر في تاريخ قائمة المركز المالي.

وكمجزء من عملية إدارة الموجودات والمطلوبات، تستخدم المجموعة المشتقات المالية لأغراض التحوط وذلك من أجل الحد من تعرّضها لمخاطر العملة وأسعار الفائدة. ويتم تحقق ذلك من خلال تحوط أدوات مالية محددة ومعاملات متوقعة وكذلك التحوط الاستراتيجي مقابل تعرّضات قائمة المركز المالي كلّ. بالنسبة لمخاطر أسعار الفائدة فإنها تظهر عند مراقبة فترات الموجودات والمطلوبات باستخدام تجرب مماثلة لتقدير مستوى مخاطر أسعار الفائدة وبالدخول في عقود مقاييس أسعار الفائدة والعقود المستقبلية لتحوط جزء من تعرّضات مخاطر أسعار الفائدة. بما أن التحوط الاستراتيجي غير مؤهل لمحاسبة التحوط المحددة، فإن المشتقات المتعلقة يتم اعتبارها كأدوات متاجرة.

تستخدم المجموعة عقود الصرف الأجنبي الآجلة وعقود خيارات العملات وعقود مقاييس العملات للتحوط مقابل مخاطر العملات محددة تحديداً. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة عقود مقاييس أسعار الفائدة والعقود المستقبلية للتحوط مقابل مخاطر أسعار الفائدة الناتجة عن القروض والأوراق المالية المحددة تحديداً ذات أسعار فائدة ثابتة. وفي جميع هذه الحالات، يتم توثيق علاقة وهدف التحوط، بما في ذلك تفاصيل البند المحوط وأداة التحوط، رسمياً ويتم احتساب هذه المعاملات كتحوطات.

تطبق المجموعة محاسبة التحوط في ثلاثة استراتيجيات تحوط منفصلة، على النحو التالي:

مخاطر أسعار الفائدة على أدوات الدين ذات أسعار الفائدة الثابتة (تحوطات القيمة العادلة)

تحفظ المجموعة بمحفظة من القروض / الأوراق المالية الطويلة الأجل ذات أسعار فائدة متغيرة وثابتة وبالتالي فهي معرضة للتغيرات في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة السوقية. تقوم المجموعة بإدارة تعرّضات المخاطر تلك عن طريق الدخول في عقود مقاييس أسعار فائدة ذات مدفوعات ذات ثابتة / مقوضات ذات أسعار عائمة.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

مخاطر أسعار الفائدة على أدوات الدين ذات أسعار الفائدة الثابتة (تحوطات القيمة العادلة) (تنمية)

يتم التحوط فقط لمخاطر أسعار الفائدة وبالتالي يتم إدارة المخاطر الأخرى، مثل مخاطر الائتمان، ولكن لا يتم تحوطها من قبل المجموعة. يتم تحديد عنصر مخاطر أسعار الفائدة على أنه التغير في القيمة العادلة للقروض والأوراق المالية الطويلة الأجل ذات أسعار فائدة متغيرة/ ثابتة والناتجة فقط من التغيرات في سعر ليبور (أسعار الفائدة القياسية). وعادةً ما تكون هذه التغيرات هي أكبر مكون للتغير الكلي في القيمة العادلة. يتم تحديد هذه الاستراتيجية على أنها تحوطات القيمة العادلة ويتم تقييم فعاليتها من خلال مقارنة التغيرات في القيمة العادلة للقروض العائدة إلى التغيرات في أسعار الفائدة القياسية مع التغيرات في القيمة العادلة لمقاييس أسعار الفائدة.

تحدد المجموعة نسبة التحوط من خلال مطابقه القيمة الاعتبارية للمشتقات مع القيمة الإسمية للمحفظة التي يتم تحوطها. فيما يلي المصادر المحتملة لعدم الفعالية هي:

- (١) الفروق بين الحجم المتوقع والحجم الفعلي للمبالغ المدفوعة مقدماً، حيث تقوم المجموعة بتحوط تاريخ السداد المتوقع مع الأخذ في الاعتبار المبالغ المدفوعة مقدماً المتوقعة على أساس واقع اخبرتها السابقة؛
- (٢) تحوطات مشتقات ذات القيمة العادلة التي غير الصفرية في تاريخ التصنيف المبدئي كأداة تحوط؛ و
- (٣) مخاطر ائتمان الطرف الآخر التي تؤثر على القيمة العادلة لمقاييس أسعار الفائدة غير المضمونة ولكنها لا تؤثر على البند الموهute.

صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية (صافي تحوط الاستثمار)

لدى المجموعة إستثمار في عملية أجنبية والتي تم توحيدتها في قوائمها المالية. تم تحوط تعرضات سعر الصرف الأجنبي الناتجة عن هذا الإستثمار من خلال استخدام عقود الصرف الأجلة. تم تصنيف هذه العقود كصافي تحوطات الإستثمار إلى صافي تحوط حقوق الملكية العمليات الأجنبية. قامت المجموعة بتحديد نسبة التحوط عن طريق مطابقة العقود مع صافي موجودات العملية الأجنبية.

عدم فعالية التحوط

يتم تحديد فعالية التحوط عند بداية علاقة التحوط، ومن خلال عمليات تقييم دورية للفعالية المتوقعة لضمان وجود علاقة اقتصادية بين بند التحوط وأداء التحوط. بالنسبة لتحوطات التعرضات للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية، تدخل المجموعة في علاقات التحوط حيث تتطابق الشروط الحاسمة لأداء التحوط تماماً مع شروط بند التحوط. ولذلك تقوم المجموعة بإجراء تقييم نوعي لفعالية.

وفي تحوطات تعرضات العملات الأجنبية، قد تترنح عدم الفعالية إذا تغير توقيت التدفقات النقدية عن التقديرات الأصلية، أو إذا كانت هناك تغيرات في مخاطر الائتمان الخاص بالبنك أو الطرف الآخر المشتق.

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

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

لم تكن هناك عدم فعالية خلال ستة ٢٠٢٠ أو ٢٠١٩ فيما يتعلق بمقاييس أسعار الفائدة جوهرية بالنسبة للمجموعة.

دخل الفوائد

بموجب كلاً من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، يتم تسجيل دخل الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تسجيل دخل الفوائد على الموجودات المالية التي تستحق عليها فائدة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، بطريقة مماثلة للموجودات المالية التي تستحق عليها فائدة كمتاحة للبيع أو المحافظ بها حتى الاستحقاق بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، وذلك باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المبالغ النقدية المستلمة للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، فترة أقصر، إلى صافي القيمة المدرجة للموجود المالي، حيثما كان ذلك مناسباً.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

قياس القيمة العادلة

الأداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه موجود مالي لشركة واحدة ومطلوب مالي أو أداة أسهم حقوق ملكية لشركة أخرى.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجود أو الذي يتم دفعه لتحويل مطلوب في معاملة منتظمة بين مشاركي السوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن معاملة بيع الموجود أو تحويل المطلوب تحدث إما:

- في السوق الرئيسي للموجود أو المطلوب، أو
- في السوق الأكثر فائدة للموجود أو المطلوب في حال غياب السوق الرئيسي.

يجب أن يكون السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة متاح التعامل فيه من قبل المجموعة.

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

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

تستخدم المجموعة تقنيات التقييم المناسبة حسب الظروف والتي توفر لها معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، والذي يزيد الحد الأقصى لاستخدام المدخلات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها ويدل من استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس أو يتم الإفصاح عن قيمها العادلة في القوائم المالية الموحدة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناءً على أدنى مستوى لمدخلاتها ذات التأثير الجوهرى على قياس قيمتها العادلة ككل:

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

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

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

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

لفرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت المجموعة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

تقيس المجموعة الأدوات المالية مثل المشنقات المالية والموجودات غير المالية مثل الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل تقرير مالي.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في السوق النشطة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المعلنة في السوق للموجودات وأسعار العروض المعلنة في السوق للمطلوبات، بدون حسم تكاليف المعاملة. يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات في المحفظة المدارة أو الأدوات الاستثمارية المشابهة، عندما تكون متوفرة، على أساس آخر سعر عرض معن.

تعتبر الأدوات المالية مدرجة في السوق النشطة إذا كانت الأسعار المتداولة متوفرة بسهولة وبشكل منتظم من البورصة والتجار والسماسرة ومجموعة الصناعات وخدمة التسعير أو الوكلالات التنظيمية وتمثل هذه الأسعار الفعلية والتي تحدث في معاملات السوق بصورة منتظمة دون شروط تفضيلية. إذا لم يتم إستيفاء المعايير المذكورة أعلاه، فإن السوق يعتبر غير نشط. تشير الدلائل بأن السوق يعتبر غير نشط عندما تكون هناك عروض واسعة الانتشار أو زيادة في العروض المنتشرة أو تكون هناك معاملات حديثة قليلة.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

بالنسبة للأدوات المالية التي لا توجد لها سوق نشطة، فإنه يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام إحدى تقنيات التقييم المناسبة. قد تشمل تلك التقنيات على ما يلي:

- أسعار السمسارة
- أحدث معاملات السوق ذو شروط تفضيلية
- التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بال معدلات الحالية لأدوات تحمل نفس الشروط وخصائص المخاطر
- نماذج تسعير الخيارات

تدرج الأدوات المالية التي لا توجد لها سوق نشطة أو التي لا يمكن تحديد قيمها العادلة بموثوقية بالتكلفة بعد حسم مخصص لأي إضمحلال.

القيمة العادلة المقدرة للودائع التي ليس لديها تواريχ إستحقاق، والتي تتضمن ودائع لا تستحق عليها فائدة هو المبلغ المستحق الدفع عند الطلب.

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

يتم تحديد القيمة العادلة لمقاييس أسعار الفائدة بخصم التدفقات النقدية المقدرة بناءً على شروط وإستحقاق كل عقد وباستخدام أسعار فائدة السوق لأداة مماثلة في تاريخ القياس.

استبعاد

يتم إستبعاد الموجود المالي (أو، حسب مقتضى الحال، جزء من الموجود المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المشابهة) عند:

- (أ) إنقضاء الحق في إستلام التدفقات النقدية من الموجود؛
- (ب) إحفاظ المجموعة بحقوقها في إستلام التدفقات النقدية من موجود ولكنها تعهدت بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب "ترتيب سداد"؛ أو
- (ج) قيام المجموعة بنقل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من موجود سواء (أ) قامت المجموعة بنقل جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المتعلقة بالموجود أو (ب) عندما لم يتم نقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية للموجودات ولكنها قامت بنقل السيطرة على الموجود.

عندما قامت المجموعة بنقل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من موجود ولم يتم نقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية للموجودات ولم يتم نقل السيطرة على الموجود، فإنه يتم إثبات الموجود إلى حد إستمرار مشاركة المجموعة في الموجود.

يتم إستبعاد المطلوب المالي عندما يكون الإلتزام بموجب العقد قد تم إخلاؤه أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

شطب

يتم شطب القروض وسندات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد الدين. ومع ذلك، يجب أن تخضع الموجودات المالية التي يتم شطبها للإجراءات التنفيذية من أجل الامتنال لإجراءات المجموعة المتعلقة باسترداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ المطلوب شطبـه أكبر من مخصص الخسارة المتراكمة، يعامل الفرق أولاً كإضافة إلى المخصص الذي يتم تطبيقـه بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة المدرجة. وتـقـيدـ أيـةـ مـبـالـغـ مـسـتـرـدـةـ لـاحـقـةـ فـيـ القـائـمـةـ المـوـحـدـةـ للـدـخـلـ.

استثمارات عقارية

تصنـفـ جـمـيعـ العـقـارـاتـ المـحـفـظـ بـهـ لـغـرـضـ الإـيجـارـ أوـ لـإـرـفـاعـ قـيـمـتهاـ أوـ كـلـيـهـماـ كـإـسـتـثـمـارـاتـ عـقـارـيـةـ.ـ وـفـيـ حـالـةـ شـغـلـ جـزـءـ مـنـ العـقـارـ مـنـ قـبـلـ المـجـمـوعـةـ وـاحـتمـالـ بـيـعـ أـجـزـاءـ مـنـهـ بـصـورـةـ مـنـفـرـدـةـ،ـ تـقـوـمـ المـجـمـوعـةـ بـحـسـابـ الـأـجـزـاءـ بـصـورـةـ مـنـفـصـلـةـ إـمـاـ كـإـسـتـثـمـارـ عـقـارـيـ،ـ أـوـ عـقـارـاتـ وـمـعـدـاتـ،ـ أـيـهـماـ أـنـسـبـ.ـ أـمـاـ فـيـ حـالـةـ عـدـمـ إـمـكـانـيـةـ بـيـعـ الـأـجـزـاءـ بـصـورـةـ مـنـفـرـدـةـ،ـ فـإـنـهـ يـتـمـ تـصـنـيفـ الـعـقـارـ كـإـسـتـثـمـارـ عـقـارـيـ قـطـ إـذـاـ كـانـ جـزـءـ غـيرـ جـوهـريـ مـحـفـظـ بـهـ لـلـاسـتـخـدـمـ الـخـاصـ.

تطبق المجموعة نموذج القيمة العادلة لاحتساب الإستثمارات العقارية. وتسجل جميع الإستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة متضمنة تكاليف الإقتناء المصاحبة للعقار.

٢ أسس الاعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمارات عقارية (تمة)

بعد الإثبات المبدئي، يتم إعادة قياس جميع الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في القائمة الموحدة للدخل. قامت المجموعة بتعيين اختصاصي تقييم مستقل لتحديد القيمة العادلة للإستثمارات العقارية. يتم تحديد القيم العادلة بناءً على تقييم سنوي يقوم به مقيم خارجي معتمد مستقل بتطبيق نموذج التقييم التي أوصت بها من لجنة معايير التقييم الدولية.

يتم إستبعاد الإستثمارات العقارية إما عندما يتم بيعها أو عندما يتم سحب الإستثمارات العقارية بصورة نهائية من الاستخدام ولا يتوقع الحصول على منافع اقتصادية مستقبلية من إستبعادها. يتم إثبات الفرق بين صافي متحصلات الإستبعاد والقيمة المدرجة لل موجود في الأرباح أو الخسائر في فترة الاستبعاد.

يتم إجراء التحويلات إلى (أو من) الإستثمارات العقارية فقط إذا كان هناك تغيير في الاستخدام . بالنسبة للتحويل من الإستثمارات العقارية إلى عقارات التي يشغلها المالك، تعتبر التكافة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام . إذا أصبحت العقارات التي يشغلها المالك إستثمارات عقارية، تقوم المجموعة بإحتساب هذه العقارات وفقاً للسياسة المتتبعة للعقارات والآلات والمعدات حتى تاريخ تغيير الاستخدام .

عقارات و معدات

تدرج العقارات والمعدات بالتكلفة بعد حسم الإستهلاك المتراكم وخسائر الإضمحلال. عند بيع أو سحب الموجودات، يتم إستبعاد تكاليفها وإستهلاكها المتراكم من القائمة الموحدة للمركز المالي ويتم تضمين أي مكسب أو خسارة ناتجة عن إستبعادها في القائمة الموحدة للدخل.

يتم إجراء مراجعة للقيم المدرجة للعقارات والمعدات من حيث الإضمحلال عندما تكون هناك أحداث أو تغيرات في الظروف التي تشير إلى عدم قابلية إسترداد القيمة المدرجة. في حالة وجود أي من هذه المؤشرات وحيث تزيد القيم المدرجة على القيمة المقدرة القابلة للاسترداد، يتم خفض الموجودات على قيمها القابلة للاسترداد والتي تعد القيمة الأعلى من بين قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة.

٢٠ سنة
يتم احتساب الاستهلاك على جميع العقارات والمعدات، باستثناء الأراضي والأعمال قيد التنفيذ، بمعدلات محسوبة لشطب تكاليف كل موجود من الموجودات على أساس القسط الثابت إلى قيمها المتبقية على مدى عمرها الإنتاجية المتوقعة التي تتراوح ما بين ٣ إلى ٥ سنوات بالنسبة لجميع العقارات والمعدات باستثناء بعض تركيبات وتجهيزات المبني التي يتم استهلاكها على مدى عمرها الإنتاجية المتوقعة لمدة ١٠ سنوات وبناء الهياكل المدنية التي يتم استهلاكها على مدى عمرها الإنتاجية المتوقعة لمدة

تطلب الأمر إذا تم مراجعة القيمة المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديلها مستقبلاً

المطلوبات المالية

تشتمل المطلوبات المالية على مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى وودائع العملاء وقروض وسندات ومطلوبات أخرى. وتدرج هذه بالتكلفة المطفأة. تطأف تكاليف المعاملة على مدى فترة الدين باستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم تصنيف المطلوبات المالية إما بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالتكلفة المطفأة. المحاسبة والقياس اللاحق للمطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي مماثلة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة باستثناء عدم وجود حاجة للخسائر الإنمائية المتوقعة. في حالة المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم ترحيل جميع تغيرات القيمة العادلة إلى الربح أو الخسارة باستثناء المكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في التصنيف الإنمائي للجهات المصدرة والتي يتم عرضها في الدخل الشامل الآخر دون إعادة تصنیف لاحق إلى الأرباح أو الخسائر.

التصنيف والقياس اللاحق

تظل المحاسبة المتعلقة بالمطلوبات المالية إلى حدٍ كبير نفس متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، باستثناء معالجة المكاسب أو الخسائر الناتجة عن المخاطر الائتمانية الخاصة بالمنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. سيتم عرض هذه التغييرات في الدخل الشامل الآخر ولا يتم لاحقاً إعادة تصنيفها إلى القائمة الموحدة للدخل.

أسهم خزانة واحتياطي أسهم خزانة

أسهم الخزانة هي أدوات الملكية الخاصة بالبنك التي يتم إعادة إقتئالها من قبل البنك أو أي من شركاته التابعة. تدرج هذه الأسهم بالتكلفة و يتم خصمها من حقوق الملكية. يرحل أي مكسب أو خسارة ناتجة عن إعادة إصدار أسهم الخزانة مباشرةً في احتياطي أسهم خزانة ضمن القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه على نقد وودائع لدى البنوك وتحت الطلب واستثمارات ذات سيولة عالية التي يمكن تحويلها بسهولة إلى نقد ويداعات (باستثناء الأرصدة المصرفية) بتاريخ إستحقاق أصلية لغاية ٩٠ يوماً من تاريخ الإقناع.

موجودات الوكالة

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

الأرباح على الأسهم العادية

يقوم البنك بإثبات المطلوبات لإجراء توزيعات نقدية أو غير نقدية لحاملي أسهمه عندما يصرح بتوزيعها ولم تعد عملية التوزيع في السلطة التقديرية للبنك. يصرح بالتوزيع عندما يتم الموافقة عليه من قبل المساهمين. ويتم مباشرةً إثبات مبلغ مماثل في حقوق الملكية.

يتم قياس التوزيعات غير النقدية بالقيمة العادلة للموجودات التي سيتم توزيعها مع إثبات القيمة العادلة المعاد قياسها مباشرةً في حقوق الملكية.

عند توزيع الموجودات غير النقدية، يتم إثبات أي فرق بين القيمة المدرجة للمطلوب والقيمة المدرجة للموجودات الموزعة في القائمة الموحدة للدخل.

يتم الإفصاح عن أرباح أسهم السنة التي تم الموافقة عليها بعد تاريخ قائمة المركز المالي كحدث بعد تاريخ قائمة المركز المالي.

الضرائب

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

الضريبة المؤجلة

يتم احتساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة المطلوب لجميع الفروق المؤقتة بين الواقع الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة لأغراض إعداد التقارير المالية في تاريخ إعداد التقارير المالية.

يتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والإعفاءات الضريبية غير المستخدمة المرحلة والخسائر الضريبية غير المستخدمة. يتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة إلى الحد الذي من المحتمل يكون فيه الربح الخاضع للضريبة متاح مقابل الفروق المؤقتة القابلة للخصم، ويمكن استخدام الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة المرحلة والخسائر الضريبية غير المستخدمة، باستثناء حينما ينتج الموجود الضريبي الموجل المتعلق بالفروق المؤقتة القابلة للخصم من الإثبات المبدئي للموجود أو المطلوب في معاملة ليست متعلقة دمج الأعمال، في وقت المعاملة لم تؤثر على الربح المحاسبى أو الربح أو الخسارة الخاضعة للضريبة.

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ كل تقرير مالي وتختفض إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل أن يكون هناك ربح خاضع للضريبة يكفي للسامح باستخدام الموجود الضريبي الموجل كله أو جزء منه. يتم إعادة تقييم الموجودات الضريبية المؤجلة غير المثبتة في تاريخ كل تقرير مالي ويتم إثباتها إلى الحد الذي يصبح فيه من المحتمل بأن تسمح فيه الضريبة المستقبلية باسترداد الضريبة المؤجلة.

يتم إثبات المطلوبات الضريبية المؤجلة لجميع الفروق الضريبية المؤقتة، باستثناء:

(أ) بينما ينتج المطلوب الضريبي الموجل من الإثبات المبدئي للشهرة أو الموجود أو المطلوب في معاملة ليست متعلقة بدمج الأعمال وقت المعاملة لم تؤثر على الربح المحاسبى أو الربح أو الخسارة الخاضعة للضريبة؛ و

(ب) فيما يتعلق بالفروق الضريبية المؤقتة المرتبطة بالإستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة، بينما يمكن السيطرة على توقيت استرجاع الفروق المؤقتة ومن المحتمل بأنه لا يمكن استرجاع الفروق المؤقتة في المستقبل القريب.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الضرائب (تتمة)

الضريبة الموجلة (تتمة)

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة باستخدام المعدلات الضريبية والتشريعات المعمول بها في تاريخ إعداد التقرير المالي.

يتم مقاومة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق قانوني لمقايضة الموجودات الضريبية الحالية مقابل ضريبة الدخل الحالية للمطلوبات والضرائب المؤجلة المتعلقة بنفس المنشأ الخاصة للضريبة ونفس السلطة الضريبية.

المقاومة

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

المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

جميع المشتريات والمبيعات "بالطرق العادية" للموجودات المالية يتم إثباتها في تاريخ التسوية، وهو التاريخ الذي يتم فيه تسليم الموجود لطرف آخر.

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

مخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا كان على المجموعة أي إلتزام حالي (قانوني أو تفسيري) ناتج عن حدث سابق وتكون فيه تكاليف تسوية الإلتزام محتملة ويمكن قياسها بواقعية.

العملات الأجنبية

تم عرض القوائم المالية الموحدة بالدولار الأمريكي والذي يعد العملة الرئيسية وعملة العرض للبنك. تقوم كل شركة في المجموعة بتحديد عملتها الرئيسية ويتم قياس البنود المتضمنة في القوائم المالية لكل شركة باستخدام تلك العملة الرئيسية.

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

تحويل المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية بأسعار صرف العملة الرئيسية السائدة بتاريخ إعداد التقرير المالي. يتم تضمين فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة تحويل البنود النقدية في القائمة الموحدة للدخل للسنة. يعاد تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بالتاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة تحويل بنود الإستثمارات غير النقية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم تضمينها في القائمة الموحدة للدخل للسنة. يتم إثبات فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة تحويل الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فيما عدا تلك المدرجة بالتكلفة مباشرةً في احتساب القيمة العادلة ضمن القائمة الموحدة للدخل الشامل. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التارikhية بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بالتاريخ المبدئي للمعاملات.

تحويل القوائم المالية للعمليات الأجنبية

يتم تحويل الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات للعمليات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحويل بنود الدخل والمصروفات على أساس متوسط أسعار الصرف للفترة ذات الصلة. ترحل جميع الفروق الناتجة عن صرف العملات الأجنبية مباشرةً إلى احتساب تأثير تحويل العملات الأجنبية في حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر.

عند إستبعاد العمليات الأجنبية، فإنه يتم إثبات بنود الدخل الشامل الآخر المتعلقة بتلك العمليات الأجنبية المعنية في القائمة الموحدة للدخل.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إثبات الدخل والمصروفات

يتم إثبات دخل الفوائد والرسوم ذات الصلة باستخدام طريقة العائد الفعلي، وهو المعدل الذي يخصم بدقة المبالغ النقدية المستقبلية المقدرة أو المقوضات من خلال العمر الزمني للأداة المالية أو فترة أقصر، إلى صافي القيمة المدرجة للموجود المالي أو المطلوب المالي، أيهما أنساب. تتم عملية الحساب هذه بالأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية بما في ذلك أي رسوم أو تكاليف إضافية تتناسب مباشرةً إلى الأداة المالية التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي، ولكن من دون الخسائر الإنمائية المستقبلية. يتم تعديل القيمة المدرجة للموجود أو المطلوب المالي إذا قامت المجموعة بمراجعة تغيراتها لل مدفوعات أو المقوضات. يتم احتساب القيمة المدرجة المعدلة بناءً على معدل الفائدة الفعلي الأصلي ويتم تسجيل التغيير في القيمة المدرجة كدخل فوائد أو مصروفات فوائد.

يُعلق إثبات دخل الفوائد عندما تصبح الموجودات المالية مضمنة. يتم إثبات الفوائد الإعتبرانية على الموجودات المالية المضمونة بناءً على المعدل المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لصافي قيمها الحالية.

يتم إثبات دخل العمولات والرسوم الأخرى المستحقة القبض عند اكتسابها.

الرسوم القائمة على الأداء

يتم احتساب الإيرادات الناتجة من الرسوم القائمة على الأداء لتقديم الخدمات على مدى فترة زمنية، كانت المجموعة في السابق تقوم باحتساب الإيرادات المستحقة على مدى تلك الفترة. بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥، سوف لن يتم إثبات الرسوم القائمة على الأداء إلى أن يكون من المحتمل جداً عدم حدوث استرجاع جوهري في مبلغ الإيرادات المتراكمة. سوف يتطلب إثبات الرسوم القائمة على الأداء إصدار آراءً جوهريّة ومن المحتمل إثباتها بالكامل إلى أن يتم بلورتها أو لم تعد خاصة للاسترجاع.

دخل الاستشارة

يتم احتساب الإيرادات الناتجة من دخل الاستشارة لتقديم الخدمات على مدى فترة زمنية، كانت المجموعة في السابق تقوم باحتساب الإيرادات المستحقة على مدى تلك الفترة. بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥، قامت المجموعة بتطبيق اجتهادات جوهريّة لتحديد التزامات الأداء في عقد الخدمات الاستشارية وما إذا كانت كل خدمة من الخدمات متخصصة في سياق العقد. يتم إثبات الإيرادات الناتجة من التزامات الأداء تلك إما في وقت معين أو بمرور الوقت عندما يتم تسليم التزامات الأداء المعنية في العقد إلى العميل.

يتم إثبات دخل الإيجارات من الإستثمارات العقارية على أساس القسط الثابت.

يتم إثبات دخل أرباح الأسهم عند وجود حق لـاستلام مدفوعاتها من قبل المجموعة.

موجودات ومطلوبات محتملة

لا يتم إثبات المطلوبات المحتملة في القوائم المالية الموحدة، بل يتم الإفصاح عنها إلا إذا كان إحتمال تدفق مصادر متضمنة منافع اقتصادية ضعيفاً.

لا يتم إثبات الموجودات المحتملة في القوائم المالية الموحدة، بل يتم الإفصاح عنها عندما يصبح تدفق المنافع الاقتصادية محتملاً.

عقود الضمانات المالية والإلتزامات

عقود الضمانات المالية الصادرة من قبل المجموعة هي تلك العقود التي تتطلب من المجموعة عمل مدفوعات لتعويض حاملي العقود عن الخسارة التي تم تكبدها نتيجة لفشل مفترض محدد بعمل مدفوعات عندما تكون مستحقة وفقاً لشروط أداة الدين. يتم إثبات مبدئياً عقود الضمانات المالية كالالتزام مدرج بالقيمة العادلة، معدلة لتكاليف المعاملة المنسوبة مباشرةً إلى إصدار الضمان. بعد ذلك، يتم قياس الالتزام بموجب كل ضمان بعلاوة الإطفاء وأفضل تقدير للنفقات اللاحزة لتسوية أي الالتزام مالي ناتج من الضمان بتاريخ إعداد التقارير المالية، والمبلغ المثبت محسوم منه الإطفاء المتراكم، أيهما أعلى.

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

ارتباطات القروض غير المسحوبة هي الارتباطات التي بموجبها وعلى مدى فترة الارتباط، يطلب من المجموعة تقديم قروض بشروط محددة مسبقاً إلى العميل. وعلى غرار عقود الضمانات المالية، وبموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩، تم عمل مخصص إذا كان العقد متقدلاً بالإلتزامات، ولكن اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، تقع تلك العقود ضمن نطاق متطلبات الخسائر الإنمائية المتوقعة.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

عقود الضمانات المالية والإلتزامات (تنمية)

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

الآراء والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

قياس خسائر الأئتمانية المتوقعة

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

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

- نموذج التصنيف الأئتماني الداخلي، الذي يحدد احتمالية حدوث التعثر في السداد للتصنيفات الفردية؛
- تحديد معابر الزيادة الجوهرية في المخاطر الأئتمانية؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الأئتمانية المتوقعة؛
- تحديد الترابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات وتأثيرها على احتمالية حدوث التعثر في السداد وقيمة التعرض عند التعثر في السداد والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد؛
- اختيار سيناريوهات النظرة المستقبلية وترجيحات سببها لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الأئتمانية المتوقعة؛
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الأئتمانية المتوقعة؛ و
- تحديد فترة التعرض ذات الصلة فيما يتعلق بالتسهيلات المتعددة والتسهيلات التي تخضع لإعادة الهيكلة في وقت إعداد التقارير المالية.

تصنيف الموجودات المالية

يعتمد تصنيف الموجودات المالية في الفئة المناسبة على نموذج الأعمال وفحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. تحديد نموذج الأعمال المناسب وتقدير ما إذا كانت التدفقات النقدية المتتحققة من الموجودات المالية تستوفي فحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم أمر معقدة وتتطلب إصدار آراء جوهرية من قبل الإدارة.

تقوم المجموعة بتطبيق الآراء أثناء إجراء فحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم وتأخذ في الاعتبار العوامل ذات الصلة مثل العملة التي يتم فيها عرض الموجودات المالية والفترة التي فيها تحديد سعر الفائدة.

مبدأ الإستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقدير لقدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الإستمرارية وهي مقنعة بأن المجموعة لديها المصادر للإستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي أمور غير جوهرية مؤكدة التي من الممكن أن تسبب شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الإستمرارية. ولذلك، تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الإستمرارية.

إضمحلال الشهرة

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الشهرة مضمحة بتاريخ إعداد كل تقرير مالي. وهذا يتطلب تقدير القيمة المستخدمة للوحدات المنتجة للنقد التي تم تخصيص الشهرة لها. يتطلب تقدير القيمة المستخدمة من المجموعة عمل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الوحدة المنتجة للنقد وأيضاً اختيار معدل خصم مناسب لحساب القيمة الحالية ل تلك التدفقات النقدية.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الآراء والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية

حيثما لا يمكن اشتقاق القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في القائمة الموحدة للمركز المالي من الأسواق النشطة، فإنه يتم تحديدها باستخدام تقنيات تقييم بما في ذلك نماذج التدفقات النقدية المخصومة. إن مدخلات هذه النماذج مأخوذة من معلومات يمكن ملاحظتها في السوق حيثما أمكن ذلك، ولكن حيثما لا يكون ذلك ممكناً، فإنه يتطلب إصدار رأياً لتحديد القيم العادلة. تتضمن الآراء اعتبارات لمدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الإنتمان والتقلبات. ويمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية المقدم تقرير بشأنها.

القروض والذمم المدينة

القروض والذمم المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة تم إنشاؤها أو إقتناوها من قبل المجموعة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد والتي لا يتم تداولها في السوق النشطة.

يتم إثبات القروض والذمم المدينة عندما يتم تقييم المبالغ النقدية مقدماً للمقترضين. يتم إستبعادها عندما يقوم المفترض إما بسداد التزاماته أو تم بيع القروض أو شطبها أو تم تحويل جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للملكية.

يتم مبدئياً قياس القروض والذمم المدينة بالتكلفة، والتي تعد القيمة العادلة للمقابل المدفوع.

بعد الإثبات المبدئي، تدرج القروض والذمم المدينة بالتكلفة بعد حسم أيه مبلغ تم شطبها ومخصصات الإضمحلال المحددة والجماعية.

يتم شطب القروض وما يرتبط بها من مخصصات عندما لا يكون هناك إحتمال واقعي للإسترداد في المستقبل. يتم قيد الاستردادات والتحفيضات اللاحقة في مخصص القروض المشكوك في تحصيلها في القائمة الموحدة للدخل.

٣ معايير وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد

فيما يلي أدناه معايير صادرة ولكنها غير إلزامية بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة. إن هذه القائمة هي للمعايير والتفسيرات ذات الصلة الصادرة، التي تتوقع المجموعة بشكل معقول بأنها ستكون قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي. تتوافق المجموعة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح إلزامية:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المتعلق بعقود التأمين في شهر مايو ٢٠١٧، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المتعلق بعقود التأمين، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يعطي الإثبات والقياس والعرض والإفصاح، بمجرد أن يصبح إلزامياً، سوف يحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ المتعلق بعقود التأمين الذي تم إصداره في سنة ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على جميع أنواع عقود التأمين (أي عقود التأمين وإعادة التأمين المباشرة على الحياة وغير الحياة)، بغض النظر عن نوع المنشآت التي تصدرها، وكذلك على بعض الضمانات والأدوات المالية ذات سمات المشاركة التقيرية. سيتم تطبيق بعض استثناءات النطاق. والهدف العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو توفير نموذج مهني لعقود التأمين يكون أكثر فائدة وتوافقاً لشركات التأمين. وبخلاف المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، التي تستند إلى حد كبير إلى تبني سياسات محاسبية محلية سابقة، فإن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ يقدم نموذجاً شاملاً لعقود التأمين، يعطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. وأساس المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو النموذج العام، الذي يستكمل بما يلي:

- تكيف محدد للعقود ذات سمات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)

- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل رئيسي للعقود القصيرة الأجل

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو إلزامي للفترات السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع عرض أرقام المقارنة المطلوبة. يسمح بالتطبيق المبكر شريطة أن تطبق المنشأة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في أو قبل تاريخ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. هذا المعيار لا ينطبق على المجموعة.

٣ معايير وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد (نهاية)

تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ في شهر يناير ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على الفقرات من ٦٩ إلى ٧٦ من معيار المحاسبة الدولي رقم ١ المتعلقة بعرض القوائم المالية لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات ما يلي:

- ما هو المقصود بالحق في تأجيل التسوية.
- يجب أن يكون هناك حق في التأجيل في نهاية فترة إعداد التقرير.
- لا يتأثر هذا التصنيف باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل.
- إلا إذا كانت المنشآة الضمنية في التزام قابل للتحويل هو نفسه أداة أسهم حقوق ملكية، ولن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.

هذه التعديلات هي إلزامية في الفترات السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويجب تطبيقها بأثر رجعي. تقييم المجموعة حالياً تأثير التعديلات على الممارسة الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض القائمة قد تتطلب إعادة التفاوض.

التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ - المتعلق بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي في شهر مايو ٢٠٢٠ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ المتعلق بدمج الأعمال - الإشارة إلى الإطار المفاهيمي. إن الغرض من التعديلات هو استبدال الإشارة إلى الصيغة السابقة من الإطار المفاهيمي لمجلس معايير المحاسبة الدولي إطار العمل الصادر في سنة ١٩٨٩ مع الإشارة إلى الصيغة الحالية الصادر في شهر مارس ٢٠١٨ دون تغيير متطلباته بشكل جوهري.

كما أضاف المجلس استثناءً لمبدأ الإثبات للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ لتجنب إصدار المكاسب أو الخسائر المحتملة في "اليوم الثاني" الناتجة عن الالتزامات والالتزامات المحتملة التي تدخل ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ أو تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ المتعلق بفرض الرسوم، إذا تم تكبدها بشكل منفصل.

وفي الوقت نفسه، أضاف المجلس توضيح بشأن التوجيهات القائمة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ بشأن الموجودات المحتملة غير مؤهلة التي لن تتأثر بالاستبدال بالإشارة إلى إطار إعداد وعرض القوائم المالية.

التعديلات هي إلزامية في فترات إعداد التقرير السنوي في الفترة المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ وتطبيق بأثر رجعي.

التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - المتعلق بالعقارات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود في شهر مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي العقارات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود، والذي يحظر على المنشآت أن تخصم من تكفة أي بند من بنود العقارات والآلات والمعدات، أي متحصلات من بيع المواد المنتجة في أثناء جلب ذلك الموجود إلى الموقع والحالة الازمة لكي يكون قادرًا على العمل بالطريقة المقصودة من قبل الإدارة. وبدلاً من ذلك، تقوم المنشأة بإثبات متحصلات بيع هذه المواد، وتكاليف إنتاج تلك المواد، في قائمة الأرباح أو الخسائر.

إن التعديل هو إلزامي لفترات إعداد التقرير السنوي المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ ويجب تطبيق التعديل بأثر رجعي على بنود العقارات والآلات والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة عندما تطبق المنشأة التعديل لأول مرة.

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

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

التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - المتعلق بالعقود المرهقة - تكاليف الوفاء بالعقد في شهر مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ لتحديد التكاليف التي يجب على المنشأة تضمينها عند تقييم ما إذا كان العقد مرهاً أم خاسراً.

تطبق التعديلات "نهج التكلفة ذات الصلة المباشرة". تتضمن التكاليف المتعلقة مباشرةً بعقد تقديم سلع أو خدمات كلاً من التكاليف الإضافية وتخفيض التكاليف المرتبطة مباشرةً باشطنة العقد. لا تتعلق التكاليف العامة والإدارية مباشرةً بالعقد ويتم استبعادها ما لم يتم تحصيلها صراحة على الطرف الآخر بموجب العقد.

إن التعديلات هي إلزامية لفترات إعداد التقرير السنوي المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. لا يتوقع بأن تكون للتعديلات أي تأثير جوهري على المجموعة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ المتعلق ببني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - شركة تابعة باعتبارها جهة تبني لأول مرة،
جزء من تحسيناتها السنوية لسنة ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ التي تم إدخالها على عملية معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية،
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختر تطبيق الفقرة ٦٦(١) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ لقياس فروق التحويل المتراكمة باستخدام المبالغ المسجلة من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ التحول إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. كما يطبق هذا التعديل على الشركة الزميلة أو المشروع المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة ٦٦(١) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١.

إن التعديل هو إلزامي لفترات إعداد التقرير المالي السنوي المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ مع السماح بالتطبيق المبكر.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية - رسوم فحص بنسبة ١٠٪ لاستبعاد المطلوبات المالية،
جزء من تحسيناتها السنوية لسنة ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ التي تم إدخالها على عملية معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية،
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يوضح التعديل الرسوم التي تقوم
المنشأة بتضمينها عند تقييم ما إذا كانت شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل يختلف بشكل جوهري عن شروط الالتزام المالي
الأصلي. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستأنمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة
من قبل المقرض أو المقرض نيابةً عن الآخر. تطبق المنشأة التعديل على الالتزامات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد
بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة التعديل أولاً.

إن التعديل هو إلزامي لفترات إعداد التقرير السنوي المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ مع السماح بالتطبيق المبكر. ستطبق
المجموعة هذه التعديلات على الالتزامات المالية التي تم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية فترة إعداد التقرير السنوي التي تطبق
فيها المنشأة التعديل أولاً، حسب مقتضى الحال.

المعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ المتعلق بالزراعة - فرض ضرائب في قياسات القيمة العادلة:
جزء من تحسيناتها السنوية لسنة ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ على عملية معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، أصدر مجلس
معايير المحاسبة الدولي تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ المتعلق بالزراعة. يلغى التعديل الشرط الوارد في الفقرة ٢٢
لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ بأن تستبعد المنشآت التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة للموجودات التي تقع
ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١.

تطبق المنشأة التعديل بأثر رجعي على قياسات القيمة العادلة في أو بعد فترة إعداد التقرير السنوي الأولى المبتدئة في أو بعد ١
يناير ٢٠٢٢ مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا يتوقع بأن هذه التعديلات سيكون لها أي تأثير على المجموعة.

٤ الخسائر الإنتمانية المتوقعة

التغير في الخسائر الإنتمانية المتوقعة للسنة
فيما يلي هو تحليل التغير في مخصصات الخسائر الإنتمانية المتوقعة خلال السنة:

| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | كما في ١ يناير ٢٠٢٠ |
|----------------|------------------|------------------|------------------|--|
| ألف | ألف | ألف | ألف | تحويلات من المرحلة ١ و ٢ إلى المرحلة ٣ |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | مخصصات (استرجاعات) خلال السنة - صافي |
| ٢٣,٥٣٦ | ٨,٩٠٣ | ٥٠٣ | ١٤,١٣٠ | مبالغ مشطوبة خلال الفترة - صافي |
| - | ١,٠١٠ | (١٩٢) | (٨١٨) | تعديلات أخرى |
| ٩٦٩ | (٦٠٦) | ٦١٩ | ٩٥٦ | |
| (٧٨٣) | (٧٨٣) | - | - | |
| (١١) | (١٨) | (٢) | ٩ | |
| ٢٣,٧١١ | ٨,٥٠٦ | ٩٢٨ | ١٤,٢٧٧ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | |
| ألف | ألف | ألف | ألف | |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ٢٥,٥٣٨ | ٩,٥٧٢ | ٢,١٧١ | ١٣,٧٩٥ | كما في ١ يناير ٢٠١٩ |
| (١,٦١٥) | (٦٧٣) | (١,٦٧٠) | ٧٢٨ | مخصص (استرجاع) خلال السنة - صافي |
| (٤٣٠) | - | - | (٤٣٠) | مبالغ مشطوبة |
| ٤٣ | ٤ | ٢ | ٣٧ | تعديلات أخرى |
| ٢٣,٥٣٦ | ٨,٩٠٣ | ٥٠٣ | ١٤,١٣٠ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |

٥ الموجودات والمطلوبات المالية

يلخص الجدول أدناه التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:

| المجموع | مدرجة بالتكلفة | العادلة من خلال المطفأة | العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | مصنفة بالقيمة الأرباح أو الخسائر | مصنفة بالقيمة | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|----------------|----------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|--|-----------------------|
| ألف | ألف | ألف | ألف | ألف | ألف | |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ١١١,٠٠٠ | ١١١,٠٠٠ | - | - | - | ودائع لدى بنوك وتحت الطلب | |
| ٧٢,٤٨٦ | ٧٢,٤٨٦ | - | - | - | إيداعات لدى البنوك | |
| ٧١,٨٣٦ | - | - | - | ٧١,٨٣٦ | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | |
| ١٢٠,٠٨٩ | - | ١٢٠,٠٨٩ | - | - | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | |
| - | - | - | - | - | استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة | |
| ٣٣,٠٩٨ | ٣٣,٠٩٨ | - | - | - | قرופض وذمم مدينة | |
| ٦١,٤٥٦ | ٦٠,٩٩٣ | ٤٦٣ | - | - | موجودات أخرى | |
| ٤٦٩,٩٦٥ | ٢٧٧,٥٧٧ | ١٢٠,٥٥٢ | ٧١,٨٣٦ | | مجموع الموجودات المالية | |
| ١٦٧,٥١٩ | ١٦٧,٥١٩ | - | - | مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى | | |
| ٤٢,٠٥٣ | ٤٢,٠٥٣ | - | - | ودائع العملاء | | |
| ٣٢,٩٠٦ | ٣٢,٩٠٦ | - | - | قرופض مستحقة الدفع | | |
| ١٣١,٤٩٧ | ١٣١,٤٩٧ | - | - | سندات طويلة الأجل | | |
| ٧٩,٦٠١ | ٧٨,٥٩٦ | - | ١,٠٠٥ | مطلوبات أخرى | | |
| ٤٥٣,٥٧٦ | ٤٥٢,٥٧١ | - | ١,٠٠٥ | | مجموع المطلوبات المالية | |

٥ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

| النوع | القيمة | الموجودات | المطلوبات | النوع | القيمة |
|-------------------|---------|-----------|-----------|--------|---------|
| النوع | القيمة | الموجودات | المطلوبات | النوع | القيمة |
| النقد | ٦٢٦,٦٨٥ | ٣٩٧,٧١١ | ١٣١,١٩٦ | ٩٧,٧٧٨ | ٩٧,٧٧٨ |
| النقد | ٧١,٣٦٩ | ٧١,٣٦٩ | - | - | - |
| النقد | ٢٣٦,١١٠ | ٢٣٦,١١٠ | - | - | - |
| النقد | ٩٧,٧٧٨ | - | - | ٩٧,٧٧٨ | ٩٧,٧٧٨ |
| النقد | ١٣١,٠٤٨ | - | ١٣١,٠٤٨ | - | ١٣١,٠٤٨ |
| النقد | ٢٨٠ | ٢٨٠ | - | - | - |
| النقد | ٢٧,٧٧٨ | ٢٧,٧٧٨ | - | - | - |
| النقد | ٦٢,٣٢٢ | ٦٢,١٧٤ | ١٤٨ | - | - |
| الموجودات المالية | ٦٢٦,٦٨٥ | ٣٩٧,٧١١ | ١٣١,١٩٦ | ٩٧,٧٧٨ | ٩٧,٧٧٨ |

| | | | | |
|---------------------------------------|---------|---------|-----|-----|
| مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى | ٣٠٧,٧٨٤ | ٣٠٧,٧٨٤ | - | - |
| ودائع العملاء | ٢٢,٦٤٧ | ٢٢,٦٤٧ | - | - |
| قرופض مستحقة الدفع | ٣٦,٨٧٥ | ٣٦,٨٧٥ | - | - |
| سندات طويلة الأجل | ١٣١,٩٤٨ | ١٣١,٩٤٨ | - | - |
| مطلوبات أخرى | ٩٠,٩٦٥ | ٩٠,٣٣٦ | ٢٦٩ | ٣٦٠ |
| مجموع المطلوبات المالية | ٥٩٠,٢١٩ | ٥٨٩,٥٩٠ | ٢٦٩ | ٣٦٠ |

٦ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

| النوع | القيمة | الموجودات | المطلوبات | النوع | القيمة |
|-------------------|--------------|--------------|-----------|-------|--------|
| النقد | ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | | | |
| النقد | الف | الف | | | |
| النقد | دولار أمريكي | دولار أمريكي | | | |
| النقد | ١٣,٥٤٥ | ٧,٩١٦ | | | |
| النقد | ١٢,٢٤٥ | ١٢,٤٣٦ | | | |
| النقد | ٤,٣٣٥ | ٢,٥٥٥ | | | |
| النقد | ٨٢٥ | - | | | |
| النقد | ٦٦,٨٢٨ | ٤٨,٩٢٩ | | | |
| الموجودات المالية | ٩٧,٧٧٨ | ٧١,٨٣٦ | | | |

٧ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| النوع | القيمة | الموجودات | المطلوبات | النوع | القيمة |
|-------------------|--------------|--------------|-----------|-------|--------|
| النقد | ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | | | |
| النقد | الف | الف | | | |
| النقد | دولار أمريكي | دولار أمريكي | | | |
| النقد | ١٢٧,٧٥٨ | ١١٧,٥٥٠ | | | |
| النقد | ٢,٢٨٤ | ٢,٥٠٦ | | | |
| النقد | ١,٠٠٦ | ٣٣ | | | |
| الموجودات المالية | ١٣١,٠٤٨ | ١٢٠,٠٨٩ | | | |

٨ قروض وذمم مدينة

| ٢٠١٩ | | ٢٠٢٠ | | |
|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | |
| ألف | ألف | ألف | ألف | |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ٣٢,٩٩٠ | ٣٧,٤١٣ | ٨,٥٠٦ | ٤,٩٩٩ | ٢٣,٩٠٨ |
| ٤,٨٤٣ | ٤,٧٠٦ | - | - | ٤,٧٠٦ |
| ٣٧,٨٣٣ | ٤٢,١١٩ | ٨,٥٠٦ | ٤,٩٩٩ | ٢٨,٦١٤ |
| (١٠,٠٥٥) | (٩,٠٢١) | (٨,٥٠٦) | (٣٤١) | (١٧٤) |
| ٢٧,٧٧٨ | ٣٣,٠٩٨ | - | ٤,٦٥٨ | ٢٨,٤٤٠ |

محسوماً منها: الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي أدناه التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة:

| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | |
|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------------------------------|
| ألف | ألف | ألف | ألف | |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ١٠,٠٥٥ | ٨,٩٠٣ | ٣٣٥ | ٨١٧ | ٢٠٢٠ كما في ١ يناير |
| (١,٠٠١) | (٥٧١) | ٢٠٠ | (٦٣٠) | مخصصات (استرجاعات) خلال السنة - صافي |
| - | ١٩٢ | (١٩٢) | - | صافي تحويلات بين المرحلة ١ و ٢ و ٣ |
| (٣٣) | (١٨) | (٢) | (١٣) | غيرات أخرى |
| ٩,٠٢١ | ٨,٥٠٦ | ٣٤١ | ١٧٤ | ٢٠٢٠ كما في ٣١ ديسمبر |

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمانية لقروض والذمم المدينة:

| لم يحن موعد فات موعد استحقاقها وغير ومضمحة | مصمحة | المجموع | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|--|--------------|---------------|----------------|
| الف | الف | الف | قروض العملاء |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | قروض الموظفين |
| ٣٧,٤١٣ | ٨,٥٠٦ | ٢٨,٩٠٧ | |
| ٤,٧٠٦ | - | ٤,٧٠٦ | |
| ٤٢,١١٩ | ٨,٥٠٦ | ٣٣,٦١٣ | المجموع |
| لم يحن موعد فات موعد استحقاقها وغير مضمحة | مصمحة | المجموع | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
| الف | الف | الف | قروض العملاء |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | قروض الموظفين |
| ٣٢,٩٩٠ | ٨,٩١٥ | ٢٤,٠٧٥ | |
| ٤,٨٤٣ | - | ٤,٨٤٣ | |
| ٣٧,٨٣٣ | ٨,٩١٥ | ٢٨,٩١٨ | المجموع |

لم يتم إثبات أية خسائر ائتمانية متوقعة مقابل تعرضات المجموعة لقروض الموظفين حيث أنها مضمونة بالكامل.

٩ موجودات أخرى

| ٢٠١٩ الف دولار أمريكي | ٢٠٢٠ الف دولار أمريكي | مبالغ مستحقة من عملاء ذمم مدينة مبالغ مدفوعة مقدماً فوائد مستحقة القبض موجودات مالية مشتقة (إيضاح ٢٩) |
|-----------------------------|-----------------------------|---|
| ٦٤,١٢٦ | ٦٧,٩٣٧ | |
| ١١,٢١٣ | ٧,٨٣٧ | |
| ٦١١ | ١,٤٧٣ | |
| ١٤٨ | ٣٧٢ | |
| ١٤٨ | - | |
| <u>٧٦,٢٤٦</u> | <u>٧٧,٤١٩</u> | |
| (١٣,٣١٣) | (١٤,٦٩٠) | |
| <u>٦٢,٩٣٣</u> | <u>٦٢,٧٢٩</u> | |

يوضح الجدول أدناه نسوبة التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة من ١ يناير ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

| المجموع الف دولار أمريكي | المرحلة ٣ الف دولار أمريكي | المرحلة ٢ الف دولار أمريكي | المرحلة ١ الف دولار أمريكي | كما في ١ يناير ٢٠٢٠ |
|--------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| ١٣,٣١٣ | - | - | ١٣,٣١٣ | |
| ٢,١٣٨ | (٣٥) | ٥٨٧ | ١,٥٨٦ | مخصص خلال السنة - صافي |
| - | ٨١٨ | - | (٨١٨) | صافي تحويلات بين المرحلة ١ و ٢ و ٣ |
| (٧٨٣) | (٧٨٣) | - | - | مبالغ مشطوبة |
| ٢٢ | - | - | ٢٢ | تغيرات أخرى |
| <u>١٤,٦٩٠</u> | <u>-</u> | <u>٥٨٧</u> | <u>١٤,١٠٣</u> | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |

١٠ استثمارات في شركات زميلة

| النوع الملكلية ٢٠١٩ الف دولار أمريكي | القيمة المدرجة ٢٠١٩ الف دولار أمريكي | النوع الملكلية ٢٠٢٠ الف دولار أمريكي | القيمة المدرجة ٢٠٢٠ الف دولار أمريكي | النشاط |
|--|--|--|--|-----------------------------|
| ٢٣ | ٣٠,٨٠٧ | ٢٧ | ٢٧,٨٨٤ | صندوق كامكو للاستثمار |
| ٣٨ | ١٣,٧٤٥ | ٣٦ | ١٠,١٥٩ | صندوق كامكو العقاري للعوائد |
| ٢٠ | ١١,٤٤٤ | ٢٠ | ٩,٩٨٦ | شركة إن إس ٨٨ ش.ب.و. |
| ٣٣ | ١٠,٩٥١ | ٣٤ | ٩,٩٨٥ | شركة منافع للاستثمار |
| ٤٠ | ٨,٤١٩ | ٤٠ | ٦,٦٥٧ | شركة كابيتال المتحدة للنقل |
| متعددة | ٤٢٨ | ٤ | ٤ | أخرى |
| | <u>٧٥,٧٧٤</u> | | <u>٦٤,٦٧٥</u> | |

لا يوجد لدى المجموعة أي حصة لأي من الإلتزامات المحتملة أو الإرتباطات الرأسمالية، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ نيابةً عن شركاتها الزميلة.

أ) تمتلك المجموعة حصة ملکية بنسبة ٢٢٪ (٢٠١٩: ٢٣٪) في صندوق كامكو للاستثمار من خلال شركتها التابعة كامكو.

ب) تمتلك المجموعة حصة ملکية بنسبة ٣٦٪ (٢٠١٩: ٣٨٪) في صندوق كامكو العقاري للعوائد من خلال شركتها التابعة كامكو. يعزى النقص في حصة الملکية إلى استرداد وحدات الصندوق من قبل حاملي الوحدات الآخرين خلال السنة.

ج) تمتلك المجموعة حصة ملکية بنسبة ٢٠٪ (٢٠١٩: ٢٠٪) في شركة إن إس ٨٨ من خلال شركتها التابعة كامكو.

د) تمتلك المجموعة حصة ملکية بنسبة ٣٤٪ (٢٠١٩: ٣٣٪) في شركة منافع للاستثمار من خلال شركتها التابعة كامكو.

١٠ استثمارات في شركات زميلة (تممة)

تأسست شركة كابيتال المتحدة للنقل ش.م.ب. في دولة الكويت في سنة ٢٠١١. تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٤٠٪ (٤٠٪) من خلال شركتها التابعة كامكو. شركة كابيتال المتحدة للنقل هي شركة متخصصة في تقديم حلول التأجير للجهات الحكومية وشركات النفط العالمية وشركات الإنشاء والتعدين والخدمات الصناعية المختلفة.

و) تتضمن أخرى على شركات زميلة التي تقل قيمتها المدرجة عن ١٠٠ ألف دولار أمريكي وتشتمل بصورة أساسية تطوير عادي بارك مع حصة ملكية المجموعة بنسبة ٢٠٪ (٤٩٪)، وشركة فيينا ٤٩٪ (٢٠٪) وشركة لوتس للإستثمارات المالية ٢٠٪ (٤٥٪) والشركة العقارية المختصة - سوريا ٢٠٪ (٢٠٪).

وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٦ المتعلق بإضمحلال الموجودات، فإن المبالغ القابلة للإسترداد للمجموعة من تلك الشركات الزميلة (أي القيمة المستخدمة) تتجاوز قيمها المدرجة وبالتالي، لم يتم إثبات إضمحلال مقابل تلك الإستثمارات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٩: نفس الشيء).

استثمارات في شركات زميلة تعتبر غير جوهرية بشكل فردي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، لم تكن جميع إستثمارات المجموعة في الشركات الزميلة جوهرية بشكل فردي. فيما يلي أدناه ملخص لإجمالي المعلومات المالية للشركات الزميلة للمجموعة التي لا تعتبر جوهرية بشكل فردي:

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | ملخص قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر: |
|----------------|-----------------|---|
| ألف | ألف | |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | مجموع الموجودات |
| ٣٩٤,٣٠٢ | ٢٣٦,٧١٣ | مجموع المطلوبات |
| (١٤,٥١٤) | (٨,٧٦٠) | حقوق الملكية |
| <u>٣٧٩,٧٨٨</u> | <u>٢٢٧,٩٥٣</u> | القيمة المدرجة للإستثمارات |
| <u>٧٥,٧٧٤</u> | <u>٦٤,٦٧٥</u> | |
| | | ملخص قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر: |
| ٢٩,٥٠٦ | (٢١,٣٣٣) | الإيرادات |
| <u>٢١,٨٧٩</u> | <u>(٣١,٠٩٦)</u> | (الخسارة) الربح للسنة |
| - | (١٤٨) | دخل شامل آخر للسنة |
| <u>٢١,٨٧٩</u> | <u>(٣١,٢٤٤)</u> | مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للسنة |
| <u>٤,٦٤٦</u> | <u>(٨,٣٨١)</u> | حصة المجموعة من (الخسارة) الربح للسنة |

١١ استثمارات عقارية

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | في ١ يناير معد تصنيفها إلى عقارات ومعدات (خسارة) مكسب إعادة التقييم (إيضاح ٢٢) تعديلات تحويل عملات أجنبية وتعديلات أخرى في ٣١ ديسمبر |
|----------------|---------------|--|
| ألف | ألف | |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ١٠٧,٦٢٩ | ١٠٢,٧١٣ | |
| (١٢,٧٣٤) | - | |
| ٧,٢٩٤ | (٣,٨٠٠) | |
| ٥٢٤ | (١٩٧) | |
| <u>١٠٢,٧١٣</u> | <u>٩٨,٧١٦</u> | |

كما في ١ يناير ٢٠١٩، حددت المجموعة أن هناك تغييراً في استخدام الأرض والمبني البالغ قيمتهما ١٢,٧٣٤ ألف دولار أمريكي، وأن الأرض والمبني يستوفيان تعريف العقارات التي يشغلها المالك بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ المتعلق بالعقارات والآلات والمعدات. قامت المجموعة بإعادة تصنيف الأرض والمبني من استثمارات عقارية إلى عقارات ومعدات.

تعتبر القيمة العادلة للأرض والمبني، اعتباراً من تاريخ التحويل، هي التكلفة للمحاسبة اللاحقة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ١٦. سيتم استهلاك المبني على مدى ٢٠ سنة على أساس القسط الثابت من تاريخ التحويل.

١١ استثمارات عقارية (تتمة)

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

تم إجراء تقييمات الإستثمارات العقارية من قبل مثمنين مستقلين لديهم مؤهلات معترف بها وذات صلة ولديهم خبرة حديثة في موقع وفئة الإستثمارات العقارية التي يتم تقييمها. تم استخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة المستقبلية أو طريقة القيمة السوقية للعقارات حسبما تراها مناسباً بالأخذ في الاعتبار طبيعة العقار واستخدامه. تم تصنيف الإستثمارات العقارية للمجموعة ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي لقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

سيؤدي الزيادة (النقصان) الجوهرى في تقدير قيمة الإيجار ونمو الإيجار سنوياً بمعزل إلى ارتفاع (انخفاض) ملحوظ في القيمة العادلة للعقارات. سيؤدي الزيادة (النقصان) الجوهرى في نسبة الإشغال الطويل الأجل ومعدل الخصم (وعائد التخارج) بمعزل إلى انخفاض (ارتفاع) ملحوظ في القيمة العادلة للعقارات.

١٢ عقارات ومعدات

| المجموع | حواسيب ومركبات ألف | أثاث وتركيبات ألف | مباني ألف | أراضي ألف | ٢٠٢٠ |
|-----------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------|---------------|----------------------------|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ١٢٠,٥٤٩ | ١٧,٧٢٧ | ١٨,١٤٩ | ٦٥,١٧٢ | ١٩,٥٠١ | ٢٠٢٠ الرصيد كما في ١ يناير |
| ٤٧٦ | ٢٠١ | ٢٧٥ | - | - | إضافات خلال السنة |
| (٢,١٥٣) | - | (٢,١٥٣) | - | - | إضمالم خلال السنة |
| (١,٢٦٨) | (١,٢٦٨) | - | - | - | إستبعادات خلال السنة |
| (١,٠٤٦) | (٢١٤) | (٦١٢) | (٢٨٢) | ٦٢ | سعر الصرف وتغيرات أخرى |
| ١١٦,٥٥٨ | ١٦,٤٤٦ | ١٥,٦٥٩ | ٦٤,٨٩٠ | ١٩,٥٦٣ | ٢٠٢٠ في ٣١ ديسمبر |
| <hr/> | | | | | |
| الاستهلاك | | | | | |
| (٦٨,٧٠٠) | (١٦,٥٢٩) | (١٥,٢٢١) | (٣٦,٩٥٠) | - | ٢٠٢٠ الرصيد كما في ١ يناير |
| (٢,٣٤٤) | (٤٦٨) | (٤٢٩) | (١,٤٤٧) | - | المخصص للسنة |
| ١,٢٦٨ | ١,٢٦٨ | - | - | - | إستبعادات خلال السنة |
| ٨٨٤ | (٥٧) | ٥٩٨ | ٣٤٣ | - | سعر الصرف وتغيرات أخرى |
| (٦٨,٨٩٢) | (١٥,٧٨٦) | (١٥,٠٥٢) | (٣٨,٠٥٤) | - | ٢٠٢٠ في ٣١ ديسمبر |
| صافي القيمة المدرجة: | | | | | |
| ٤٧,٦٦٦ | ٦٦٠ | ٦٠٧ | ٢٦,٨٣٦ | ١٩,٥٦٣ | ٢٠٢٠ في ٣١ ديسمبر |
| ٥١,٨٤٩ | ١,١٩٨ | ٢,٩٢٨ | ٢٨,٢٢٢ | ١٩,٥٠١ | ٢٠١٩ في ٣١ ديسمبر |
| <hr/> | | | | | |

١٣ الشهرة وموارد غير ملموسة أخرى

| المجموع | تراخيص ذات أعمال إنتاجية محدة | علاقة العملاء | الشهرة | |
|----------------|-------------------------------------|------------------|---------------|----------------------------|
| الف ألف | الف ألف | الف ألف | الف ألف | |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| | | | | ٢٠٢٠ التكلفة |
| ٦٧,٠٩٧ | ٣,٦٢٨ | ١١,٢٩٥ | ٥٢,١٧٤ | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ |
| (٢٢٩) | (١٢) | (٣٩) | (١٧٨) | سعر الصرف وتغيرات أخرى |
| ٦٦,٨٦٨ | ٣,٦١٦ | ١١,٢٥٦ | ٥١,٩٩٦ | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
| | | | | الإطفاء والإضمحلال |
| (١,٥٠٦) | - | (١,٥٠٦) | - | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ |
| (١,١٢٦) | - | (١,١٢٦) | - | الإطفاء |
| ٦ | - | ٦ | - | سعر الصرف وتغيرات أخرى |
| (٢,٦٢٦) | - | (٢,٦٢٦) | - | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
| | | | | ٢٠١٩ التكلفة |
| ٦٧,٠٤٧ | ٣,٦٢٧ | ١١,٣٢٨ | ٥٢,٠٩٢ | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ |
| ٥٠ | ١ | (٣٣) | ٨٢ | سعر الصرف وتغيرات أخرى |
| ٦٧,٠٩٧ | ٣,٦٢٨ | ١١,٢٩٥ | ٥٢,١٧٤ | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
| | | | | الإطفاء والإضمحلال |
| (٤١٣) | - | (٤١٣) | - | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ |
| (١,٠٩٣) | - | (١,٠٩٣) | - | الإطفاء |
| (١,٥٠٦) | - | (١,٥٠٦) | - | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
| | | | | صافي القيمة المدرجة: |
| ٦٤,٢٤٢ | ٣,٦١٦ | ٨,٦٣٠ | ٥١,٩٩٦ | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
| ٦٥,٥٩١ | ٣,٦٢٨ | ٩,٧٨٩ | ٥٢,١٧٤ | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
| | | | | الشهرة |

تعلق الشهرة المتبقية كما في ٣١ ديسمبر بصورة أساسية بكامكو (شركة تابعة) وتم تخصيصها للقطاعات التشغيلية في إدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية، وهي وحدة منتجة للنقد. يتم تحديد المبلغ القابل للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد على أساس حساب القيمة المستخدمة باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة من الميزانيات المالية المعتمدة من قبل الإدارة العليا للمجموعة التي تغطي فترة الخمس سنوات. تتضمن الافتراضات الرئيسية المستخدمة في حساب القيمة المستخدمة على معدل نمو دائم بنسبة ٣٪ (٢٠١٩: ٢٠٪، ٢٠٢٠: ٨٪، ٢٠٢١: ٨٪). لم يتم تحديد أي إضمحلال للشهرة في السنين ٢٠٢٠ أو ٢٠١٩ حيث يعد المبلغ القابل للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد أعلى من صافي قيمته الدفترية.

إن حساب القيمة المستخدمة للوحدة المنتجة للنقد هي حساسة بشكل أساسي لعلاوة مخاطر السوق ومعدل نمو المخاطر ومعدل دون المخاطر وعلاوة مخاطر البلد.

فيما يلي أدناه بيان عن حساسية احتساب القيمة المستخدمة للتغيرات في الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقييم إضمحلال قيمة الشهرة:

| تأثير التغيير | الافتراضات الرئيسية |
|-----------------|---------------------|
| ٪ ١٠ - ٪ ١٠ + | معدل النمو |
| (١٥,٨٨٥) ٥٢,٩٦٥ | عامل الخصم |
| ١٧,٧٤٤ (٣٨,٧٢٩) | |

لم تؤدي هذه التغيرات إلى إضمحلال الشهرة.

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

١٤ الضرائب

تخصيص الشركات التابعة للمجموعة في الولايات المتحدة الأمريكية لضريبة الدخل في الولايات القضائية المعنية بها.

أ) الموجودات الضريبية المؤجلة

تعلق الموجودات الضريبية المؤجلة بما يلي:

| ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي | ٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي |
|-----------------------------|-----------------------------|
| ٤,٥٧٣ | ٣,٥٣٥ |
| <hr/> ٤,٥٧٣ | <hr/> ٣,٥٣٥ |

إعادة تقييم الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة

فيما يلي تسوية المطلوبات الضريبية المؤجلة:

| الرصيد الختامي ألف دولار أمريكي | مثبت في القائمة الموحدة للدخل ألف دولار أمريكي | الرصيد الافتتاحي ألف دولار أمريكي |
|--|---|--|
| ٣,٥٣٥ | (١,٠٣٨) | ٤,٥٧٣ |
| <hr/> ٣,٥٣٥ | <hr/> (١,٠٣٨) | <hr/> ٤,٥٧٣ |

إعادة تقييم الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة

٢٠٢٠

| ٤,٥٧٣ | ١,٩٠٧ | ٢,٦٦٦ |
|--------------------|--------------------|--------------------|
| <hr/> ٤,٥٧٣ | <hr/> ١,٩٠٧ | <hr/> ٢,٦٦٦ |

ب) (مصرف) رصيد ضريبة الدخل

فيما يلي العناصر الرئيسية (المصرف) رصيد ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

| ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي | ٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي |
|-----------------------------|-----------------------------|
| (١٢٠) (١,٩٠٧) | (١٨١) (١,٠٣٨) |
| <hr/> (٢,٠٢٧) | <hr/> ٨٥٧ |

مصرف ضريبة الدخل الحالي
التغير في المطلوبات الضريبية المؤجلة المثبتة في قائمة الدخل

رصيد (مصرف) ضريبة الدخل المسجل في القائمة الموحدة للدخل - صافي

تقوم المجموعة بمقاصة الموجودات والمطلوبات الضريبية فقط إذا كان هناك حق قانوني ملزم لمقاصة الموجودات الضريبية الحالية والمطلوبات الضريبية الحالية والمطلوبات الضريبية المؤجلة والمطلوبات الضريبية المتعلقة بضريبة الدخل المفروضة من قبل السلطة الضريبية ذاتها.

١٥ قروض مستحقة الدفع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

| المجموع ألف دولار أمريكي | الشركات التابعة ألف دولار أمريكي | العملة |
|--------------------------------|--|---------------|
| ٢٢,٧١٠ | ٢٢,٧١٠ | دينار كويتي |
| ٧,٢١٠ | ٧,٢١٠ | دولار أمريكي |
| ٢,٩٨٦ | ٢,٩٨٦ | جنيه استرليني |
| <hr/> ٣٢,٩٠٦ | <hr/> ٣٢,٩٠٦ | |
| - | - | دولار أمريكي |
| - | - | |
| <hr/> ٣٢,٩٠٦ | <hr/> ٣٢,٩٠٦ | |

تستحق بعد سنة واحدة

أكثر من سنتين

٣ أشهر أو أقل
سنة واحدة أو أقل ولكن أكثر من ٣ أشهر

سنة واحدة أو أقل ولكن أكثر من ٣ أشهر

١٥ قروض مستحقة الدفع

٣١ دسمبر ٢٠١٩

تستحق خلال سنة واحدة
٣ أشهر أو أقل
سنة واحدة أو أقل ولكن أكثر من ٣ أشهر

تستحق بعد سنة واحدة أكثر من سنة واحدة وأقل من سنتين

١٦ سندات طويلة الأجل

| دولار أمريكي | الف | ٢٠٢٠ | الف | ٢٠١٩ |
|--------------|---------|-------|---------------|---|
| ٤٩,١٥١ | ٤٨,٩٨٣ | ٦,٠٠% | ٢٦ يوليو ٢٠٢٣ | فائدة ثابتة بمعدل ٦,٠٠% سنوياً وتستحق بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠٢٣ (١٤,٩ مليون دينار كويتي) |
| ٨٢,٧٩٧ | ٨٢,٥١٤ | ٧,٠٠% | ٢٦ يوليو ٢٠٢٣ | فائدة عائمة بمعدل خصم بنك الكويت المركزي + سعر فائدة بمعدل ٧,٧٥% سنوياً (سعر فائدة محدد بمعدل ٧% سنوياً) وتستحق بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠٢٣ (٢٥,١ مليون دينار كويتي) |
| ١٣١,٩٤٨ | ١٣١,٤٩٧ | | | |

١٧ مطلوبات أخرى

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|---------------|---------------|---------------------------------------|
| الف | الف | |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ٢٧,٤٢٧ | ٢٧,٩٠٠ | مبالغ مستحقة الدفع المتعلقة بالموظفين |
| ١٢,٨٤٤ | ٦,٢٢٦ | مصاريفات مستحقة |
| ١٠,١١٧ | ١٠,١١٠ | دخل مؤجل |
| ٩,٨٩٩ | ٩,٨٩٩ | مخصصات الالتزامات القانونية |
| ٤,٦٧٢ | ١,٨٦٨ | فوائد مستحقة الدفع |
| ٤,٥٧٣ | ٣,٥٣٥ | ضررية مؤجلة (إيضاخ ١٤) |
| ٣,٦٥٥ | ١,٤٤٤ | أرباح أسهم مستحقة الدفع |
| ٦٢٩ | ٥٤٢ | المطلوبات المالية المشتقة (إيضاخ ٢٩) |
| <u>١٧,١٤٩</u> | <u>١٨,٠٧٧</u> | دخل مؤجل |
| <u>٩٠,٩٦٥</u> | <u>٧٩,٦٠١</u> | |

١٨ حقوق الملكية

أ) رأس المال

| أ) رأس المال | رأس المال المصرح به |
|-------------------------------|-------------------------------|
| القيمة الإسمية (دولار أمريكي) | عدد الأسهم (بالآلاف) |
| دولار أمريكي | رأس المال المصرح به |
| الف | عدد الأسهم (بالآلاف) |
| الف | القيمة الإسمية (دولار أمريكي) |
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ |
| ٣١ ديسمبر | ٣١ ديسمبر |
| <u>٥٠٠,٠٠٠</u> | <u>٥٠٠,٠٠٠</u> |
| ٠,٥٠ | ٠,٥٠ |
| <u>٥٠٠,٥٠</u> | <u>٥٠٠,٥٠</u> |
| <u>٢٥٠,٥٠</u> | <u>٢٥٠,٥٠</u> |

| |
|--|
| رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل |
| عدد الأسهم (بالآلاف) |
| القيمة الإسمية (دولار أمريكي) |
| ٢٣٢,٢٦٣ |

١٨ حقوق الملكية (تممة)

ب) علاوة إصدار أسهم

تمثل علاوة إصدار أسهم الاحتياطي غير القابل للتوزيع الناتج من ممارسة موظفي البنك خطة خيارات الأسهم. تم عمل هذا الاحتياطي من الفرق بين المتصحّلات من ممارسة خيارات الأسهم والقيمة الإسمية الصادرة للأسهم بموجب الخطة.

ج) احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية البحريني والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل ١٠٪ من الربح للسنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يبلغ الاحتياطي القانوني ٥٠٪ من رأس المال المدفوع للبنك. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها قانون الشركات التجارية البحريني وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

د) احتياطي عام

لقد وافق أعضاء مجلس الإدارة على تحويل ١٠٪ من ربح المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى الاحتياطي العام وفقاً للنظام الأساسي للبنك. لم يتم إجراء أي تحويلات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حيث سجلت المجموعة خسارة.

ه) أرباح أسهم مدفوعة

لم يتم إعلان أو دفع أرباح أسهم خلال السنين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أو ٢٠١٩.

و) احتياطي تحويل عملات أجنبية

يمثل احتياطي تحويل العملات الأجنبية صافي مكسب أو خسارة تحويل العملات الأجنبية الناتج من تحويل القوائم المالية للشركات التابعة والشركات التابعة للأجنبية للبنك من عملياتها الرئيسية إلى الدولار الأمريكي.

١٩ احتياطي القيمة العادلة

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ |
|--------------|--------------|
| ألف | ألف |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| | | |
|----------------|-----------------|--|
| (١١,٤٠١) | (٦,١٥٧) | الرصيد في ١ يناير محلول إلى الأرباح المبقاة عند بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٨,٢١٥ | ١,٨٨٠ | محول إلى الحقوق غير المسيطرة عند خفض حصة في شركة تابعة صافي الحركة في القيم العادلة غير المحققة خلال السنة |
| ٤,٦٩٧ | - | الرصيد في ٣١ ديسمبر |
| (٧,٦٦٨) | (٦,٤٦٢) | تحوطات التدفقات النقدية |
| <u>(٦,١٥٧)</u> | <u>(١٠,٧٣٩)</u> | الرصيد كما في ١ يناير صافي التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة |

| | | |
|----------------|-----------------|--|
| ١,٢٨٠ | ١٤٨ | الرصيد كما في ١ ديسمبر |
| (١,١٣٢) | (١٢٩) | صافي التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة |
| <u>١٤٨</u> | <u>١٩</u> | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر |
| <u>(٦,٠٠٩)</u> | <u>(١٠,٧٢٠)</u> | |

٢٠ رأس المال الدائم فئة ١

في ٢٨ مارس ٢٠١٦، أصدر البنك رأسمال إضافي دائم فئة ١ بقيمة ٣٣,٠٠٠ ألف دولار أمريكي.

يتكون رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ من الالتزامات الثانوية للبنك وهو مصنف كأسهم حقوق الملكية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٢: المتعلق بالأدوات المالية - التصنيف. لا يوجد لدى رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ تاريخ إستحقاق محدد ويحمل فائدة بقيمتها الإسمية من تاريخ الإصدار بمعدل سنوي ثابت.

٢٠ رأس المال الدائم فئة ١ (تتمة)

إن رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ قابل للإسترداد من قبل البنك وذلك بمحض تقديره المطلق في أو بعد ٢٨ مارس ٢٠٢١ أو في تاريخ دفع أي فائدة بعد ذلك التاريخ وبالتالي يخضع للحصول على موافقة مسبقة من مصرف البحرين المركزي.

يمكن للبنك وذلك بمحض تقديره المطلق أن يختار عدم توزيع الفائدة وهذا لا يعد حدث للتعثر في السداد. إذا لم يقم البنك بدفع الفائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ (لأي سبب من الأسباب)، ومن ثم يجب على البنك ألا يقوم بإجراء أية توزيعات أخرى على أو فيما يتعلق بأسميه الأخرى التي تصنف بالتساوي مع أو ثانوية لرأس المال الإضافي الدائم فئة ١.

٢١ دخل الفوائد

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|--------------|--------------|--|
| الف | الف | |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ١,٢٦٦ | ٣,٢٤٣ | قروض وذمم مدينة |
| ١,٥٠٦ | ٦٥٢ | إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٧,١٦٦ | ١,٨٠٣ | إيداعات لدى البنوك |
| ٢٦ | ٢٠٥ | ودائع لدى بنوك وتحت الطلب |
| ٩,٩٦٤ | ٥,٩٠٣ | |
| | | |

٢٢ دخل الاستثمار - صافي

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|---------------|--------------|--|
| الف | الف | |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ٨,٦١٧ | (٧,٥٧٣) | (خسارة) مكسب من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٧,٢٩٤ | (٣,٨٠٠) | (خسارة) مكسب غير محقق من إستثمارات عقارية |
| ٤,١٩٦ | ٤,٤٥٤ | دخل أرباح الأسهم |
| ٧,٢١٠ | ٧,٨٥١ | دخل إيجار من إستثمارات عقارية |
| ٢,٣٩٠ | ٤٠٦ | مكسب من بيع إستثمارات |
| ٦٦٤ | ٥٨٧ | مكسب نتيجة لإعادة تصنيف الإستثمارات |
| - | ١,٤٢٩ | خسارة من بيع شركات زميلة |
| ٣٠,٣٧١ | ٣,٣٥٤ | |
| | | |

٢٣ رسوم وعمولات - صافي

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|---------------|---------------|---|
| الف | الف | |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ٢٢,٣٢٦ | ١١,١٣٩ | رسوم وعمولات متعلقة بالإئتمان ودخل آخر - صافي |
| ٤٠,٧٧٣ | ٤١,٢٥٨ | رسوم إدارية من أنشطة الوكالة |
| ٥,٢٣٨ | ٦٢٣ | رسوم الخدمات الاستشارية |
| ٦٨,٣٣٧ | ٥٣,٠٢٠ | |
| | | |

٢٤ حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة - صافي

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|--------------|----------------|-----------------------------|
| الف | الف | |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ٦,٤١٢ | (٢,٨١٨) | صندوق كامكو للاستثمار |
| (٨٧٤) | (١,٧٨٢) | شركة كابيتال المتحدة للنفط |
| (٤١٩) | (١,٠٦٣) | شركة منافع للاستثمار |
| (٢٩٦) | (١,٤٤٣) | صندوق كامكو العقاري للعوائد |
| (١٧٧) | (١,٢٧٥) | إن.إس. ٨٨ |
| ٤,٦٤٦ | (٨,٣٨١) | |
| | | |

٢٥ مصروفات الفوائد

| ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي | ٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي | فروض مستحقة الدفع سندات طويلة الأجل مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى ودائع العملاء |
|-----------------------------|-----------------------------|--|
| ٤,٤٥١ | ٣,٥٢٦ | |
| ٧,٦٩٢ | ٦,٧٨٦ | |
| ٨,٧٥٩ | ٥,٣٧٢ | |
| ١,٢٦٨ | ٢,١٨٨ | |
| <hr/> ٢٢,١٧٠ | <hr/> ١٧,٨٧٤ | |
| | | <hr/> |

٢٦ النقد وما في حكمه

| ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي | ٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي | ودائع لدى بنوك وتحت الطلب إيداعات لدى البنوك |
|-----------------------------|-----------------------------|---|
| ٧١,٣٦٩ | ١١١,٠٠٠ | |
| ٢٣٦,١١٠ | ٧٢,٤٨٦ | |
| <hr/> ٣٠٧,٤٧٩ | <hr/> ١٨٣,٤٨٦ | |
| | | <hr/> |

معدلة لمراعاة ما يلي:

| ٣١٨ | ٣١٨ | الاحتياطيات الإلزامية ودائع لأجل بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من تسعين يوماً الخسائر الائتمانية المتوقعة |
|---------------|---------------|---|
| ١٤,٧٤٥ | ١٤,٨٣٤ | |
| (١٦٨) | - | |
| <hr/> ٢٩٢,٥٨٤ | <hr/> ١٦٨,٣٣٤ | <hr/> |
| | | <hr/> |

النقد وما في حكمه محسوماً منه إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي هو التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة:

| المجموع ألف دولار أمريكي | المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي | المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي | المرحلة ١ ألف دولار أمريكي | ٢٠٢٠ |
|--------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------------------------|
| ١٦٨ | - | ١٦٨ | - | كماء في ١ يناير ٢٠٢٠ |
| (١٦٨) | - | (١٦٨) | - | استرداد خلال السنة - صافي |
| <hr/> - | <hr/> - | <hr/> - | <hr/> - | كماء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
| | | | | <hr/> |

| المجموع ألف دولار أمريكي | المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي | المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي | المرحلة ١ ألف دولار أمريكي | ٢٠١٩ |
|--------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------------------------|
| ١,٢٣٣ | - | ١,٢٣٣ | - | كماء في ١ يناير ٢٠١٩ |
| (١,٠٦٥) | - | (١,٠٦٥) | - | استرداد خلال السنة - صافي |
| <hr/> ١٦٨ | <hr/> - | <hr/> ١٦٨ | <hr/> - | كماء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
| | | | | <hr/> |

٢٧ معاملات مع الطرف ذي العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركة الأم والشركات التابعة للمجموعة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والوحدات الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو المتأثرة من قبل أي من الأطراف المذكورة أعلاه.

فيما يلي الإيرادات والمصروفات التي تخص المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المدرجة في القوائم المالية الموحدة:

| ٢٠٢٠ | | | | | |
|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------------------------------|
| الشركة | شركات | أطراف أخرى | ذات علاقة | المجموع | |
| الأم | زميلة | ألف | ألف | ألف | |
| دولار أمريكي | |
| ٤١٠ | - | ٤٤٠ | ٨٥٠ | ١٤,٨٥٧ | دخل الاستثمار رسوم وعمولات - صافي* |
| ٢,١٩١ | ٢,٠٠٠ | ١٠,٦٦٦ | ٢٦٤ | ٢٦٤ | دخل أرباح الأسهم |
| - | - | ٢٦٤ | ١,٧٨٠ | ١,٧٨٠ | دخل الإيجار |
| - | - | - | ١,٥٠٧ | ١,٥٠٧ | دخل الفوائد |
| (١,٠٩٤) | - | (٤,٤٥٦) | (٥,٥٥٠) | (٤,٤٥٦) | مصروفات الفوائد |
| - | - | - | (١,٩١٩) | (١,٩١٩) | مصروفات عامة وإدارية |
| - | - | - | ٧١ | ٥٩ | أخرى |
| ٢٠١٩ | ١٢ | ١٢ | ٥٩ | ٧١ | |
| الشركة | شركات | أطراف أخرى | ذات علاقة | المجموع | |
| الأم | زميلة | ألف | ألف | ألف | |
| دولار أمريكي | |
| - | - | (٣) | (٣) | ١٤,٣٩١ | دخل الاستثمار رسوم وعمولات - صافي* |
| ٣,٧٥٠ | ٢,١٥٤ | ٨,٤٨٧ | ٨,٤٨٧ | ١٤,٣٩١ | دخل أرباح الأسهم |
| - | - | ٥٦٦ | ٥٦٦ | ٥٦٦ | دخل الإيجار |
| - | - | ٢,٢٧٥ | ٢,٢٧٥ | ٢,٢٧٥ | دخل الفوائد |
| - | - | ١,٧٧٢ | ١,٧٧٢ | ١,٧٧٢ | مصروفات الفوائد |
| (٧٥٨) | - | (٦,٠٧١) | (٦,٠٧١) | (٦,٨٢٩) | أخرى |
| - | - | ٥٦٣ | ٥٦٣ | ٥٦٣ | |

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

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|--------------|--------------|---|
| ألف | ألف | |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| (٥٣١) | (٥٣١) | فوائد مدفوعة على رأس المال الدائم فئة ١ |

إن جميع معاملات الأطراف ذات العلاقة هي وفقاً للشروط المتفق عليها بين الأطراف الأخرى.

* دخل البنك وشركته الأم في ترتيب لتقاسم الخدمات بين شركتين تابعتين للمجموعة. وتماشياً مع هذا الترتيب، سيقدم البنك بعض الخدمات ويتبرع ببعض المصروفات بالنيابة عن شركته الأم.

٢٧ معاملات مع الطرف ذي العلاقة (تتمة)

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

٢٠٢٠

| أطراف | | | | الشركة | الأم | ودائع لدى بنوك وتحت الطلب |
|----------|----------|-------|----------|--------|------|--|
| المجموع | آخرى | شركات | زميلة | | | |
| ٣,٩٠٣ | ٣,٩٠٣ | - | - | | | إيداعات لدى البنوك |
| ٢٨,٣٧٠ | ٢٨,٣٧٠ | - | - | | | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٢,٠٥٢ | ٢,٠٥٢ | - | - | | | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٨٣,٤٤٨ | ٨٣,٤٤٨ | - | - | | | قرصون وذمم مدينة موجودات أخرى |
| ٧,٥٣٤ | ٧,٥٣٤ | - | - | | | مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ١٤,١٦١ | ٧,١٢٨ | ٦,٨٤٢ | ١٩١ | | | ودائع العملاء |
| (٩٧,٦٢٧) | (٩٧,٦٢٧) | - | - | | | مطلوبات أخرى |
| (٣٣,٤٧٣) | (٥,٢٣٤) | (١٦٦) | (٢٨,٠٧٣) | | | رأس المال الدائم فئة ١ |
| (٣,٧٧٨) | (٣,٨١٣) | - | ٣٥ | | | بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي: خطابات ضمان |
| ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | - | - | | | |
| ١٥٠ | ١٥٠ | - | - | | | |

٢٠١٩

| أطراف | | | | الشركة | الأم | ودائع لدى بنوك وتحت الطلب |
|-----------|-----------|-------|---------|--------|------|--|
| المجموع | آخرى | شركات | زميلة | | | |
| ١,٦٨٩ | ١,٦٨٩ | - | - | | | إيداعات لدى البنوك |
| ٢٥,٢٧٠ | ٢٥,٢٧٠ | - | - | | | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٣,٠٨٤ | ٣,٠٨٤ | - | - | | | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٩١,٢٨٠ | ٩١,٢٨٠ | - | - | | | قرصون وذمم مدينة موجودات أخرى |
| ٧,٤٤١ | ٧,٤٤١ | - | - | | | مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ١٠,٧١٩ | ٧,٠٩٨ | ٣,٦٢١ | - | | | ودائع العملاء |
| (٢١٤,٨١١) | (٢١٤,٨١١) | - | - | | | مطلوبات أخرى |
| (١٤,٣٩٢) | (٥,٦٨٧) | (٦٧٣) | (٨,٠٣٢) | | | رأس المال الدائم فئة ١ |
| (٣,٢٧٧) | (٣,٢٧٥) | - | (٢) | | | بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي: خطابات ضمان |
| (١٠,٠٠٠) | (١٠,٠٠٠) | - | - | | | إرتباطات متعلقة بالقرصون |
| ١٥٠ | ١٥٠ | - | - | | | |
| ٣,١٩٥ | ٣,١٩٥ | - | - | | | |

تم إجراء جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للشروط المتفق عليها بين الأطراف الأخرى.

خلال السنة، قام البنك ببيع بعض الإستثمارات البالغ قيمتها ٢٨ مليون دولار أمريكي إلى شركته الأم شركة الخليج المتحدة القابضة.

خلال السنة قام البنك بإنفصال بعض الإستثمارات بقيمة ٤,٧ مليون دولار أمريكي من شركته الأم شركة الخليج المتحدة القابضة.

٢٧ معاملات مع الطرف ذي العلاقة (تتمة)

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|--------------|--------------|----------------|
| ألف | ألف | |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ٨,٣٠٤ | ٨,٢٨٧ | |
| | | مزايا الموظفين |

٢٨ ارتباطات وإلتزامات محتملة**ارتباطات متعلقة بتسهيلات إئتمانية**

تشتمل الإرتباطات المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية على إرتباطات بتقديم تسهيلات إئتمانية وإعتمادات مستندية معززة وضمانات وخطابات قبول لتلبية احتياجات عملاء المجموعة.

إن الإعتمادات المستندية والضمانات (متضمنة الإعتمادات المستندية المعززة) وخطابات القبول تلزم المجموعة بالدفع نيابة عن العملاء في حالة فشل العميل في الوفاء بالتزاماته وفقاً لشروط العقد.

لدى المجموعة الإرتباطات التالية المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية والإستثمارية:

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|--------------|--------------|--|
| ألف | ألف | |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ٢,٢٣٧ | ٢,٢٧٧ | |
| ٢,٢٣٧ | ٢,٢٧٧ | |
| | | متعلقة بتسهيلات إئتمانية: خطابات ضمان |
| ٥,١٥٢ | ٢٧٣ | |
| ٧,٣٨٩ | ٢,٥٥٠ | |
| | | * ارتباطات متعلقة بالإستثمارات والقرض |

* تمثل الإرتباطات المتعلقة بالإستثمارات إرتباطات رأس المال تحت الطلب لصندوق من صناديق الهياكل. هذه الإرتباطات يمكن استدعائها خلال فترة إستثمار الصندوق والتي تكون عادةً من ١ إلى ٥ سنوات.

٢٩ المشتقات المالية

تدخل المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية في أنواع مختلفة من المعاملات التي تتضمن على الأدوات المالية المشتقة.

يوضح الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسلبية للأدوات المالية المشتقة. إن القيمة الإعتبارية هي قيمة الموجود الخاص بالمشتق المالي أو السعر المرجعي أو المؤشر الأساسي وتمثل الأساس لقياس التغيرات في قيمة المشتقات المالية. تدل القيم الإعتبارية على حجم رصيد المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعطي مؤشراً لمخاطر السوق أو الائتمان.

| القيمة الإعتبارية وفقاً لمنتهى الإستحقاق | | | | | | |
|--|---------|---------|----------------------|----------------|----------------|--|
| ٥ - ١ | ١٢ - ٣ | ٣ خالل | مجموع القيمة العادلة | القيمة العادلة | القيمة الموجبة | مشتقات محفظتها |
| سنوات | شهر | أشهر | الإعتبارية | العادلة | الموجبة | لنفس المتاجرة* |
| ألف | ألف | ألف | ألف | ألف | ألف | عقود صرف أجنبى آجلة |
| دولار | دولار | دولار | دولار | دولار | دولار | مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافى الاستثمار فى العمليات الأجنبية |
| أمريكي | أمريكي | أمريكي | أمريكي | أمريكي | أمريكي | عقود صرف أجنبى آجلة |
| ١٩,٦٢١ | ٥٦٦,٣١٣ | ٣٧٤,٩٦٩ | ٩٦٠,٩٠٣ | (٤,٠٠٥) | ٣,٠٠٠ | مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافى التدفقات النقدية |
| - | - | ١٤٩,٣٨٢ | ١٤٩,٣٨٢ | - | ٤٦٣ | مقاييسات سعر الفائدة |
| - | - | - | - | - | - | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
| ٩,٨٠٩ | ٣٤٠,١٨٣ | ٤٦٥,٤٣٦ | ٨١٥,٤٢٨ | (٢,٢٤٦) | ١,٨٨٦ | مشتقات محفظتها |
| ٩,٨١٢ | ٢٦,٢٩٤ | ٧٨,٦٧٠ | ١١٤,٧٧٦ | (٢٧٦) | ٧ | لنفس المتاجرة* |
| - | ٧٥,٠٠٠ | - | ٧٥,٠٠٠ | - | ١٤٨ | عقود صرف أجنبى آجلة |
| * تستخدم المجموعة الإقرارات وعقود صرف العملات الأجنبية لإدارة بعض تعرضات معاملاتها. لم يتم تصنيف عقود صرف العملات الآجلة تلك لغرض تحوطات التدفقات النقدية أو القيمة العادلة أو صافي الاستثمار في تحوطات العمليات الأجنبية وتم إبرامها في فترات متباينة مع تعرضات معاملات العملات الأجنبية. | | | | | | |

عقود الصرف الأجنبي الآجلة هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو لبيع عملة محددة وبسعر محدد في تاريخ مستقبلي، وهي عقود معدة للتعامل بها في السوق الفورى.

إن عقود المقايسات هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية تتم بين طرفين لتبادل فائدة أو فروق العملة الأجنبية على أساس قيمة اعتبارية محددة. وفي عقود مقايسات أسعار الفائدة يتبادل عادةً الأطراف مدفوعات ذات أسعار فائدة ثابتة وعائمة على أساس القيمة الإعتبارية المحددة لعملة واحدة.

تحوط صافى الاستثمار من العمليات الأجنبية

قام البنك بتعيين بعض عقود الصرف الأجنبي الآجلة للتحوط مقابل التغيرات في القيمة العادلة لاستثماراته في العمليات الأجنبية بمبلغ وقدره ١٩١ مليون دولار أمريكي (أى ما يعادل ٥٠ مليون دينار كويتى و ٢٤ مليون يورو) [٢٠١٩: ١٩١ مليون دولار أمريكي (أى ما يعادل ٥٠ مليون دينار كويتى و ٢٤ مليون يورو)]. يتم تحويل المكاسب أو الخسائر الناتجة عن إعادة تحويل عقود الصرف الأجنبي الآجلة هذه إلى حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر لمقاييس أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن تحويل صافى الاستثمار في العمليات الأجنبية.

٢٩ المشتقات المالية (تممة)

تحوطات التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة ل揆يات فائدة التدفقات النقدية للمطلوبات التي تحمل فائدة بمعدل متغير. تستخدم المجموعة مقاييس اسعار الفائدة كتحوطات التدفقات النقدية لمخاطر اسعار الفائدة هذه. فيما يلي الجدول الزمني كما في في ٣١ ديسمبر الذي يوضح الفترات التي يتوقع فيها حدوث صافي التدفقات النقدية والوقت المتوقع أن يؤثر فيه على القائمة الموحدة للدخل وهي كالتالي:

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|--|--|-----------------------------------|
| من سنة واحدة إلى خمس سنوات ألف ألف دولار أمريكي | من سنة واحدة إلى خمس سنوات ألف ألف دولار أمريكي | صافي التدفقات النقدية (المطلوبات) |
| - | ٣٧٦ | - |
| <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| - | ١٤٨ | - |
| <hr/> | <hr/> | <hr/> |

| ٢٠٢٠ | الدخل الشامل الآخر |
|------|--------------------|
| - | - |

٣٠ إدارة المخاطر

(أ) المقدمة

إن المخاطر كامنة في أنشطة المجموعة إلا أنه يتم إدارتها من خلال عملية التحديد والقياس والمراقبة المستمرة مع مراعاة حدود المخاطر إضافةً إلى الضوابط الأخرى. تعتبر عملية إدارة المخاطر هذه ذات أهمية كبيرة لاستمرار ربحية المجموعة.

لا تتضمن عملية مراقبة المخاطر المستقلة على مخاطر الأعمال مثل التغيرات في البيئة والتكنولوجيا والصناعة. ويتم مراقبة هذه العملية من خلال التخطيط الإستراتيجي للمجموعة.

فيما يلي أدناه أهم المخاطر التي تتعرض لها المجموعة أثناء قيامها بأعمالها وعملياتها والوسائل والهيكل التنظيمي الذي توظفها لإدارتهم استراتيجياً لبناء قيمة لمساهمين.

هيكلة إدارة المخاطر

كل شركة تابعة ضمن المجموعة هي المسئولة عن إدارة مخاطرها ولديها لجان مجلس إدارة خاصة بها، بما في ذلك لجنة التنفيذية واللجنة التنفيذية بالإضافة إلى لجان الإدارة الأخرى مثل لجنة الإنتمان/ لجنة الاستثمار ولجنة الموجودات والمطلوبات، أو ما يعادلها، مع مسؤوليات عامة مماثلة لجان البنك.

يتمثل دور مجلس الإدارة في الموافقة على استراتيجيات الاستثمار البنك. ومع ذلك، فقد فوض الصالحيات لاتخاذ القرارات اليومية إلى اللجنة التنفيذية بحيث يمكن إدارة مخاطر البنك بفعالية.

لقد فوض مجلس الإدارة التنفيذية للبنك إلى الرئيس التنفيذي (وهو ليس عضواً في مجلس الإدارة) والذي قام بتعيين عدة لجان للمجلس للعمل معه لصياغة وتحديد السياسات واعتماد الإجراءات في جميع مجالات أنشطة البنك.

يرأس الإدارة التنفيذية للبنك الرئيس التنفيذي وهو المسئول بصورة عامة عن إدارة أعمال البنك اليومية تماشياً مع السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وحيث يكمل ويسهل قيام المجلس بمسؤوليته تجاه كافة المساهمين. ويتم مساعدته من قبل ستة أعضاء من فريق إدارة البنك، وكل واحد منهم مسئول عن دائرة المعنية. تم تشكيل عدة لجان إدارية يترأسها الرئيس التنفيذي.

اللجنة التنفيذية

تضمن اللجنة التنفيذية للبنك أربعة أعضاء من مجلس الإدارة بما في ذلك رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة وعضوين آخرين. تعقد اجتماعات مجلس الإدارة للموافقة على جميع المقررات التي لا تدخل ضمن صالحيات لجنة الاستثمار فيما يتعلق بالمخاطر، وكذلك العمل على جميع المسائل التي تدخل ضمن صالحيات مجلس الإدارة.

٣٠

إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) المقدمة (تتمة)

هيكلة إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة الاستثمار

إن لجنة الاستثمار هي المسئولة أساساً عن الموافقة على أو تقديم التوصيات بالموافقة إلى اللجنة التنفيذية بخصوص حدود المخاطر الفردية والإستثمارات والتركيزات نحو البنوك والبلدان والقطاعات وفئات تصنيف المخاطر أو غيرها من فئات المخاطر الخاصة بالموجودات. وبالإضافة إلى ذلك، تراقب اللجنة أيضاً سجل المخاطر الإجمالية للبنك وتوصي مستويات المخصصات إلى اللجنة التنفيذية. ولقد تم إنشاء لجنة الاستثمار بقرار صادر بالأغلبية عن اللجنة التنفيذية، وتتألف لجنة الاستثمار حالياً من أربعة أعضاء.

لجنة التدقيق

تتألف لجنة التدقيق التي تم تعينها من قبل مجلس الإدارة من أربعة أعضاء وهم أعضاء مجلس الإدارة من ضمنهم ثلاثة أعضاء مستقلين. تساعد لجنة التدقيق مجلس الإدارة على القيام بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم (أ) جودة وسلامة التقارير المالية، (ب) تدقيق تلك التقارير، (ج) سلامة الضوابط الداخلية للبنك، (د) تقييم مخاطر أنشطة البنك و(ه) أساليب مراقبة الالتزام بالقوانين والأنظمة والسياسات الرقابية والداخلية.

لجنة المخاطر والإلتزام الرقابي

إن لجنة المخاطر والإلتزام الرقابي هي مسئولة عن مراقبة وتقييم المخاطر التي يواجهها البنك ومراجعة الإلتزام بالمبادئ التوجيهية الداخلية والخارجية ومراجعة متطلبات المخصصات والتوصية بها وتقييم تأثير متطلبات الأنظمة الرقابية الجديدة على البنك ومراجعة واعتماد قرارات لجنة الاستثمار. تضم اللجنة ستة أعضاء من كبار المسؤولين التنفيذيين للبنك ومن ضمنهم الرئيس التنفيذي. بالإضافة إلى ذلك، يشارك رئيس التدقيق الداخلي وضمان الجودة في اجتماعات اللجنة بصفة مراقب.

لجنة الموجودات والمطلوبات

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بوضع السياسات والأهداف لإدارة الموجودات والمطلوبات لقائمة المركز المالي للبنك من حيث الهيكل والتوزيع والمخاطر والعوائد وتأثيرها على الربحية. كما أنها تقوم بمراقبة التدفق النقدي، وسجل الاستحقاقات والنكافحة/العائد على الموجودات والمطلوبات وتقييم المركز المالي للبنك من حيث حساسية أسعار الفائدة وكذلك السيولة، بحيث تقوم بإجراء التعديلات التصحيحية المناسبة بناءً على الاتجاهات وظروف السوق المتوقعة ومراقبة السيولة ومراكز التعامل بصرف العملات الأجنبية. تضم اللجنة ستة أعضاء من كبار المسؤولين التنفيذيين للبنك ومن ضمنهم الرئيس التنفيذي.

اللجنة الإدارية

تقوم اللجنة الإدارية بدور لجنة المتابعة في البنك بالإضافة إلى دورها ك منتدى إدراي لمناقشة أي مسائل ذات علاقة. وتحتاج جميع اللجان بصفة أسبوعية وتألف من الرئيس التنفيذي وجميع رؤساء الدوائر بالإضافة إلى رئيس دائرة التدقيق الداخلي. كما تقوم هذه اللجنة بمتابعة إسبوعية للأداء وسير العمل اليومي لأنشطة البنك. يرأس اللجنة الرئيس التنفيذي.

لجنة الأشخاص الرئيسيين

تضمن لجنة الأشخاص الرئيسيين على ثلاثة أعضاء من الإدارة العليا. إن اللجنة هي مسئولة بصفة رئيسية عن الإشراف على مدى الالتزام بتوجيهات مصرف البحرين المركزي وبورصة البحرين حول تعاملات الأشخاص الرئيسيين (تداول المطلعين على أسمهم البنك).

تم مراقبة وسيطرة المخاطر بصورة أساسية بناءً على الحدود الموضوعة من قبل البنك. تعكس هذه الحدود إستراتيجية الأعمال وبيئة سوق البنك وكذلك مستوى المخاطر التي يكون البنك على استعداد لقبوله مع مزيد من التركيز على قطاعات جغرافية وصناعية مختارة. بالإضافة إلى ذلك، يراقب ويقيس البنك كافة المخاطر، حيث يضع في اعتباره إجمالي قدرات تحمل المخاطر إلى التعرض الكلي لجميع أنواع المخاطر والأنشطة.

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) المقدمة (تتمة)

لجنة الترشيح والمكافآت

تساعد لجنة الترشيح والمكافآت المجلس في تقييم مجموعة المهارات المحددة لأعضاء مجلس الإدارة وهي المسؤولة عن الإشراف على إعداد وثائق الترشيح المناسبة والإشعارات المناسبة التي تقترح المرشحين لعضوية مجلس الإدارة. وتقوم بمراجعة استقلالية أعضاء مجلس الإدارة على أساس سنوي، وتشرف على تنصيب المواد وتنظيم دورات توجيهية وتقدم توصيات إلى المجلس بشأن هيكل الإدارة ويتأكد من وجود خطة للتعاقب الوظيفي. تضم اللجنة ثلاثة أعضاء وجميعهم مستقلين.

كما تقوم لجنة الترشيح والمكافآت بعمل توصية ومراجعة سياسات مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وتقدم التوصيات لموافقة المساهمين.

تقليل المخاطر

تستخدم المجموعة المشتغلات المالية والأدوات الأخرى لإدارة التعرضات الناتجة من التغيرات في أسعار الفائدة ومعاملات العملات الأجنبية كجزء من برنامجها الشامل لإدارة المخاطر.

يتم تقييم بيان المخاطر قبل الدخول في معاملات التحوط، والتي يتم التصريح بها حسب المستوى الأولوية المناسب داخل المجموعة.

إذا ضمنت المجموعة ذلك، فإنها تدخل في إتفاقيات مقاصلة ملزمة قانونياً تغطي أنشطة تداولها في أسواق المال وأنشطة المتاجرة بصرف العملات الأجنبية والتي بموجبها يمكن تسوية صافي المبلغ فقط عند الإستحقاق. وبالنسبة لمخاطر الإنتمان الناتجة عن تعرض البنود غير المدرجة في قائمة المركز المالي، فإن المجموعة تحصل على ضمانات من طرف ثالث كلما أمكن ذلك كإجراء لتقليل المخاطر.

تركز المخاطر

تظهر التركيزات عندما تدخل الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة في نفس الإقليم الجغرافي أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما تؤثر بشكل مشابه على مقررتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغيرات إقتصادية أو سياسية أو أي حالات أخرى. التركيزات تشير إلى التأثير النسبي في أداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع صناعي أو موقع جغرافي معين.

من أجل تجنب الزيادة في تركيز المخاطر، تتضمن سياسات وإجراءات المجموعة توجيهات معينة للتركيز على حدود البلد أو حدود الطرف الآخر والحفاظ على محافظ استثمارية متنوعة. يتم سيطرة وإدارة التركيزات المحددة لمخاطر الإنتمان وفقاً لذلك. حدود الهياكل القوية يتم وضعها من قبل مجلس الإدارة، ليضمن متابعة ومراقبة فعالة لمخاطر التركيز وأي انتهاء للحدود يتم تصحيحه فوراً ويقدم تقرير بشأنه إلى مجلس الإدارة.

(ب) مخاطر الإنتمان

تنشأ مخاطر الإنتمان من تمديد التسهيلات الإنتمانية ضمن إطار أنشطة المجموعة المصرافية والتجارية وكذلك ضمن إطار الأنشطة الاستثمارية في الأحوال التي يوجد فيها احتمال بفشل الطرف الآخر في الوفاء بالتزاماته.

ويتم تقليل مخاطر الإنتمان من خلال ما يلي:

- ١) إيجاد بيئة مناسبة لإدارة مخاطر الإنتمان؛
- ٢) العمل ضمن إطار عملية سليمة للموافقة على الإنتمان والاستثمار؛
- ٣) الحفاظ على عمليات مناسبة لإدارة وقياس ومراقبة الإنتمان؛ و
- ٤) ضمان وجود وسائل رقابة كافية على عملية إدارة مخاطر الإنتمان.

لدى المجموعة سياسات محددة بصورة جيدة معتمدة على مستوى كل مجلس على حدة. وهي توفر الأسس والمبادئ المؤثقة بعناية لضمان حسن إدارة مخاطر الإنتمان. وهناك لجنة لدراسة وإقرار مخاطر المقررات الإنتمانية والاستثمارية، لجنة الاستثمار تضم الرئيس التنفيذي ورئيس الخزانة ورئيس الرقابة المالية. يعمل رئيس إدارة المخاطر والإنتمان كعضو غير مصوت في اللجنة. وبالنسبة للعمليات التي تتجاوز حدود مسؤولية لجنة الاستثمار فهي تخضع لموافقة اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة أو مجلس الإدارة بأكمله.

٣ . إدارة المخاطر (تمة)

ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرض الفصوى لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الإعتبار أي ضمانات أو تعزيزات إئتمانية أخرى
يوضح الجدول أدناه التعرضات الفصوى لمجموعة الائتمان للبنود المدرجة وغير المدرجة في قائمة المركز المالى. يوضح الحد الأقصى إجمالي لمخاطر ، قل تأثير تقليل المخاطر من خلال استخدام ترتيبات الضمانات، ولكن بعد أي خسائر إئتمانية متوقعة

| | | |
|---------------|---------------|--|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| الف | الف | |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ٧١,٣٦٩ | ١١١,٠٠٠ | ودائع لدى بنوك وتحت الطلب |
| ٢٣٦,١١٠ | ٧٢,٤٨٦ | إيداعات لدى البنوك |
| ١٣,٠٧٠ | ١٢,٤٣٦ | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٢٨٠ | - | استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة |
| ٢٧,٧٧٨ | ٣٣,٠٩٨ | قرصون وذمم مدينة |
| ٦٢,١٧٤ | ٦١,٤٥٦ | موجودات أخرى |
| ٢,٢٣٧ | ٢,٢٧٧ | خطابات ضمان |
| ١٤٨ | - | موجودات مالية مشتقة |
| <hr/> ٤١٣,١٦٦ | <hr/> ٢٩٢,٧٥٣ | |

تكرارات مخاطر التعرضات القصوى للمخاطر الإنتمانية يتم إدارة ترکيز المخاطر بناءً على العميل/ الطرف الآخر وحسب الإقليم الجغرافي والقطاع الصناعي. بلغ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الإنتمان لأى عميل واحد أو طرف آخر ٣٤,٧ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٦١,٨ مليون دولار أمريكي) قبل الأخذ في الاعتبار أي ضمانات أو تعززات إنتمانية أخرى.

فِيمَا لَمْ تُحَلِّ الْمَوْجَاتِ الْمَالِيَّةِ لِلْمُحْمَوْعَةِ حِسْبَ الْأَقْلَمِ الْخَرْفَافِ، قَبْلَ الْأَذْكَرِ بِعِنْدِ الْاعْتَادِ الضَّمَانَاتِ الْمُحْتَفِظَ بِهَا أَوْ الْإِنْتَامَةِ الْأُخْرَىِ؛

| المجموع | آخرى | الأمريكى | أوروبا | الشرق الأوسط وشمال أفريقيا | دول مجلس التعاون الخليجى | ودائع لدى بنوك وتحت الطلب |
|----------------|--------------|---------------|--------------|----------------------------|--------------------------|--|
| الف ألف | الف ألف | الف ألف | الف ألف | الف ألف | الف ألف | إيداعات لدى البنوك |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ١١١,٠٠٠ | - | ٤٣,٢٧٠ | ٢,٧٩٥ | ١,٢٥٤ | ٦٣,٦٨١ | ٦٣,٦٨١ |
| ٧٢,٤٨٦ | - | - | - | ٣٣,٣٦٢ | ٣٩,١٢٤ | ٣٩,١٢٤ |
| ١٢,٤٣٦ | - | - | - | - | ١٢,٤٣٦ | ١٢,٤٣٦ |
| ٣٣,٠٩٨ | - | - | - | ٤,٤٨٦ | ٢٨,٦١٢ | ٢٨,٦١٢ |
| ٦١,٤٥٦ | - | ٢,١١٢ | ٤,٨١٨ | ٢٧,١٩٢ | ٢٧,٣٣٤ | ٢٧,٣٣٤ |
| ٢,٢٧٧ | - | - | - | ٢,٠٧١ | ٢٠٦ | ٢٠٦ |
| ٢٩٢,٧٥٣ | - | ٤٥,٣٨٢ | ٧,٦١٣ | ٦٨,٣٦٥ | ١٧١,٣٩٣ | ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ |
| ٧١,٣٦٩ | - | ٣٣,٢١٤ | ٨٣٧ | ١,٩٥٧ | ٣٥,٣٦١ | ٦٣,٦٨١ |
| ٢٣٦,١١٠ | - | - | - | ٢٩,٧٧٧ | ٢٠٦,٣٨٣ | ٦٣,٦٨١ |
| ١٣,٠٧٠ | - | - | - | - | ١٣,٠٧٠ | ٦٣,٦٨١ |
| ٢٨٠ | - | - | - | ٢٨٠ | - | ٦٣,٦٨١ |
| ٢٧,٧٧٨ | - | - | - | ٣,٩٧٥ | ٢٣,٨٠٣ | ٦٣,٦٨١ |
| ٦٢,١٧٤ | - | ٢,٠٩٦ | ٣,١٠٠ | ٢٦,٣٦٣ | ٣٠,٦١٥ | ٦٣,٦٨١ |
| ٢,٢٣٧ | - | - | - | ٢,٠٧٢ | ١٦٥ | ٦٣,٦٨١ |
| ١٤٨ | - | - | - | - | ١٤٨ | ٦٣,٦٨١ |
| ٤١٣,١٦٦ | - | ٣٥,٣١٠ | ٣,٩٣٧ | ٦٤,٣٧٤ | ٣٠٩,٥٤٥ | ٢٠١٩ ديسمبر ٣١ |

٣٠ إدارة المخاطر (تنمية)

ب) مخاطر الإنتمان (تنمية)

تركزات مخاطر التعرضات الفصوى للمخاطر الإنتمانية (تنمية)
فيما يلى تحليل القطاع الصناعي للموجودات المالية للمجموعة، قبل الأخذ في الاعتبار الضمانات المحافظ بها أو التعزيزات الإنتمانية الأخرى:

| المجموع | أخرى | أفراد | إنساني وعقاري | مالية أخرى | بنوك ومؤسسات | تجارة وتصنيع | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|-------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|--------------|--------------|---|
| الف | الف | الف | الف | الف | الف | الف | |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ١١١,٠٠٠ | - | - | - | - | ١١١,٠٠٠ | - | ودائع لدى بنوك وتحت الطلب |
| ٧٢,٤٨٦ | - | - | - | - | ٧٢,٤٨٦ | - | إيداعات لدى البنوك |
| ١٢,٤٣٦ | ٢,٥١٨ | - | ٢,١١١ | ٥,٧٢٩ | ٢,٠٧٨ | | استثمارات درجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٣٣,٠٩٨ | ٢٤,٤٣٣ | ٦٧٥ | ٤,٨٥٨ | ٣,١٣٢ | - | | قرופض وذمم مدينة |
| ٦١,٤٥٦ | ٤٥,١١٣ | ١٥٧ | ٣ | ١٦,١٢١ | ٦٢ | | موجودات أخرى |
| ٢,٢٧٧ | - | - | - | ٢,٢٧٧ | - | | خطابات ضمان |
| ٢٩٢,٧٥٣ | ٧٢,٠٦٤ | ٨٣٢ | ٦,٩٧٢ | ٢١٠,٧٤٥ | ٢,١٤٠ | | |
| <hr/> | | | | | | | |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | | | | | | | |
| ٧١,٣٦٩ | - | - | - | ٧١,٣٦٩ | - | | ودائع لدى بنوك وتحت الطلب |
| ٢٣٦,١١٠ | - | - | - | ٢٣٦,١١٠ | - | | إيداعات لدى البنوك |
| ١٣,٠٧٠ | ١,٦٠٩ | - | ٢,٠٦٨ | ٦,٦٣٢ | ٢,٧٦١ | | استثمارات درجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٢٨٠ | ٢٨٠ | - | - | - | - | | إستثمارات درجة بالتكلفة المطفأة |
| ٢٧,٧٧٨ | ٣,٩٣٨ | ٢٠,٩٤٨ | - | ٢,٨٩٢ | - | | قرض وذمم مدينة |
| ٦٢,١٧٤ | ٥٠,٨٣١ | ١٤ | ٢,٢٣١ | ٩,٠٩٨ | - | | موجودات أخرى |
| ٢,٢٣٧ | - | - | - | ٢,٢٣٧ | - | | خطابات ضمان |
| ١٤٨ | - | - | - | ١٤٨ | - | | موجودات مالية مشتقة |
| ٤١٣,١٦٦ | ٥٦,٦٥٨ | ٢٠,٩٦٢ | ٤,٢٩٩ | ٣٢٨,٤٨٦ | ٢,٧٦١ | | |

ضمانات وتعزيزات إنتمانية أخرى

يعتمد مقدار ونوع الضمانات المطلوبة على تقييم المخاطر الإنتمانية للطرف الآخر. يتم تنفيذ التوجيهات المناسبة لقبول أنواع الضمانات ومعايير التقييم.

تتضمن الانواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها أساساً على الرسوم المفروضة على الأوراق المالية المحافظ بها لغرض المتاجرة.

كما تحصل المجموعة على ضمانات من الشركات الأم من أجل قروض لشركاتها التابعة.

ترافق الإدارة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً لاتفاقية الأساسية خلال مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الإضمحلال.

٣٠ إدارة المخاطر (تمة)

ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرض لمخاطر الإنتمان لكل تصنيف إئتماني

| تصنيف استثماري ألف | تصنيف غير استثماري ألف | تصنيف غير مصنفة* ألف | المجموع ألف |
|--------------------------|------------------------------|----------------------------|----------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| ١١١,٠٠٠ | ١٣٩ | ٣١٨ | ١١٠,٥٤٣ |
| ٧٢,٤٨٦ | ٢٨,٣٧٠ | - | ٤٤,١١٦ |
| ١٢,٤٣٦ | - | - | ١٢,٤٣٦ |
| - | - | - | - |
| ٣٣,٠٩٨ | ٣٣,٠٩٨ | - | - |
| ٦١,٤٥٦ | ٥٨,١٥٣ | - | ٣,٣٠٣ |
| ٢,٢٧٧ | ٢,٢٧٧ | - | - |
| ٢٩٢,٧٥٣ | ١٢٢,٠٣٧ | ٣١٨ | ١٧٠,٣٩٨ |

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

فی ۳۱ دیسمبر ۲۰۱۹

| | | | | |
|----------------|----------------|------------|----------------|--|
| ٧١,٣٦٩ | ١٣٠ | ٣١٨ | ٧٠,٩٢١ | ودائع لدى بنوك وتحت الطلب |
| ٢٣٦,١١٠ | ٢٥,٢٧١ | - | ٢١٠,٨٣٩ | إيداعات لدى البنوك |
| ١٣,٠٧٠ | - | - | ١٣,٠٧٠ | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٢٨٠ | ٢٨٠ | - | - | استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة |
| ٢٧,٧٧٨ | ٢٧,٧٧٨ | - | - | قروض وذمم مدينة |
| ٦٢,١٧٤ | ٥٩,٥٧٣ | - | ٢,٦٠١ | موجودات أخرى |
| ٢,٢٣٧ | ٢,٢٣٧ | - | - | خطابات ضمان |
| ١٤٨ | - | - | ١٤٨ | موجودات مالية مشنقة |
| <u>٤١٣,١٦٦</u> | <u>١١٥,٢٦٩</u> | <u>٣١٨</u> | <u>٢٩٧,٥٧٩</u> | |

تمثل سياسة المجموعة على الحافظ على دقة وتطابق تصنيفات مخاطر الإنتمان عبر محفظة الإنتمان. هذا يسهل جعل الإدارة تركز على المخاطر القابلة للتطبيق ومقارنة تعرضات مخاطر الإنتمان لكافة وحدات الأعمال التجارية والأقاليم الجغرافية والمنتجات. يتم تصنيف جميع تعرضات المخاطر الإنتمانية الخارجية من قبيل مؤسسات التقييم الإنتمانية الخارجية ذات الصلة.

بالإضافة إلى ذلك، إن تصنيفات المخاطر الداخلية لتعرضات مخاطر الإنتمان غير المصنفة خارجياً للمجموعة الموضوعية بصورة كبيرة مصممة خصيصاً لمختلف الفئات ومستمدة وفقاً لسياسة التصنيف والممارسات الداخلية. يتم تقييم وتحديث تصنيفات المخاطر الداخلية العائنة بصورة منتظمة

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر الإنتمان (تتمة)**العرض لمخاطر الإنتمان لكل تصنيف إنتماني (تتمة)**

يعكس الجدول أعلاه تصنيفات المخاطر المتعلقة بتعرضات المخاطر الإنتمانية المصنفة من قبل مؤسسات التقييم الإنتمانية الخارجية ذات الصلة. تم تصنيف جميع تعرضات المخاطر الإنتمانية غير المصنفة خارجياً ضمن فئة "غير مصنفة".

قروض معاد هيكلتها

كلما أمكن ذلك، تسعى المجموعة لإعادة هيكلة القروض بدلاً من الحصول على الضمانات. وقد يترتب ذلك على تمديد ترتيبات الدفع والاتفاق على قرض بشروط جديدة. وبمجرد أن يتم إعادة تفاؤض بشأن شروطه، لا يعد القرض قد فات موعد استحقاقه. لم تقم المجموعة بإعادة هيكلة أي قروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: نفس الشيء).

يكون الحد الأدنى لفترة السماح للفروع المعاد هيكلتها ١٢ شهراً بدءاً من تاريخ إيقاف الشرط (الشروط) التي تسببت في تحويل الحساب إلى المرحلة ٢ المرحلة ٣ شريطة استلام المدفوعات بصورة منتظمة دون أي تأخير.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تنضم الإيضاحات الواردة في الجدول أدناه على الموجودات والمطلوبات المالية التي تمت مقاصتها في قائمة المركز المالي للمجموعة:

| قروض ودائع العملاء ألف دولار أمريكي | ونمم مدينة ألف | ودائع ألف |
|--|-------------------|--------------|
| ٣٢٥,٠٠٠ | ٣٢٥,٠٠٠ | ٣٢٥,٠٠٠ |

| ٣٢٥,٠٠٠ | ٣٢٥,٠٠٠ | ٣٢٥,٠٠٠ | ٣٢٥,٠٠٠ |
|-----------|-----------|-----------|-----------|
| (٣٢٥,٠٠٠) | (٣٢٥,٠٠٠) | (٣٢٥,٠٠٠) | (٣٢٥,٠٠٠) |
| - | - | - | - |
| <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إجمالي المبلغ المثبتة للموجود / المطلوب المالي

إجمالي المبلغ الذي تم مقاصتها في قائمة الموحدة للمركز المالي

صافي مبلغ الموجود / (المطلوب) المالي المعروض في قائمة الموحدة للمركز المالي

| ٢٨٥,٠٠٠ | ٢٨٥,٠٠٠ | ٢٨٥,٠٠٠ | ٢٨٥,٠٠٠ |
|-----------|-----------|-----------|-----------|
| (٢٨٥,٠٠٠) | (٢٨٥,٠٠٠) | (٢٨٥,٠٠٠) | (٢٨٥,٠٠٠) |
| - | - | - | - |
| <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إجمالي المبلغ المثبتة للموجود / المطلوب المالي

إجمالي المبلغ الذي تم مقاصتها في قائمة الموحدة للمركز المالي

صافي مبلغ الموجود / (المطلوب) المالي المعروض في قائمة الموحدة للمركز المالي

(ج) مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق بأنها مخاطر الخسائر في قيمة الأدوات المالية المدرجة وغير المدرجة في قائمة المركز المالي الناتجة عن التغير في أسعار ومعدلات السوق، (بما في ذلك التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية). تعتمد المجموعة وقد تم فحص المبادئ التوجيهية للسياسة العامة للمجموعة فيما يتعلق بمخاطر السوق من قبل مجلس الإدارة بالامتثال للقواعد والتوجيهات المقدمة من قبل مصرف البحرين المركزي. لقد قدم مصرف البحرين المركزي توجيهات لإطار قياس المخاطر حيث يتطلب من جميع البنوك المؤسسة محلياً في البحرين قياس وتطبيق تغيرات رأس المال المتعلقة بمخاطرها السوقية بالإضافة إلى متطلبات رأس المال لمخاطر الإنتمان والمخاطر التشغيلية.

تنتج مخاطر السوق التي تخضع لمخصصات رأسمالية عادةً من التغيير في القيمة نتيجة لعوامل السوق في حالات التعرض للمخاطر التالية:

- أدوات أسعار الفائدة والأوراق المالية المقيدة في محفظة المتاجر؛ و
- معاملات الصرف الأجنبي في المحفظة المصرفية.

وقد دخلت المجموعة في مقاييس أسعار الفائدة وعقود الصرف الأجنبي الآجلة وذلك لأغراض التحوط والمتاجر.

٣٠ إدارة المخاطر (تمة)

ج) مخاطر السوق (تمة)

مخاطر أسعار الفائدة

تنتتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. يتم مراقبة المراكز على أساس يومي، كما يتم استخدام إستراتيجيات التحوط للتأكد من إيقاعها ضمن الحدود المقررة.

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

| العملة | الزيادة | الزيادة | الزيادة | الزيادة | الصافي في النقاط |
|---------------|---------|---------|---------|---------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| دينار كويتي | ٢٥+ | ٢٥+ | ٢٥+ | ٢٥+ | (٩٤) | ٢٥+ | (٣٥٥) | ٢٥+ | ٢٥+ | ٢٥+ | ٢٥+ | ٢٥+ |
| دولار أمريكي | ٢٥+ | ٢٥+ | ٢٥+ | ٢٥+ | ١٨٠ | ٢٥+ | (٧٧) | ٢٥+ | ٢٥+ | ٢٥+ | ٢٥+ | ٢٥+ |
| يورو | ٢٥+ | ٢٥+ | ٢٥+ | ٢٥+ | (١٣) | ٢٥+ | (٥) | ٢٥+ | ٢٥+ | ٢٥+ | ٢٥+ | ٢٥+ |
| جنيه إسترليني | ٥ | ٥ | ٥ | ٥ | ١ | ٢٥+ | ٥ | ٢٥+ | ٢٥+ | ٢٥+ | ٢٥+ | ٢٥+ |
| أخرى | ٧٢ | ٧٢ | ٧٢ | ٧٢ | ٢٩ | ٢٥+ | ٧٢ | ٢٥+ | ٢٥+ | ٢٥+ | ٢٥+ | ٢٥+ |
| دولار أمريكي | | | | | | | | | | | | |

سيكون للنفقات الأساسية تأثير عكسي على صافي دخل الفوائد.

إن حساسية القائمة الموحدة للدخل هي تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على صافي دخل الفوائد لمدة سنة واحدة، على أساس الموجودات المالية والمطلوبات المالية ذات معدلات فائدة عالمية المحافظ عليها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط.

مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتبر المجموعة الدولار الأمريكي العملة الرئيسية المستخدمة. يتم مراقبة المراكز على أساس يومي كما تستخدم إستراتيجيات التحوط للتأكد من إيقاعها ضمن الحدود المقررة.

يشير الجدول أدناه إلى التأثير على الربح قبل الضريبة بالنسبة للمراكز كما هو بتاريخ قائمة المركز المالي نتيجة للتغيرات في سعر العملة مع الإحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة.

| العملة | التغيير في سعر العملة | التأثير على الربح قبل الضريبة (%) | التأثير على حقوق الملكية (%) |
|---------------|-----------------------|-----------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| دينار كويتي | ٢+ | ١,١٩٩ | ٤,١٨١ | (٤,١٨١) | ١,١٩٩ | ٢+ | ٢,٢٦٥ | (٢,٢٦٥) | ١,١٣٧ | ٢+ | ١,١٣٧ | (١,١٣٧) |
| يورو | ٢- | (٤,١٨١) | ٤,١٨١ | ١,١٩٩ | (١,١٩٩) | ٢- | ٢,٢٦٥ | (٢,٢٦٥) | ١,١٣٧ | ٢- | ١,١٣٧ | (١,١٣٧) |
| جنيه إسترليني | ٢+ | ٥٩١ | (٤٤٤) | ٤٤٤ | (٥٩١) | ٢+ | (٦٢٤) | ٦٢٤ | ٥٣٨ | ٢- | (١١) | (١١) |
| أخرى | ٢- | (٨٨) | (٨٨) | (٨٨) | (٨٨) | - | - | - | - | ٢- | ١١ | - |

٣٠ إدارة المخاطر (تمة)

ج) مخاطر السوق (تمة)

مخاطر أسعار الأسهم

تتتج مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيم العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية. تثير المجموعة هذه المخاطر من خلال تنوع الاستثمارات حسب التوزيع الجغرافي والتركيز الصناعي.

فيما يلي التوزيع الجغرافي لاستثمارات أسهم حقوق الملكية للمجموعة:

الوزيـع الجـغرافـي

في تاريخ اعداد التقرير المالي، بلغ التعرض لسندات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة ١٠٠,٤٢٢ ألف دولار أمريكي (٢٠١٩)؛ وبلغت القيمة السوقية ٣٧٣٢ ألف دولار أمريكي. إن الانخفاض بنسبة ١٠٪ في مؤشرات السوق لأسواق الأوراق المالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا سيكون له تأثير بما يقارب ١٠٠٤٢ ألف دولار أمريكي (٢٠١٩) على الدخل أو حقوق الملكية العادلة إلى المجموعة، باعتماد على ما إذا كان الانخفاض جوهري أو طويل الأمد. إن أغلبية أسهم حقوق الملكية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا متداولة في سوق الكويت للأوراق المالية.

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

د) مخاطر السيولة

تحليل المطلوبات المالية حسب تاريخ الإستحقاق التعاقدية المتبقية
يخلص الجدول أدناه بيان إستحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على أساس الإلتزامات التعاقدية للسداد غير المخصومة. تتم معاملة المدفوعات التي تخضع لإشعار كما لو أن الإشعار يعطى على الفور. ومع ذلك، تتوقع المجموعة بأن العلاء لن يطلبوا السداد في أقرب تاريخ ممكن طالبة المجموعة بالسداد فيه ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة بناءً على تاريخ الإحتفاظ بالوديعة.

| المجموع | أكثر من ٥ سنوات | من ١ إلى ٥ سنوات | من ٣ إلى ١٢ شهر | من ١ إلى ٣ أشهر | عند الطلب | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | المطلوبات المالية |
|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|---|
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي |
| ١٦٩,٠٩٩ | - | - | ٦١,٣٣٩ | ٢٤,٥٣٥ | ٨٣,٢٢٥ | | مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٤٢,٠٧٢ | - | - | - | ٥,٦٥٨ | ٣٦,٤١٤ | | ودائع العملاء |
| ٣٣,٥٢٣ | - | - | ١٠,٧٣٨ | ٦,٣٠٤ | ١٦,٤٨١ | | قرופض مستحقة الدفع |
| ١٤٨,٠٤٤ | - | ١٤٨,٠٤٤ | - | - | - | | سدادات طويلة الأجل |
| ٧٩,٦٠١ | ٢٦,٨٣٤ | - | ٥١,٥٧١ | ١,١٩٥ | - | | مطلوبات أخرى |
| ٤٧٢,٣٣٩ | ٢٦,٨٣٤ | ١٤٨,٠٤٤ | ١٢٣,٦٤٨ | ٣٧,٦٩٢ | ١٣٦,١٢٠ | | إجمالي المطلوبات المالية غير المشتقة وغير المخصومة |
| ١,١١٠,٢٨٥ | - | ١٩,٦٢١ | ٥٦٦,٣١٣ | ٥٢٤,٣٥١ | - | | المشتقات المالية |
| ٢,٢٧٧ | - | - | - | - | ٢,٢٧٧ | | إجمالي تسوية المشتقات المالية بالعملات الأجنبية |
| ٢٧٣ | - | ٢٧٣ | - | - | - | | بنود غير مدرجة بقائمة المركز المالي |
| | | | | | | | إعتمادات مستندة |
| | | | | | | | إرتباطات متعلقة بالإستثمارات |

تتوقع المجموعة بأن جميع بنود الإلتزامات أو الإرتباطات سوف لن يتم سحبها قبل إنتهاء الإلتزامات.

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر السيولة (تتمة)

| المجموع | أكثر من ٥ سنوات | من ١ إلى ٥ سنوات | من ٣ إلى ١٢ شهر | من ١ إلى ٣ أشهر | عند الطلب | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|---|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| الدولار أمريكي | الآلاف | الآلاف | الآلاف | الآلاف | الآلاف | |
| المطلوبات المالية | | | | | | |
| ٣١١,٣٩١ | - | - | ١٨٣,٤٧٤ | ٢٤,٥٥٥ | ١٠٣,٣٦٢ | مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٢٢,٦٦٥ | - | - | - | ٥,٠٧٨ | ١٧,٥٨٧ | ودائع العملاء |
| ٣٨,٢٥٤ | - | ١١,٣٠٤ | ١٦,٩٥١ | ٩,٩٩٩ | - | قرופض مستحقة الدفع |
| ١٥٩,٢١٩ | - | ١٥٩,٢١٩ | - | - | - | سندات طويلة الأجل |
| ٩٠,٩٦٥ | - | - | ٧١,٦٠٦ | ١٩,٣٥٩ | - | مطلوبات أخرى |
| ٦٢٢,٤٩٤ | - | ١٧٠,٥٢٣ | ٢٧٢,٠٣١ | ٥٨,٩٩١ | ١٢٠,٩٤٩ | إجمالي المطلوبات المالية غير المشتقة وغير المخصومة |
| المشتقات المالية | | | | | | |
| ٣٧٦ | - | - | ٣٧٦ | - | - | صافي التدفقات النقدية على مقاييس أسعار الفائدة |
| ٩٣٠,٢٠٤ | - | ١٩,٦٢١ | ٣٦٦,٤٧٧ | ٥٤٤,١٠٦ | - | إجمالي تسوية المشتقات المالية بالعملات الأجنبية |
| ٢,٢٣٧ | - | - | - | - | ٢,٢٣٧ | بنود غير مدرجة بقائمة المركز المالي |
| ٥,١٥٢ | - | ٥,١٥٢ | - | - | - | اعتمادات مستتبية |
| ترتقاء المجموعة بأن جميع بنود الإلتزامات أو الإرتباطات سوف لن يتم سحبها قبل إنتهاء الإلتزامات. | | | | | | |

٣٠ إدارة المخاطر (تنمية)

د) مخاطر السيولة (تنمية)

من أجل الضمان بأن المجموعة يمكن أن تفي بالتزاماتها المالية عندما يحين موعد استحقاقها، فإنه يتم مراقبة مراكز موجوداتها/ ومطلوباتها عن كثب. بالإضافة إلى المهام الأخرى، تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بتقييم قائمة المركز المالي من منظور سيولتها ومدى حساسية أسعار الفائدة. تهدف العملية بأكملها إلى ضمان توفير سيولة كافية لتمويل أنشطة الأعمال الجارية والوفاء بالالتزامات عندما يحين موعد استحقاقها. وتم تطوير قاعدة تمويلية متنوعة تشتمل على الودائع التي يتم الحصول عليها من سوق المعاملات فيما بين البنوك "الانتربنك" والودائع المستلمة من العملاء والأموال المتوسطة الأجل التي يتم الحصول عليها من خلال السلع المتزامنة من معاملات المرايا. هذا بالإضافة إلى قوة قاعدة رأس المالها ونوعية الموجودات، للتأكد من أن الأموال متوفرة بأسعار تنافسية.

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

| المجموع | أقل من ١٢ شهر | أقل من ١٢ شهر | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|----------------|----------------|----------------|---|
| الف | الف | الف | |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ١١١,٠٠٠ | ٣١٨ | ١١٠,٦٨٢ | ودائع لدى بنوك وتحت الطلب |
| ٧٢,٤٨٦ | - | ٧٢,٤٨٦ | إيداعات لدى البنوك |
| ٧١,٨٣٦ | - | ٧١,٨٣٦ | إستثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ١٢٠,٠٨٩ | ٨٩,٧٧٥ | ٣٠,٣١٤ | إستثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| - | - | - | إستثمارات مدروجة بالتكلفة المطفأة |
| ٣٣,٠٩٨ | ١٣,٢٠٠ | ١٩,٨٩٨ | قرופض وذمم مدينة |
| ٦٢,٧٢٩ | - | ٦٢,٧٢٩ | موجودات أخرى |
| ٦٤,٦٧٥ | ٦٤,٦٧٥ | - | إستثمارات في شركات زميلة |
| ٩٨,٧١٦ | ٩٨,٧١٦ | - | إستثمارات عقارية |
| ٤٧,٦٦٦ | ٤٧,٦٦٦ | - | ممتلكات ومعدات |
| ٦٤,٢٤٢ | ٦٤,٢٤٢ | - | الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى |
| ٧٤٦,٥٣٧ | ٣٧٨,٥٩٢ | ٣٦٧,٩٤٥ | مجموع الموجودات |
| ١٦٧,٥١٩ | - | ١٦٧,٥١٩ | مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٤٢,٠٥٣ | - | ٤٢,٠٥٣ | ودائع العملاء |
| ٣٢,٩٠٦ | - | ٣٢,٩٠٦ | قرופض مستحقة الدفع |
| ١٣١,٤٩٧ | ١٣١,٤٩٧ | - | سندات طويلة الأجل |
| ٧٩,٦٠١ | ٢٦,٨٣٤ | ٥٢,٧٦٧ | مطلوبات أخرى |
| ٤٥٣,٥٧٦ | ١٥٨,٣٣١ | ٢٩٥,٢٤٥ | مجموع المطلوبات |
| ٢٩٢,٩٦١ | ٢٢٠,٢٦١ | ٧٢,٧٠٠ | صافي |

٣٠ إدارة المخاطر (تمهـة)

د) مخاطر السيولة (تمهـة)

| المجموع | أقل من ١٢ شهر | أقل من ١٢ شهر | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|----------------|----------------|----------------|--|
| ألف ألف | ألف ألف | ألف ألف | |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| ٧١,٣٦٩ | ٣١٨ | ٧١,٠٥١ | ودائع لدى بنوك وتحت الطلب |
| ٢٣٦,١١٠ | - | ٢٣٦,١١٠ | إيداعات لدى البنوك |
| ٩٧,٧٧٨ | - | ٩٧,٧٧٨ | إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ١٣١,٠٤٨ | ١٠٠,٨٦١ | ٣٠,١٨٧ | إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٢٨٠ | ٢٨٠ | - | إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة |
| ٢٧,٧٧٨ | ٤,٧٩٠ | ٢٢,٩٨٨ | قروض وذمم مدينة |
| ٦٢,٩٣٣ | - | ٦٢,٩٣٣ | موجودات أخرى |
| ٧٥,٧٧٤ | ٧٥,٧٧٤ | - | إستثمارات في شركات زميلة |
| ١٠٢,٧١٣ | ١٠٢,٧١٣ | - | إستثمارات عقارية |
| ٥١,٨٤٩ | ٥١,٨٤٩ | - | ممتلكات ومعدات |
| ٦٥,٥٩١ | ٦٥,٥٩١ | - | الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى |
| ٩٢٣,٢٢٣ | ٤٠٢,١٧٦ | ٥٢١,٠٤٧ | مجموع الموجودات |
| ٣٠٧,٧٨٤ | - | ٣٠٧,٧٨٤ | مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٢٢,٦٤٧ | - | ٢٢,٦٤٧ | ودائع العملاء |
| ٣٦,٨٧٥ | ١٠,٤٨٥ | ٢٦,٣٩٠ | قروض مستحقة الدفع |
| ١٣١,٩٤٨ | ١٣١,٩٤٨ | - | سندات طويلة الأجل |
| ٩٠,٩٦٥ | - | ٩٠,٩٦٥ | مطلوبات أخرى |
| ٥٩٠,٢١٩ | ١٤٢,٤٣٣ | ٤٤٧,٧٨٦ | مجموع المطلوبات |
| ٣٣٣,٠٠٤ | ٢٥٩,٧٤٣ | ٧٣,٢٦١ | صافي |

هـ) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل عملية الرقابة في القيام بالمخاطر التشغيلية فإنه يمكن أن تسبب ضرر على السمعة، ولها آثار قانونية أو تنظيمية، أو تؤدي إلى خسارة مالية. لقد وضعت المجموعة إطار عمل معتمد من قبل المجلس لإدارة المخاطر التشغيلية والتي تحدد بصورة شاملة مدى قبول المخاطر التشغيلية للبنك وتقدم إجراءات إدارة المخاطر التشغيلية. ويدعم إطار العمل نظام مخصص للمخاطر التشغيلية والذي يغطي فدان البيانات والسيطرة والتقييم الذاتي ونماذج المؤشرات الرئيسية الموجودة في البنك. في حين، لا تتوقع المجموعة إزالة جميع المخاطر التشغيلية كلياً، ولكنها تستطيع إدارة وتقليل هذه المخاطر من خلال الرقابة والمتابعة ضمن إطار العمل. وتتضمن عملية الرقابة فصل الوظائف بطريقة فعالة والدخول وتقدير إجراءات الصلاحيات والتسويات وتدريب الموظفين وتقييم العمليات بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

٣١ قياس القيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والافتراضات عنها كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢.

قيمت الإدارة بأن الموجودات المالية المتضمنة على ودائع لدى بنوك وتحت الطلب وإيداعات لدى البنوك وقروض وذمم مدينة تستحق خلال سنة واحدة، والمطلوبات المالية المتضمنة على ودائع العملاء تحت الطلب ومبانٍ مستحقة ل البنوك وقروض مستحقة الدفع تستحق خلال سنة واحدة تقارب قيمتها المدرجة إلى حد كبير ويعود ذلك إلى الإستحقاقات القصيرة الأجل ل تلك الأدوات.

يقدم الجدول التالي قياس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات للمجموعة.

الافتراضات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

| قياس القيمة العادلة باستخدام | | | | |
|------------------------------|-----------|-----------|-----------|---|
| المجموع | المستوى ١ | المستوى ٢ | المستوى ٣ | |
| دولار أمريكي | ألف | ألف | ألف | |
| ٧,٩١٦ | - | - | ٧,٩١٦ | موجودات مقاسة بالقيمة العادلة |
| ١٢,٤٣٦ | - | - | ١٢,٤٣٦ | استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٢,٥٥٥ | ٢,٥٥٥ | - | - | أسهم حقوق الملكية المسورة |
| ٤٨,٩٢٩ | ١٣,٣٣١ | ٣٤,٢٨٥ | ١,٣١٣ | سندات دين مسورة |
| ٢,٥٠٦ | - | - | ٢,٥٠٦ | أسهم حقوق الملكية غير المسورة |
| ١١٧,٥٥٠ | ١١٧,٥٥٠ | - | - | محافظ مدارة |
| ٣٣ | ٣٣ | - | - | استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٤٦٣ | - | ٤٦٣ | - | أسهم حقوق الملكية المسورة |
| ٩٨,٧١٦ | ٩٨,٧١٦ | - | - | أسهم حقوق الملكية غير المسورة |
| ٢٩١,١٠٤ | ٢٣٢,١٨٥ | ٣٤,٧٤٨ | ٢٤,١٧١ | محافظ مدارة غير مسورة |
| ١,٠٠٥ | - | ١,٠٠٥ | - | المشتقات المالية |
| ١,٠٠٥ | - | ١,٠٠٥ | - | مقاييس أسعار الفائدة |
| | | | | استثمارات عقارية |
| | | | | المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة |
| | | | | المشتقات المالية |
| | | | | عقود صرف أجنبي آجلة |

٣١ قياس القيمة العادلة (تنمية)
 الإفصاحات الكمية للسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

| قياس القيمة العادلة باستخدام | | | | | موجودات مقاسة بالقيمة العادلة |
|------------------------------|----------------|---------------|---------------|--------------|--|
| المجموع | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ | الвал | |
| ألف | ألف | ألف | ألف | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| ١٣,٥٤٥ | - | - | ١٣,٥٤٥ | | أصول حقوق الملكية المسورة |
| ١٢,٢٤٥ | - | - | ١٢,٢٤٥ | | سندات دين مسورة |
| ٤,٣٣٥ | ٤,٣٣٥ | - | - | | أصول حقوق الملكية غير المسورة |
| ٨٢٥ | ٨٢٥ | - | - | | سندات دين غير مسورة |
| ٦٦,٨٢٩ | ١٤,١٤١ | ٤٩,١٩٤ | ٣,٤٩٤ | | محافظ مدارة |
| | | | | | إسثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| | | | | | الآخر |
| ٢,٢٨٤ | - | - | ٢,٢٨٤ | | أصول حقوق الملكية المسورة |
| - | - | - | - | | محافظ مدارة مسورة |
| ١٢٧,٧٥٨ | ١٢٧,٧٥٨ | - | - | | أصول حقوق الملكية غير المسورة |
| ١,٠٠٦ | ١,٠٠٦ | - | - | | محافظ مدارة غير مسورة |
| ١٤٨ | - | ١٤٨ | - | | المشتقات المالية |
| ١٠٢,٧١٣ | ١٠٢,٧١٣ | - | - | | مقاييس أسعار الفائدة |
| ٣٣١,٦٨٨ | ٢٥٠,٧٧٨ | ٤٩,٣٤٢ | ٣١,٥٦٨ | | إسثمارات عقارية |
| ===== | ===== | ===== | ===== | | |
| (٦٢٩) | - | (٦٢٩) | - | | المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة |
| (٦٢٩) | ===== | (٦٢٩) | ===== | | المشتقات المالية |
| ===== | ===== | ===== | ===== | | عقود صرف أجنبي آجلة |

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣
 خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لم يكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة ولم يتم إجراء تحويلات من وإلى المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

تسوية قياس القيمة العادلة للإسثمارات ضمن المستوى ٣ للسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة:

| نهاية كم في ديسمبر ٢٠٢٠ | متباينة في قائمة الدخل الشامل | نهاية كم في ٢٠٢٠ | صافي المشتريات والمبيعات وتحويل وتسويقة الدخل | نهاية كم في ١ يناير ٢٠٢٠ | استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
|----------------------------------|----------------------------------|------------------------|---|-----------------------------------|--|
| ألف | ألف | ألف | ألف | ألف | أصول حقوق الملكية - غير مسورة |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | سندات دين - غير مسورة |
| ٢,٥٥٥ | - | (٧٦٢) | (١,٠١٨) | ٤,٣٣٥ | أصول حقوق الملكية - غير مسورة |
| - | - | (٣٩) | (٧٨٦) | ٨٢٥ | سندات دين - غير مسورة |
| ١٣,٣٣١ | - | (٥,٢٨٦) | ٤,٤٧٦ | ١٤,١٤١ | محافظ مدارة |
| ١٥,٨٨٦ | ===== | (٦,٠٨٧) | ٢,٦٧٢ | ١٩,٣٠١ | ===== |
| ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== |
| ١١٧,٥٥٠ | (٧,١٧١) (٩٧٣) | - | (٣,٠٣٧) | ١٢٧,٧٥٨ | استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٣٣ | ===== | - | - | ١,٠٠٦ | أصول حقوق الملكية - غير مسورة |
| ١١٧,٥٨٣ | (٨,١٤٤) | - | (٣,٠٣٧) | ١٢٨,٧٦٤ | محافظ مدارة |
| ٩٨,٧١٦ | - | (٣,٩٩٧) | - | ١٠٢,٧١٣ | استثمارات عقارية |
| ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== |

كفاية رأس المال

٣٢

يتمتع البنك بقاعدة رأس مالية مدارة بفعالية لتعطية المخاطر الكامنة في الأعمال التجارية. يتم مراقبة كفاية رأس المال لدى البنك باستخدام القواعد الأخرى وقواعد ونسب موضوعة من قبل لجنة بازل لمراقبة المصارف (إرشادات ونسب بنك التسويات الدولية) والمعتمدة من قبل مصرف البحرين المركزي.

إدارة رأس المال

تمثل الأهداف الرئيسية لإدارة رأس المال لدى المجموعة في ضمان امتثال المجموعة لمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل مصرف البحرين المركزي ويأن تحافظ المجموعة تصنيفات إئتمانية قوية ونسب رأس مال عالية من أجل دعم أعمالها وزيادة الحد الأعلى لقيمة عند المساهمين. من أجل الحافظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للبنك تعديل مبالغ أرباح الأسهم المدفوعة للمساهمين أو إصدار سندات رأس مالية. لم تحدث أي تغييرات في أهداف وسياسات وعمليات إدارة رأس المال عن السنوات السابقة.

يتضمن حساب نسبة مخاطر موجودات المجموعة وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال المعتمدة من قبل مصرف البحرين المركزي، للمجموعة هي كالتالي:

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | قاعدة رأس المال: |
|----------------|----------------|---------------------------------------|
| ألف | ألف | فترة ١ |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | فترة ٢ |
| ١٧٧,٩٤٣ | ١٦٠,٣١٥ | |
| ١٥,٦٥٨ | ١٥,٦٣٢ | |
| ١٩٣,٦٠١ | ١٧٥,٩٤٧ | مجموع قاعدة رأس المال (أ) |
| <hr/> | <hr/> | |
| ٨٧٨,٠١١ | ٨٦١,٦٤١ | العرض المرجح لمخاطر الإنتمان |
| ١١,٤٥٠ | ٤٨,١٣٨ | العرض المرجح لمخاطر السوق |
| ٩٣,١٨٨ | ٩٧,٦٠٠ | العرض المرجح للمخاطر التشغيلية |
| <hr/> | <hr/> | مجموع العرض المرجح للمخاطر (ب) |
| %١٩,٧٠ | %١٧,٤٧ | كفاية رأس المال (أ ÷ ب × ١٠٠) |
| <hr/> | <hr/> | الحد الأدنى المطلوب |
| %١٢,٥ | %١٢,٥ | |

يتكون رأس المال التنظيمي من قاعدة رأس المال فئة (١)، والذي يتضمن على أسهم رأس المال وعلاوة إصدار أسهم والاحتياطي القانوني والاحتياطي العام والاحتياطي أسهم الخزانة والاحتياطي العملات الأجنبية والأرباح المتبقاة والحقوق غير المسيطرة بعد حسم الشهرة. العنصر الآخر من رأس المال التنظيمي هو قاعدة رأس المال فئة (٢)، والذي يتضمن على دين ثانوي طويل الأجل والاحتياطيات القيمة العادلة.

الانتقال من أسعار ليبور إلى أسعار فائدة خالية من المخاطر

٣٣

أعلن مصرف البحرين المركزي بإنه سيتم استبدال سعر الفائدة المعروض بين البنوك في لندن لتنصير الأدوات المالية المعروضة بالدولار الأمريكي بسعر التمويل المضمون لليلة واحدة أو أسعار مرجعية أخرى معترف بها دولياً. وفي حين أنه من المقرر أن يتم إيقاف العمل في أسعار ليبور بعد نهاية سنة ٢٠٢١، فإن الانتقال إلى أسعار بديلة خالية من المخاطر قد تكون له آثار قانونية وتكنولوجية ومحاسبية وتنظيمية.

يقوم البنك حالياً بعملية تقييم تأثير هذا الانتقال ووضع نهج لمعالجة المخاطر الناشئة. يتم تقديم تحليل مبدئي لتقييم التأثير إلى مصرف البحرين المركزي اعتباراً من تاريخ هذه القوائم المالية التي تصف العملية والجدوى الزمنية والحلول القانونية المناسبة لمعالجة الانتقال.

تأثير على علاقات التحوط

تضمن التعديلات التي أدخلت على إصلاح سعر الفائدة المرجعي على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ على عددًا من الإعفاءات، والتي يتم تطبيقها على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بإصلاح سعر الفائدة المرجعي.

ونتيجة لإصلاح سعر الفائدة المرجعي، فقد تكون هناك حالات عدم التيقن بشأن توقيت أو مقدار التدفقات النقدية القائمة على أساس المعيار المرجعي ليند التحوط أو آداة التحوط خلال الفترة السابقة لاستبدال سعر الفائدة المرجعي الحالي بسعر فائدة بديل يكاد يكون حالياً من المخاطر. إن هذه التعديلات إلزامية لفترات المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار وستطبقه بالتاريخ الإلزامي المطلوب.

٣٤ النسب التنظيمية

نسبة تخطية السيولة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | شكل منفرد موحدة |
|----------------|----------------|--------------------|
| %١٤٨ | %٨٦ | |
| %٤٠٩ | %٣٨٦ | |

صافي نسبة التمويل المستقر

يتم حساب صافي نسبة التمويل المستقر وفقاً لتوجيهات وحدة إدارة مخاطر السيولة، الصادرة عن مصرف البحرين المركزي، وهي نافذة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. وفقاً للعمليم رقم OG/106/2020 الصادر مؤخراً عن مصرف البحرين المركزي بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٠، تم خفض الحد لصافي نسبة التمويل المستقر من ١٠٠% إلى ٨٠%. لمنطقة ستة أشهر، لتقديم دعم لمواجهة تأثيرات جائحة كوفيد -١٩. بلغ صافي نسبة التمويل الموحد المستقر للمجموعة ١١٢٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١١٨٪).

يتكون ٩٧٪ من إجمالي التمويل المستقر المتاح من قاعدة رأس المال للمجموعة مع نسبة ١٪ فقط يتكون من التمويل المستحق السداد خلال ٦ أشهر أو أكثر.

يتكون التمويل المستقر المطلوب للمجموعة بنسبة ٦٦٪ من الموجودات التي لها تاريخ استحقاق غير محددة، ونسبة ٢٨٪ لديها استحقاقات تعاقدية أقل من ٦ أشهر، ونسبة ٦٪ من الأصول السائلة غير عالية الجودة (بعد تطبيق ترجيحات المخاطر).

القيم غير المرجحة

| المجموع | أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة | أقل من سنة واحدة | غير محدد | استحقاق | تاريخ | التمويل المستقر المتاح |
|----------------|----------------------------------|------------------|---------------|----------------|---------|-------------------------------------|
| ٤٦٣,٥٦٨ | ٢٢٧,١٢٩ | - | - | - | ٢٣٦,٤٣٩ | رأس المال |
| ٢٢,٠٠٠ | - | ٤٤,٠٠٠ | ٤٣,٥١٩ | - | - | التمويل المضمون وغير المضمون |
| ٤٨٥,٥٦٨ | ٢٢٧,١٢٩ | ٤٤,٠٠٠ | ٤٣,٥١٩ | ٢٣٦,٤٣٩ | | مجموع التمويل المستقر المتاح |

التمويل المستقر المطلوب

سداد الأصول السائلة غير عالية الجودة غير المرهونة التي هي غير متعرّبة في السداد والأسماء المتداولة في البورصة في الحالات التي لا تكون فيها الجهة المصدرة غير متعرّبة في السداد القروض

ودائع محفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية

جميع الموجودات الأخرى بما في ذلك الموجودات الثابتة والبنيود المخصومة من رأس المال التنظيمي وموجودات التأمين والأوراق المالية المتعرّبة في السداد

تعرّفات غير مدرجة في الميزانية الالتزامات المتعلقة بالتمويل التجاري (بما في ذلك الضمانات والاعتمادات المستندية)

مجموع التمويل المستقر المطلوب

نسبة صافي التمويل المستقر

| | | | | | |
|---------------|---|--------|---------|---------|--|
| ١٠٤ | - | - | - | ٣٧٤,١٩٦ | |
| ٤٣٣,٧٤١ | - | ٣٣,٠٩٧ | ١٦٣,٤٨٦ | ٣٧٦,٢٧٠ | |
| %١١١,٩ | | | | | |

**(لا تشكل الجداول المرفقة جزءاً من
مراجعة القوائم المالية الموحدة)**

تأثير جائحة كوفيد - ١٩

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان هناك تفشي لفيروس كورونا (كوفيد-١٩). ومن المتوقع أن تستمر التأثيرات الحالية والمتوقعة لتفشي الجائحة على الاقتصاد العالمي في التطور. وفي حين تستمر هذه التطورات في التأثير على عمليات البنك، إلا أن حجم ومدة التطورات الأخرى لا تزال غير مؤكدة في هذه المرحلة وقد تؤثر بشكل أكبر على المركز المالي للبنك وأدائه المالي وتدفقاته النقدية في المستقبل، والتي لا يمكن تحديد مداها في الوقت الحالي. ترافق المجموعة الوضع عن كثب، وقد قامت ب مختلف ممارسات تقليل المخاطر وإدارتها للحد من تأثيرها على عمليات المجموعة ومركزها المالي وأدائها المالي وتقليلها إلى أدنى حد.

ترافق مجلس إدارة المجموعة وإدارتها تأثير جائحة كوفيد - ١٩ على إيرادات المجموعة وتأثيرها على تقييم الموجودات ومخصصات الأضمحلال وما إلى ذلك. تم تفعيل خطط الطوارئ للمجموعة بما في ذلك استمرارية تصريف الأعمال وإدارة السيولة وما إلى ذلك.

أعلنت الجهات التنظيمية في مختلف الولايات القضائية عن اتخاذ إجراءات مختلفة لمكافحة تأثير جائحة كوفيد - ١٩ وذلك لمساعدة البنك على العمل بالسيولة الكافية والامتثال للمتطلبات التنظيمية. تضمنت هذه الإجراءات على تأجيل المدفوعات لمدة ٦ أشهر للعملاء المؤهلين، وتسهيلات اتفاقية إعادة الشراء الميسرة للبنك بنسبة ٠٪ وخفض متطلبات نسبة الاحتياطي النقدي من ٥٪ إلى ٣٪ وخفض نسبة تغطية السيولة وصافي نسبа التمويل المستقر من ١٠٪ إلى ٨٠٪ وإضافة خسائر التعديل والخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية للمرحلة ٢ مرة أخرى إلى رأس المال الفئة ١ لمدة ستين.

وبما أن البنك لا يقدم أي قروض تجزئة للعملاء داخل مملكة البحرين، فإن الإجراءات المذكورة أعلاه لم تؤثر على المركز المالي للبنك أو أدائه المالي. وعلاوة على ذلك، لم تسجل أي خسائر تعديل لل يوم الأولى أو مخصصات إضافية للخسائر الائتمانية المتوقعة أو تضاف مرة أخرى إلى رأس المال الفئة ١ الخاص بالبنك لغرض حساب نسب كفاية رأس المال.

أعلنت حكومة مملكة البحرين عن برامج تحفيزية متنوعة لدعم الأعمال التجارية. لقد استلم البنك مساعدة مالية في شكل سداد جزء من تكاليف الموظفين والتنازل عن رسوم المرافق بقيمة ٥٢٤ ألف دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. علاوة على ذلك، أعلنت حكومة دولة الكويت عن برامج مماثلة لدعم الأعمال التجارية من خلال سداد جزء من الرواتب المدفوعة للموظفين الكويتيين. ونتيجة لذلك، استلمت الشركة التابعة للبنك، كامكو إنفست، تعويضات بقيمة ٧٠٣ ألف دولار أمريكي خلال الفترة.

تأثير على القوائم المالية

يلخص الجدول التالي التأثير الذي أحدثه جائحة كوفيد - ١٩ على مختلف فئات الموجودات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

صافي التأثير على**القائمة الموحدة**

| للدخل الشامل الآخر للمجموعة | القائمة الموحدة للمركز المالي | للدخل للمجموعة للمجموعة |
|-----------------------------|-------------------------------|-------------------------|
| الف | الف | الف |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| - | (٧,٥٣٥) | (٧,٥٣٥) |
| - | (١٥,١٩١) | (١٥,١٩١) |
| ٤٦ | ٤٦ | - |
| - | (١١,٩٠٥) | (١١,٩٠٥) |
| - | (٥,٢٢٠) | (٥,٢٢٠) |
| - | (٢٨١) | (٢٨١) |

تأثير على:**الموجودات العقارية**

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمارات في شركات زميلة**قرופض وذمم مدينة وموجودات أخرى****تأثيرات أخرى****تأثير جائحة كوفيد - ١٩****مبدأ الاستمرارية**

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

لم تخضع هذه المعلومات لمراجعة رسمية من قبل مدققي الحسابات الخارجيين.