

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)
القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مكافأة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية (تتمة)

مكافآت الإدارة التنفيذية:

مكافأة الإدارة التنفيذية	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة	مجموع المكافآت المدفوعة (العلاوات)	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للسنة المنتهية في ٢٠٢١	المجموع الكلي
المبالغ بآلاف الدنانير البحرينية				
أعلى مكافآت مدفوعة لسنة من التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي ورئيس الرقابة المالية الأعلى	٨٥١,٤٢٥	٣,٤٨٠	١١٢,١٩٣	٩٦٧,٠٩٨

ملاحظات:

١. تمثيلاً مع اتفاقية مستوى الخدمات الموقعة بين بنك الخليج المتحد وشركة الخليج المتحد القابضة بتاريخ ٢٣ أغسطس ٢٠١٧، يؤدي كل من الرئيس التنفيذي ورئيس الرقابة المالية وأمين سر الشركة والرئيس التنفيذي للتدقيق وأمين سر الشركة ورئيس مراقبة الالتزام ومسؤول مكافحة غسل الأموال وغيرهم من موظفي بنك الخليج المتحد، بما في ذلك مهام مكافحة غسل الأموال وإدارة المخاطر وعلاقات المساهمين/ المستثمرين أدوارهم المقابلة لشركة الخليج المتحد القابضة. وبالتالي لا يوجد موظفون تم تعيينهم من قبل شركة الخليج المتحد القابضة على حدة.

٢. وفي حالة ما إذا كان من المناسب دفع تعويض متغير لمرة واحدة لبعض موظفي بنك الخليج المتحد عوضاً عن المسؤوليات الجوهرية الإضافية التي تم أدائها من قبلهم بالنيابة عن شركة الخليج المتحد القابضة، ويتم الموافقة على هذا التعويض من قبل لجنة الترشيح والمكافآت التابعة لبنك الخليج المتحد ويتم الإفصاح عنه كما ينبغي.

مدققوا الحسابات

سيقدم اقتراح تعيينهم كمدققي حسابات البنك للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ للموافقة عليها من قبل المساهمين.

تم توقيعها نيابةً عن مجلس الإدارة من قبل:



مسعود حيات
رئيس مجلس الإدارة

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة")، والتي تتكون من القائمة الموحدة للمركز المالي كما في 31 ديسمبر 2021، والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات 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 31 ديسمبر 2021 وأداؤها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصيغتها المعدلة 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 الدولية) ووفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية في مملكة البحرين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات ووفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2021

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2021، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات. إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على تقرير مجلس الإدارة 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 نبدي أي شكل من أشكال التأكيد في هذا الشأن.

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

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسئوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول 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 يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

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

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

- التأكد من مدى ملائمة استخدام مجلس الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهريّة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في أعمالها كمنشأة مستمرة؛
 - تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسئولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونظل الجهة الوحيدة المسؤولة عن رأينا حول التدقيق.
- إننا نتواصل مع لجنة التدقيق حول عدة أمور من بينها، نطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة التي تتضمن أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

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

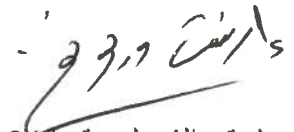
تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم 1)، نفيد:

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

(ج) ولم يرد إلى علمنا خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 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 1 والأحكام النافذة من المجلد رقم 6) 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 الشريك رقم 244
27 فبراير 2022
المنامة، مملكة البحرين

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

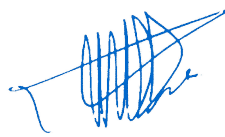
القائمة الموحدة للمركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

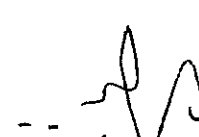
٢٠٢٠	٢٠٢١	ايضاح	
الف	الف		
دولار امريكي	دولار امريكي		
			الموجودات
١١١,٠٠٠	١٣١,٥٩٩	٥	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٧٢,٤٨٦	٦٣,٤٠٢	٥	إيداعات لدى البنوك
٧١,٨٣٦	٩٣,٢٠٥	٦	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
١٢٠,٠٨٩	١٠٤,١٦٠	٦	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٢٥,١٧٢	٦	إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٣٣,٠٩٨	٣٣,٥٢٨	٨	قروض وذمم مدينة
٦٢,٧٢٩	٥٤,٣٩٨	٩	موجودات أخرى
٦٤,٦٧٥	٨٣,٤٢٩	١٠	إستثمارات في شركات زميلة
٩٨,٧١٦	١٠٠,٥٦٤	١١	إستثمارات عقارية
٤٧,٦٦٦	١٤,٧٧٩	١٢	ممتلكات ومعدات
٦٤,٢٤٢	٦٥,١٥١	١٣	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٧٤٦,٥٣٧	٧٦٩,٣٨٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٦٧,٥١٩	١٤٩,٦٠١		مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٢,٠٥٣	٧٠,١٧٦		ودائع العملاء
٣٢,٩٠٦	١٦,٥٤٦	١٥	قروض مستحقة الدفع
١٣١,٤٩٧	١٣٢,٣٧١	١٦	سندات طويلة الأجل
٧٩,٦٠١	٨٣,٩٩١	١٧	مطلوبات أخرى
٤٥٣,٥٧٦	٤٥٢,٦٨٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١١٦,١٣٢	١١٦,١٣٢	١٨	رأس المال
٥,٦٨٧	٥,٦٨٧	١٨	علاوة إصدار أسهم
٥٢,٠٣٢	٥٣,٥١٩	١٨	احتياطي قانوني
٣١,٧٦٣	٣٣,٢٥٠	١٨	احتياطي عام
(١٠,٧٢٠)	(١٣,٤٧٧)	١٩	احتياطي القيمة العادلة
(٤,٦٩٣)	(٤,٥٧٢)	١٨	احتياطي تحويل عملات أجنبية
(٨,٩٥٩)	٢٦١		أرباح مبقاة / (عجز متراكم)
١٨١,٢٤٢	١٩٠,٨٠٠		الحقوق العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	٢٠	رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
٧٨,٧١٩	٩٢,٩٠٢		حقوق غير مسيطرة
٢٩٢,٩٦١	٣١٦,٧٠٢		مجموع حقوق الملكية
٧٤٦,٥٣٧	٧٦٩,٣٨٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



حسين لالاني
الرئيس التنفيذي



فيصل العيار
نائب رئيس مجلس الإدارة



مسعود حيات
رئيس مجلس الإدارة


تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

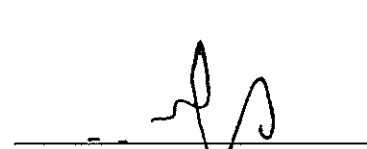
القائمة الموحدة للدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
ألف	ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٥,٩٠٣	٦,٩٨٠	٢١	دخل الفوائد
١,٧٦٤	٣٠,٠٨١	٢٢	دخل الإستثمار - صافي
٧,٦٦٧	٣٧,٠٦١		
٥٤,٦١٠	٧٠,٦٦٠	٢٣	رسوم وعمولات - صافي
١,٦١٩	(١,٤٤٨)		(خسائر) مكاسب تحويل عملات أجنبية - صافي
(٨,٣٨١)	٧,٧٢٦	٢٤ و ١٠	حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة
٥٥,٥١٥	١١٣,٩٩٩		مجموع الدخل
(١٧,٨٧٤)	(١٤,٥١٢)	٢٥	مصروفات الفوائد
٣٧,٦٤١	٩٩,٤٨٧		الدخل التشغيلي قبل المصروفات والمخصصات
(٣٤,٥٠٤)	(٤٦,٠٨٥)		رواتب ومزايا
(٢٣,٠٤٦)	(١٩,٣٠٨)		مصروفات عامة وإدارية
(١٩,٩٠٩)	٣٤,٠٩٤		الدخل (الخسارة) التشغيلية قبل المخصصات
(٢٢٩)	-		خسائر الاضمحلال مقابل الاستثمارات
(٢,٦٣٤)	-		مخصص مقابل مخاطر الاشتراكات غير الممولة
(٩٦٩)	(٩٢٣)	٧	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٣,٧٤١)	٣٣,١٧١		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
٨٥٧	(٣,٣١٩)	١٤	استرداد (مصروف) ضريبي
(٢٢,٨٨٤)	٢٩,٨٥٢		صافي الربح (الخسارة) للسنة
(٣,٤٠٧)	١٤,٩٨٤		صافي الربح (الخسارة) العائدة إلى حقوق غير مسيطرة
(١٩,٤٧٧)	١٤,٨٦٨		صافي الربح (الخسارة) العائدة إلى مساهمي الشركة الأم


 حسين لالاني
 الرئيس التنفيذي


 فيصل العيار
 نائب رئيس مجلس الإدارة


 مسعود حيايت
 رئيس مجلس الإدارة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف	ألف	ايضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٢٢,٨٨٤)	٢٩,٨٥٢	صافي الربح (الخسارة) للسنة
		الدخل الشامل الآخر
		البند التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
-	٣,٤٧٠	١١
		فائض إعادة التقييم على العقارات
(٩,٤١١)	(٥,٢٥٣)	صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات أسهم الحقوق
		المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩,٤١١)	(١,٧٨٣)	
		البند التي من الممكن إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
(١٢٩)	(١٩)	١٩
(١,١٢٠)	٨١٠	صافي التغير في تحوطات التدفقات النقدية
٢٣	٢٩٨	١٠
		تعديلات تحويل عملات أجنبية
		صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للشركات الزميلة
(١,٢٢٦)	١,٠٨٩	
(١٠,٦٣٧)	(٦٩٤)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
(٣٣,٥٢١)	٢٩,١٥٨	مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة
		مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة العائدة إلى:
(٢٦,١٩٢)	١٣,٠٦٢	- مساهمي الشركة الأم
(٧,٣٢٩)	١٦,٠٩٦	- حقوق غير مسيطرة
(٣٣,٥٢١)	٢٩,١٥٨	

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
ألف	ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الأنشطة التشغيلية
(٢٣,٧٤١)	٣٣,١٧١		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
			تعديلات للبنود غير النقدية:
٤,٨٥٤	٢,٥٦٤		إستهلاك وإطفاء
٨,٣٨١	(٧,٧٢٦)	٢٤ و ١٠	حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة
٢٢٩	-		خسائر الاضمحلال مقابل الاستثمارات
٢,٦٣٤	-		مخصصات
٩٦٩	٩٢٣	٧	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧,٥٧٣	(١٥,٢٣٨)	٢٢	(مكسب) خسارة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٨٠٠	(١,١٩٤)	٢٢	(مكسب) خسارة من التقييم العادل للإستثمارات العقارية
(٥٨٧)	-	٢٢	مكسب نتيجة لإعادة تصنيف الاستثمارات
-	(٥,٥٤٨)		مكسب نتيجة بيع استثمارات عقارية
(١,٤٢٩)	-		مكسب من بيع شركات زميلة
(٥,٩٠٣)	(٦,٩٨٠)	٢١	دخل الفوائد
١٧,٨٧٤	١٤,٥١٢	٢٥	مصروفات الفوائد
١٤,٦٥٤	١٤,٤٨٤		الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٨٩)	١١,٢٣٤		إيداعات لدى بنوك بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من تسعون يوماً
١٨,٣٦٩	(٦,١٣١)		إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٢٩٤	١٣,٧٧٢		إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٨٠	(٢٥,١٧٢)		إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(٤,٧٣٨)	(٨٥)		قروض وئمم مدينة
(٣,٠٢٤)	٧,٤٥١		موجودات أخرى
(١٤٠,٢٦٥)	(١٧,٩١٨)		مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٩,٤٠٦	٢٨,١٢٣		ودائع العملاء
(٨,١١٥)	١,٥٧٨		مطلوبات أخرى
٥,٦٧٩	٦,٥٢٨		فوائد مستلمة
(٢٠,٦٧٨)	(١٤,٧١٥)		فوائد مدفوعة
(٢٥٠)	(٥٠)		تبرعات مدفوعة
(١٩٥)	(٢٢٥)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١١٦,٦٧٢)	١٨,٨٧٤		صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية
-	٤٠,٧٤٨	١٠	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
-	(١٢,٩٠٠)		اقتناء استثمارات في شركات زميلة
٦٧٨	(٥٢٧)		شراء عقارات ومعدات - صافي
-	(١,٧٧٩)		شراء برمجيات
٢,٤٨٩	-		متحصلات من بيع استثمارات في شركات زميلة
٣,١٦٧	٢٥,٥٤٢		صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
١٩٤,١١٧	٣,١٧٤		الحصول على قروض جديدة
(١٩٧,٧٩٧)	(١٩,٥٣٤)		سداد قروض
(٣,٥١٣)	(٣,٥٠٤)		سداد فائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
(٣,٠٠٩)	(١,٩١٣)		تغيرات في حقوق غير مسيطرة
(١٠,٢٠٢)	(٢١,٧٧٧)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٥٤٣)	١١٠		تعديلات تحويل عملات أجنبية
(١٢٤,٢٥٠)	٢٢,٧٤٩		صافي التغيرات في النقد وما في حكمه
٢٩٢,٥٨٤	١٦٨,٣٣٤		النقد وما في حكمه في ١ يناير
١٦٨,٣٣٤	١٩١,٠٨٣	٥	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

العائد إلى مساهمي الشركة الأم										
رأس المال	إصدار أسهم	احتياطي قانوني	احتياطي عام	القيمة العادلة	احتياطي تحويل	أرباح	رأس المال الإضافي	حقوق غير	مجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٢,٠٣٢	٣١,٧٦٣	(١٠,٧٢٠)	(٤,٦٩٣)	(٨,٩٥٩)	١٨١,٢٤٢	٣٣,٠٠٠	٧٨,٧١٩	٢٩٢,٩٦١
-	-	-	-	-	-	١٤,٨٦٨	١٤,٨٦٨	-	١٤,٩٨٤	٢٩,٨٥٢
-	-	-	-	(١,٩٢٧)	١٢١	-	(١,٨٠٦)	-	١,١١٢	(٦٩٤)
-	-	-	-	(١,٩٢٧)	١٢١	١٤,٨٦٨	١٣,٠٦٢	-	١٦,٠٩٦	٢٩,١٥٨
-	-	-	-	(٨٣٠)	-	٨٣٠	-	-	-	-
-	-	١,٤٨٧	١,٤٨٧	-	-	(٢,٩٧٤)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٣,٥٠٤)	(٣,٥٠٤)	-	-	(٣,٥٠٤)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٩١٣)	(١,٩١٣)
١١٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٣,٥١٩	٣٣,٢٥٠	(١٣,٤٧٧)	(٤,٥٧٢)	٢٦١	١٩٠,٨٠٠	٣٣,٠٠٠	٩٢,٩٠٢	٣١٦,٧٠٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١										
١١٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٢,٠٣٢	٣١,٧٦٣	(٦,٠٠٩)	(٤,٥٦٩)	١٥,٩١١	٢١٠,٩٤٧	٣٣,٠٠٠	٨٩,٠٥٧	٣٣٣,٠٠٤
-	-	-	-	-	-	(١٩,٤٧٧)	(١٩,٤٧٧)	-	(٣,٤٠٧)	(٢٢,٨٨٤)
-	-	-	-	(٦,٥٩١)	(١٢٤)	-	(٦,٧١٥)	-	(٣,٩٢٢)	(١٠,٦٣٧)
-	-	-	-	(٦,٥٩١)	(١٢٤)	(١٩,٤٧٧)	(٢٦,١٩٢)	-	(٧,٣٢٩)	(٣٣,٥٢١)
-	-	-	-	١,٨٨٠	-	(١,٨٨٠)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٣,٥١٣)	(٣,٥١٣)	-	-	(٣,٥١٣)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٠٠٩)	(٣,٠٠٩)
١١٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٢,٠٣٢	٣١,٧٦٣	(١٠,٧٢٠)	(٤,٦٩٣)	(٨,٩٥٩)	١٨١,٢٤٢	٣٣,٠٠٠	٧٨,٧١٩	٢٩٢,٩٦١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠										

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة) ("بنك الخليج المتحد" أو "البنك") كشركة مساهمة مقفلة في مملكة البحرين في سنة ١٩٨٠، 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.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك وشركائه التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة") في الخدمات المصرفية الإستثمارية والتجارية. تتضمن الخدمات المصرفية الإستثمارية على إدارة محفظة الأصول وتمويل الشركات وتقديم الاستشارات والإستثمارات في المحافظ والأسهم المسعرة والأموال الخاصة والعقارات والإستثمارات في أسواق رأس المال والأنشطة المصرفية الدولية وأنشطة الخزنة. 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 ("الشركة الأم" أو "شركة الخليج المتحد القابضة") وتمتلك حصة ملكية بنسبة ١٠٠٪ في البنك والشركة القابضة الأساسية هي شركة مشاريع الكويت (القابضة) ش.م.ب.ك.ع. ("كبيكو" أو الشركة الأم الأساسية). 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).

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠٢٢.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١-٢ بيان الالتزام والإطار

أعدت القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني ذات الصلة والقوانين والتوجيهات والأنظمة والقرارات المتعلقة بها وقواعد وإجراءات مصرف البحرين المركزي يتطلب ذلك إعداد القوائم المالية بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تتضمن هذه التعميمات الصادرة عن مصرف البحرين المركزي بشأن الإجراءات التنظيمية التساهلية استجابةً لجائحة كوفيد - ١٩. تتطلب هذه القواعد والأنظمة وبالأخص تعميم مصرف البحرين المركزي رقم OG/226/2020 المؤرخ في ٢١ يونيو ٢٠٢٠ واتصالات مصرف البحرين المركزي ذات الصلة 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 المدفوعات المقدمة للعملاء المتضررين بجائحة كوفيد - ١٩ دون فرض أية فوائد إضافية في حقوق الملكية عوضاً عن قائمة الأرباح أو الخسائر كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق "بالأدوات المالية". يتم إثبات أي مكسب أو خسارة تعديل أخرى على الموجودات المالية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ 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 قائمة الأرباح أو الخسائر، وسيكون ذلك إلى حد أي خسارة تعديل مسجلة في حقوق الملكية نتيجة للفقرة (أ) الواردة أعلاه، ويتعين إثبات مبلغ الرصيد في قائمة الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات أية مساعدة مالية أخرى وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠ المتعلق بالمحاسبة عن المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية.

تم تسجيل المساعدة الحكومية البالغة ٨٦٤ ألف دولار أمريكي في قائمة الأرباح أو الخسائر خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١,٢٢٧ ألف دولار أمريكي) حيث لم يكن لدى المجموعة خسائر تعديل ليتم تسجيلها في الحقوق. تم تسجيل المبلغ كخصم من المصروفات ذات الصلة في القائمة الموحدة للدخل.

يشار إلى الإطار المذكور أعلاه كأساس لإعداد القوائم المالية الموحدة باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي".

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل باستثناء الأدوات المالية المشتقة والاستثمارات العقارية والموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم قياس جميعها بالقيمة العادلة.

٣-٢ عملة العرض والعملة الرئيسية

تم عرض القوائم المالية الموحدة بالدولار الأمريكي، والتي تعد أيضاً العملة الرئيسية لعمليات البنك وتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف دولار أمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك.

٤-٢ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة طبقت خلال السنة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية التي تنطبق على المجموعة، وهي إلزامية للفترة السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكنه غير إلزامي بعد.

٢-٤-١ إصلاح سعر الفائدة المرجعي - المرحلة ٢: التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعييار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

يتم إجراء إصلاح أساسي لأسعار الفائدة المرجعية الرئيسية على الصعيد العالمي، بما في ذلك استبدال بعض أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك (أبيور) بأسعار بديلة تكاد تكون خالية من المخاطر (المشار إليها باسم "إصلاح إبيور"). لدى المجموعة تعرضات جوهرية لأبيور على أدواتها المالية التي سيتم إصلاحها كجزء من هذه المبادرة على نطاق السوق. لقد كان من المتوقع أن يتم الانتهاء من معظم الإصلاحات التي تؤثر على عقود المجموعة بنهاية سنة ٢٠٢١. تقوم المجموعة حالياً بتعديل أو الإعداد لتعديل الشروط التعاقدية استجابةً لإصلاح إبيور. ولا يزال هناك أوجه عدم تيقن بشأن توقيت وأساليب الانتقال في بعض الولايات القضائية التي يعمل فيها المجموعة. تتوقع المجموعة بأن يكون لإصلاح إبيور تأثيرات جوهرية على العمليات التشغيلية وإدارة المخاطر والمحاسبة في جميع مجالات أعمالها.

يلعب مؤشر أبيور، مثل أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك في لندن ("إبيور")، دوراً بالغ الأهمية في الأسواق المالية العالمية، حيث تعمل كأسعار مرجعية للمشتقات المالية والقروض والأوراق المالية وكمعايير في تقييم الأدوات المالية. وقد أدت حالات عدم التيقن التي تحيط بسلامة مؤشر أبيور في السنوات الأخيرة إلى قيام الجهات التنظيمية والبنوك المركزية ومشاركي السوق بالعمل من أجل الانتقال إلى أسعار مرجعية بديلة خالية من المخاطر، وكما أوصت المجموعات العاملة التي تحرك السوق في الولايات القضائية المعنية بأسعار مرجعية بديلة خالية من المخاطر، والتي يتم اعتمادها تدريجياً.

إصلاح سعر الفائدة المرجعي - أصبحت التعديلات التي أدخلت على المرحلة 2 نافذة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ والتي تعالج المسائل التي قد تؤثر على إعداد التقارير المالية نتيجة لإصلاح سعر الفائدة المرجعي، بما في ذلك تأثير التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية أو علاقات التحوط الناتجة عن استبدال سعر الفائدة المرجعي بسعر مرجعي بديل. تقدم التعديلات إعفاءً عملياً من بعض المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعييار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلقة بالتغيرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية والمطلوبات المالية والتزامات عقد الإيجار ومحاسبة التحوط. لقد طبقت المجموعة متطلبات "إصلاح سعر الفائدة المرجعي" تعديلات المرحلة ٢ التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعييار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ (إصلاح إبيور المرحلة ٢) التي أصبحت إلزامية في الفترات السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تقتضي التعديلات من المنشأة احتساب التغير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية أو المطلوبات المالية التي يقتضيها إصلاح سعر الفائدة المرجعي عن طريق تحديث سعر الفائدة الفعلي للموجودات المالية أو المطلوبات المالية. وبالإضافة إلى ذلك، ينص على استثناءات معينة لمتطلبات محاسبة التحوط.

ومن المقرر إيقاف أغلبية أسعار إبيور والأسعار الأخرى لأبيور بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ واستبدالها بأسعار مرجعية بديلة معينة، باستثناء بعض أسعار إبيور بعملة الدولار الأمريكي حيث يتم تأجيل إيقافها حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة طبقت خلال السنة (تتمة)

٢-٤-١ إصلاح سعر الفائدة المرجعي - المرحلة ٢: التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعياري المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ (تتمة)

يقدم إصلاح أيبور المرحلة ٢ إعفاءات مؤقتة تسمح باستمرار علاقات التحوط للبنك عند استبدال سعر الفائدة المرجعي الحالي بسعر خالي من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من البنك تعديل تصنيفات التحوط ووثائق التحوط. ويتضمن ذلك على إعادة تعريف مخاطر التحوط للإشارة إلى سعر خالي من المخاطر، وإعادة تعريف وصف أداة التحوط و/أو بند التحوط للإشارة إلى سعر خالي من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يجب إجراء تحديثات على وثائق التحوط مع نهاية فترة إعداد التقرير المالي التي يتم فيها استبدال الوثائق. وبالنسبة للتقييم بأثر رجعي لفعالية التحوط، يجوز للبنك أن يختار على أساس تحوط كل حالة على حدة إعادة تعيين تغيرات القيمة العادلة المتراكمة إلى الصفر. يجوز للبنك أن يعين سعر الفائدة كعنصر لتحوط المخاطر غير المحددة تعاقباً للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لبند التحوط، شريطة أن يكون عنصر مخاطر أسعار الفائدة قابلاً للتحديد بشكل منفصل، على سبيل المثال، هو معيار مرجعي يستخدم على نطاق واسع في السوق لتسعير القروض والمشتقات. بالنسبة لتحوطات مجموعات من البنود، يتطلب من البنك أن يحول إلى المجموعات الفرعية تلك الأدوات التي تشير إلى الأسعار الخالية من المخاطر. يجب إعادة أي علاقات تحوط قبل تطبيق المرحلة ٢ لإصلاح أيبور التي تم إيقافها فقط نتيجة لإصلاح أيبور وتستوفي المعايير المؤهلة لمحاسبة التحوط عند تطبيق المرحلة ٢ لإصلاح أيبور، عند التطبيق المبدئي.

٢-٤-٢ امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كوفيد - ١٩ بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١ التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

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 المتعلقة 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.

لقد كان من المقرر تطبيق التعديل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١، ولكن مع استمرار تأثير تفشي جائحة كوفيد - ١٩، قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢١ بتمديد فترة تطبيق الوسيلة العملية إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. يتم تطبيق التعديل على فترات إعداد التقرير السنوي المبتدئة في أو بعد ١ أبريل ٢٠٢١. ومع ذلك، لم تستلم المجموعة امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كوفيد - ١٩، ولكنها تخطط لتطبيق الوسيلة العملية إذا أصبحت قابلة للتطبيق خلال الفترة المسموح بها.

٢-٥ مبدأ التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركائه التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. إن تواريخ إعداد تقارير الشركات التابعة والبنك متطابقة والسياسات المحاسبية للشركات التابعة مطابقة لتلك المستخدمة من قبل البنك فيما يتعلق بالمعاملات والأحداث المتشابهة في الظروف المتماثلة.

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

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ أسس التوحيد (تتمة)

بشكل عام، هناك افتراض بأن أغلبية حقوق التصويت ينتج 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؛
- الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت الممكنة.

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

ينسب الربح أو الخسارة 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. أينما استلزم الأمر، يتم إجراء تعديلات في القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. تم إستبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات البينية بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

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

- أ) إستبعاد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة؛
- ب) إستبعاد القيمة المدرجة لأي حقوق غير مهيمنة؛
- ج) إستبعاد فروق التحويل المترجمة، المسجلة في حقوق الملكية؛
- د) إثبات القيمة العادلة للمقابل المستلم؛
- هـ) إثبات القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- و) إثبات أي فائض أو عجز في القائمة الموحدة للدخل؛ و
- ز) إعادة تصنيف حصة الشركة الأم للبنود المثبتة مسبقاً من خلال الدخل الشامل الآخر إلى القائمة الموحدة للدخل أو الأرباح المبقاة، أيهما أنسب، حيث سيكون مطلوباً ذلك إذا قامت المجموعة بإستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة مباشرة.

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للبنك:

نسبة الملكية القانونية في			بلد	اسم الشركة التابعة
سنة	٣١ ديسمبر	٢٠٢١		
التأسيس	٢٠٢٠	٢٠٢١	التأسيس	
المحتفظ بها مباشرة				
١٩٩٨	%٦٠	%٦٠	الكويت	شركة كامكو للإستثمار ش.م.ك (عامة) [كامكو]
٢٠٠٨	%٨٤	%٨٤	تونس	شركة الخليج المتحد للخدمات المالية – شمال أفريقيا
٢٠١٢	%١٠٠	%٥٠	الجزر العذراء	الخليج المتحدة العقارية الدولية المحدودة
٢٠١٧	%١٠٠	%١٠٠	البحرين	شركة الخليج المتحد للأصول ش.ش.و.
محتفظ بها من خلال شركة الخليج المتحد للخدمات المالية – شمال أفريقيا				
٢٠١٠	%١٠٠	%١٠٠	تونس	شركة الخليج المتحد للخدمات المالية

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ أسس التوحيد (تتمة)

أسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة الملكية القانونية في		سنة التأسيس
		٢٠٢١	٢٠٢٠	
محتفظ بها من خلال كامكو				
شركة الضيافة المتحدة العقارية ذ.م.م.	الكويت	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠٠٧
صندوق الجازي لأسواق المال	الكويت	٪٥١	٪٥١	٢٠٠٧
شركة التضامن المتحدة القابضة	الكويت	٪٩٦	٪٩٦	٢٠١٧
شركة الزاد العقارية ذ.م.م.	الكويت	%٩٩	%٩٩	٢٠٠٧
شركه بوكبي الاستشارية لمشاريع الطاقة	الولايات المتحدة الأمريكية	٪٤٨	٪٤٨	٢٠١٧
شركه بوكبي لإدارة المشاريع المحدودة	جيرسي	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠١٧
شركة كارنیشن الاستشارية إل إل سي	الولايات المتحدة الأمريكية	٪٧٥	٪٧٥	٢٠١٨
شركة كارنیشن مانجار المحدودة	المملكة المتحدة	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠١٨
شركة سنترستون المستثمر	الولايات المتحدة الأمريكية	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠٢١
الأولي للوساطة	الكويت	٪٩٣	٪٩٣	١٩٨٥
مركز دبي المالي العالمي	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠١٣
شركة كامكو إنفست - السعودية	المملكة العربية السعودية	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠١٦
كامكو مصر القابضة المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	٪٠	٪١٠٠	٢٠١٨
صندوق كامكو الخليجي للفرص المميزة	الكويت	٪٩١	٪١٠٠	٢٠١٣
شركة كامكو للإستثمار (مركز دبي المالي العالمي)	الإمارات العربية المتحدة	٪٠	٪١٠٠	٢٠١٦
كامكو مينا بلس (مركز دبي المالي العالمي)	الإمارات العربية المتحدة	٪٥٨	٪١٠٠	٢٠١٩
شركة كبر المتحدة العقارية	الكويت	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠١٧
صندوق الملكية الخاصة الكويتي	الكويت	٪٧٣	٪١٠٠	٢٠٠٤
لوسون لين المستثمر أنك	الولايات المتحدة الأمريكية	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠٢٠
شركة نواصي المتحدة القابضة	الكويت	٪٩٦	٪١٠٠	٢٠١٧
شركة شمال أفريقيا العقارية	الكويت	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠١٤
شركة خطط المتحدة العقارية	الكويت	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠١٧
مشروع بلازا المستثمر إنك	الولايات المتحدة الأمريكية	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠١٩
شروق للخدمات الاستثمارية	عمان	٪٧٧	٪١٠٠	١٩٩٨

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

١-٦-٢ دمج الأعمال

يتم احتساب دمج الأعمال باستخدام طريقة الإقتناء. يتم قياس تكلفة الإقتناء كإجمالي للمقابل المحول، والمقاسة بالقيمة العادلة بتاريخ الإقتناء والقيمة لأي حقوق غير مسيطرة في الملكية المشتراة. بالنسبة لكل عملية من عمليات دمج الأعمال، يقيس المشتري الحقوق غير المسيطرة في الملكية المشتراة إما بالقيمة العادلة أو بتناسب حصته في صافي الموجودات المحددة للملكية المشتراة. يتم إحتساب وإدراج تكاليف الإقتناء المتكبدة في المصروفات الإدارية والعمومية.

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

إذا تحققت عمليات دمج الأعمال على مراحل، فإنه يتم إعادة قياس القيمة العادلة بتاريخ الإقتناء للمشتري المحتفظ بها مسبقاً 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 ٩ المتعلق بالأدوات المالية: الإثبات مقاسة بالقيمة العادلة مع إثبات التغيرات في القيمة العادلة في القائمة الموحدة للدخل.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٦-٢ الشهرة والموجودات الملموسة الأخرى

الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الإقتناء فوق حصة المجموعة في القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة للشركة التابعة أو الشركة الزميلة المقنتاة 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 للمركز المالي.

يتم مبدئياً قياس الشهرة المقنتاة 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 المقنتاة.

إذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات المقنتاة يزيد عن إجمالي المقابل المحول، تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا قامت بتحديد جميع الموجودات المقنتاة 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 المقنتاة على إجمالي المقابل المحول، يتم بعد ذلك إثبات المكسب 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 سنوياً. 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 تناسبي للقيمة 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.

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 مضمحلة. 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.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٦-٣ 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 والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، ولكن ليست السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات.

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

بموجب طريقة حقوق الملكية ، يتم إثبات الإستثمار في الشركة الزميلة مبدئياً بالتكلفة. يتم تعديل القيمة المدرجة للإستثمار لإثبات التغيرات في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة منذ تاريخ الإقتناء. 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، أينما وجدت تغييرات قد أثبتت مباشرة في حقوق الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بإثبات حصتها في هذه التغيرات وتفصح عن هذا، إذا استلزم الأمر في القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية . يتم إستبعاد المكاسب والخسائر غير المحققة من المعاملات بين المجموعة وشركتها الزميلة إلى حد حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

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

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان ضرورياً إثبات خسارة 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 تقيس وتثبت المجموعة أي إستثمار محتفظ به بقيمته العادلة. يتم إثبات أي فرق بين القيمة المدرجة للشركة الزميلة عند فقدان النفوذ المؤثر والقيمة العادلة للإستثمار المحتفظ به والمتحصلات من الإستبعاد في القائمة الموحدة للدخل.

٢-٦-٤ الأدوات المالية

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

تاريخ الإثبات

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢-٤ الأدوات المالية (تتمة)

القياس المبدي

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإثبات المبدي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال لإدارة الأدوات المالية. عند الإثبات المبدي، تقيس المجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بقيمتها العادلة مضافاً إليها أو ناقصاً منها، في حالة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تكاليف المعاملات التي تكون إضافية وتنسب مباشرة إلى 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 المبدي مباشرة، 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 الموجود ممنوح حديثاً.

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

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

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

فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

٦-٢-٥ الموجودات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

فيما يلي أدناه متطلبات تصنيف الموجودات المالية:

(أ) تصنيف أدوات الدين والقياس اللاحق:

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على ما يلي:

- (١) نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات؛ و
- (٢) خصائص التدفقات النقدية للموجودات أي فحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٥-٦-٢ الموجودات المالية (تتمة)

(أ) تصنيف أدوات الدين والقياس اللاحق (تتمة):

- بالتكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، والتي لا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة المدرجة لتلك الموجودات من خلال أي مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة المثبتة 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 المحتفظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ومن أجل بيع الموجودات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، والتي لا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم ترحيل التغيرات في القيمة المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء 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 إستبعاد الموجودات المالية، يتم إعادة تصنيف المكسب أو الخسارة المتراكمة المثبتة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى القائمة الموحدة للدخل ويتم إثباتها في "صافي دخل الإستثمار" 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 المكسب 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 "صافي دخل الإستثمار" 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 "صافي دخل الإستثمار" 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 الموجودات من أجل تحقيق التدفقات النقدية. أي، تقييم ما إذا كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة من بيع الموجودات. إذا لم يكن أي منهما قابل للتطبيق (على سبيل المثال، الموجودات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة)، فإنه يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "المحتفظ بها لغرض المتاجرة" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يتم إجراء تقييم نموذج الأعمال على أساس كل أداة على حدة وإنما على المستوى الإجمالي لمحفظة الأعمال وبناءً على العوامل التي يمكن ملاحظتها مثل:

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظة الأعمال والتطبيق العملي لتلك السياسات. وبالأخص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق 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؛ و
- معدل تكرار المبيعات وحجمها وتوقيتها في الفترات السابقة، وأسباب تلك المبيعات، بالإضافة إلى توقعاتها بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. بالرغم من ذلك، فإن المعلومات الخاصة بأنشطة المبيعات لا يمكن أخذها في الاعتبار بشكل منفصل عن باقي الأنشطة، بل تعتبر جزءاً من عملية التقييم العامة لكيفية تحقيق المجموعة الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية بالإضافة إلى كيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٥-٦-٢ الموجودات المالية (تتمة)

(أ) تصنيف أدوات الدين والقياس اللاحق (تتمة):

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

لأغراض هذا الفحص، يتم تحديد المبلغ الأصلي للدين على أساس القيمة العادلة للموجودات المالية عند 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 للنقود والمخاطر الائتمانية أو مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش 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 التوقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لعدم استيفائها لهذا الشرط. عند القيام بهذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار ما يلي:

- العملة التي يتم فيها عرض الموجودات المالية والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة؛
- الأحداث المحتملة التي من شأنها أن تغير مقدار وتوقيت 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 التقلبات التي لا تتوافق مع ترتيبات الإقراض الأساسية، فإنه يتم تصنيف وقياس الموجودات المالية ذات الصلة بالقيمة المالية من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

(ب) أدوات أسهم حقوق الملكية: التصنيف والقياس اللاحق

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

أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الإثبات المبدئي، يجوز للمجموعة اختيار تصنيف لا رجعة فيه 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 تصنيفها إلى القائمة الموحدة للدخل، بما في ذلك عند الإستبعاد. لا تخضع إستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الآخر لتقييم الإضمحلال. يتم تضمين إستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة في قائمة المركز المالي. يتم إثبات جميع إستثمارات أسهم حقوق الملكية الأخرى التي لم تقم المجموعة باختيارها ليتم تصنيفها بصورة لا رجعة فيها عند الإثبات المبدئي أو التحول بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٥-٦-٢ الموجودات المالية (تتمة)

(ب) أدوات أسهم حقوق الملكية: التصنيف والقياس اللاحق (تتمة):

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
تصنف المجموعة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم اقتناؤها أو إصدارها بشكل رئيسي لغرض تحقيق ربح قصير الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو تشكل جزءاً من محفظة الأدوات المالية التي يتم إدارتها معاً ويوجد لها دليل على النمط الفعلي الأخير لاكتساب ربح قصير الأجل. يتم تسجيل وقياس الموجودات المحتفظ بها لغرض المتاجرة في القائمة الموحدة للمركز المالي بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، عند الإثبات المبدئي، يجوز للمجموعة إجراء اختبار 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 يلغي أو يخفف بشكل جوهري من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينتج. يتم تسجيل التغيرات في مكاسب وخسائر القيم العادلة ودخل التمويل وأرباح الأسهم في القائمة الموحدة للدخل وفقاً لشروط العقد أو عندما يوجد حق لاستلام المدفوعات.

يتم إثبات أرباح الأسهم في القائمة الموحدة للدخل "كدخل الإستثمار - 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 مرجحة الذي تم تحديده عن طريق تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للنقود؛ و
- معلومات معقولة وداعمة متاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما في تاريخ إعداد التقرير المالي عن الأحداث السابقة والظروف الحالية والتنبؤات للظروف الاقتصادية المستقبلية.

لاحتمساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، تقدر المجموعة مخاطر التعثر 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 المتبقي المتوقع للموجود المالي، أي الفرق بين: التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي للقرض أو المعدل التقريبي لمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- الموجودات المالية التي هي غير مضمحلة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقرير المالي: أي القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)؛
- الموجودات المالية التي هي مضمحلة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقرير المالي: أي الفرق بين إجمالي القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛
- ارتباطات القروض غير المسحوبة: تقديرات الجزء المتوقع لارتباطات القرض الذي سيتم سحبه على مدى العمر المتوقع لارتباطات القرض؛ ويحسب 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.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٥-٦-٢ الموجودات المالية (تتمة)

الإضمحلل (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قامت المجموعة بتصنيف سندات دينها والقروض والذمم المدينة وارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣، على أساس منهجية الإضمحلل 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 – المضمحلة ائتمانياً: تثبت المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لتلك القروض.

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

ستقوم المجموعة بتسجيل إضمحلل لسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالاعتماد على ما إذا كانت مصنفة كمرحلة ١ أو مرحلة ٢ أو مرحلة ٣، كما هو موضح أعلاه. ومع ذلك، لن تخفض الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة المدرجة لتلك الموجودات المالية في القائمة الموحدة للمركز المالي، التي ستنزل بالقيمة العادلة. وبدلاً من ذلك، سيتم إثبات مبلغ يعادل المخصص الذي قد ينشأ في حالة قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر كمبلغ إضمحلل متراكم مع احتساب مبلغ مماثل في الأرباح أو الخسائر

لم يتم تسجيل إضمحلل على إستثمارات 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 جوهرية في المخاطر الائتمانية لإحدى الموجودات من خلال مقارنة ترحيل التصنيف عند الإثبات المبدئي للموجود مقابل مخاطر التعثر في السداد التي تحدث للموجود في نهاية فترة إعداد كل تقرير مالي. في كل حالة من هذه الحالات، يستند هذا التقييم على تقييم النظرة المستقبلية التي تأخذ في الاعتبار عدداً من السيناريوهات الاقتصادية، من أجل إثبات احتمالية 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 مضمحل 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 مضمحلة ائتمانياً. يعتبر الموجود المالي "مضمحل ائتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث ويكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بالنسبة لذلك الموجود المالي.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٥-٦-٢ الموجودات المالية (تتمة)

الإضمحلال (تتمة)

المرحلة ٣ (تتمة):

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

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المقترض أو الجهة المصدرة؛
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؛
- إعادة هيكلة القروض أو السلف من قبل المجموعة بشرط أن لا تنتظر المجموعة في خلاف ذلك؛
- أصبح من المحتمل بأن المقترض سيعمل 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 لتدهور وضع المقترض بأنه مضمحل 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 مضمحل.

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

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية على النحو المبين في عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف الائتمانية للجدارة الائتمانية.
- قدره 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 للإقراض" لذلك البلد، فضلاً عن نية الحكومات والوكالات لاستخدام تلك الآليات التي تنعكس في البيانات العامة. ويشمل ذلك إجراء تقييم لعمق تلك الآليات، وبغض النظر عن القصد السياسي، ما إذا كانت هناك قدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

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

معلومات النظرة المستقبلية

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

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

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

عرض لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في القائمة الموحدة للمركز 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؛ و
- 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 المتركمة ضمن احتياطي القيمة العادلة.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٥-٦-٢ الموجودات المالية (تتمة)

الإضمحلال (تتمة)

قيود تقنيات التقدير:

وقد لا تشمل النماذج المطبقة من قبل المجموعة دائماً جميع خصائص السوق في فترة زمنية محددة حيث لا يمكن إعادة معاييرها 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 باستثناء بعض العوامل الاقتصادية الكلية التي سيتم تحديث بياناتها بمجرد توفرها وسيتم إجراء تعديلات للأحداث الجوهرية التي وقعت قبل تاريخ إعداد التقارير المالية.

تعديل الخبرة الائتمانية:

تتطلب منهجية مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمجموعة من المجموعة استخدام اجتهداتها 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 ٧ حول هذه القوائم المالية الموحدة.

٦-٦-٢ المشتقات المالية وأنشطة التحوط

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

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

تدخل المجموعة في معاملات المشتقات مع مختلف الأطراف الأخرى. وتتضمن هذه على مقايضات أسعار الفائدة وعقود الصرف الأجنبي الآجلة. 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).

توثق المجموعة، عند بدء التحوط، العلاقة بين بنود التحوط وأدوات التحوط، وكذلك أهداف وإستراتيجية إدارة المخاطر لإجراء معاملات التحوط المختلفة. كما تقوم المجموعة بتوثيق تقييمها، على 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.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٦-٢ المشتقات المالية وأنشطة التحوط (تتمة)

(ب) تحوط التدفقات النقدية

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

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

عند انتهاء 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 المتنبأ بها (على سبيل المثال: استبعاد الموجودات المحوطة المثبتة)، فإنه يتم مباشرة إعادة تصنيف المكسب أو الخسارة المتراكمة المسجلة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر إلى القائمة الموحدة للدخل.

(ج) تحوط صافي الإستثمار

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

(د) أنواع منتجات المشتقات المالية

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

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

عقود الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تنقل الحق وليس الإلزام 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.

(هـ) مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات المالية

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٦-٢ المشتقات المالية وأنشطة التحوط (تتمة)

(هـ) مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات المالية (تتمة)

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

تستخدم المجموعة عقود الصرف الأجنبي الآجلة وعقود مقايضات العملات للتحوط مقابل مخاطر عملات محددة تحديداً. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة عقود مقايضات 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.

(و) استراتيجيات التحوط

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

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

تحتفظ المجموعة بمحفظة من القروض / الأوراق المالية طويلة الأجل ذات أسعار فائدة متغيرة وثابتة وبالتالي فهي معرضة للتغيرات في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة السوقية. تقوم المجموعة بإدارة تعرضات المخاطر تلك عن طريق الدخول في عقود مقايضات أسعار فائدة ذات مدفوعات ثابتة / مقبوضات ذات أسعار عائمة.

يتم التحوط فقط 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 طويلة 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 لمقايضات 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 خبرتها السابقة؛
- (٢) تحوطات مشتقات ذات القيمة العادلة التي غير الصفري في تاريخ التصنيف المبدئي كأداة تحوط؛ و
- (٣) مخاطر ائتمان الطرف الآخر التي تؤثر على القيمة العادلة لمقايضات أسعار الفائدة غير المضمونة ولكنها لا تؤثر على البنود المحوطة.

(٢) صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية (صافي تحوط الاستثمار)

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

(ز) عدم فعالية التحوط

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٦-٢ المشتقات المالية وأنشطة التحوط (تتمة)

(ز) عدم فعالية التحوط (تتمة)

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

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

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

٧-٦-٢ 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 منظمة بين مشاركي السوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن معاملة بيع الموجود أو تحويل المطلوب تحدث إما:

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

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

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

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

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

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس أو يتم الإفصاح عن قيمها العادلة في القوائم المالية الموحدة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناءً على أدنى مستوى لمدخلاتها ذات التأثير الجوهري 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 الجوهري على قياس القيمة العادلة المسجلة أما بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٧-٦-٢ قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

تقيس المجموعة الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات غير المالية مثل 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.

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

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

- أسعار السماسرة
- أحدث معاملات السوق ذو شروط تفضيلية
- التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بالمعدلات الحالية لأدوات تحمل نفس الشروط وخصائص المخاطر
- نماذج تسعير الخيارات
- طرق التقييم الأخرى

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

يتم تحديد القيمة العادلة لعقود الصرف الأجنبي الآجلة باستخدام أسعار الصرف الآجلة بتاريخ إعداد التقرير المالي مع خصم القيمة الناتجة إلى القيمة الحالية.

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

٨-٦-٢ إستبعاد

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

- (أ) إنتضاء الحق في إستلام التدفقات النقدية من الموجود؛
- (ب) احتفاظ 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 سواءً (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.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٨-٦-٢ إستبعاد (تتمة)

تقوم المجموعة باستبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية إذا حدث تعديل جوهري في أحكامها وشروطها. وفي سياق إصلاح أيبور، تم بالفعل تعديل بعض الأدوات المالية أو سيتم تعديلها خلال سنة ٢٠٢٢ عند انتقالها من أيبور إلى أسعار بديلة خالية من المخاطر. وبالإضافة إلى تغيير سعر فائدة الأداة المالية، قد تحدث تغيرات أخرى على شروط الأداة المالية وقت الانتقال.

وفيما يتعلق بالأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، يطبق البنك أولاً الوسيلة العملية على النحو الوارد أدناه في الإيضاح رقم ٢-٦-٢٢ لكي يعكس التغير في سعر الفائدة المرجعي من أيبور إلى أسعار بديلة خالية من المخاطر. وثانياً، بالنسبة لأية تغيرات لا تغطيها الوسيلة العملية، يطبق البنك اجتهاداً لتقييم ما إذا كانت التغيرات جوهريّة، وإذا كانت كذلك، فإنه يتم استبعاد الأداة المالية وإثبات أداة مالية جديدة. وإذا لم تكن التغيرات جوهريّة، قام البنك بتعديل إجمالي القيمة المدرجة للأداة المالية بالقيمة الحالية للتغيرات التي لا تغطيها الوسيلة العملية، مخصومة باستخدام سعر الفائدة الفعلي المعدل.

٩-٦-٢ 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 الامتثال لإجراءات المجموعة المتعلقة باسترداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ المطلوب شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكمة، يعامل الفرق أولاً كإضافة إلى المخصص الذي يتم تطبيقه بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة المدرجة. وتفيد أية مبالغ مستردة لاحقة في القائمة الموحدة للدخل.

١٠-٦-٢ إستثمارات عقارية

تصنف جميع العقارات المحتفظ بها لغرض الإيجار أو لإرتفاع قيمتها أو كليهما كإستثمارات عقارية. وفي حالة شغل جزء من العقار من قبل المجموعة واحتمال بيع أجزاء منه بصورة منفردة، تقوم المجموعة بحساب الأجزاء بصورة منفصلة إما كإستثمار عقاري أو عقارات ومعدات، أيهما أنسب. أما في حالة عدم إمكانية بيع الأجزاء بصورة منفردة، فإنه يتم تصنيف العقار كإستثمار عقاري فقط إذا كان جزء غير جوهري محتفظ به للاستخدام الخاص.

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

بعد الإثبات المبدئي، يتم إعادة قياس جميع الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في القائمة الموحدة للدخل. قامت المجموعة بتعيين إختصاصي تقييم مستقل لتحديد القيمة العادلة للإستثمارات العقارية. يتم تحديد القيم العادلة بناءً على تقييم سنوي يقوم به مقيم خارجي معتمد مستقل بتطبيق نموذج التقييم الذي أوصت به 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 للموجود في الأرباح أو الخسائر في فترة الإستبعاد.

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 التكلفة 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 المتبعة للعقارات والآلات والمعدات حتى تاريخ تغيير الاستخدام.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١١-٦-٢ عقارات ومعدات

تدرج العقارات والمعدات بالتكلفة بعد حسم الإستهلاك المتراكم وخسائر الإضمحلال. عند بيع أو سحب الموجودات، يتم إستبعاد تكلفتها 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 تشير إلى عدم قابلية إسترداد القيمة المدرجة. في حالة وجود أي من هذه المؤشرات وحيث تزيد القيم المدرجة على القيمة المقدرة القابلة للإسترداد، يتم خفض الموجودات على قيمها القابلة للإسترداد والتي تعد القيمة الأعلى من بين قيمتها العادلة ناقصاً تكلفة البيع وقيمتها المستخدمة.

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

يتم مراجعة القيمة المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديلها مستقبلاً إذا تطلب الأمر.

١٢-٦-٢ المطلوبات المالية

تشتمل المطلوبات المالية على مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى وودائع العملاء وقروض وسندات ومطلوبات أخرى. وتدرج هذه بالتكلفة المطفأة. تطفأ 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 الإئتمانية 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 الإئتماني للجهات المصدرة والتي يتم عرضها في الدخل الشامل الآخر دون إعادة تصنيف لاحق إلى الأرباح أو الخسائر.

التصنيف والقياس اللاحق

يتم عرض المكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغيير في المخاطر الائتمانية الخاصة بالمنشأة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم لاحقاً إعادة تصنيفها إلى القائمة الموحدة للدخل.

١٣-٦-٢ أسهم خزانة واحتياطي أسهم خزانة

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

١٤-٦-٢ النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه على نقد وودائع لدى البنوك وتحت الطلب وإستثمارات ذات سيولة عالية التي يمكن تحويلها بسهولة إلى نقد وإيداعات (باستثناء الأرصدة المصرفية) بتاريخ إستحقاق أصلية لغاية ٩٠ يوماً من تاريخ الإقتناء. هذه المبالغ النقدية وما في حكمها قابلة للتحويل بسهولة إلى مبلغ نقدي معروف وتخضع لمخاطر غير جوهريّة للتغير في القيمة.

١٥-٦-٢ موجودات الوكالة

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٦-٦-٢ الأرباح على الأسهم العادية

يقوم البنك بإثباتات المطلوبة 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 مباشرة إثبات مبلغ مماثل في حقوق الملكية.

يتم قياس التوزيعات غير النقدية بالقيمة العادلة للموجودات التي سيتم توزيعها مع إثبات القيمة العادلة المعاد قياسها مباشرة 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 إعداد التقارير المالية كحدث بعد تاريخ إعداد التقارير المالية.

١٧-٦-٢ الضرائب

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

يتم احتساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة المطلوب لجميع الفروق المؤقتة بين الوعاء 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 المؤجل المتعلق بالفروق المؤقتة القابلة للخصم من الإثبات المبدئي للموجود أو المطلوب في معاملة ليست متعلقة بدمج الأعمال، في وقت المعاملة لم تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح أو الخسارة الخاضعة للضريبة.

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ كل تقرير مالي وتخفيض إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل أن يكون هناك ربح خاضع للضريبة يكفي للسماح باستخدام الموجود الضريبي المؤجل 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 بإسترداد الضريبة المؤجلة.

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

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

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

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

يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق قانوني لمقاصة الموجودات الضريبية الحالية مقابل ضريبة الدخل الحالية للمطلوبات والضرائب المؤجلة المتعلقة بنفس المنشأة الخاضعة للضريبة ونفس السلطة الضريبية.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٨-٦-٢ المقاصة

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

١٩-٦-٢ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

٢٠-٦-٢ 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.

٢١-٦-٢ العملات الأجنبية

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

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

(أ) 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 النقدية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم تضمينها في القائمة الموحدة للدخل للسنة. يتم إثبات فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة تحويل الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ الإثبات.

(ب) تحويل القوائم المالية للعمليات الأجنبية

يتم تحويل الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات للعمليات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إعداد التقارير المالية. يتم تحويل بنود الدخل والمصروفات على أساس متوسط أسعار الصرف للفترة ذات الصلة. ترحل جميع الفروق الناتجة عن صرف العملات الأجنبية مباشرة إلى احتياطي تحويل العملات الأجنبية في حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

٢٢-٦-٢ إثباتات الدخل والمصروفات

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

(١) دخل الفوائد ومصروفات الفوائد

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢٢-٦-٢ إثبات الدخل والمصروفات (تتمة)

(١) دخل الفوائد ومصروفات الفوائد (تتمة)

يعلق إثبات دخل الفوائد عندما تصبح الموجودات المالية مضمحلة. يتم إثبات الفوائد الإعتبارية على الموجودات المالية المضمحلة بناءً على المعدل المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لأصافي قيمها الحالية.

(٢) يتم إثبات دخل العمولات والرسوم الأخرى المستحقة القبض عند اكتسابها.

(٣) الرسوم القائمة على الأداء

لن يتم إثبات الرسوم القائمة على الأداء إلى أن يكون من المحتمل جداً عدم حدوث استرجاع جوهري في مبلغ الإيرادات المترجمة. سوف يتطلب إثبات الرسوم القائمة على الأداء إصدار آراء جوهريّة ومن المحتمل إثباتها بالكامل إلى أن يتم بلورتها أو لم تعد خاضعة للاسترجاع.

(٤) دخل الاستشارة

قامت المجموعة بتطبيق اجتهادات جوهريّة لتحديد التزامات الأداء في عقد الخدمات الاستشارية وما إذا كانت كل خدمة من الخدمات متميزة 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.

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

(٦) يتم إثبات دخل أرباح الأسهم عند وجود حق لإستلام مدفوعاتها من قبل المجموعة.

طبقت المجموعة المرحلة ٢ من تعديل سعر الفائدة المعروف فيما بين البنوك اعتباراً من تاريخ نفاذها، والتي تتيح باعتبارها وسيلة عملية، بإدخال تغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية التي ينبغي معاملتها كتغيرات في سعر الفائدة العائم، شريطة استيفاء شروط معينة. وتتضمن الشروط أن التغيير ضروري كنتيجة مباشرة لتعديل سعر الفائدة المعروف فيما بين البنوك وأن الانتقال يتم على أساس معادل اقتصادياً.

٢٣-٦-٢ موجودات ومطلوبات محتملة

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

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

٢٤-٦-٢ عقود الضمانات المالية والالتزامات

عقود الضمانات المالية الصادرة من قبل المجموعة هي تلك العقود التي تتطلب من المجموعة عمل مدفوعات لتعويض حاملي العقود عن الخسارة التي تم تكبدها نتيجة لفشل مقترض محدد بعمل مدفوعات عندما تكون مستحقة وفقاً لشروط أداة الدين. يتم إثبات مبدئياً عقود الضمانات المالية كالتزام مدرج بالقيمة العادلة، معدلة لتكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى إصدار الضمان. بعد ذلك، يتم قياس الإلتزام بموجب كل ضمان بعلاوة الإطفاء وأفضل تقدير للتدفقات اللازمة لتسوية إي إلتزام 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 البنك تقديم قروض بشروط محدده مسبقاً إلى العميل. وعلى غرار عقود الضمانات المالية، تقع تلك العقود ضمن نطاق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٢ الآراء والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

(أ) نموذج الأعمال

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

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

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

(ب) قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي، الذي يحدد احتمالية حدوث التعثر في السداد للتصنيفات الفردية؛
- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية 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 نسبها لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و
- تحديد فترة التعرض ذات الصلة فيما يتعلق بالتسهيلات المتجددة والتسهيلات التي تخضع لإعادة الهيكلة في وقت إعداد التقارير المالية.

(ج) 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 وتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية المتحققة من الموجودات المالية تستوفي فحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم أمر معقد 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.

(د) مبدأ الإستمرارية

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٢ الآراء والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) اضمحلال الشهرة والموجودات غير الملموسة

تحدد المجموعة ما إذا كانت الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الانتاجية غير المحددة هي مضمحلة على الأقل على أساس سنوي. يحدث الاضمحلال عندما تتجاوز القيمة المدرجة للموجود أو الوحدة المنتجة للنقد قيمتها القابلة للاسترداد، والذي يعد الأعلى من بين قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستعملة. تم الإفصاح عن وتوضيح الافتراضات والتقديرات الرئيسية المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد لمختلف الوحدات المنتجة للنقد بالتفصيل في الإيضاح رقم ١٣ حول القوائم المالية الموحدة.

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

(و) 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 الائتمان والتقلبات. ويمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية المقدم تقرير بشأنها.

(ز) القروض والذمم المدينة

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

يتم إثبات القروض والذمم المدينة عندما يتم تقديم المبالغ النقدية مقدماً للمقترضين. يتم إستبعادها عندما يقوم المقترض 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 أية مبالغ 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 الاسترداد والتخفيضات اللاحقة في مخصص القروض المشكوك في تحصيلها في القائمة الموحدة للدخل.

٣ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد

فيما يلي أدناه معايير صادرة ولكنها غير إلزامية بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تنوي المجموعة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة عندما تصبح إلزامية

١-٣ 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 يغطي 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 التقديرية. سيتم تطبيق بعض استثناءات النطاق. والهدف العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو توفير نموذج محاسبي 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، يغطي 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.

٣ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد (تتمة)**١-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المتعلق بعقود التأمين (تتمة)**

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو إلزامي للفترة 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.

٢-٣ الإشارة إلى الإطار المفاهيمي - التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣

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 إطار إعداد وعرض القوائم المالية الصادر في سنة ١٩٨٩ مع الإشارة إلى الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية 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 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 ولا يتوقع بأن يكن لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمجموعة.

٣-٣ العقارات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦

في شهر مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي العقارات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود، والذي يحظر على المنشآت أن تخصم من تكلفة أي بند من بنود العقارات والآلات والمعدات، أي متحصلات من بيع المواد المنتجة في أثناء جلب ذلك الموجود إلى الموقع والحالة اللازمة لكي يكون قادراً 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.

٤-٣ العقود المرفقة - تكاليف الوفاء بالعقد - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧

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 مرفقاً أم خاسراً.

تطبق التعديلات "نهج التكلفة ذات الصلة المباشرة". تتضمن التكاليف المتعلقة مباشرةً بعقد تقديم سلع أو خدمات كلاً من التكاليف الإضافية وتخصيص التكاليف المرتبطة مباشرةً بأنشطة العقد. لا تتعلق التكاليف العامة والإدارية مباشرةً بالعقد ويتم استبعادها ما لم يتم تحميلها صراحةً 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 القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٥-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ المتعلق بتبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - شركة تابعة باعتبارها جهة تبني لأول مرة

كجزء 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 تختار تطبيق الفقرة ١٦(أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ لقياس فروق التحويل المترجمة باستخدام المبالغ المسجلة من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ التحويل إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. كما يطبق هذا التعديل على الشركة الزميلة أو المشروع المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة ١٦(١) من 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. ولا يتوقع بأن يكون لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

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

٦-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية - رسوم فحص بنسبة ١٠٪ لإستبعاد المطلوبات المالية

كجزء 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 المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة 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.

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

٧-٣ معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ المتعلق بالزراعة - فرض ضرائب في قياسات القيمة العادلة

كجزء 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. يلغي 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 الأولي المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

٨-٣ تعريف التقديرات المحاسبية - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨

في شهر فبراير ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨، قدم فيها تعريفاً "للتقديرات المحاسبية". توضح التعديلات التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس ومدخلاته لوضع التقديرات المحاسبية.

إن هذه التعديلات هي إلزامية لفترات إعداد التقرير السنوي المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ وتطبق على التغيرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في بداية تلك الفترة أو بعدها. يسمح بالتطبيق المبكر طالما يتم الإفصاح عن تلك الحقيقة. ولا يتوقع بأن يكون لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على المجموعة.

٩-٣ الإفصاح عن السياسات المحاسبية - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتعلقة ببيان الممارسة رقم ٢

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي في شهر فبراير ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتعلقة ببيان الممارسة رقم ٢ بشأن إصدار آراء جوهريّة، والتي تقدم توجيهات ونماذج لمساعدة المنشآت على تطبيق الآراء الجوهرية حول الإفصاح عن السياسات المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات بشأن السياسات المحاسبية التي تكون أكثر فائدة من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية" بشرط الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية" وإضافة توجيهات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية الجوهرية في اتخاذ القرارات المتعلقة بالإفصاح عن السياسات المحاسبية.

إن التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ هي قابلة للتطبيق على الفترات السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. بما أن التعديلات المدخلة على بيان الممارسة رقم ٢ تقدم توجيهات غير إلزامية بشأن تطبيق تعريف جوهرية المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية، فليس من الضروري تحديد التاريخ الإلزامي لهذه التعديلات. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على الإفصاحات بشأن السياسة المحاسبية للمجموعة.

٤ الموجودات والمطلوبات المالية

يلخص الجدول الوارد أدناه التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف دولار أمريكي	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف دولار أمريكي	مدرجة بالتكلفة المطفأة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب	-	-	١٣١,٥٩٩	١٣١,٥٩٩
إيداعات لدى البنوك	-	-	٦٣,٤٠٢	٦٣,٤٠٢
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٩٣,٢٠٥	-	-	٩٣,٢٠٥
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١٠٤,١٦٠	-	١٠٤,١٦٠
إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	-	-	٢٥,١٧٢	٢٥,١٧٢
قروض وذمم مدينة	-	-	٣٣,٥٢٨	٣٣,٥٢٨
موجودات أخرى	-	-	٥٣,١٩٣	٥٣,١٩٣
مجموع الموجودات المالية	٩٣,٢٠٥	١٠٤,١٦٠	٣٠٦,٨٩٤	٥٠٤,٢٥٩
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	-	١٤٩,٦٠١	١٤٩,٦٠١
ودائع العملاء	-	-	٧٠,١٧٦	٧٠,١٧٦
قروض مستحقة الدفع	-	-	١٦,٥٤٦	١٦,٥٤٦
سندات طويلة الأجل	-	-	١٣٢,٣٧١	١٣٢,٣٧١
مطلوبات أخرى	١٣٥	٢٠	٧٦,٦٢٥	٧٦,٦٢٥
مجموع المطلوبات المالية	١٣٥	٢٠	٤٤٥,١٦٤	٤٤٥,٣١٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف دولار أمريكي	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف دولار أمريكي	مدرجة بالتكلفة المطفأة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب	-	-	١١١,٠٠٠	١١١,٠٠٠
إيداعات لدى البنوك	-	-	٧٢,٤٨٦	٧٢,٤٨٦
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٧١,٨٣٦	-	-	٧١,٨٣٦
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١٢٠,٠٨٩	-	١٢٠,٠٨٩
قروض وذمم مدينة	-	-	٣٣,٠٩٨	٣٣,٠٩٨
موجودات أخرى	-	٤٦٣	٦٠,٩٩٣	٦١,٤٥٦
مجموع الموجودات المالية	٧١,٨٣٦	١٢٠,٥٥٢	٢٧٧,٥٧٧	٤٦٩,٩٦٥
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	-	١٦٧,٥١٩	١٦٧,٥١٩
ودائع العملاء	-	-	٤٢,٠٥٣	٤٢,٠٥٣
قروض مستحقة الدفع	-	-	٣٢,٩٠٦	٣٢,٩٠٦
سندات طويلة الأجل	-	-	١٣١,٤٩٧	١٣١,٤٩٧
مطلوبات أخرى	١,٠٠٥	-	٦٤,٩٥١	٦٥,٩٥٦
مجموع المطلوبات المالية	١,٠٠٥	-	٤٣٨,٩٢٦	٤٣٩,٩٣١

إن القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في القائمة الموحدة للمركز المالي لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها المدرجة الواردة في القوائم المالية كما هو بتاريخ إعداد التقرير المالي.

٥ النقد وما في حكمه

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١١,٠٠٠	١٣١,٥٩٩
٧٢,٤٨٦	٦٣,٤٠٢
١٨٣,٤٨٦	١٩٥,٠٠١

ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
إيداعات لدى البنوك

معدلة ما يلي:

٣١٨	٣١٨
١٤,٨٣٤	٣,٦٠٠
١٦٨,٣٣٤	١٩١,٠٨٣

الاحتياطيات الإلزامية
ودائع لأجل بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من تسعين يوماً

النقد وما في حكمه

٦ استثمارات

٢٠٢١

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مدرجة بالتكلفة المطفاة	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧,٣٢٢	٤,٣٦٥	-	١١,٦٨٧
١٢,٩٤٤	-	-	١٢,٩٤٤
٥,٥١٧	-	-	٥,٥١٧
-	-	٢٥,١٧٢	٢٥,١٧٢
٢٥,٧٨٣	٤,٣٦٥	٢٥,١٧٢	٥٥,٣٢٠
١٥٦	٩٩,٧٥٣	-	٩٩,٩٠٩
٨٢٧	-	-	٨٢٧
٦٦,٤٣٩	٤٢	-	٦٦,٤٨١
٦٧,٤٢٢	٩٩,٧٩٥	-	١٦٧,٢١٧
٩٣,٢٠٥	١٠٤,١٦٠	٢٥,١٧٢	٢٢٢,٥٣٧

إستثمارات مسعرة

أسهم حقوق الملكية
سندات دين
محافظ مدارة
سندات لحكومات دول مجلس التعاون
الخليجي *

مجموع الإستثمارات المسعرة

إستثمارات غير مسعرة

أسهم حقوق الملكية
سندات دين
محافظ مدارة

مجموع الإستثمارات غير المسعرة

مجموع الإستثمارات

* كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، تم تصنيف جميع الاستثمارات في السندات لحكومات دول مجلس التعاون الخليجي في الفئة A- (حسب تصنيفات وكالة ستاندرز أند بورز) أو تصنيفات أفضل، وتم تصنيفها على أنها تعرضات المرحلة ١. لقد كانت القيم العادلة لهذه السندات مساوية تقريباً لقيمتها المدرجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٦ استثمارات (تتمة)

٢٠٢٠

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف دولار أمريكي	مصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف دولار أمريكي	مدرجة بالتكلفة المطفاة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
٧,٩١٦	٢,٥٠٦	-	١٠,٤٢٢
١٢,٤٣٦	-	-	١٢,٤٣٦
٢٠,٣٥٢	٢,٥٠٦	-	٢٢,٨٥٨
إستثمارات مسعرة أسهم حقوق الملكية سندات دين			
٢,٥٥٥	١١٧,٥٥٠	-	١٢٠,١٠٥
-	-	-	-
٤٨,٩٢٩	٣٣	-	٤٨,٩٦٢
٥١,٤٨٤	١١٧,٥٨٣	-	١٦٩,٠٦٧
٧١,٨٣٦	١٢٠,٠٨٩	-	١٩١,٩٢٥
مجموع الإستثمارات المسعرة			
إستثمارات غير مسعرة أسهم حقوق الملكية سندات دين محافظ مدارة			
مجموع الإستثمارات غير المسعرة			
مجموع الإستثمارات			

٧ الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٢٠٢١

المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
١٤,٢٧٧	٩٢٨	٨,٥٠٦	٢٣,٧١١
(٧٠١)	-	٧٠١	-
-	(١٤٢)	١٤٢	-
١,١٨٣	-	(٢٦٠)	٩٢٣
-	-	(٧٠١)	(٧٠١)
٧١	١	٥٦	١٢٨
١٤,٨٣٠	٧٨٧	٨,٤٤٤	٢٤,٠٦١

كما في ١ يناير ٢٠٢١
تحويلات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
تحويلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة
مبالغ مشطوبة خلال السنة
تعديلات صرف العملات الأجنبية وتعديلات أخرى
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠

المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
١٤,١٣٠	٥٠٣	٨,٩٠٣	٢٣,٥٣٦
(٨١٨)	-	٨١٨	-
-	(١٩٢)	١٩٢	-
٩٥٦	٦١٩	(٦٠٦)	٩٦٩
-	-	(٧٨٣)	(٧٨٣)
٩	(٢)	(١٨)	(١١)
١٤,٢٧٧	٩٢٨	٨,٥٠٦	٢٣,٧١١

كما في ١ يناير ٢٠٢٠
تحويلات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
تحويلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة
مبالغ مشطوبة خلال السنة
تعديلات صرف العملات الأجنبية وتعديلات أخرى
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨ قروض وئزم مدينة

٢٠٢١				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣,٥٠٨	٥,٥١٢	٨,٤٤٤	٣٧,٤٦٤	قروض العملاء
٤,٨٠٠	-	-	٤,٨٠٠	قروض الموظفين
٢٨,٣٠٨	٥,٥١٢	٨,٤٤٤	٤٢,٢٦٤	
(٩٢)	(٢٠٠)	(٨,٤٤٤)	(٨,٧٣٦)	محسوماً منها: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٨,٢١٦	٥,٣١٢	-	٣٣,٥٢٨	

٢٠٢٠				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣,٩٠٨	٤,٩٩٩	٨,٥٠٦	٣٧,٤١٣	قروض العملاء
٤,٧٠٦	-	-	٤,٧٠٦	قروض الموظفين
٢٨,٦١٤	٤,٩٩٩	٨,٥٠٦	٤٢,١١٩	
(١٧٤)	(٣٤١)	(٨,٥٠٦)	(٩,٠٢١)	محسوماً منها: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٨,٤٤٠	٤,٦٥٨	-	٣٣,٠٩٨	

فيما يلي أدناه التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢١				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧٤	٣٤١	٨,٥٠٦	٩,٠٢١	كما في ١ يناير ٢٠٢١
-	(١٤٢)	١٤٢	-	تحويلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
(٨٤)	-	(٢٦٠)	(٣٤٤)	صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة
٢	١	٥٦	٥٩	تعديلات صرف العملات الأجنبية
٩٢	٢٠٠	٨,٤٤٤	٨,٧٣٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨١٧	٣٣٤	٨,٩٠٣	١٠,٠٥٤	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
-	(١٩٢)	١٩٢	-	تحويلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
(٦٣٠)	٢٠٠	(٥٧١)	(١,٠٠١)	صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة
(١٣)	(١)	(١٨)	(٣٢)	تعديلات صرف العملات الأجنبية
١٧٤	٣٤١	٨,٥٠٦	٩,٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨ قروض وئذم مدينة (نتمة)

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمانية للقروض والئذم المدينة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	لم يحن موعد إستحقاقها وغير مضمحلة ألف دولار أمريكي	فات موعد إستحقاقها ومضمحلة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
قروض العملاء	٢٩,٠٢٠	٨,٤٤٤	٣٧,٤٦٤
قروض الموظفين	٤,٨٠٠	-	٤,٨٠٠
المجموع	٣٣,٨٢٠	٨,٤٤٤	٤٢,٢٦٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	لم يحن موعد إستحقاقها ومضمحلة ألف دولار أمريكي	فات موعد إستحقاقها ومضمحلة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
قروض العملاء	٢٨,٩٠٧	٨,٥٠٦	٣٧,٤١٣
قروض الموظفين	٤,٧٠٦	-	٤,٧٠٦
المجموع	٣٣,٦١٣	٨,٥٠٦	٤٢,١١٩

٩ موجودات أخرى

٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي	٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	مبالغ مستحقة من عملاء ئذم مدينة فوائد مستحقة القبض على القروض والئذم المدينة
٦٧,٩٣٧	٦٠,٤٨٣	إجمالي الئذم المدينة
٧,٨٣٧	٧,٢١٠	محسوم منها: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٧٢	٨٢٥	مبالغ مدفوعة مقدماً
٧٦,١٤٦	٦٨,٥١٨	
(١٤,٦٩٠)	(١٥,٣٢٥)	
١,٢٧٣	١,٢٠٥	
٦٢,٧٢٩	٥٤,٣٩٨	

فيما يلي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢١	المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
كما في ١ يناير ٢٠٢١	١٤,١٠٣	٥٨٧	-	١٤,٦٩٠
تحويلات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣	(٧٠١)	-	٧٠١	-
صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة	١,٢٦٧	-	-	١,٢٦٧
مبالغ مشطوبة خلال السنة	-	-	(٧٠١)	(٧٠١)
تعديلات صرف العملات الأجنبية وتعديلات أخرى	٦٩	-	-	٦٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٤,٧٣٨	٥٨٧	-	١٥,٣٢٥

٩ موجودات أخرى (تتمة)

فيما يلي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٠				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣,٣١٢	-	-	١٣,٣١٢	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
(٨١٨)	-	٨١٨	-	تحويلات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
١,٥٨٦	٥٨٧	(٣٥)	٢,١٣٨	صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة
-	-	(٧٨٣)	(٧٨٣)	مبالغ مشطوبة خلال السنة
٢٣	-	-	٢٣	تعديلات صرف العملات الأجنبية وتعديلات أخرى
١٤,١٠٣	٥٨٧	-	١٤,٦٩٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٠ إستثمارات في شركات زميلة

٢٠٢٠		٢٠٢١		
القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	
المدرجة	المدرجة	المدرجة	المدرجة	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
%	%	%	%	
٢٧	٢٧,٨٨٤	٣٠	٣٦,٤٣٠	أ) صندوق كامكو للاستثمار
٣٦	١٠,١٥٩	٣٦	٩,٥١٦	ب) صندوق كامكو العقاري للعوائد
٢٠	٩,٩٨٦	٣٠	١٥,٤٣٢	ج) شركة إن إس ٨٨ ش.و.و.
٣٤	٩,٩٨٥	٣٤	١٠,١٥٨	د) شركة منافع للاستثمار
-	-	٤٨	٧,٩٤٩	هـ) شركة شمال أفريقيا القابضة
٤٠	٦,٦٥٧	٤٠	٣,٩٣٤	و) شركة كابيتال المتحدة للنقل
متنوعة	٤	متنوعة	١٠	ز) أخرى
٦٤,٦٧٥		٨٣,٤٢٩		

لا يوجد لدى المجموعة أي حصة لأي من الإلتزامات المحتملة أو الإرتباطات الرأسمالية، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ نيابةً عن شركاتها الزميلة.

- أ) تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٣٠٪ (٢٠٢٠: ٢٧٪) في صندوق كامكو للاستثمار من خلال شركتها التابعة كامكو. تعزى الزيادة في حصة الملكية بشكل رئيسي إلى استرداد الوحدات من قبل حاملي الوحدات الآخرين.
- ب) تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٣٦٪ (٢٠٢٠: ٣٦٪) في صندوق كامكو العقاري للعوائد من خلال شركتها التابعة كامكو.
- ج) تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٣٠٪ (٢٠٢٠: ٢٠٪) في شركة إن إس ٨٨ من خلال شركتها التابعة كامكو. خلال السنة، قامت كامكو بشراء حصة إضافية بنسبة ١٠٪ بتكلفة ٥,٢ مليون دولار أمريكي.
- د) تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٣٤٪ (٢٠٢٠: نفسه) في شركة منافع للاستثمار من خلال شركتها التابعة كامكو.
- هـ) خلال السنة، قام البنك بشراء حصة ملكية بنسبة ٣٧٪ من أسهم شركة شمال أفريقيا القابضة من شركتها الأم. وقد احتفظت كامكو بحصة الملكية الأخرى البالغ نسبتها ١١٪ كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في دفاتها منذ السنوات السابقة، والتي تم إعادة تصنيفها كاستثمارات في شركة زميلة عند التوحيد.

١٠ إستثمارات في شركات زميلة (تتمة)

(و) تأسست شركة كابيتال المتحدة للنقل ش.م.ك.م. في دولة الكويت في سنة ٢٠١١. تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٤٠٪ (٢٠٢٠: 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.

(ز) تتضمن أخرى على شركات زميلة التي تقل قيمتها المدرجة عن ١٠ آلاف دولار أمريكي وتشتمل بصورة أساسية تطوير عذاي بارك مع حصة ملكية المجموعة بنسبة ٢٠٪ (٢٠٢٠: ٢٠٪)، وشركة فينا ٤٩٪ (٢٠٢٠: ٤٩٪) والشركة المتحدة للصكوك الخليجية ٢٠٪ (٢٠٢٠: ٠٪) والشركة العقارية المتحدة - سوريا ٢٠٪ (٢٠٢٠: ٢٠٪).

إن المبالغ القابلة للإسترداد للمجموعة من تلك الشركات الزميلة (أي القيمة المستخدمة) تتجاوز قيمها المدرجة وبالتالي، لم يتم إثبات إضمحلال خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: نفسه).

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٥,٧٧٤	٦٤,٦٧٥	في ١ يناير
-	١٢,٩٠٠	إضافات
(٨,٣٨١)	٧,٧٢٦	الحصة في النتائج
(٢,٠٩٤)	(٢,٥٠٦)	أرباح أسهم مستلمة / توزيع رأس المال
٢٣	٢٩٨	حصة الشركة في الإحتياطيات
(١٦٢)	٣٣٦	تعديلات تحويل عملات أجنبية
(٢٩٩)	-	الإضمحلال
(١٨٦)	-	الإستبعادات
٦٤,٦٧٥	٨٣,٤٢٩	في ٣١ ديسمبر

إستثمارات في شركات زميلة تعتبر غير جوهرية بشكل فردي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، 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:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٤٩٨)	٩,٨٢٠	حصة المجموعة في عمليات الشركات الزميلة
(٨,٣٨١)	٧,٧٢٦	صافي الإيرادات (الخسارة)
٢٣	٢٩٨	الربح (الخسارة) للسنة
(٨,٣٥٨)	٨,٠٢٤	الدخل الشامل الآخر للسنة
		مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة

١١ إستثمارات عقارية

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠٢,٧١٣	٩٨,٧١٦
-	٣٥,٨٥٣
-	(٣٥,٢٠٠)
(٣,٨٠٠)	١,١٩٤
(١٩٧)	١
٩٨,٧١٦	١٠٠,٥٦٤

في ١ يناير

معاد تصنيفها من عقارات ومعدات (إيضاح رقم ١٢)

بيع استثمارات عقارية

مكسب (خسارة) إعادة التقييم (إيضاح رقم ٢٢)

تعديلات تحويل عملات أجنبية وتعديلات أخرى

في ٣١ ديسمبر

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

خلال السنة، قامت شركة تابعة للمجموعة، شركة الخليج المتحدة العقارية الدولية المحدودة ببيع عقارها في ١٧٦ شارع فيدرالي بالولايات المتحدة الأمريكية. لقد حققت عملية البيع مكسب بمبلغ وقدره ٥,٥٤٨ ألف دولار أمريكي.

خلال السنة، تم تحويل العقار الذي يتألف من أرض ومبنى من بند ممتلكات ومعدات إلى بند إستثمارات عقارية، حيث يتم تأجير غالبية الممتلكات إلى أطراف أخرى ولم تعد المجموعة تشغلها. وبتاريخ إعادة التصنيف، تم تحديد القيمة العادلة من قبل مئمن مستقل. بلغت القيمة المدرجة للممتلكات بتاريخ إعادة التصنيف ٣٢,٣٨٣ ألف دولار أمريكي وقدرت قيمتها العادلة بمبلغ وقدره ٣٥,٨٥٣ ألف دولار أمريكي. وبالتالي، تم تسجيل الزيادة البالغة ٣,٤٧٠ ألف دولار أمريكي كدخل شامل آخر.

تم إجراء تقييمات الإستثمارات العقارية من قبل مئمنين مستقلين لديهم مؤهلات مهنية 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 للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

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

١٢ عقارات ومعدات

أثاث	حواسيب	مباني	أراضي	المجموع
وتركيبيات	ومركبات	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥,٦٥٩	١٦,٤٤٦	٦٤,٨٩٠	١٩,٥٦٣	١١٦,٥٥٨
٣٨٥	١٤٢	-	-	٥٢٧
-	-	(٥٣,٩٤٧)	(١٥,٥١٠)	(٦٩,٤٥٧)
(٢٢)	(١٣)	-	-	(٣٥)
(٤٦٢)	١١٤	١,٠٩٤	(١٠٢)	٦٤٤
١٥,٥٦٠	١٦,٦٨٩	١٢,٠٣٧	٣,٩٥١	٤٨,٢٣٧
(١٥,٠٥٢)	(١٥,٧٨٦)	(٣٨,٠٥٤)	-	(٦٨,٨٩٢)
(١٢٧)	(٤٣٤)	(٧٠٦)	-	(١,٢٦٧)
-	-	٣٧,٠٧٤	-	٣٧,٠٧٤
-	١٣	-	-	١٣
(٤٥)	(٩٤)	(٢٤٧)	-	(٣٨٦)
(١٥,٢٢٤)	(١٦,٣٠١)	(١,٩٣٣)	-	(٣٣,٤٥٨)
٣٣٦	٣٨٨	١٠,١٠٤	٣,٩٥١	١٤,٧٧٩
٦٠٧	٦٦٠	٢٦,٨٣٦	١٩,٥٦٣	٤٧,٦٦٦

التكلفة

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١

إضافات خلال السنة

معاد تصنيفها إلى استثمارات عقارية (إيضاح ١١)

إستبعادات خلال السنة

سعر الصرف وتغيرات أخرى

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الاستهلاك المتراكم

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١

المخصص للسنة

معاد تصنيفه إلى استثمارات عقارية (إيضاح ١١)

استهلاك متعلق بالاستبعادات خلال السنة

سعر الصرف وتغيرات أخرى

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صافي القيمة المدرجة:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٣ الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى

الشهرة	علاقات العملاء	تراخيص ذات أعمار إنتاجية محددة	برمجيات	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التكلفة				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١	٥١,٩٩٦	١١,٢٥٦	٣,٦١٦	٦٦,٨٦٨
إضافات خلال السنة	-	-	-	١,٧٧٩
سعر الصرف وتغيرات أخرى	٣٤٦	٧٥	٢٤	٤٤٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥٢,٣٤٢	١١,٣٣١	٣,٦٤٠	٦٩,٠٩٢
الإطفاء والإضمحلال				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١	-	(٢,٦٢٦)	-	(٢,٦٢٦)
الإطفاء	-	(١,١٣٣)	-	(١,٢٩٧)
سعر الصرف وتغيرات أخرى	-	(١٧)	-	(١٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	(٣,٧٧٦)	-	(٣,٩٤١)
صافي القيمة المدرجة:	٥٢,٣٤٢	٧,٥٥٥	٣,٦٤٠	٦٥,١٥١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥٢,٣٤٢	٧,٥٥٥	٣,٦٤٠	٦٥,١٥١
التكلفة				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٥٢,١٧٤	١١,٢٩٥	٣,٦٢٨	٦٧,٠٩٧
سعر الصرف وتغيرات أخرى	(١٧٨)	(٣٩)	(١٢)	(٢٢٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥١,٩٩٦	١١,٢٥٦	٣,٦١٦	٦٦,٨٦٨
الإطفاء والإضمحلال				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	-	(١,٥٠٦)	-	(١,٥٠٦)
الإطفاء	-	(١,١٢٦)	-	(١,١٢٦)
سعر الصرف وتغيرات أخرى	-	٦	-	٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	(٢,٦٢٦)	-	(٢,٦٢٦)
صافي القيمة المدرجة:	٥١,٩٩٦	٨,٦٣٠	٣,٦١٦	٦٤,٢٤٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥١,٩٩٦	٨,٦٣٠	٣,٦١٦	٦٤,٢٤٢

الشهرة

تتعلق الشهرة المتبقية بصورة أساسية بكامكو (شركة تابعة) وتم تخصيصها للقطاعات التشغيلية في إدارة الأصول والخدمات المصرفية الإستثمارية، 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٪ (٢٠٢٠: ٣٪) وعامل خصم بمعدل ١٠٪ (٢٠٢٠: ٨,٤٪). لم يتم تحديد أي إضمحلال للشهرة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: لا شيء) حيث يعد المبلغ القابل للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد أعلى من صافي قيمته الدفترية.

إن حساب القيمة المستخدمة للوحدة المنتجة للنقد هي حساسة بشكل أساسي لمعدل النمو المتوقع ومعدل الخصم. لم تؤدي هذه التغيرات المعقولة في هذه الافتراضات 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

تخضع الشركات التابعة للمجموعة في الولايات المتحدة الأمريكية لضريبة الدخل.

(أ) المطلوبات الضريبية المؤجلة

تتعلق الموجودات الضريبية المؤجلة بما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٥٣٥	-
٣,٥٣٥	-

إعادة تقييم الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة

فيما يلي تسوية المطلوبات الضريبية المؤجلة:

الرصيد الإفتتاحي ألف دولار أمريكي	مثبت في القائمة الموحدة للدخل ألف دولار أمريكي	الرصيد الختامي ألف دولار أمريكي
٣,٥٣٥	(٣,٥٣٥)	-
٣,٥٣٥	(٣,٥٣٥)	-
٤,٥٧٣	(١,٠٣٨)	٣,٥٣٥
٤,٥٧٣	(١,٠٣٨)	٣,٥٣٥

٢٠٢١

إعادة تقييم الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة

٢٠٢٠

إعادة تقييم الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة

(ب) ضريبة الدخل

فيما يلي العناصر الرئيسية لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(١٨١)	(٦,٨٥٤)
١,٠٣٨	٣,٥٣٥
٨٥٧	(٣,٣١٩)

القائمة الموحدة للدخل

مصروف ضريبة الدخل الحالي

التغير في المطلوبات الضريبية المؤجلة المثبتة في القائمة الموحدة للدخل

ضريبة الدخل المسجل في القائمة الموحدة للدخل - صافي

١٥ قروض مستحقة الدفع

٢٠٢٠	٢٠٢١	العملة
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	١٦,٥٤٦	دينار كويتي
١٩,٧٢٤	-	دينار كويتي
١٠,١٩٦	-	دولار أمريكي
٢,٩٨٦	-	جنيه استرليني
٣٢,٩٠٦	١٦,٥٤٦	

تستحق خلال:

سنتين

٣ أشهر أو أقل

أكثر من ٣ أشهر حتى سنة واحدة

أكثر من ٣ أشهر حتى سنة واحدة

١٦ سندات طويلة الأجل

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٨,٩٨٣	٤٩,٣٠٨
٨٢,٥١٤	٨٣,٠٦٣
١٣١,٤٩٧	١٣٢,٣٧١

فائدة ثابتة بمعدل ٦٪ سنوياً وتستحق بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠٢٣
فائدة عائمة بمعدل خصم بنك الكويت المركزي + سعر فائدة بمعدل ٢,٧٥٪ سنوياً (سعر فائدة محدد بمعدل ٧٪ سنوياً) وتستحق بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠٢٣

١٧ مطلوبات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٧,٩٠٠	٣٠,٣٧٧
٦,٢٢٦	١٨,٩٢٠
١٠,١١٠	٧,٣٦٦
١,٨٦٨	١,٦٦٥
١,٤٤٤	١,٣٨٦
٣,٥٣٥	-
٥٤٢	١٥٥
٢٧,٩٧٦	٢٤,١٢٢
٧٩,٦٠١	٨٣,٩٩١

مبالغ مستحقة الدفع متعلقة بالموظفين
مصرفات مستحقة
دخل مؤجل
فوائد مستحقة الدفع
أرباح أسهم مستحقة الدفع
ضريبة مؤجلة (الإيضاح رقم ١٤)
المطلوبات المالية المشتقة (الإيضاح رقم ٢٨)
مبالغ أخرى مستحقة الدفع

١٨ حقوق الملكية

(أ) رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٠,٥٠	٠,٥٠
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
٢٣٢,٢٦٣	٢٣٢,٢٦٣
٠,٥٠	٠,٥٠
١١٦,١٣٢	١١٦,١٣٢

رأس المال المصرح به
عدد الأسهم (بالآلاف)
القيمة الاسمية (دولار أمريكي)

رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل
عدد الأسهم (بالآلاف)
القيمة الاسمية (دولار أمريكي)

(ب) علاوة إصدار أسهم

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

(ج) احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية البحريني والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل ١٠٪ من الربح للسنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يبلغ الاحتياطي القانوني ٥٠٪ من رأس المال المدفوع للبنك. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها قانون الشركات التجارية البحريني وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي. خلال السنة، تم تحويل ١٠٪ من الأرباح إلى هذا الاحتياطي وفقاً للقانون (٢٠٢٠: لم يتم إجراء أية تحويلات حيث سجلت المجموعة خسائر متكبدة).

(د) احتياطي عام

لقد وافق أعضاء مجلس الإدارة على تحويل ١٠٪ من ربح المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إلى الاحتياطي العام وفقاً للنظام الأساسي للبنك. (٢٠٢٠: لم يتم إجراء أية تحويلات حيث سجلت المجموعة خسائر متكبدة).

١٨ حقوق الملكية (تتمة)

هـ) أرباح أسهم مدفوعة

لم يتم إعلان أو دفع أرباح أسهم خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أو ٢٠٢٠.

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 الزميلة الأجنبية للبنك من عملاتها الرئيسية إلى الدولار الأمريكي.

١٩ احتياطي القيمة العادلة

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(٦,١٥٧)	(١٠,٧٣٩)
١,٨٨٠	(٨٣٠)
(٦,٤٦٢)	(١,٩٠٨)
(١٠,٧٣٩)	(١٣,٤٧٧)
١٤٨	١٩
(١٢٩)	(١٩)
١٩	-
(١٠,٧٢٠)	(١٣,٤٧٧)

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد في ١ يناير

محول إلى الأرباح المبقة عند بيع إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

صافي التغيرات في القيم العادلة غير المحققة خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

تحولات التدفقات النقدية

الرصيد في ١ يناير

صافي التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠ رأسمال إضافي دائم فئة ١

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

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

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 حدثاً للتغير في السداد. إذا لم يتم البنك بدفع الفائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ (لأي سبب من الأسباب)، ومن ثم يجب على البنك ألا يتم بإجراء أية توزيعات أخرى على أو فيما يتعلق بأسهمه الأخرى التي تصنف بالتساوي مع أو ثانوية لرأس المال الإضافي الدائم فئة ١.

٢١ دخل الفوائد

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٢٤٣	٥,٥٨٢
١,٨٠٣	٥٣١
٢٠٥	٢١٠
٦٥٢	٦٤٥
-	١٢
٥,٩٠٣	٦,٩٨٠

قروض وذمم مدينة

إيداعات لدى البنوك

ودائع لدى بنوك وتحت الطلب

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

٢٢ دخل الإستثمار – صافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٦,٧٨٠)	٨,٣٠٧	مكسب (خسارة) غير محققة من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٧٩٣)	٦,٩٣١	مكسب (خسارة) محققة من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣,٨٠٠)	١,١٩٤	مكسب (خسارة) غير محققة من إستثمارات عقارية (إيضاح رقم ١١)
٤,٤٥٤	١,٨٩٨	دخل أرباح الأسهم
٦,٢٦١	٤,٤٩٦	دخل إيجار من إستثمارات عقارية
-	٥,٥٤٨	مكسب من بيع إستثمارات عقارية
٤٠٦	-	مكسب من بيع إستثمارات
٥٨٧	-	مكسب نتيجة لإعادة تصنيف الإستثمارات
١,٤٢٩	-	مكسب من بيع شركات زميلة
-	١,٧٠٧	دخل آخر
١,٧٦٤	٣٠,٠٨١	

٢٣ صافي الرسوم والعمولات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٢,٨٤٨	٤٦,٩٤٣	رسوم إدارية من أنشطة الوكالة
١١,١٣٩	٢٠,٥٣٨	رسوم وعمولات متعلقة بالإئتمان ودخل آخر - صافي
٦٢٣	٣,١٧٩	رسوم الخدمات الاستشارية
٥٤,٦١٠	٧٠,٦٦٠	

٢٤ حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٢,٨١٨)	٨,٣٦٠	صندوق كامكو للإستثمار
-	٢١٣	شركة شمال أفريقيا القابضة
(١,٤٤٣)	(٢٧٦)	صندوق كامكو العقاري للعوائد
(١,٢٧٥)	(٢١٨)	إن.إس. ٨٨
(١,٧٨٢)	(٢٠٥)	شركة كابيتال المتحدة للنقل
(١,٠٦٣)	(١٤٨)	شركة منافع للإستثمار
(٨,٣٨١)	٧,٧٢٦	

٢٥ مصروفات الفوائد

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٧٨٦	٦,٤٨٩	سندات طويلة الأجل
٥,٣٧٤	٥,٠٣٩	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢,١٨٨	٢,٢٩٣	ودائع العملاء
٣,٥٢٦	٦٩١	قروض مستحقة الدفع
١٧,٨٧٤	١٤,٥١٢	

٢٦ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركة الأم والشركة الأم الأساسية والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة 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 والمدرجة في القوائم المالية الموحدة:

٢٠٢١

الشركة الأم ألف	شركات زميلة ألف	أطراف أخرى ذات علاقة ألف	المجموع ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	٣٢	٣٢
٢,٠٠٠	٢,٢٩٤	٩,٢٦٤	١٣,٥٥٨
-	-	٦٥٣	٦٥٣
-	-	٢,٢٤٩	٢,٢٤٩
-	-	٣,٣٩١	٣,٣٩١
(٦٠٣)	-	(٤,٩٧١)	(٥,٥٧٤)
-	-	(١,٣٦٠)	(١,٣٦٠)
١	-	٦١	٦٢
دخل الإستثمار - صافي			
رسوم وعمولات - صافي*			
دخل أرباح الأسهم			
دخل الإيجار			
دخل الفوائد			
مصروفات الفوائد			
مصروفات عامة وإدارية			
أخرى			

٢٠٢٠

الشركة الأم ألف	شركات زميلة ألف	أطراف أخرى ذات علاقة ألف	المجموع ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤١٠	-	٤٤٠	٨٥٠
٢,١٩١	٢,٠٠٠	١٠,٦٦٦	١٤,٨٥٧
-	-	٢٦٤	٢٦٤
-	-	١,٧٨٠	١,٧٨٠
-	-	١,٥٠٧	١,٥٠٧
(١,٠٩٤)	-	(٤,٤٥٦)	(٥,٥٥٠)
-	-	(١,٩١٩)	(١,٩١٩)
-	١٢	٥٩	٧١
دخل الإستثمار - صافي			
رسوم وعمولات - صافي*			
دخل أرباح الأسهم			
دخل الإيجار			
دخل الفوائد			
مصروفات الفوائد			
مصروفات عامة وإدارية			
أخرى			

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

٢٠٢٠ ألف	٢٠٢١ ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(١,٠٦٢)	(١,٠٦٢)
فوائد مدفوعة على رأس المال الإضافي 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 ويتكبد بعض المصروفات بالنيابة عن شركته الأم.

٢٦ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة (تتمة)

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

٢٠٢١				
المساهمين الرئيسيين ألف دولار أمريكي	شركات زميلة ألف دولار أمريكي	أطراف أخرى ذات علاقة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	
-	-	٤,٢٨٢	٤,٢٨٢	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
-	-	٢٤,٢٣١	٢٤,٢٣١	إيداعات لدى البنوك
-	-	٢,٨٩٣	٢,٨٩٣	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	٦٥,٥٩٤	٦٥,٥٩٤	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	٦,٩٥٦	٦,٩٥٦	قروض وذمم مدينة
-	٧,٠١١	٦,٩٩٠	١٤,٠٠١	موجودات أخرى
-	-	(٩٥,١٨١)	(٩٥,١٨١)	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٩,٤٢٢)	(٣٩٩)	(٤٩,٥٤٦)	(٥٩,٣٦٧)	ودائع العملاء
(٩)	-	(٢,٥٣٤)	(٢,٥٤٣)	مطلوبات أخرى
-	-	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
-	-	١٥٠	١٥٠	بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي:
-	-	-	-	خطابات ضمان

٢٠٢٠				
الشركة الأم ألف دولار أمريكي	شركات زميلة ألف دولار أمريكي	أطراف أخرى ذات علاقة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	
-	-	٣,٩٠٣	٣,٩٠٣	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
-	-	٢٨,٣٧٠	٢٨,٣٧٠	إيداعات لدى البنوك
-	-	٢,٠٥٢	٢,٠٥٢	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	٨٣,٤٢٨	٨٣,٤٢٨	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	٧,٥٣٤	٧,٥٣٤	قروض وذمم مدينة
١٩١	٦,٨٤٢	٧,١٢٨	١٤,١٦١	موجودات أخرى
-	-	(٩٧,٦٢٧)	(٩٧,٦٢٧)	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٢٨,٠٧٣)	(١٦٦)	(٥,٢٣٤)	(٣٣,٤٧٣)	ودائع العملاء
٣٥	-	(٣,٨١٣)	(٣,٧٧٨)	مطلوبات أخرى
-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
-	-	١٥٠	١٥٠	بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي:
-	-	-	-	خطابات ضمان

تم إجراء جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للشروط المتفق عليها بين الأطراف الأخرى. إن جميع التعرضات مع الأطراف ذات العلاقة هي منجزة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

٢٦ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة (تتمة)

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٤٨٠	٢,٥٢٤
٦٨٢	١٠٤
<u>٣,١٦٢</u>	<u>٢,٦٢٨</u>

مزاي الموظفين قصيرة الأجل

مزاي الموظفين طويلة الأجل

٢٧ إرتباطات والتزامات محتملة

إرتباطات متعلقة بتسهيلات إئتمانية

تشتمل الإرتباطات المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية على إرتباطات بتقديم تسهيلات إئتمانية وإعتمادات مستندية معززة وضمانات وخطابات قبول لتلبية إحتياجات 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:

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٢٧٧	٢,٣٥٧
<u>٢,٢٧٧</u>	<u>٢,٣٥٧</u>
٢٧٣	١,١٢٦
<u>٢,٥٥٠</u>	<u>٣,٤٨٣</u>

متعلقة بتسهيلات إئتمانية:

خطابات ضمان

إرتباطات متعلقة بالإستثمارات *

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

٢٨ المشتقات المالية

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

يوضح الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة 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.

القيم الإعتبارية وفقاً لمدة الإستحقاق

القيمة العادلة	القيمة الموجبة	القيمة السالبة	المجموع	خلال ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهر	١ - ٥ سنوات
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
٣٥٥	(٤٩٠)	٧٦٩,٣٢٦	٢٤٠,٨٨٥	٥١٨,٦٢٩	٩,٨١٢	
مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة*	عقود صرف أجنبي آجلة					
مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية	عقود صرف أجنبي آجلة	١٢٣	(١٤٣)	١٨٠,٩٠٥	٩٤,٢٤٦	٩,٨٠٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة*	عقود صرف أجنبي آجلة	٣,٠٠٠	(٤,٠٠٥)	٩٦٠,٩٠٣	٣٧٤,٩٦٩	٥٦٦,٣١٣
مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية	عقود صرف أجنبي آجلة	٤٦٣	-	١٤٩,٣٨٢	١٤٩,٣٨٢	-

* تستخدم المجموعة الإقتراضات وعقود صرف العملات الآجلة المعروضة بالعملات الأجنبية لإدارة بعض تعرضات معاملاتها. لم يتم تصنيف عقود صرف العملات الآجلة تلك لغرض تحوطات التدفقات النقدية أو القيمة العادلة أو صافي الإستثمار في تحوطات العمليات الأجنبية وتم إبرامها في فترات متطابقة مع تعرضات معاملات العملات الأجنبية.

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

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

تحوط صافي الإستثمارات من العمليات الأجنبية

قام البنك بتعيين بعض عقود الصرف الأجنبي الآجلة للتحوط مقابل التغيرات في القيمة العادلة لإستثماراته في العمليات الأجنبية بمبلغ وقدره ٢٠٦ مليون دولار أمريكي (أي ما يعادل ٥٤,١ مليون دينار كويتي و ٢٤,٠ مليون يورو) [٢٠٢٠: ١٩١ مليون دولار أمريكي (أي ما يعادل ٥٠ مليون دينار كويتي 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 لمقاصة أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن تحويل صافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية، لم تكن هناك أية علاقة تحوط غير فعالة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: نفسه).

٢٩ إدارة المخاطر

(أ) المقدمة

إن المخاطر الكامنة 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 للمساهمين.

(١) هيكلية إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

لقد فوض مجلس الإدارة 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 المسؤول 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 دائرته أو دائرتها المعنية. تم تشكيل عدة لجان إدارية يترأسها الرئيس التنفيذي.

اللجنة التنفيذية

تضم 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 المقترحات التي لا تدخل ضمن صلاحيات لجنة الإستثمار فيما يتعلق بالمخاطر، وكذلك العمل على جميع المسائل التي تدخل ضمن صلاحيات مجلس الإدارة.

٢٩ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) المقدمة (تتمة)

(١) هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة الإستثمار

إن لجنة الإستثمار هي المسؤولة 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، ترأب اللجنة أيضاً سجل المخاطر الإجمالية للبنك وتوصي مستويات المخصصات إلى اللجنة التنفيذية. ولقد تم إنشاء لجنة الإستثمار بقرار صادر بالأغلبية عن اللجنة التنفيذية، وتتألف لجنة الإستثمار حالياً من أربعة أعضاء.

لجنة التدقيق

تتألف لجنة التدقيق التي تم تعيينها 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(هـ) أساليب مراقبة الإلتزام بالقوانين والأنظمة والسياسات الرقابية والداخلية.

لجنة المخاطر والإلتزام الرقابي

إن لجنة المخاطر والإلتزام الرقابي هي مسؤولة 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 الإستثمار. 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 والتكلفة/ 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 المجموعة بالإضافة إلى دورها كمنتدى إداري لمناقشة أي مسائل ذات علاقة. وتجتمع اللجنة بصفة أسبوعية وتتألف 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

تضم لجنة الأشخاص الرئيسيين على ثلاثة أعضاء من الإدارة العليا. إن اللجنة هي مسؤولة بصفة رئيسية عن الإشراف على مدى الإلتزام بتوجيهات مصرف البحرين المركزي وبورصة البحرين حول تعاملات الأشخاص الرئيسيين (تداول المطلعين على أسهم البنك).

تتم مراقبة وسيطرة المخاطر بصورة أساسية بناءً على الحدود الموضوعة من قبل المجموعة. تعكس هذه الحدود إستراتيجية الأعمال وبيئة سوق المجموعة 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.

٢٩ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) المقدمة (تتمة)

(١) هيكل إدارة المخاطر (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 وتقديم توصيات إلى المجلس بشأن هيكل الإدارة ويتأكد من وجود خطة للتعاقد الوظيفي. تضم اللجنة ثلاثة أعضاء وجميعهم مستقلين.

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

(٢) تقليل المخاطر

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

(ب) تركيز المخاطر

تظهر التركزات عندما تدخل الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة في نفس الإقليم الجغرافي أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر بشكل متشابه على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي حالات أخرى. التركزات 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 إستثمارية متنوعة. يتم سيطرة وإدارة التركزات المحددة لمخاطر الائتمان وفقاً لذلك. حدود الهياكل القوية يتم وضعها من قبل مجلس الإدارة، ليضمن متابعة ومراقبة فعالة لمخاطر التركيز وأي انتهاك للحدود يتم تصحيحه فوراً ويقدم تقرير بشأنه إلى مجلس الإدارة. لتصنيفات تعرض المجموعة حسب القطاع الصناعي والإقليم الجغرافي، راجع الإيضاح رقم ٢٩ (ج).

(ج) مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان من تمديد التسهيلات الائتمانية ضمن إطار أنشطة المجموعة المصرفية والتجارية وكذلك ضمن إطار الأنشطة الإستثمارية في الأحوال التي يوجد فيها احتمال بفشل الطرف الآخر في الوفاء بالتزاماته.

ويتم تقليل مخاطر الائتمان من خلال ما يلي:

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

لدى المجموعة سياسات محددة بصورة جيدة معتمدة على مستوى كل مجلس على حدة. وهي توفر الأسس والمبادئ الموثقة بعناية لضمان حسن إدارة مخاطر الائتمان. وهناك لجنتان لدراسة وإقرار مخاطر المقترحات الائتمانية والإستثمارية، لجنة الإستثمار تضم الرئيس التنفيذي ورئيس الخزانة ورئيس الرقابة المالية. يعمل رئيس إدارة المخاطر والائتمان كعضو غير مصوت في اللجنة. وبالنسبة للعمليات التي تتجاوز حدود مسؤولية لجنة الإستثمار فهي تخضع لموافقة اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة أو مجلس الإدارة بأكمله.

٢٩ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر الائتمان (تتمة)

(١) التعرضات القصوى لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات أو تعزيزات إئتمانية أخرى يوضح الجدول أدناه التعرضات القصوى للمجموعة لمخاطر الائتمان للبنود المدرجة وغير المدرجة في قائمة المركز المالي. يوضح الحد الأقصى إجمالي المخاطر، قبل تأثير تقليل المخاطر من خلال استخدام ترتيبات الضمانات، ولكن بعد أي خسائر ائتمانية متوقعة.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١١,٠٠٠	١٣١,٥٩٩	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٧٢,٤٨٦	٦٣,٤٠٢	إيداعات لدى البنوك
١٢,٤٣٦	١٣,٧٧١	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٢٥,١٧٢	إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٣٣,٠٩٨	٣٣,٥٢٨	قروض وذمم مدينة
٦١,٤٥٦	٥٣,١٩٣	موجودات أخرى
٢٩٠,٤٧٦	٣٢٠,٦٦٥	
٢,٢٧٧	٢,٣٥٧	خطابات ضمان
٢٩٢,٧٥٣	٣٢٣,٠٢٢	

(٢) تركزات مخاطر التعرضات القصوى للمخاطر الائتمانية

يتم إدارة تركيز المخاطر بناءً على العميل/ الطرف الآخر وحسب الإقليم الجغرافي والقطاع الصناعي. بلغ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لأي عميل واحد أو طرف آخر ٢٤,٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٣٤,٧ مليون دولار أمريكي) قبل الأخذ في الاعتبار أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	دول مجلس التعاون الخليجي	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	أوروبا	الأمريكتين	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨٠,٥٤٤	٦,٠١٥	١,٧٩٨	٤٣,٢٤٢	١٣١,٥٩٩	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٣٥,٥٧١	٢٧,٨٣١	-	-	٦٣,٤٠٢	إيداعات لدى البنوك
١٣,٧٧١	-	-	-	١٣,٧٧١	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٥,١٧٢	-	-	-	٢٥,١٧٢	إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢٩,٤٢٨	٤,١٠٠	-	-	٣٣,٥٢٨	قروض وذمم مدينة
٢٣,٨٦١	٢٧,١٦٣	٨١٠	١,٣٥٩	٥٣,١٩٣	موجودات أخرى
٢,٢٠٧	١٥٠	-	-	٢,٣٥٧	خطابات ضمان
٢١٠,٥٥٤	٦٥,٢٥٩	٢,٦٠٨	٤٤,٦٠١	٣٢٣,٠٢٢	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦٣,٦٨١	١,٢٥٤	٢,٧٩٥	٤٣,٢٧٠	١١١,٠٠٠	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٣٩,١٢٤	٣٣,٣٦٢	-	-	٧٢,٤٨٦	إيداعات لدى البنوك
١٢,٤٣٦	-	-	-	١٢,٤٣٦	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٨,٦١٢	٤,٤٨٦	-	-	٣٣,٠٩٨	قروض وذمم مدينة
٢٧,٣٣٤	٢٧,١٩٢	٤,٨١٨	٢,١١٢	٦١,٤٥٦	موجودات أخرى
٢٠٦	٢,٠٧١	-	-	٢,٢٧٧	خطابات ضمان
١٧١,٣٩٣	٦٨,٣٦٥	٧,٦١٣	٤٥,٣٨٢	٢٩٢,٧٥٣	

٢٩ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

فيما يلي تحليل القطاع الصناعي للموجودات المالية للمجموعة الخاضعة لمخاطر الائتمان، قبل الأخذ في الاعتبار الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى:

بنوك						في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
مؤسسات	إنشائي	تجارة	حكومي	مالية أخرى	بنوك	
وحدات أخرى	وحدات أخرى	وحدات أخرى	وحدات أخرى	وحدات أخرى	وحدات أخرى	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣١,٥٩٤	-	-	-	٥	١٣١,٥٩٩	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٦٣,٤٠٢	-	-	-	-	٦٣,٤٠٢	إيداعات لدى البنوك
٦,٨٦٤	٢,٤٢٣	١,٩٨٤	٢,٥٠٠	-	١٣,٧٧١	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	-	٢٥,١٧٢	-	٢٥,١٧٢	إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢,٩٩٣	٥,٥١٢	-	-	٢٥,٠٢٣	٣٣,٥٢٨	قروض وذمم مدينة
٨,٨٤٥	٨,٧٢٩	٥٦٦	٢٥٣	٣٤,٨٠٠	٥٣,١٩٣	موجودات أخرى
٢,٣٥٧	-	-	-	-	٢,٣٥٧	خطابات ضمان
٢١٦,٠٥٥	١٦,٦٦٤	٢,٥٥٠	٢٧,٩٢٥	٥٩,٨٢٨	٣٢٣,٠٢٢	
						في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١١١,٠٠٠	-	-	-	-	١١١,٠٠٠	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٧٢,٤٨٦	-	-	-	-	٧٢,٤٨٦	إيداعات لدى البنوك
٥,٧٢٩	٢,١١١	٢,٠٧٨	-	٢,٥١٨	١٢,٤٣٦	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,١٣٢	٤,٨٥٨	-	٦٧٥	٢٤,٤٣٣	٣٣,٠٩٨	قروض وذمم مدينة
١٦,١٢١	٣	٦٢	١٥٧	٤٥,١١٣	٦١,٤٥٦	موجودات أخرى
٢,٢٧٧	-	-	-	-	٢,٢٧٧	خطابات ضمان
٢١٠,٧٤٥	٦,٩٧٢	٢,١٤٠	٨٣٢	٧٢,٠٦٤	٢٩٢,٧٥٣	

(٣) ضمانات وتعزيزات إئتمانية أخرى

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

تتضمن الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها أساساً على الرسوم المفروضة على الأوراق المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة. كما تحصل المجموعة على ضمانات من الشركات الأم من أجل قروض لشركاتها التابعة.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية الأساسية خلال مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الإضمحلال. تتمثل سياسة المجموعة في بيع العقارات المستردة بشكل منظم. وتستخدم متحصلات البيع في خفض أو سداد المطالبة المعلقة. وبصفة عامة، لا تشغل المجموعة العقارات المستردة للاستخدام التجاري.

٢٩ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٤) التعرض لمخاطر الائتمان لكل تصنيف خارجي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	تصنيف إستثماري ألف دولار أمريكي	تصنيف غير إستثماري ألف دولار أمريكي	غير مصنفة* ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب	١٣١,١١٨	٣١٨	١٦٣	١٣١,٥٩٩
إيداعات لدى البنوك	٣٩,١٧١	-	٢٤,٢٣١	٦٣,٤٠٢
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٢,٩٤٤	-	٨٢٧	١٣,٧٧١
إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	٢٥,١٧٢	-	-	٢٥,١٧٢
قروض وذمم مدينة	-	-	٣٣,٥٢٨	٣٣,٥٢٨
موجودات أخرى	٣١٠	-	٥٢,٨٨٣	٥٣,١٩٣
خطابات ضمان	-	-	٢,٣٥٧	٢,٣٥٧
	<u>٢٠٨,٧١٥</u>	<u>٣١٨</u>	<u>١١٣,٩٨٩</u>	<u>٣٢٣,٠٢٢</u>
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	تصنيف إستثماري ألف دولار أمريكي	تصنيف غير إستثماري ألف دولار أمريكي	غير مصنفة* ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب	١١٠,٥٤٣	٣١٨	١٣٩	١١١,٠٠٠
إيداعات لدى البنوك	٤٤,١١٦	-	٢٨,٣٧٠	٧٢,٤٨٦
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٢,٤٣٦	-	-	١٢,٤٣٦
إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-
قروض وذمم مدينة	-	-	٣٣,٠٩٨	٣٣,٠٩٨
موجودات أخرى	٣,٣٠٣	-	٥٨,١٥٣	٦١,٤٥٦
خطابات ضمان	-	-	٢,٢٧٧	٢,٢٧٧
	<u>١٧٠,٣٩٨</u>	<u>٣١٨</u>	<u>١٢٢,٠٣٧</u>	<u>٢٩٢,٧٥٣</u>

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

تتمثل سياسة المجموعة في الحفاظ على دقة وتطابق تصنيفات مخاطر الائتمان عبر محفظة الائتمان. هذه التسهيلات جعلت الإدارة تركز على المخاطر القابلة للتطبيق ومقارنة تعرضات مخاطر الائتمان لكافة وحدات الأعمال التجارية والأقاليم الجغرافية والمنتجات. يتم تصنيف جميع تعرضات المخاطر الائتمانية الخارجية من قبل مؤسسات التقييم الائتمانية الخارجية ذات الصلة.

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

٢٩ إدارة المخاطر (تتمة)

ج مخاطر الائتمان (تتمة)

(٤) التعرض لمخاطر الائتمان لكل تصنيف إئتماني (تتمة)

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

(٥) قروض معاد هيكلتها

كلما أمكن ذلك، تسعى المجموعة لإعادة هيكلة القروض بدلاً من الحصول على الضمانات. وقد يترتب ذلك على تمديد ترتيبات الدفع والاتفاق على قرض بشروط جديدة. وبمجرد أن يتم إعادة تفاوض بشأن شروطه، لا يعد القرض قد فات موعد إستحقاقه. لم تقم المجموعة بإعادة هيكلة أي قروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: نفسه).

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

(٦) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

قروض ونمم مدينة	ودائع العملاء
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٥,٥٠٠	٤٥,٥٠٠
(٤٥,٥٠٠)	(٤٥,٥٠٠)
-	-

إجمالي المبالغ المثبتة للموجود / المطلوب المالي
إجمالي المبالغ التي تم مقاصتها في القائمة الموحدة للمركز المالي
صافي المبلغ المعروض في القائمة الموحدة للمركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢٥,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠
(٣٢٥,٠٠٠)	(٣٢٥,٠٠٠)
-	-

إجمالي المبالغ المثبتة للموجود / المطلوب المالي
إجمالي المبالغ التي تم مقاصتها في القائمة الموحدة للمركز المالي
صافي المبلغ المعروض في القائمة الموحدة للمركز المالي

لدى المجموعة ذمم مدينة تحمل فائدة من وذمم دائنة إلى أطراف ذات علاقة بمبلغ وقدره ٤٥,٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٢٥ مليون دولار أمريكي). تم مقاصة هذه الذمم المدينة والدائنة في القوائم المالية الموحدة حيث تم استيفاء معايير مقاصة الأدوات المالية. تم تسجيل دخل الفوائد ومصرفات الفوائد على أرصدة الأطراف ذات العلاقة البالغة ٣,٠٩٥ ألف دولار أمريكي و ١,٥٦٢ ألف دولار أمريكي على التوالي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٠٩٠ ألف دولار أمريكي و ٥٦٤ ألف دولار أمريكي على التوالي) في هذه القوائم المالية الموحدة.

د مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق بأنها مخاطر الخسائر في قيمة الأدوات المالية المدرجة وغير المدرجة في قائمة المركز المالي الناتجة عن التغير في أسعار ومعدلات السوق، (بما في ذلك التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية). تعتمد المجموعة وقد تم فحص المبادئ التوجيهية للسياسة العامة للمجموعة فيما يتعلق بمخاطر السوق من قبل مجلس الإدارة 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 الائتمان والمخاطر التشغيلية.

٢٩ إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(١) مخاطر أسعار الفائدة

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 المتاجرة؛ و
- معاملات الصرف الأجنبي في المحفظة المصرفية.

وقد دخلت المجموعة في مقايضات أسعار الفائدة وعقود الصرف الأجنبي الآجلة وذلك لأغراض التحوط والمتاجرة.

الانتقال إلى مؤشر أيبور

يدير البنك عملية الانتقال إلى مؤشر أيبور الخاص به من خلال من خلال لجان البنك الداخلية ذات الصلة والبايعين. تتضمن أهداف اللجان تقييم مدى إشارة القروض المقدمة والتزامات القروض والمنتجات النقدية والسندات والمشتقات المالية إلى إصلاح أيبور، ويتضمن ذلك ما إذا كانت هذه العقود بحاجة إلى تعديل نتيجة لإصلاح أيبور، وكيفية إدارة التواصل مع الأطراف الأخرى بشأن إصلاح أيبور. تم إبلاغ الملاحظات ذات الصلة المتعلقة بهذه المسألة إلى اللجنة التنفيذية وحدات الأعمال الأخرى حسب الحاجة. تدعم اللجان مثل لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة المخاطر والإلتزام الرقابي بالإضافة إلى المكاتب الأمامية والمكاتب الوسطى إدارة مخاطر أسعار الفائدة والعمل عن كثب في تحديد جميع المخاطر التشغيلية الناتجة عن إصلاح أيبور.

ومن أهم المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك نتيجة لإصلاح أيبور هي المخاطر التشغيلية والمالية. على سبيل المثال، إعادة التفاوض على عقود القروض من خلال التفاوض الثنائي مع العملاء وتجديد الشروط التعاقدية وتحديث النظم التي تستخدم أسعار الإيبور والمنحنيات الآجلة وتعديل الرقابة التشغيلية والسياسات والإجراءات ذات الصلة بالإصلاح. تقتصر المخاطر المالية بصورة رئيسية على مخاطر أسعار الفائدة وبالأخص المخاطر. والمجالات الأخرى التي يمكن أن تنشأ هي ما يتعلق بالعجز الاقتصادي والمعالجات المحاسبية والمسائل القانونية والضريبية، حسب مقتضى الحال.

ليس لدى البنك أي مبادرة لتعديل القروض والسلف القائمة بما في ذلك التزامات القروض المقدمة لعملاء الشركات المرتبطة بمؤشر لايبور في على مدار سنة ٢٠٢١. فيما يتعلق بأي منتجات مماثلة في المستقبل، يتم إجراء هذه التعديلات لتتضمن لغة احتياطية وتعريف وأحكام على سبيل المثال أي أسعار مرجعية حالية لمؤشر لايبور بعملة اليورو والجنية الإسترليني والدولار الأمريكي والتي سيتم استبدالها بمؤشر سعر الفائدة في منطقة اليورو ومتوسط مؤشر سعر الفائدة فيما بين البنوك (ليوم واحدة) ومؤشر سعر التمويل المضمون (ليوم واحد، على التوالي)، عندما لم يعد مؤشر لايبور موجوداً.

يراقب البنك التقدم المحقق في الانتقال من مؤشر أيبور إلى الأسعار المرجعية البديلة من خلال مراجعة مجموع مبالغ العقود التي لم تنتقل بعد إلى الأسعار المرجعية البديلة ومبالغ هذه العقود التي تتضمن على لغة وتعريف احتياطية مناسبة. تعتبر البنك أن العقد الذي لم ينتقل بعد إلى سعر المرجعي البديل عندما تكون الفائدة بموجب العقد مرتبطة بالسعر المرجعي لا يزال خاضعاً لإصلاح أيبور، حتى لو تضمن بنداً احتياطياً يتعامل مع وقف مؤشر أيبور القائم (يشار إليها باسم "عقد لم يتم إصلاحه").

كما يراقب البنك التقدم المحقق في الهياكل الأساسية للنظام الخاص به عن طريق قدرة نظمه الحالية على التعامل مع الانتقال من حيث مدخلاته التشغيلية اليومية بمساعدة البائعين المعنيين.

٢٩ إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(١) مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

حساسية سعر الفائدة

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

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

العملة	الزيادة في النقاط الأساسية ٢٠٢١	حساسية صافي دخل الفوائد ٢٠٢١	الزيادة في النقاط الأساسية ٢٠٢٠	حساسية صافي دخل الفوائد ٢٠٢٠
	ألف	ألف	ألف	ألف
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
دينار كويتي	٢٥+	(٢٩٧)	٢٥+	(٣٥٥)
دولار أمريكي	٢٥+	(٩٣)	٢٥+	(٧٧)
يورو	٢٥+	(٢)	٢٥+	(٥)
جنيه إسترليني	٢٥+	٦	٢٥+	٥
أخرى	٢٥+	٦٩	٢٥+	٧٢

سيكون للنقص في ٢٥ نقطة أساس تأثير مساوي عكسي للتأثير المذكور أعلاه.

إن حساسية القائمة الموحدة للدخل هي تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على صافي دخل الفوائد لمدة سنة واحدة، على أساس الموجودات المالية والمطلوبات المالية ذات معدلات فائدة عائمة المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط.

(٢) 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 بقائها ضمن الحدود المقررة.

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
التغير في سعر	التأثير على الربح قبل الضريبة	التأثير على الربح قبل الضريبة
العملة	ألف	ألف
%	دولار أمريكي	دولار أمريكي
دينار كويتي	٢+	٢+
	(٦,٥٦٩)	(٤,١٨١)
	٦,٥٦٩	٤,١٨١
يورو	٢+	٢+
	(٤١٨)	(٤٤٤)
	٤١٨	٤٤٤
جنية إسترليني	٢+	٢+
	٤٨	٨٨
	(٤٨)	(٨٨)

٢٩ إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(٣) مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيم العادلة لإستثمارات أسهم حقوق الملكية. تدبر المجموعة هذه المخاطر من خلال تنوع الإستثمارات حسب التوزيع الجغرافي والتركز الصناعي.

فيما يلي التوزيع الجغرافي لإستثمارات أسهم حقوق الملكية للمجموعة:

التوزيع الجغرافي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الشرق الأوسط/	أفريقيا	أوروبا	أمريكا الشمالية	أخرى
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
٧,٢٩٩	-	١١,٣٧٩	١١,٢٥٦	٣٢
٤٩,٣٢١	١١,٣٧٩	١١,٢٥٦	-	٧١,٩٥٦
٥٦,٦٢٠	١١,٣٧٩	١١,٢٥٦	٣٢	٧٩,٤٣٤
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٦٤,٤٣٢	٢٩,٩٧٩	٩,٧٠٧	-	١٠٤,١١٨
٤٢	-	-	-	٤٢
٦٤,٤٧٤	٢٩,٩٧٩	٩,٧٠٧	-	١٠٤,١٦٠
١٢١,٠٩٤	٤١,٣٥٨	٢١,١١٠	٣٢	١٨٣,٥٩٤
المجموع				
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الشرق الأوسط/	أفريقيا	أوروبا	أمريكا الشمالية	أخرى
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
٧,٨٣٤	-	-	٥١	٣١
-	-	-	٢,٥٥٥	-
٣٢,٠٤١	٧,٩٥٢	٨,١٣١	٨٠٥	٤٨,٩٢٩
٣٩,٨٧٥	٧,٩٥٢	١٠,٧٣٧	٨٣٦	٥٩,٤٠٠
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٢,٥٠٦	-	-	-	-
٧٧,٧٧٩	٣٠,٥٩١	٩,١٨٠	-	-
٣٣	-	-	-	-
٨٠,٣١٨	٣٠,٥٩١	٩,١٨٠	-	-
١٢٠,١٩٣	٣٨,٥٤٣	١٩,٩١٧	٨٣٦	١٧٩,٤٨٩
المجموع				

في تاريخ إعداد التقرير المالي، بلغ التعرض لسندات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة ١١,٦٨٧ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٠: ١٠,٤٢٢ ألف دولار أمريكي). إن الانخفاض بنسبة ١٠٪ في مؤشرات السوق لأسواق الأوراق المالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا سيكون له تأثير بما يقارب ١,١٦٩ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٠: ١,٠٤٢ ألف دولار أمريكي) على الدخل أو حقوق الملكية العائدة إلى المجموعة. إن أغلبية إستثمارات أسهم حقوق الملكية للمجموعة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا متداولة في سوق الكويت للأوراق المالية.

٢٩ إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) مخاطر السيولة

(١) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الإستحقاق التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه بيان إستحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على أساس الإلتزامات التعاقدية للسداد غير المخصصة. تتم معاملة المدفوعات التي تخضع لإشعار كما لو أن الإشعار يعطى على الفور. ومع ذلك، تتوقع المجموعة بأن العديد من العملاء لن يطلبوا السداد في أقرب تاريخ ممكن مطالبة المجموعة بالسداد فيه ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة بناءً على تاريخ الاحتفاظ بالوديعة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	عند الطلب ألف دولار أمريكي	من ١ إلى ٣ أشهر ألف دولار أمريكي	من ٣ إلى ١٢ شهر ألف دولار أمريكي	من ١ إلى ٥ سنوات ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
المطلوبات المالية					
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	٤٢,٥٠٥	١٠٧,٢٤٩	-	-	١٤٩,٧٥٤
ودائع العملاء	٦٣,٧٠٥	٦,٤٨٣	-	-	٧٠,١٨٨
قروض مستحقة الدفع	-	-	-	١٨,٤٠٨	١٨,٤٠٨
سندات طويلة الأجل	-	-	-	١٤٤,٤٩٣	١٤٤,٤٩٣
مطلوبات أخرى	١,٢٠١	٦٢,٦٨٨	١٢,٧٣٦	-	٧٦,٦٢٥
إجمالي المطلوبات المالية غير المشتقة وغير المخصصة	١٠٧,٤١١	١٧٦,٤٢٠	١٢,٧٣٦	١٦٢,٩٠١	٤٥٩,٤٦٨
المشتقات المالية					
إجمالي تسوية المشتقات المالية بالعملة الأجنبية	-	٣٣٥,١٣١	٥٩٥,٤٧٩	١٩,٦٢١	٩٥٠,٢٣١
بنود غير مدرجة بقائمة المركز المالي					
إعتمادات مستندية	٢,٣٥٧	-	-	-	٢,٣٥٧
إرتباطات متعلقة بالإستثمارات	-	-	-	١,١٢٦	١,١٢٦
المجموع	١٠٩,٧٦٨	٥١١,٥٥١	٦٠٨,٢١٥	١٨٢,٥٢٢	١,٤١٢,٠٥٦

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

٢٩ إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) مخاطر السيولة (تتمة)

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

عند الطلب	من ١ إلى ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهر	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨٣,٢٢٥	٢٤,٥٣٥	٦١,٣٣٩	-	-	١٦٩,٠٩٩
٣٦,٤١٤	٥,٦٥٨	-	-	-	٤٢,٠٧٢
١٦,٤٨١	٦,٣٠٤	١٠,٧٣٨	-	-	٣٣,٥٢٣
-	-	-	١٤٨,٠٤٤	-	١٤٨,٠٤٤
-	١,١٩٥	٥١,٥٧٢	١٣,١٨٩	-	٦٥,٩٥٦
١٣٦,١٢٠	٣٧,٦٩٢	١٢٣,٦٤٩	١٦١,٢٣٣	-	٤٥٨,٦٩٤
المطلوبات المالية					
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى					
ودائع العملاء					
قروض مستحقة الدفع					
سندات طويلة الأجل					
مطلوبات أخرى					
إجمالي المطلوبات المالية غير المشتقة وغير المخصصة					
المشتقات المالية					
إجمالي تسوية المشتقات المالية بالعملة الأجنبية					
-	٥٢٤,٣٥١	٥٦٦,٣١٣	١٩,٦٢١	-	١,١١٠,٢٨٥
بنود غير مدرجة بقائمة المركز المالي					
إعتمادات مستندية					
إرتباطات متعلقة بالإستثمارات					
٢,٢٧٧	-	-	-	-	٢,٢٧٧
-	-	-	٢٧٣	-	٢٧٣
١٣٨,٣٩٧	٥٦٢,٠٤٣	٦٨٩,٩٦٢	١٨٠,٨٥٤	-	١,٥٧١,٢٥٦

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

٢٩ إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) مخاطر السيولة (تتمة)

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 بالتزامات 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 المراجحات. هذا بالإضافة إلى قوة قاعدة رأسمالها ونوعية الموجودات، للتأكد من أن الأموال متوفرة بأسعار تنافسية.

(٢) تحليل الاستحقاق على أساس استرداداتها المتوقعة

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

لا يوجد لها تاريخ استحقاق ثابت				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف	ألف	ألف	ألف	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أقل من ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	المجموع	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٣١,٢٨١	٣١٨	١٣١,٥٩٩	١٣١,٢٨١	٣١٨	١٣١,٥٩٩
٦٣,٤٠٢	-	٦٣,٤٠٢	٦٣,٤٠٢	-	٦٣,٤٠٢
٩٣,٢٠٥	-	٩٣,٢٠٥	٩٣,٢٠٥	-	٩٣,٢٠٥
٤,٣٦٥	٩٩,٧٩٥	١٠٤,١٦٠	٤,٣٦٥	٩٩,٧٩٥	١٠٤,١٦٠
٢٥,١٧٢	-	٢٥,١٧٢	٢٥,١٧٢	-	٢٥,١٧٢
٢٣,٦٩٨	٩,٨٣٠	٣٣,٥٢٨	٢٣,٦٩٨	٩,٨٣٠	٣٣,٥٢٨
٥٤,٣٩٨	-	٥٤,٣٩٨	٥٤,٣٩٨	-	٥٤,٣٩٨
٨٣,٤٢٩	-	٨٣,٤٢٩	٨٣,٤٢٩	-	٨٣,٤٢٩
١٠٠,٥٦٤	-	١٠٠,٥٦٤	١٠٠,٥٦٤	-	١٠٠,٥٦٤
١٤,٧٧٩	-	١٤,٧٧٩	١٤,٧٧٩	-	١٤,٧٧٩
-	٦٥,١٥١	٦٥,١٥١	-	٦٥,١٥١	٦٥,١٥١
١٩٨,٧٧٢	٣٩٥,٥٢١	٥٩٤,٢٩٣	١٩٨,٧٧٢	٣٩٥,٥٢١	٥٩٤,٢٩٣
مجموع الموجودات				١٧٥,٠٩٤	٧٦٩,٣٨٧
١٤٩,٦٠١	-	١٤٩,٦٠١	١٤٩,٦٠١	-	١٤٩,٦٠١
٧٠,١٧٦	-	٧٠,١٧٦	٧٠,١٧٦	-	٧٠,١٧٦
-	١٦,٥٤٦	١٦,٥٤٦	-	١٦,٥٤٦	١٦,٥٤٦
-	١٣٢,٣٧١	١٣٢,٣٧١	-	١٣٢,٣٧١	١٣٢,٣٧١
-	٨٣,٩٩١	٨٣,٩٩١	-	٨٣,٩٩١	٨٣,٩٩١
-	٣٠٣,٧٦٨	٣٠٣,٧٦٨	-	٣٠٣,٧٦٨	٣٠٣,٧٦٨
١٩٨,٧٧٢	٩١,٧٥٣	٢٩٠,٥٢٥	١٩٨,٧٧٢	٩١,٧٥٣	٢٩٠,٥٢٥
مجموع المطلوبات				٢٦,١٧٧	٤٥٢,٦٨٥
صافي				٢٦,١٧٧	٣١٦,٧٠٢

٢٩ إدارة المخاطر (تتمة)

هـ مخاطر السيولة (تتمة)

٢ تحليل الاستحقاق على أساس استرداداتها المتوقعة (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				لا يوجد لها تاريخ استحقاق ثابت			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			
				ألف			

٣٠ قياس القيمة العادلة

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

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

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

قياس القيمة العادلة باستخدام			
المستوى ١ ألف دولار أمريكي	المستوى ٢ ألف دولار أمريكي	المستوى ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة			
٧,٣٢٢	-	١٥٦	٧,٤٧٨
١٢,٩٤٤	-	٨٢٧	١٣,٧٧١
٥,٥١٧	٤٣,١٧٥	٢٣,٢٦٤	٧١,٩٥٦
٤,٣٦٧	-	٩٩,٧٥١	١٠٤,١١٨
-	-	٤٢	٤٢
-	-	١٠٠,٥٦٤	١٠٠,٥٦٤
٣٠,١٥٠	٤٣,١٧٥	٢٢٤,٦٠٤	٢٩٧,٩٢٩
المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة			
-	١٥٥	-	١٥٥
-	١٥٥	-	١٥٥

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

قياس القيمة العادلة باستخدام			
المستوى ١ ألف دولار أمريكي	المستوى ٢ ألف دولار أمريكي	المستوى ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة			
٧,٩١٦	-	٢,٠٨٧	١٠,٠٠٣
١٢,٤٣٦	-	-	١٢,٤٣٦
١,٣١٣	٣٤,٢٨٥	١٣,٧٩٩	٤٩,٣٩٧
٢,٥٠٦	-	١١٧,٥٥٠	١٢٠,٠٥٦
-	-	٣٣	٣٣
-	٤٦٣	-	٤٦٣
-	-	٩٨,٧١٦	٩٨,٧١٦
٢٤,١٧١	٣٤,٧٤٨	٢٣٢,١٨٥	٢٩١,١٠٤
المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة			
-	(٥٤٢)	-	(٥٤٢)
-	(٥٤٢)	-	(٥٤٢)

٣٠ قياس القيمة العادلة (تتمة)

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣
خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و 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 للإستثمارات ضمن المستوى ٣ للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة لسنة ٢٠٢١:

كما في ١ يناير ٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	صافي المشتريات والمبيعات وتحويل وتسوية ألف دولار أمريكي	(خسارة) مكسب مسجل في القائمة الموحدة للدخل ألف دولار أمريكي	خسارة مثبتة في قائمة الدخل الشامل الآخر ألف دولار أمريكي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف دولار أمريكي
٢,٠٨٧	٧٦	(١,٨٧٨)	(١٢٩)	١٥٦
-	٨٢٧	-	-	٨٢٧
١٣,٧٩٩	٨,٦٥٩	٨٠٦	-	٢٣,٢٦٤
١٥,٨٨٦	٩,٥٦٢	(١,٠٧٢)	(١٢٩)	٢٤,٢٤٧
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
أسهم حقوق الملكية				
سندات دين				
محافظ مدارة				
١١٧,٥٥٠	(٨,٦٠٢)	-	(٩,١٩٧)	٩٩,٧٥١
٣٣	(٦٨)	-	٧٧	٤٢
١١٧,٥٨٣	(٨,٦٧٠)	-	(٩,١٢٠)	٩٩,٧٩٣
٩٨,٧١٦	(٢,٨١٦)	١,١٩٤	٣,٤٧٠	١٠٠,٥٦٤
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
أسهم حقوق الملكية				
محافظ مدارة				
إستثمارات عقارية				

تسوية قياس القيمة العادلة للإستثمارات ضمن المستوى ٣ للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة لسنة ٢٠٢٠:

كما في ١ يناير ٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي	صافي المشتريات والمبيعات وتحويل وتسوية ألف دولار أمريكي	(خسارة) مكسب مسجل في القائمة الموحدة للدخل ألف دولار أمريكي	خسارة مثبتة في قائمة الدخل الشامل الآخر ألف دولار أمريكي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي
٤,١٢٢	(١,٢٧٣)	(٧٦٢)	-	٢,٠٨٧
٨٢٥	(٧٨٦)	(٣٩)	-	-
١٤,٣٥٤	٤,٧٣١	(٥,٢٨٦)	-	١٣,٧٩٩
١٩,٣٠١	٢,٦٧٢	(٦,٠٨٧)	-	١٥,٨٨٦
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
أسهم حقوق الملكية - غير مسعرة				
سندات دين - غير مسعرة				
محافظ مدارة				
١٢٧,٧٥٨	(٣,٠٣٧)	-	(٧,١٧١)	١١٧,٥٥٠
١,٠٠٦	-	-	(٩٧٣)	٣٣
١٢٨,٧٦٤	(٣,٠٣٧)	-	(٨,١٤٤)	١١٧,٥٨٣
١٠٢,٧١٣	-	(٣,٩٩٧)	-	٩٨,٧١٦
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
أسهم حقوق الملكية - غير مسعرة				
محافظ مدارة				
إستثمارات عقارية				

٣١ كفاية رأس المال

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

إدارة رأس المال

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

يتم حساب نسبة مخاطر الموجودات للمجموعة وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال المعتمدة من قبل مصرف البحرين المركزي، للمجموعة هي كالتالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦٠,٣١٥	١٨١,٨٠١	قاعدة رأس المال:
١٥,٦٣٢	١٦,٥٧٠	رأس المال فئة ١
		رأس المال فئة ٢
١٧٥,٩٤٧	١٩٨,٣٧١	مجموع قاعدة رأس المال (أ)
		التعرض المرجح للمخاطر:
٨٦١,٦٤١	٨٧٤,٣٣١	التعرض المرجح لمخاطر الإنتمان
٤٨,١٣٨	٦,٥٥٠	التعرض المرجح لمخاطر السوق
٩٧,٦٠٠	١٢٧,٤٢٥	التعرض المرجح للمخاطر التشغيلية
١,٠٠٧,٣٧٩	١,٠٠٨,٣٠٦	مجموع التعرض المرجح للمخاطر (ب)
٪١٧,٤٧	٪١٩,٦٧	كفاية رأس المال (أ ÷ ب × ١٠٠)
٪١٢,٥	٪١٢,٥	الحد الأدنى المطلوب

يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال فئة (١)، والذي يتضمن على رأس المال الصادر والاحتياطيات والأرباح المبقاة والحقوق غير المسيطرة ورأس المال الإضافي فئة (١)، بعد حسم الخصومات التنظيمية. العنصر الآخر من رأس المال التنظيمي هو رأس المال فئة (٢)، والذي يتضمن على رأس المال فئة (٢) واحتياطيات الخسائر الإنتمانية المتوقعة.

٣٢ النسب التنظيمية

نسبة تغطية السيولة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٥٩٪	٨٦٪
٦٤٥٪	٣٨٦٪
بشكل منفرد	
موحدة	

صافي نسبة التمويل المستقر

يتم حساب صافي نسبة التمويل المستقر وفقاً لتوجيهات وحدة إدارة مخاطر السيولة، الصادرة عن مصرف البحرين المركزي، يبلغ الحد الأدنى لصافي نسبة التمويل المستقر وفقاً لمصرف البحرين المركزي ١٠٠٪. إلا أنه، وفقاً للتعاميم رقم OG/106/2020 الصادر عن مصرف البحرين المركزي المؤرخ في ١٧ مارس ٢٠٢٠، والتعميم رقم OG/296/2020 المؤرخ في ٢٦ أغسطس ٢٠٢٠، والتعميم OG/431/2020 المؤرخ في ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠، تم خفض الحد لصافي نسبة التمويل المستقر إلى ٨٠٪ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لاحتواء التأثيرات المالية لجائحة كوفيد - ١٩. بلغ صافي نسبة التمويل الموحد المستقر للمجموعة ١٣٧٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١١٢٪).

يتكون ٨٤٪ من إجمالي التمويل المستقر المتاح من قاعدة رأس المال للمجموعة مع نسبة ١٠٪ فقط من الودائع الثابتة و ٥٪ يتكون من التمويل المستحق السداد خلال ٦ أشهر أو أقل.

يتكون التمويل المستقر المطلوب للمجموعة بنسبة ٨٦٪ من الموجودات التي لها تواريخ استحقاق غير محددة، ونسبة ١٠٪ لديها استحقاقات تعاقدية أقل من ٦ أشهر، ونسبة ٤٪ من الأصول السائلة غير عالية الجودة (بعد تطبيق ترجيحات المخاطر).

٢٠٢١

القيم غير المرجحة

تاريخ استحقاق غير محدد	أقل من ٦ أشهر	أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من ٦ أشهر من سنة واحدة	المجموع القيم الموزونة
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٧١,١٨٧	-	-	٢١٨,٤٣٠	٤٨٩,٦١٨
-	٩٠٥	-	-	٨٦٠
-	٦٦,٥٣٨	-	-	٥٩,٨٨٤
-	٦٠,٦٤٢	-	-	٣٠,٣٢١
-	٨٠,٢٠١	-	-	-
٢٧١,١٨٧	٢٠٨,٢٨٦	-	٢١٨,٤٣٠	٥٨٠,٦٨٣
التمويل المستقر المطلوب	سندات الأصول السائلة غير عالية الجودة غير المرهونة التي هي غير متعثرة في السداد والأسهم المتداولة في البورصة في الحالات التي لا تكون فيها الجهة المصدرة غير متعثرة في السداد القروض ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية جميع الموجودات الأخرى بما في ذلك الموجودات الثابتة والبنود المخصصة من رأس المال التنظيمي وموجودات التأمين والأوراق المالية المتعثرة في السداد تعرضات غير مدرجة في الميزانية الالتزامات المتعلقة بالتمويل التجاري (بما في ذلك الضمانات والاعتمادات المستندية)	٣٣,٥٢٨	-	١٦,٧٦٤
-	١٣١,٥٩٩	-	-	١٩,٧٤٠
-	٤٣,٤٠٢	-	-	٢١,٧٠١
٣٦٦,٣١٦	-	-	-	٣٦٦,٣١٦
٢,٠٧٤	-	-	-	١٠٤
٣٦٨,٣٩٠	١٧٥,٠٠١	٣٣,٥٢٨	-	٤٢٤,٦٢٥
نسبة صافي التمويل المستقر				١٣٦,٨٪

٣٢ النسب التنظيمية (تتمة)

٢٠٢٠				
القيم غير المرجحة				
المجموع	أكثر من ٦ أشهر وأقل	أقل من ٦ أشهر	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة
القيم	ألف	ألف	ألف	ألف
الموزونة	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٦٣,٥٦٨	٢٢٧,١٢٩	-	-	٢٣٦,٤٣٩
٢٢,٠٠٠	-	٤٤,٠٠٠	٤٣,٥١٩	-
٤٨٥,٥٦٨	٢٢٧,١٢٩	٤٤,٠٠٠	٤٣,٥١٩	٢٣٦,٤٣٩
التمويل المستقر المتاح				
رأس المال				
التمويل المضمون وغير المضمون				
مجموع التمويل المستقر المتاح				
التمويل المستقر المطلوب				
سندات الأصول السائلة غير عالية الجودة غير الموهنة التي هي غير متعثرة في السداد والأسهم المتداولة في البورصة في الحالات التي لا تكون فيها الجهة المصدرة غير متعثرة في السداد				
١٦,٥٤٨	-	٣٣,٠٩٧	-	-
١٦,٦٥٠	-	-	١١١,٠٠٠	-
٢٦,٢٤٣	-	-	٥٢,٤٨٦	-
القروض ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية				
جميع الموجودات الأخرى بما في ذلك الموجودات الثابتة والبنود المخصومة من رأس المال التنظيمي وموجودات التأمين والأوراق المالية المتعثرة في السداد				
٣٧٤,١٩٦	-	-	-	٣٧٤,١٩٦
تعرضات غير مدرجة في الميزانية				
الالتزامات المتعلقة بالتمويل التجاري (بما في ذلك الضمانات والاعتمادات المستندية)				
١٠٤	-	-	-	٢,٠٧٤
٤٣٣,٧٤١	-	٣٣,٠٩٧	١٦٣,٤٨٦	٣٧٦,٢٧٠
مجموع التمويل المستقر المطلوب				
نسبة صافي التمويل المستقر				
٪١١١,٩				

(لا تشكل الجداول المرفقة جزءاً من
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 وتدفعاته النقدية في المستقبل، والتي لا يمكن تحديد مداها في الوقت الحالي. تراقب المجموعة الوضع عن كثب، وقد قامت بمختلف ممارسات تقليل المخاطر وإدارتها للحد من تأثيرها على عمليات المجموعة ومركزها المالي وأدائها المالي وتقليلها إلى أدنى حد.

يراقب مجلس إدارة المجموعة وإدارتها تأثير جائحة كوفيد - ١٩ على إيرادات المجموعة وتأثيرها على تقييم الموجودات ومخصصات الاضمحلال 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 البنوك على العمل بالسيولة الكافية والامتثال للمتطلبات التنظيمية. تضمنت هذه الإجراءات على تأجيل المدفوعات لمدة ٦ أشهر للعملاء المؤهلين، وتسهيلات اتفاقية إعادة الشراء الميسرة للبنوك بنسبة ٠٪ وخفض متطلبات نسبة الاحتياطي النقدي من ٥٪ إلى ٣٪ وخفض نسبة تغطية السيولة وصافي نسبة التمويل المستقر من ١٠٠٪ إلى ٨٠٪ وإضافة خسائر التعديل والخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية للمرحلة ٢ مرة أخرى إلى رأس المال الفئة ١ لمدة سنتين.

وبما أن البنك لا يقدم أي قروض تجزئة للعملاء داخل مملكة البحرين. لم تسجل أي خسائر تعديل أو مخصصات إضافية جوهرية 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 ٨٦٤ ألف دولار أمريكي خلال السنة (٢٠٢٠: ٧٠٣ ألف دولار أمريكي).

التأثير على القوائم المالية

يلخص الجدول التالي التأثير الذي أحدثته جائحة كوفيد - ١٩ على مختلف فئات الموجودات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

صافي التأثير على القائمة الموحدة للمجموعة		
للدخل ألف	للمركز المالي ألف	الشامل الآخر ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
(٦,١٠٠)	(٦,١٠٠)	-
٦,٦١٩	٦,٦١٩	-
-	٦	٦
٣,٣٦٦	٣,٣٦٦	-
(٢,٥٣٩)	(٢,٥٣٩)	-
(٦,٦٩٨)	(٦,٦٩٨)	-

التأثير 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
قروض 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 جوهرية مؤكدة التي من الممكن أن تسبب شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية. ولذلك، تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

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