

**بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)**  
**القوائم المالية الموحدة**  
**٣١ ديسمبر ٢٠٢٢**

## تقرير مجلس الإدارة

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والقوائم المالية الموحدة المدققة لبنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

## الأنشطة الرئيسية ومراجعة تطورات الأعمال

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

## النتائج للسنة

سجلت المجموعة صافي ربحاً بمبلغ وقدره ٥,٢ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: صافي ربحاً وقدره ١٤,٩ مليون دولار أمريكي) وبلغ مجموع الدخل التشغيلي ٩٢,٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: ١١٤,٠ مليون دولار أمريكي). يعزى النقص بالأساس إلى الاقتصاديات على الصعيدين العالمي والإقليمي من اندلاع الحرب وزيادة الفائدة.

بلغ مجموع الموجودات للمجموعة ٧٥٣,٩ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٧٦٩,٤ مليون دولار أمريكي) وبلغ مجموع حقوق المساهمين ١٩٥,٢ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: ١٩٠,٨ مليون دولار أمريكي).

### التخصيصات للسنة

أوصى مجلس الإدارة بتخصيص مبلغ وقدره ٥١٥ ألف دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ١,٤٨٧ ألف دولار أمريكي) ١٠٪ من مجموع الأرباح العائدة إلى المساهمين من الأرباح المبقة إلى الاحتياطات القانونية والعامة.

## مكافأة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

كجزء من التزام المجموعة بالشفافية والإفصاحات العادلة، فيما يلي أدناه المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة التنفيذية للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

### مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	المكافآت الثابتة (دينار بحريني)				المكافآت المتغيرة (دينار بحريني)				مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي (لا يشمل بدل المصروفات)	بدل المصروفات			
	مكافأة رئيس	مجلس	الجلوس	مجلس	مجموع بدلات حضور جلسات المجلس واللجان	راتب	أخرى *	المجموع				وأعضاء المجلس	مكافأة رئيس	علاوات
اولاً: الأعضاء المستقلين														
١- محمد هارون	-	٩,٤٢٥	-	-	-	-	-	٩,٤٢٥	-	-	-	-	-	-
٢- جواد العصفور	-	٩,٤٢٥	-	-	-	-	-	٩,٤٢٥	-	-	-	-	-	-
٣- محمد الرحمة	-	٩,٤٢٥	-	-	-	-	-	٩,٤٢٥	-	-	-	-	-	-
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين														
لا يوجد														
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين														
١- مسعود حيات	-	١٨,٨٥٠	-	-	-	-	-	١٨,٨٥٠	-	-	-	-	-	-
٢- فيصل العيار	-	١١,٣١٠	-	-	-	-	-	١١,٣١٠	-	-	-	-	-	-
٣- الشيخ عبدالله ناصر الصباح	-	٧,٥٤٠	-	-	-	-	-	٧,٥٤٠	-	-	-	-	-	-
٤- سامر خنشنت	-	٧,٥٤٠	-	-	-	-	-	٧,٥٤٠	-	-	-	-	-	-
المجموع	-	٧٣,٥١٥					-	٧٣,٥١٥						

## 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 ٢٠٢٢	المجموع الكلي (دينار بحريني)
أعلى مكافآت مدفوعة لسنة من التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي ورئيس الرقابة المالية الأعلى	٨٦٠,٥٣٢,٠٠	-	٨٢,٣٦٣,٠٠	٩٤٢,٨٩٥,٠٠

## ملاحظات:

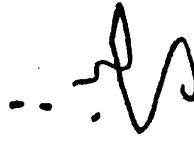
تمشياً مع اتفاقية مستوى الخدمات الموقعة بين بنك الخليج المتحد وشركة الخليج المتحد القابضة بتاريخ ٢٣ / أغسطس ٢٠١٧، يؤدي كل من الرئيس التنفيذي ورئيس الرقابة المالية وأمين سر الشركة والرئيس التنفيذي للتدقيق ورئيس مراقبة الالتزام ومسئول مكافحة غسيل الأموال وغيرهم من موظفي بنك الخليج المتحد، بما في ذلك مهام مكافحة غسيل 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.

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 اقترح تعيينهم كمدققي حسابات البنك للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ للموافقة عليها من قبل المساهمين.

تم توقيعها نيابة عن مجلس الإدارة من قبل:



مسعود حيات  
رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: ٢٨ فبراير ٢٠٢٣

## 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 "بالمجموعة")، والتي تتكون من القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

#### 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 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 ٢٠٢٢

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٢، 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، 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.

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

#### 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 وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- فهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.

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

### تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسئوليات مدقي 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، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونظل الجهة الوحيدة 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 حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

(أ) بأن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك السجلات؛

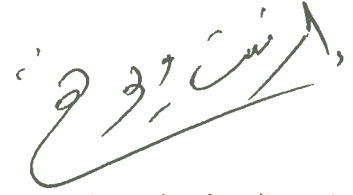
(ب) وأن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتفق مع القوائم المالية الموحدة؛

(ج) ولم يرد إلى علمنا خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وقوع أية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني أو لأحكام قانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية أو الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ١ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي أو لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك على وجه قد يؤثر بشكل جوهري سلباً على نشاط البنك أو مركزه المالي الموحد؛

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تتمة)

(د) وقد حصلنا من الإدارة على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.



سجل قيد الشريك رقم ٢٤٤

٢٨ فبراير ٢٠٢٣

المنامة، مملكة البحرين

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة الموحدة للمركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
الف	الف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٣١,٥٩٩	١٠٢,٩٦٩	٥	الموجودات
٦٣,٤٠٢	٩٦,٤٦٥	٥	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٩٣,٢٠٥	٨٨,٠٦٤	٦	إيداعات لدى البنوك
١٠٤,١٦٠	١٠٤,٠٢١	٦	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٥,١٧٢	٢٥,٠٣٦	٦	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٣,٥٢٨	٢١,٦٩٠	٧	إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٥٤,٣٩٨	٤٦,٩٢٢	٨	قروض وذمم مدينة
٨٣,٤٢٩	٨٧,٠٥٠	٩	موجودات أخرى
١٠٠,٥٦٤	٩٩,٩٦٢	١٠	إستثمارات في شركات زميلة
١٤,٧٧٩	١٥,٨٤٦	١١	إستثمارات عقارية
٦٥,١٥١	٦٣,٥٥٦	١٢	ممتلكات ومعدات
-	٢,٣٠٦	١٣	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٧٦٩,٣٨٧	٧٥٣,٨٨٧		موجودات محتفظ بها لغرض البيع
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٤٩,٦٠١	١٣٨,٨٧٨		مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧٠,١٧٦	٢٠,٧٧٢		ودائع العملاء
١٦,٥٤٦	٦١,٣٢٤	١٤	قروض طويلة الأجل
١٣٢,٣٧١	١٣٠,٥٩٥	١٥	سندات طويلة الأجل
٨٣,٩٩١	٨٠,٧٤١	١٦	مطلوبات أخرى
٤٥٢,٦٨٥	٤٣٢,٣١٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١١٦,١٣٢	١١٦,١٣٢	١٧	رأس المال
٥,٦٨٧	٥,٦٨٧	١٧	علاوة إصدار أسهم
٥٣,٥١٩	٥٤,٠٣٤	١٧	احتياطي قانوني
٣٣,٢٥٠	٣٣,٧٦٥	١٧	احتياطي عام
(١٣,٤٧٧)	(٧,٥٨٦)	١٨	احتياطي القيمة العادلة
(٤,٥٧٢)	(٥,٣٧٩)	١٧	احتياطي تحويل عملات أجنبية
٢٦١	(١,٤٢٥)		(عجز متراكم) / أرباح مبقاة
١٩٠,٨٠٠	١٩٥,٢٢٨		الحقوق العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	١٩	رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
٩٢,٩٠٢	٩٣,٣٤٩		حقوق غير مسيطرة
٣١٦,٧٠٢	٣٢١,٥٧٧		مجموع حقوق الملكية
٧٦٩,٣٨٧	٧٥٣,٨٨٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

جسرين لالاني  
الرئيس التنفيذي

فيصل العيار  
نائب رئيس مجلس الإدارة

مسعود حيات  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.



بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة الموحدة للدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
الف	الف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٦,٩٨٠	٩,٣٩٩	٢٠	دخل الفوائد
٣٠,٠٨١	١٠,٠٨٢	٢١	دخل الإستثمار - صافي
٣٧,٠٦١	١٩,٤٨١		
٧٠,٦٦٠	٦٩,٤٨٩	٢٢	رسوم وعمولات - صافي
(١,٤٤٨)	(١,٤٠٩)		خسائر تحويل عملات أجنبية - صافي
٧,٧٢٦	٤,٩٥٥	٢٣ و ٩	حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة
١١٣,٩٩٩	٩٢,٥١٦		مجموع الدخل
(١٤,٥١٢)	(١٧,٢٢٣)	٢٤	مصروفات الفوائد
٩٩,٤٨٧	٧٥,٢٩٣		الدخل التشغيلي قبل المصروفات والمخصصات
(٤٦,٠٨٥)	(٤٢,٠٩٥)		رواتب ومزايا
(١٧,٦٦٣)	(١٩,٠٨٦)		مصروفات عامة وإدارية
٣٥,٧٣٩	١٤,١١٢		الدخل التشغيلي قبل المخصصات
(٩٢٣)	(١,٠٨٩)	٢٥	الخسائر الانتمائية المتوقعة - صافي
٣٤,٨١٦	١٣,٠٢٣		الربح قبل الضريبة
(٤,٩٦٤)	(١,٠٦٥)	٢٦	مصروف ضريبي
٢٩,٨٥٢	١١,٩٥٨		صافي الربح للسنة
١٤,٩٨٤	٦,٨٠٦		صافي الربح العائد إلى حقوق غير مسيطرة
١٤,٨٦٨	٥,١٥٢		صافي الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم

حسين لالاني  
الرئيس التنفيذي

فيصل العيار  
نائب رئيس مجلس الإدارة

مسعود حيات  
رئيس مجلس الإدارة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف	ألف	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٩,٨٥٢	١١,٩٥٨	صافي الربح للسنة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
٣,٤٧٠	-	١٠ فائض إعادة التقييم على العقارات
(٥,٢٥٣)	١,٦٨٤	صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٧٨٣)	١,٦٨٤	
		البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
(١٩)	٤٤٣	١٨ صافي التغير في تحوطات التدفقات النقدية
٨١٠	(١,٦٩٣)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
٢٩٨	١,٥٧٥	٩ صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للشركات الزميلة
١,٠٨٩	٣٢٥	
(٦٩٤)	٢,٠٠٩	الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
٢٩,١٥٨	١٣,٩٦٧	مجموع الدخل الشامل للسنة
		مجموع الدخل الشامل العائد إلى:
١٣,٠٦٢	٧,٩٦٠	- مساهمي الشركة الأم
١٦,٠٩٦	٦,٠٠٧	- حقوق غير مسيطرة
٢٩,١٥٨	١٣,٩٦٧	

٢٠٢١	٢٠٢٢	ايضاح
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٤,٨١٦	١٣,٠٢٣	
<b>الأنشطة التشغيلية</b>		
الربح قبل الضريبة		
تعديلات للبنود غير النقدية:		
٢,٥٦٤	٢,٦٨٥	
(٧,٧٢٦)	(٤,٩٥٥)	٢٣ و ٩
٩٢٣	١,٠٨٩	٢٥
(٨,٣٠٧)	(١,٢٩٣)	٢١
(٦,٩٣١)	(٢,٢٣٦)	٢١
(١,١٩٤)	(٥٦٠)	٢١
(٥,٥٤٨)	-	٢١
(٦,٩٨٠)	(٩,٣٩٩)	٢٠
١٤,٥١٢	١٧,٢٢٣	٢٤
١٦,١٢٩	١٥,٥٧٧	
الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
١١,٢٣٤	(١٠,٦١٠)	
(٦,١٣١)	٨,٦٧٠	
١٣,٧٧٢	٥,٦٤٦	
(٢٥,١٧٢)	١٣٦	
(٨٥)	١١,٩٠٦	
٧,٤٥١	٦,٢٥٧	
(١٧,٩١٨)	(١٠,٧٢٣)	
٢٨,١٢٣	(٤٩,٤٠٥)	
(٦٧)	(٤,٩٧٨)	
٦,٥٢٨	٩,٨٣٣	
(١٤,٧١٥)	(١٦,٠٢٩)	
(٥٠)	(٢٦٠)	
(٢٢٥)	(٢٠٠)	
١٨,٨٧٤	(٣٤,١٨٠)	
صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية		
<b>الأنشطة الإستثمارية</b>		
٤٠,٧٤٨	-	
(١٠,٣٩٤)	٢,٢٢٩	
(٣١,٦٩٥)	(١٣,٥٩٤)	
٣٠,٨٥٧	١١,٢٩٨	
(٥٢٧)	(٣,٧٥٠)	
(١,٧٧٩)	(٨٣٥)	١٢
٢٧,٢١٠	(٤,٦٥٢)	
صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الإستثمارية		
<b>الأنشطة التمويلية</b>		
٣,١٧٤	٤٤,٧٧٨	
(١٩,٥٣٤)	-	
(٣,٥٠٤)	(٣,٥٣٢)	
(١,٩١٣)	(٥,٥٦٠)	
(٢١,٧٧٧)	٣٥,٦٨٦	
(١,٥٥٨)	(٣,٠٣١)	
٢٢,٧٤٩	(٦,١٧٧)	
١٦٨,٣٣٤	١٩١,٠٨٣	
١٩١,٠٨٣	١٨٤,٩٠٦	٥
النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك الخليج المتحد ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

العائد إلى مساهمي الشركة الأم										
رأس المال	علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويلات	احتياطي (عجز) متراكم	المجموع	رأس المال الإضافي	حقوق غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
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	٥٣,٥١٩	٣٣,٢٥٠	(١٣,٤٧٧)	(٤,٥٧٢)	٢٦١	١٩٠,٨٠٠	٣٣,٠٠٠	٩٢,٩٠٢	٣١٦,٧٠٢
-	-	-	-	-	-	٥,١٥٢	٥,١٥٢	-	٦,٨٠٦	١١,٩٥٨
-	-	-	-	٣,٦١٥	(٨٠٧)	-	٢,٨٠٨	-	(٧٩٩)	٢,٠٠٩
-	-	-	-	-	(٨٠٧)	٥,١٥٢	٧,٩٦٠	-	٦,٠٠٧	١٣,٩٦٧
-	-	-	-	٢,٢٧٦	-	(٢,٢٧٦)	-	-	-	-
-	-	٥١٥	٥١٥	-	-	(١,٠٣٠)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٣,٥٣٢)	(٣,٥٣٢)	-	-	(٣,٥٣٢)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥,٥٦٠)	(٥,٥٦٠)
١١٦,١٣٢	٥,٦٨٧	٥٤,٠٣٤	٣٣,٧٦٥	(٧,٥٨٦)	(٥,٣٧٩)	(١,٤٢٥)	١٩٥,٢٢٨	٣٣,٠٠٠	٩٣,٣٤٩	٣٢١,٥٧٧
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 ٢٠٢٢

صافي الربح للسنة

دخل (خسارة) شاملة أخرى

مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة

محول من بيع إستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تحويلات خلال السنة (إيضاح رقم ١٧)

سداد فائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١

تغيرات أخرى في حقوق غير مسيطرة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١

صافي الربح للسنة

(خسارة) دخل شامل آخر

مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للسنة

محول من بيع إستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تحويلات خلال السنة (إيضاح رقم ١٧)

سداد فائدة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١

تغيرات أخرى في حقوق غير مسيطرة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ 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 المجلد رقم ١ صادر عن مصرف البحرين المركزي.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك وشركائه التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة") 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 ("شركة الخليج المتحد القابضة" أو "الشركة الأم") وتمتلك حصة ملكية بنسبة ١٠٠٪ في البنك والشركة القابضة الأساسية هي شركة مشاريع الكويت (القابضة) ش.م.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 ٢٨ فبراير ٢٠٢٣.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

### ٢-١ 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، والذي يتطلب إعداد القوائم المالية بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي. ولم ينتج عن الانتقال من "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي" إلى "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية" أي تغييرات في الأرقام المسجلة مسبقاً (بما في ذلك أرقام المقارنة الواردة في هذه القوائم المالية الموحدة) في القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ١ يناير ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

### ٢-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل باستثناء الأدوات المالية المشتقة والإستثمارات العقارية والأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم قياسها بالقيمة العادلة.

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. ولم تؤثر عمليات إعادة التصنيف هذه على صافي الربح ومجموع الموجودات ومجموع حقوق الملكية للمجموعة المسجلة مسبقاً.

### ٢-٣ عملة العرض والعملة الرئيسية

تم عرض القوائم المالية الموحدة بالدولار الأمريكي، والذي يعد أيضاً العملة الرئيسية لعمليات البنك وتم تقريب جميع القيم المدرجة في القوائم المالية الموحدة إلى أقرب ألف دولار أمريكي ما لم ينص بخلاف ذلك.

### ٢-٤ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة مطبقة خلال السنة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة، باستثناء التغير في الإطار كما هو وارد في الإيضاح رقم ٢-١ أعلاه وتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة للمجموعة والتي هي إلزامية للفترة السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. لم يكن لتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

#### ٢-٤-١ العقود المرفقة - تكاليف الوفاء بالعقد - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧

العقد المرفق هو عقد تتجاوز بموجبه التكاليف التي لا يمكن تجنبها (أي التكاليف التي لا يمكن للمجموعة تجنبها لأن لديها العقد) للوفاء بالالتزامات بموجب العقد عن المنافع الاقتصادية المتوقعة استلامها بمقتضاه.

تحدد التعديلات على أنه عند تقييم ما إذا كان العقد مرفقاً أم خاسراً، يجب على المنشأة تضمين التكاليف المتعلقة مباشرةً بالعقد لتقديم البضائع أو الخدمات كلاً من التكاليف الإضافية (على سبيل المثال، تكاليف العمالة والمواد المباشرة) وتخصيص التكاليف المرتبطة مباشرةً بأنشطة العقد (على سبيل المثال، استهلاك المعدات المستخدمة للوفاء بالعقد وكذلك تكاليف إدارة العقود والإشراف عليها). لا تتعلق التكاليف العامة والإدارية مباشرةً بالعقد ويتم استبعادها ما لم يتم تحميلها صراحةً على الطرف الآخر بموجب العقد.

#### ٢-٤-٢ الإشارة إلى الإطار المفاهيمي - التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣

في شهر مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية 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 استثناء 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.

#### ٢-٤-٣ العقارات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦

في شهر مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية 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 الأرباح أو الخسائر.

تم تطبيق التعديل بأثر رجعي على بنود العقارات والآلات والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة عندما تطبق المنشأة التعديل لأول مرة.

#### ٢-٤-٤ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية - رسوم فحص بنسبة ١٠٪ لاستبعاد المطلوبات المالية

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

طبقت المجموعة هذه التعديلات على الالتزامات المالية التي تم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية فترة إعداد التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديل.

#### ٢-٤-٥ معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ المتعلق بالزراعة - فرض ضرائب في قياسات القيمة العادلة

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.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة حيث لا توجد لديها أي موجودات ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ كما هو بتاريخ إعداد التقرير المالي.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ٥-٢ أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١. إن تواريخ إعداد تقارير الشركات التابعة والبنك مطابقة 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 مهيمنة أو غير مهيمنة 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.

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 ومصرفات الشركة التابعة المكتسبة 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 والمصرفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات البيئية 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 المتراكمة، 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.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ٥-٢ أسس التوحيد (تتمة)

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للبنك:

نسبة الملكية في ٣١ ديسمبر	سنة التأسيس	بلد التأسيس	اسم الشركة التابعة	المحتفظ بها مباشرة
٢٠٢٢	٢٠٢١			
٦٠٪	٦٠٪	الكويت	شركة كامكو للإستثمار ش.م.ك (عامة) [كامكو]	١٩٩٨
٨٤٪	-	تونس	شركة الخليج المتحد للخدمات المالية - شمال أفريقيا	٢٠٠٨
٥٠٪	٥٠٪	الجزر العذراء البريطانية	الخليج المتحدة العقارية الدولية المحدودة	٢٠١٢
١٠٠٪	-	البحرين	شركة الخليج المتحد للأصول ش.ش.و.	٢٠١٧
<b>محتفظ بها من خلال كامكو</b>				
-	١٠٠٪	جيرسي	شركة ١٩٢٥ المستثمر المحدودة	٢٠٢٢
١٠٠٪	-	الكويت	شركة الضيافة المتحدة العقارية ذ.م.م.	٢٠٠٧
٥١٪	٥١٪	الكويت	صندوق الجازي لأسواق المال	٢٠٠٧
٩٦٪	٩٦٪	الكويت	شركة التضامن المتحدة القابضة	٢٠١٧
٩٩٪	-	الكويت	شركة الزاد العقارية ذ.م.م.	٢٠٠٧
-	١٠٠٪	الولايات المتحدة الأمريكية	شركة أمريكيان بوليفارد المستثمر المحدودة	٢٠٢٢
٤٨٪	٤٨٪	الولايات المتحدة الأمريكية	شركة بوكي الاستشارية لمشاريع الطاقة	٢٠١٧
١٠٠٪	١٠٠٪	جيرسي	شركة بوكي لإدارة المشاريع المحدودة	٢٠١٧
٧٥٪	-	الولايات المتحدة الأمريكية	شركة كارنيشن الاستشارية إل إل سي	٢٠١٨
١٠٠٪	-	المملكة المتحدة	شركة كارنيشن مانجار المحدودة	٢٠١٨
١٠٠٪	١٠٠٪	الولايات المتحدة الأمريكية	شركة سنترستون المستثمر	٢٠٢١
٩٣٪	٩٣٪	الكويت	الأولي للوساطة	١٩٨٥
١٠٠٪	١٠٠٪	الإمارات العربية المتحدة	شركة كامو للاستثمار دي أي أف سي المحدودة	٢٠١٣
١٠٠٪	١٠٠٪	المملكة العربية السعودية	شركة كامكو إنفست - السعودية	٢٠١٣
٩١٪	٩١٪	الكويت	صندوق كامكو الخليجي للفرص المميزة	٢٠١٣
٥٨٪	٥٦٪	الإمارات العربية المتحدة	كامكو مينا بلس (مركز دبي المالي العالمي)	٢٠١٩
١٠٠٪	١٠٠٪	الكويت	شركة كبر المتحدة العقارية	٢٠١٧
٧٣٪	٧٣٪	الكويت	صندوق الملكية الخاصة الكويتي	٢٠٠٤
١٠٠٪	١٠٠٪	الولايات المتحدة الأمريكية	لوسون لين المستثمر أنك	٢٠٢٠
٩٦٪	١٠٠٪	الكويت	شركة نواصي المتحدة القابضة	٢٠١٧
١٠٠٪	-	الكويت	شركة شمال أفريقيا العقارية	٢٠١٤
١٠٠٪	١٠٠٪	الكويت	شركة خطط المتحدة العقارية	٢٠١٧
١٠٠٪	١٠٠٪	جيرسي	مشروع اتش بي بلازا المستثمر انك	٢٠١٩
١٠٠٪	١٠٠٪	عمان	شركة كامكو كابيتال مانجمنت المحدودة	١٩٩٨
١٠٠٪	١٠٠٪	جزر كايمان	شركة كامكو كابيتال بارتنرز المحدودة	٢٠٠٧
١٠٠٪	١٠٠٪	الولايات المتحدة الأمريكية	شركة كامكو للاستثمار دي أي أف سي المحدودة	٢٠١٦
١٠٠٪	١٠٠٪	جيرسي	مارتلي فاينانس جي بي المحدودة	٢٠٢٠
١٠٠٪	١٠٠٪	جيرسي	مارتلي هولدينجز جي بي المحدودة	٢٠٢٠
<b>محتفظ بها من خلال شركة الخليج المتحد للخدمات المالية - شمال أفريقيا</b>				
-	١٠٠٪	تونس	شركة الخليج المتحد للخدمات المالية	٢٠١٠

## 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.



## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ٢-٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ٢-٦-١ دمج الأعمال (تتمة)

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

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.

#### ٢-٦-٢ الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى

##### الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الإقتناء فوق حصة المجموعة في القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة للشركة التابعة أو الشركة الزميلة المقتناة / المشروع المشترك كما في تاريخ الإقتناء. يتم تضمين الشهرة الناتجة من إقتناء شركة زميلة / مشروع مشترك 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 المقتناة من دمج الأعمال بالتكلفة، والتي تعد الزيادة لإجمالي المقابل المحول، والمبلغ المثبت للحقوق غير المسيطرة وأي حصص محتفظ بها مسبقاً فوق حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات المحددة والمطلوبات والالتزامات المحتملة المقتناة.

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

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

##### موجودات غير ملموسة أخرى

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

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

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ٢-٦ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ٢-٦-٢ الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى (تتمة)

##### موجودات غير ملموسة أخرى (تتمة)

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، أيهما أنسب، 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 كالفارق بين صافي متحصلات البيع والقيمة المدرجة للموجود) في القائمة الموحدة للدخل.

#### 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 مطفاة 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 التغييرات 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.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ٦-٢-٤ الأدوات المالية (تتمة)

##### 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 عامةً 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.

##### القياس المبدئي

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإثبات المبدئي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال لإدارة الأدوات المالية. عند الإثبات المبدئي، 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 كمصروفات في القائمة الموحدة للدخل. بعد الإثبات المبدئي مباشرة، يتم إثبات الخسائر الانتمائية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات 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 المبدئي 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 توقيت إثبات الربح أو الخسارة المؤجلة في اليوم الأول على حدة. فهي إما تطفأ على مدى عمر الأداة أو تؤجل 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 يخفف بشكل جوهري من عدم التطابق المحاسبي في القياس أو الإثبات.

يتم قياس المطلوبات المالية، بخلاف ارتباطات القرض والضمانات المالية بالتكلفة المطفأة أو المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما تكون الأدوات المالية 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:

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ٥-٦-٢ الموجودات المالية (تتمة)

##### التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

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

- (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:

- 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. 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 إثبات 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 "دخل الإستثمار - صافي" 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 "دخل الإستثمار - صافي" في الفترة التي نتجت فيها، إلا إذا نتجت من أدوات الدين التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة أو التي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، ففي هذه الحالة يتم عرضها بشكل منفصل في "دخل الإستثمار - صافي". 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.

## 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):

نموذج الأعمال (تتمة)

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.

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 الإثبات 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؛ و
- 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 فترة 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 الأسهم العادية الأساسية.

## 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):

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 الاستبعاد. لا تخضع إستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الآخر لتقييم الإضمحلال. 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.

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 اختيار لا رجعة فيه لتصنيف الموجودات المالية التي تستوفي المتطلبات ليتم قياسها بالتكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان القيام بذلك يلغي أو يخفض 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 للنقد؛ 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.

لاحتساب 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؛

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ٥-٦-٢ الموجودات المالية (تتمة)

#### الإضمحلال (تتمة)

#### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

- 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 تكيدها 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 للمقرض الخاضع للضمان.
  - لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قامت المجموعة بتصنيف سندات دينها والقروض والذمم المدينة وارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣، على أساس منهجية الإضمحلال المطبقة، كما هو موضح أدناه:
  - المرحلة ١ – المنتجة: عندما يتم إثبات القروض لأول مرة، تثبت المجموعة مخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.
  - المرحلة ٢ – الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية: عندما تظهر القروض زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية، تسجل المجموعة المخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
  - المرحلة ٣ – 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 إضمحلال 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 ستظل بالقيمة العادلة. وبدلاً من ذلك، سيتم إثبات مبلغ يعادل المخصص الذي قد ينشأ في حالة قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر كمبلغ إضمحلال متراكم مع احتساب مبلغ مماثل في الأرباح أو الخسائر

لم يتم تسجيل إضمحلال على 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.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ٥-٦-٢ الموجودات المالية (تتمة)

##### الإضمحلال (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

##### المرحلة ٢ (تتمة)

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 تقرير مالي، 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.

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

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

عادةً ما يعتبر القرض الذي تم إعادة التفاوض بشأنه نتيجة لتدهور وضع المقرض 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.
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار ديون جديدة.
- احتمالية إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى تكبد حاملها خسائر من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- آليات الدعم الدولية القائمة لتقديم الدعم اللازم باعتبارها "الملاذ الأخير 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 ومعدلات التضخم والبطالة) 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.



## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ٥-٦-٢ الموجودات المالية (تتمة)

##### الإضمحلال (تتمة)

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: كمخصص ضمن المطلوبات المالية؛ و
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص الخسارة لها في القائمة الموحدة للمركز المالي نظراً لأن القيمة المدرجة لتلك الموجودات هي قيمها العادلة. ومع ذلك، تم الإفصاح عن مخصص الخسارة وتم إثباته في التغيرات المتراكمة ضمن احتياطي القيمة العادلة.

##### قيود 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 بإستثناء 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 اجتهاداتها من واقع خبراتها الائتمانية لإدراج التأثير المقدّر للعوامل غير المدرجة في نتائج نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في جميع فترات إعداد التقارير المالية.

#### 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 الإستثمار المبدئي أو صافي الإستثمار 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 الأجلة. يتم مبدئياً إثبات المشتقات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي تم فيه إبرام عقد المشتقات المالية ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج جميع المشتقات المالية كموجودات عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة.

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

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

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.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

##### (أ) تحوط القيمة العادلة

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

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

##### (ب) تحوط التدفقات النقدية

يتم إثبات الجزء الفعّال للتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي تم تصنيفها وتأهيلها كتحوطات التدفقات النقدية في الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات المكسب أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير 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 الاستثمار

يتم احتساب تحوط صافي الاستثمارات 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 عادة 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.

## 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

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 فردي في تاريخ إعداد التقرير المالي.

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، حسب مقتضى الحال. 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 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 أسعار الفائدة القياسية. وعادةً ما تكون هذه التغيرات هي أكبر مكون للتغير الكلي في القيمة العادلة. يتم تحديد هذه الاستراتيجيات 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 مطابقة القيمة الاعتبارية للمشتقات مع القيمة الإسمية للمحفظة التي يتم تحوطها. فيما يلي المصادر المحتملة لعدم الفعالية هي:

- 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؛
- تحوطات مشتقات ذات القيمة العادلة الغير صفيرية في تاريخ التصنيف المبدئي كأداة تحوط؛ و
- مخاطر ائتمان الطرف الآخر التي تؤثر على القيمة العادلة لمقايضات أسعار الفائدة غير المضمونة ولكنها لا تؤثر على البنود المحوطة.

##### (٢) صافي الإستثمار في العمليات الأجنبية (صافي تحوط الإستثمار)

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

## 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

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.

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.

#### ٦-٦-٢ 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 الجوهرى على قياس قيمتها العادلة ككل:

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

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

**المستوى ٣:** تقنيات التقييم لأدنى مستوى والتي لا يمكن ملاحظة مدخلاتها ذات التأثير الجوهرى 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 لمدخلاتها 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 الاستثمارات 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 والتجار 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؛ و
- 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 المستقبلية 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) إنقضاء 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.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ٨-٦-٢ إستبعاد (تتمة)

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

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 ٢٠٢٣ عند انتقالها من أيبور إلى أسعار بديلة خالية من المخاطر. وبالإضافة إلى تغيير سعر فائدة الأداة المالية، قد تحدث تغييرات أخرى على شروط الأداة المالية وقت الانتقال.

وفيما يتعلق بالأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، تطبق المجموعة أولاً الوسيلة العملية لكي يعكس التغير في سعر الفائدة المرجعي من أيبور إلى أسعار بديلة خالية من المخاطر. وثانياً، بالنسبة لأية تغييرات لا تغطيها الوسيلة العملية، يطبق البنك اجتهداً لتقييم ما إذا كانت التغييرات جوهريّة، وإذا كانت كذلك، فإنه يتم استبعاد الأداة المالية وإثبات أداة مالية جديدة. وإذا لم تكن التغييرات جوهريّة، قام البنك بتعديل إجمالي القيمة المدرجة للأداة المالية بالقيمة الحالية للتغييرات التي لا تغطيها الوسيلة العملية، مخصصة 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. وتقيد 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 التغييرات 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 العقارات 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 الاستهلاك على جميع العقارات والمعدات، باستثناء الأراضي والأعمال قيد التنفيذ، بمعدلات محسوبة لشطب تكلفة 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 استهلاكها على مدى أعمارها الإنتاجية المتوقعة لمدة ١٠ سنوات وبناء الهياكل المدنية التي يتم استهلاكها على مدى أعمارها الإنتاجية المتوقعة لمدة ٢٠ سنة.

يتم مراجعة القيمة المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك 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 طويلة الأجل وسندات طويلة الأجل ومطلوبات أخرى. يتم تصنيف المطلوبات المالية إما بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالتكلفة المطفأة. في حالة المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم ترجيل جميع تغيرات القيمة العادلة إلى الربح أو الخسارة باستثناء المكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في التصنيف الائتماني للجهات المصدرة والتي يتم عرضها في الدخل الشامل الآخر دون إعادة تصنيف لاحق إلى الأرباح أو الخسائر. يتم حالياً تصنيف جميع المطلوبات المالية للمجموعة (باستثناء المشتقات) بالتكلفة المطفأة.

#### 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 جوهرية 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 المطلوبات لإجراء توزيعات نقدية أو غير نقدية لحاملي أسهمه عندما يصرح بتوزيعها ولم تعد عملية التوزيع في السلطة التقديرية للبنك. يصرح بالتوزيع عندما يتم الموافقة عليه من قبل المساهمين. ويتم 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 أن 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 المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

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

#### ٢٠-٦-٢ 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.

#### ٢١-٦-٢ 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.

#### ٢٢-٦-٢ 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 مباشرةً في احتياطي القيمة العادلة من القائمة الموحدة للدخل الشامل. 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 مباشرةً 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.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ٢٣-٦-٢ إثبات 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 الائتمانية 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

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 لصافي قيمها الحالية.

##### (٢) دخل الرسوم والعمولات

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 جهرية ومن المحتمل إثباتها بالكامل إلى أن يتم بلورتها أو لم تعد خاضعة للاسترجاع.

##### (٤) دخل الاستشارة

قامت المجموعة بتطبيق اجتهادات جهرية 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) دخل الإيجار

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

##### (٦) دخل أرباح الأسهم

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

### ٢٤-٦-٢ 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.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ٢٥-٦-٢ عقود الضمانات المالية والإلتزامات

عقود الضمانات المالية الصادرة من قبل المجموعة هي تلك العقود التي تتطلب من المجموعة عمل مدفوعات لتعويض حاملي العقود عن الخسارة التي تم تكبدها نتيجة لفشل 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 للنفقات 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 للدخل 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.

#### ٢٦-٦-٢ موجودات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع والعمليات الموقوفة

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات غير المتداولة والمجموعة المهيئة للإستبعاد كمحتفظ بها لغرض البيع إذا كانت قيمها المدرجة ستردد بصورة أساسية من خلال معاملة بيع بدلاً من الاستخدام المستمر. يتم قياس الموجودات غير المتداولة والمجموعة المهيئة للإستبعاد المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع بأدنى من قيمها المدرجة والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع. تكاليف البيع هي التكاليف الإضافية التي تنسب مباشرة إلى استبعاد الموجود (أو المجموعة المهيئة للإستبعاد)، باستثناء تكاليف التمويل ومصروفات ضريبة الدخل.

يتم إستيفاء معايير تصنيف الموجودات المحتفظ بغرض البيع فقط عندما يكون البيع محتملاً جداً وبأن الموجودات أو المجموعة المهيئة للإستبعاد هي متاحة للبيع الفوري في وضعها الحالي. يجب أن تشير الإجراءات المطلوبة لاستكمال عملية البيع إلى أنه من غير المرجح إجراء تغييرات جوهرية على عملية البيع أو إلغاء قرار البيع. ويجب أن تلتزم الإدارة بخطة بيع الموجود، والتي يتوقع أن تكون مؤهلة للإثبات كعملية بيع متكاملة في غضون سنة واحدة من تاريخ التصنيف.

لا يتم استهلاك أو إطفاء العقارات والآلات والمعدات والموجودات غير الملموسة بمجرد أن يتم تصنيفها كمحتفظ بها لغرض البيع.

يتم عرض الموجودات والمطلوبات المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع بشكل منفصل كبنود متداولة في قائمة المركز المالي.

يتم استبعاد العمليات الموقوفة من نتائج العمليات المستمرة ويتم عرضها كمبلغ منفرد كربح أو خسارة بعد حسم الضرائب من العمليات الموقوفة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

تم تقديم إفصاحات إضافية في الإيضاح رقم ١٣. تتضمن جميع الإيضاحات الأخرى حول القوائم المالية الموحدة المبالغ الناتجة من العمليات المستمرة، ما لم ينص بخلاف ذلك.

#### 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 يستدل 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:

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ٧-٢ الآراء والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (أ) نموذج الأعمال (تتمة)

- (١) السياسات والأهداف التي وضعتها الإدارة فيما يتعلق بالمحفظة وتشغيل تلك السياسات من الناحية العملية؛
- (٢) تقييم الإدارة لأداء المحفظة ومتطلبات السيولة في ظل ظروف السوق الحالية؛ و
- (٣) 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 ويتطلب 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.

#### (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 اضمحلال عندما تتجاوز القيمة المدرجة للموجود أو الوحدة المنتجة للنقد قيمتها القابلة للاسترداد، والذي يعد الأعلى من بين قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة. تم الإفصاح عن وتوضيح الافتراضات والتفديرات الرئيسية المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد لمختلف الوحدات المنتجة للنقد بالتفصيل في الإيضاح رقم ١٢ 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، مستخلصة 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.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ٧-٢ الآراء والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 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 إلتزاماته 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 احتمال واقعي للإسترداد في المستقبل. يتم قيد الاستردادات 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 وتفسيرات جديدة ومعدلة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تنوي المجموعة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، حسب مقتضى الحال، عندما تصبح إلزامية.

### ٣-١ الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢

أصدر المجلس في شهر مايو ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، والتي تحد من نطاق استثناء الإثبات المبدئي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تنشأ عنها فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في بداية أو بعد أقرب فترة مقارنة معروضة. وبالإضافة إلى ذلك، ينبغي في بداية أقرب فترة مقارنة معروضة إثبات أصل ضريبي مؤجل (شريطة توفر نسبة كافية من الأرباح الخاضعة للضريبة) والالتزام ضريبي مؤجل فيما يتعلق بجميع الفروق المؤقتة الخاضعة القابلة للخصم والضريبة المرتبطة بعقود الإيجار والتزامات إيقاف التشغيل.

التعديلات هي إلزامية لفترات إعداد التقرير السنوي المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. ولا يتوقع بأن يكن لها أي تأثير على القوائم المالية للمجموعة.

### ٣-٢ 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:

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

#### ٢-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المتعلق بعقود التأمين (تتمة)

- تكيف محد للعقود ذات سمات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)؛ و
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل رئيسي للعقود القصيرة الأجل.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو إلزامي للفترة السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع الحاجة لعرض أرقام المقارنة. 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. لا يتوقع بأن يكون لهذا المعيار أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

#### ٣-٣ التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة

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

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

التعديلات هي إلزامية لفرات إعداد التقرير السنوي المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويجب تطبيقها بأثر رجعي. تقيم المجموعة حالياً تأثير هذه التعديلات على الممارسة الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض القائمة قد تتطلب إعادة التفاوض بشأنها.

#### ٤-٣ 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.

التعديلات هي إلزامية لفرات 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 القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

#### ٥-٣ 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 الجوهريّة 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 "الجوهريّة" بشرط الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الجوهريّة" وإضافة توجيهات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية الجوهريّة 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 جوهريّة المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية، فليس من الضروري تحديد التاريخ الإلزامي لهذه التعديلات. ولا يتوقع بأن يكون لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

## ٤ الموجودات والمطلوبات المالية

يلخص الجدول الوارد أدناه التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف دولار أمريكي	مدرجة 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	-	-	١٠٢,٩٦٩	١٠٢,٩٦٩
إيداعات لدى البنوك	-	-	٩٦,٤٦٥	٩٦,٤٦٥
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٨٨,٠٦٤	-	-	٨٨,٠٦٤
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١٠٤,٠٢١	-	١٠٤,٠٢١
إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	-	-	٢٥,٠٣٦	٢٥,٠٣٦
قروض وضمم مدينة	-	-	٢١,٦٩٠	٢١,٦٩٠
موجودات أخرى	-	٤٤٣	٤٥,٣٩٥	٤٥,٨٣٨
<b>مجموع الموجودات المالية</b>	<b>٨٨,٠٦٤</b>	<b>١٠٤,٤٦٤</b>	<b>٢٩١,٥٥٥</b>	<b>٤٨٤,٠٨٣</b>
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	-	١٣٨,٨٧٨	١٣٨,٨٧٨
ودائع العملاء	-	-	٢٠,٧٧٢	٢٠,٧٧٢
قروض طويلة الأجل	-	-	٦١,٣٢٤	٦١,٣٢٤
سندات طويلة الأجل	-	-	١٣٠,٥٩٥	١٣٠,٥٩٥
مطلوبات أخرى	٦٥	٨٥٤	٧٩,٧١٢	٨٠,٦٣١
<b>مجموع المطلوبات المالية</b>	<b>٦٥</b>	<b>٨٥٤</b>	<b>٤٣١,٢٨١</b>	<b>٤٣٢,٢٠٠</b>
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف دولار أمريكي	مدرجة 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 وضمم مدينة	-	-	٣٣,٥٢٨	٣٣,٥٢٨
موجودات أخرى	-	-	٥٣,١٩٣	٥٣,١٩٣
<b>مجموع الموجودات المالية</b>	<b>٩٣,٢٠٥</b>	<b>١٠٤,١٦٠</b>	<b>٣٠٦,٨٩٤</b>	<b>٥٠٤,٢٥٩</b>
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	-	١٤٩,٦٠١	١٤٩,٦٠١
ودائع العملاء	-	-	٧٠,١٧٦	٧٠,١٧٦
قروض طويلة الأجل	-	-	١٦,٥٤٦	١٦,٥٤٦
سندات طويلة الأجل	-	-	١٣٢,٣٧١	١٣٢,٣٧١
مطلوبات أخرى	١٣٥	٢٠	٧٦,٤٧٠	٧٦,٦٢٥
<b>مجموع المطلوبات المالية</b>	<b>١٣٥</b>	<b>٢٠</b>	<b>٤٤٥,١٦٤</b>	<b>٤٤٥,٣١٩</b>

## ٥ النقد وما في حكمه

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠٢,٩٦٩	١٣١,٥٩٩
٩٦,٤٦٥	٦٣,٤٠٢
١٩٩,٤٣٤	١٩٥,٠٠١
٣١٨	٣١٨
١٤,٢١٠	٣,٦٠٠
١٨٤,٩٠٦	١٩١,٠٨٣

ودائع لدى بنوك وتحت الطلب  
إيداعات لدى البنوك

معجلة لما يلي:

الاحتياطيات الإلزامية  
ودائع لأجل بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ٩٠ يوماً

## النقد وما في حكمه

## ٦ أوراق مالية استثمارية

٢٠٢٢			
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
٦,٠٠٠	٤,٨٣٧	-	١٠,٨٣٧
١٤,٥٠٤	-	-	١٤,٥٠٤
٤,٣٢٤	-	-	٤,٣٢٤
-	-	٢٥,٠٣٦	٢٥,٠٣٦
٢٤,٨٢٨	٤,٨٣٧	٢٥,٠٣٦	٥٤,٧٠١
٢,١٢٩	٩٩,١٤٤	-	١٠١,٢٧٣
٣٢٦	-	-	٣٢٦
٦٠,٧٨١	٤٠	-	٦٠,٨٢١
٦٣,٢٣٦	٩٩,١٨٤	-	١٦٢,٤٢٠
٨٨,٠٦٤	١٠٤,٠٢١	٢٥,٠٣٦	٢١٧,١٢١
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
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

## 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



## ٦ أوراق مالية استثمارية (تتمة)

\* كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم تصنيف جميع الاستثمارات في السندات لحكومات دول مجلس التعاون الخليجي في الفئة A- (حسب تصنيفات وكالة ستاندرز أند بورز) أو تصنيفات أفضل (٢٠٢١: نفسه)، وتم تصنيفها على أنها تعرضات المرحلة ١. لقد كانت القيم العادلة لهذه السندات مساوية تقريباً لقيمتها المدرجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: نفسه).

## ٧ قروض وئتم مدينة

٢٠٢٢				
المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف	
١٧,٤١٦	-	٧,٩١٥	٢٥,٣٣١	قروض العملاء
٥,١٩٨	-	-	٥,١٩٨	قروض الموظفين
٢٢,٦١٤	-	٧,٩١٥	٣٠,٥٢٩	
(٩٢٤)	-	(٧,٩١٥)	(٨,٨٣٩)	محسوماً منها: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢١,٦٩٠	-	-	٢١,٦٩٠	

٢٠٢١				
المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف	
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	

فيما يلي أدناه التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٢				
المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف	
٩٢	٢٠٠	٨,٤٤٤	٨,٧٣٦	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٠٠	(٢٠٠)	-	-	تحويلات من المرحلة ٢
٦٣٥	-	(٤١٦)	٢١٩	صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة
(٣)	-	(١١٣)	(١١٦)	تعديلات صرف العملات الأجنبية وتعديلات أخرى
٩٢٤	-	٧,٩١٥	٨,٨٣٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

## ٧ قروض وئذم مدينة (تتمة)

يوضح الجدول أدناه الجودة الائتمانية لإجمالي القروض والئذم المدينة:

لم يئن موعد إستحقاقها وئذم مضمحلة	فات موعد إستحقاقها ومضمحلة	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٧,٤١٦	٧,٩١٥	٢٥,٣٣١
٥,١٩٨	-	٥,١٩٨
٢٢,٦١٤	٧,٩١٥	٣٠,٥٢٩
٢٩,٠٢٠	٨,٤٤٤	٣٧,٤٦٤
٤,٨٠٠	-	٤,٨٠٠
٣٣,٨٢٠	٨,٤٤٤	٤٢,٢٦٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قروض العملاء

قروض الموظفين

المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قروض العملاء

قروض الموظفين

المجموع

## ٨ موجودات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٦,٠٢٨	٦٠,٤٨٣
٥,٣٤٩	٧,٢١٠
٤٤٣	-
٣٩٠	٨٢٥
٦٢,٢١٠	٦٨,٥١٨
(١٦,٣٧٢)	(١٥,٣٢٥)
٤٥,٨٣٨	٥٣,١٩٣
١,٠٨٤	١,٢٠٥
٤٦,٩٢٢	٥٤,٣٩٨

مبالغ مستحقة من عملاء

ئذم مدينة

موجودات مالية مشتقة (إيضاح رقم ٢٩)

فوائد مستحقة القبض

إجمالي الئذم المدينة

محسوم منها: الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي المبالغ المستحقة القبض

مبالغ مدفوعة مقدماً

فيما يلي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٢	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٤,٧٣٨	٥٨٧	-	١٥,٣٢٥	
(٦٢)	(٥٨٧)	٦٤٩	-	-
٧٦٩	-	١٠١	٨٧٠	
-	-	(٧٥٠)	(٧٥٠)	
٩٢٧	-	-	٩٢٧	
١٦,٣٧٢	-	-	-	١٦,٣٧٢

كما في ١ يناير ٢٠٢٢

تحويلات بين المراحل

صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة

مبالغ مشطوبة خلال السنة

تعديلات صرف العملات الأجنبية وتعديلات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٤,١٠٣	٥٨٧	-	١٤,٦٩٠	
(٧٠١)	-	٧٠١	-	-
١,٢٦٧	-	-	١,٢٦٧	
-	-	(٧٠١)	(٧٠١)	
٦٩	-	-	٦٩	
١٤,٧٣٨	٥٨٧	-	-	١٥,٣٢٥

كما في ١ يناير ٢٠٢١

تحويلات بين المراحل

صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة

مبالغ مشطوبة خلال السنة

تعديلات صرف العملات الأجنبية وتعديلات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

## ٩ إستثمارات في شركات زميلة

الاسم	النشاط	٢٠٢٢		٢٠٢١	
		القيمة المدرجة ألف دولار أمريكي	حصة الملكية %	القيمة المدرجة ألف دولار أمريكي	حصة الملكية %
أ) صندوق كامكو للاستثمار	صندوق	٣٩,٨٢٢	٣٥	٣٦,٤٣٠	٣١
ب) صندوق كامكو العقاري للعوائد	عقاري	٦,٢٣٣	٣٦	٩,٥١٦	٣٦
ج) شركة نورث ستار ٨٨ ش.و.و.	عقاري	١٥,٨٢٩	٣٠	١٥,٤٣٢	٣٠
د) شركة منافع للاستثمار	استثمار إسلامي	١٠,٢٨٦	٣٤	١٠,١٥٨	٣٤
هـ) شركة شمال أفريقيا القابضة	استثمارات	١١,٤٣٥	٤٨	٧,٩٤٩	٤٨
و) شركة كابيتال المتحدة للنقل	نقل	٣,٤٣٦	٤٠	٣,٩٣٤	٤٠
ز) أخرى	متنوعة	٩	متنوعة	١٠	متنوعة
		٨٧,٠٥٠		٨٣,٤٢٩	

أ) تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٣٥٪ (٢٠٢١: ٣١٪) 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٪ (٢٠٢١: ٣٦٪) في صندوق كامكو العقاري للعوائد من خلال شركتها التابعة كامكو.

ج) تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٣٠٪ (٢٠٢١: ٣٠٪) في شركة نورث ستار ٨٨ ش.و.و. من خلال شركتها التابعة كامكو.

د) تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٣٤٪ (٢٠٢١: ٣٤٪) في شركة منافع للاستثمار من خلال شركتها التابعة كامكو.

هـ) يمتلك البنك حصة ملكية بصورة مباشرة بنسبة ٣٧٪ (٢٠٢١: نفسه) وبصورة غير مناسبة بنسبة ١١٪ من خلال شركته التابعة كامكو في شركة شمال أفريقيا القابضة، وهي شركة مقفلة تأسست في دولة الكويت في سنة ٢٠٠٦.

و) تأسست شركة كابيتال المتحدة للنقل ش.م.ك.م. في دولة الكويت في سنة ٢٠١١. تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٤٠٪ (٢٠٢١: 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 إستثمارات المجموعة في شركات زميلة لديها قيم مدرجة غير جوهرية تقل عن ١٠ آلاف دولار أمريكي وتشتمل بصورة أساسية على عذاري بارك للتطوير مع حصة ملكية المجموعة بنسبة ٢٠٪ (٢٠٢١: ٢٠٪) والشركة العقارية المتحدة - سوريا ٢٠٪ (٢٠٢١: ٢٠٪) وتمتلك حصة ملكية في فن كورب أس آيه بنسبة ٠٪ (٢٠٢١: ٤٩٪).

لا يوجد لدى المجموعة حصة في أي من الإلتزامات المحتملة أو الإرتباطات الرأسمالية، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ نيابة عن شركاتها الزميلة.

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 ٢٠٢٢ (٢٠٢١: نفسه).

## ٩ إستثمارات في شركات زميلة (تتمة)

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٤,٦٧٥	٨٣,٤٢٩	في ١ يناير
١٢,٩٠٠	-	إضافات
٧,٧٢٦	٤,٩٥٥	الحصة في النتائج
(٢,٥٠٦)	(٢,١٦٣)	أرباح أسهم مستلمة / توزيع رأس المال
٢٩٨	١,٥٧٥	الحصة في الدخل الشامل الآخر
٣٣٦	(٦٨٠)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
-	(٦٦)	الإستبعادات
٨٣,٤٢٩	٨٧,٠٥٠	في ٣١ ديسمبر

## إستثمارات في شركات زميلة جوهرية

تعتبر المجموعة صندوق كامكو للاستثمار شركة زميلة جوهرية. فيما يلي أدناه عرض للمعلومات المالية في صندوق كامكو للاستثمار:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١٦,٤٨٩	١١٣,٣٣٠	موجودات متداولة
٥٦٢	٥٦١	مطلوبات متداولة
١١٥,٩٢٧	١١٢,٧٦٩	حقوق الملكية
٣١%	٣٥%	حصة المجموعة في حقوق ملكية الشركة الزميلة

٣٦,٤٣٠	٣٩,٨٢٢	حصة المجموعة في حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر
٣٦,٤٣٠	٣٩,٨٢٢	القيمة المدرجة للاستثمار في صندوق كامكو للاستثمار

## ملخص قائمة الدخل:

٣٣,٠٦٢	١٥,٤٨٣	الدخل التشغيلي
(٢,٨٦٣)	(٣,٠٩٢)	مصروفات إدارية
٣٠,١٩٩	١٢,٣٩١	الربح للسنة
٣٠,١٩٩	١٢,٣٩١	الربح ومجموع الدخل الشامل للسنة

## إستثمارات في شركات زميلة التي لا تعتبر جوهرية بشكل فردي

فيما يلي أدناه ملخص لإجمالي المعلومات المالية للشركات الزميلة للمجموعة التي لا تعتبر جوهرية بشكل فردي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٦٦)	٢,٠٨٤	حصة المجموعة في عمليات الشركات الزميلة
(٦٣٤)	١,٠٧٤	صافي الإيرادات
		الربح ومجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة

## ١٠ إستثمارات عقارية

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩٨,٧١٦	١٠٠,٥٦٤
٣٥,٨٥٣	-
(٣٥,٢٠٠)	-
١,١٩٤	٥٦٠
١	(١,١٦٢)
١٠٠,٥٦٤	٩٩,٩٦٢

في ١ يناير

معاد تصنيفها من ممتلكات ومعدات (الإيضاحين رقم ١٠-١ و ١١)

بيع استثمارات عقارية (الإيضاح رقم ١٠-٢)

تغيرات في القيم العادلة (الإيضاح رقم ٢١)

تعديلات تحويل عملات أجنبية

في ٣١ ديسمبر

١٠-١ خلال سنة ٢٠٢١، 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 تشغلها المجموعة. 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 كمكسب معاد تقييمه في الدخل الشامل الآخر.

١٠-٢ خلال سنة ٢٠٢١، قامت الشركة التابعة للمجموعة شركة الخليج المتحدة العقارية الدولية المحدودة (واحدة من الشركات التابعة للمجموعة) ببيع عقارها في ١٧٦ شارع فيدرال، الولايات المتحدة الأمريكية. لقد حققت عملية البيع هذه مكسب محقق بمبلغ قدره ٥,٥٤٨ ألف دولار أمريكي.

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.

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 المستقبلية المخصومة 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 ٢٠٢٢ و ٢٠٢١. 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 طويل الأجل ومعدل الخصم (وعائد التخارج) بمعزل إلى انخفاض (ارتفاع) ملحوظ في القيمة العادلة للعقارات.

## ١١ عقارات ومعدات

أراضي	مباني	أثاث	حواسيب	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٩٥١	١٢,٠٣٧	١٥,٥٦٠	١٦,٦٨٩	٤٨,٢٣٧
-	١,٣٣٩	٤٤١	٤٨٥	٢,٢٦٥
-	-	(٦٤)	(٥٨٢)	(٦٤٦)
(٤)	(٣)	(١٢١)	(١٨٩)	(٣١٧)
٣,٩٤٧	١٣,٣٧٣	١٥,٨١٦	١٦,٤٠٣	٤٩,٥٣٩
-	(١,٩٣٣)	(١٥,٢٢٤)	(١٦,٣٠١)	(٣٣,٤٥٨)
-	(٦٤٥)	(١٩٥)	(٢٨٤)	(١,١٢٤)
-	-	٦٤	٥٨٢	٦٤٦
-	-	٥٥	١٨٨	٢٤٣
-	(٢,٥٧٨)	(١٥,٣٠٠)	(١٥,٨١٥)	(٣٣,٦٩٣)
٣,٩٤٧	١٠,٧٩٥	٥١٦	٥٨٨	١٥,٨٤٦

التكلفة:

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢

إضافات خلال السنة

إستبعادات خلال السنة

تغيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢

استهلاك مخصص للسنة

استهلاك متعلق بالاستبعادات خلال السنة

تغيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي القيمة المدرجة:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ١١ عقارات ومعدات (تتمة)

أراضي ألف دولار أمريكي	مباني ألف دولار أمريكي	أثاث وتركييبات ألف دولار أمريكي	حواسيب ومركبات ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
التكلفة:				
١٩,٥٦٣	٦٤,٨٩٠	١٥,٦٥٩	١٦,٤٤٦	١١٦,٥٥٨
-	-	٣٨٥	١٤٢	٥٢٧
(١٥,٥١٠)	(٥٣,٩٤٧)	-	-	(٦٩,٤٥٧)
-	-	(٢٢)	(١٣)	(٣٥)
(١٠٢)	١,٠٩٤	(٤٦٢)	١١٤	٦٤٤
٣,٩٥١	١٢,٠٣٧	١٥,٥٦٠	١٦,٦٨٩	٤٨,٢٣٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الاستهلاك المتراكم:				
-	(٣٨,٠٥٤)	(١٥,٠٥٢)	(١٥,٧٨٦)	(٦٨,٨٩٢)
-	(٧٠٦)	(١٢٧)	(٤٣٤)	(١,٢٦٧)
-	٣٧,٠٧٤	-	-	٣٧,٠٧٤
-	-	٢٢	١٣	٣٥
-	(٢٤٧)	(٦٧)	(٩٤)	(٤٠٨)
-	(١,٩٣٣)	(١٥,٢٢٤)	(١٦,٣٠١)	(٣٣,٤٥٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
٣,٩٥١	١٠,١٠٤	٣٣٦	٣٨٨	١٤,٧٧٩
صافي القيمة المدرجة:				
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				

## ١٢ الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى

الشهرة ألف دولار أمريكي	علاقات العملاء ألف دولار أمريكي	تراخيص ذات أعمار إنتاجية محددة ألف دولار أمريكي	برمجيات ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
التكلفة:				
٥٢,٣٤٢	١١,٣٣١	٣,٦٤٠	١,٧٧٩	٦٩,٠٩٢
-	-	-	٨٣٥	٨٣٥
(٧٠٢)	(١٥٢)	(٤٥)	(٢٢)	(٩٢١)
٥١,٦٤٠	١١,١٧٩	٣,٥٩٥	٢,٥٩٢	٦٩,٠٠٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الإطفاء والإضمحلال:				
-	(٣,٧٧٦)	-	(١٦٥)	(٣,٩٤١)
-	(١,١١٨)	-	(٤٤٣)	(١,٥٦١)
-	٥٠	-	٢	٥٢
-	(٤,٨٤٤)	-	(٦٠٦)	(٥,٤٥٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
٥١,٦٤٠	٦,٣٣٥	٣,٥٩٥	١,٩٨٦	٦٣,٥٥٦
صافي القيمة المدرجة:				
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				

## ١٢ الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى (تتمة)

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	-
إضافات خلال السنة	-	-	-	١,٧٧٩
تغيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى	٣٤٦	٧٥	٢٤	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥٢,٣٤٢	١١,٣٣١	٣,٦٤٠	١,٧٧٩
الإطفاء والإضمحلال:				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١	-	(٢,٦٢٦)	-	(٢,٦٢٦)
الإطفاء	-	(١,١٣٣)	-	(١,٢٩٧)
تغيرات في سعر الصرف وتغيرات أخرى	-	(١٧)	-	(١٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	(٣,٧٧٦)	-	(٣,٩٤١)
صافي القيمة المدرجة:				
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥٢,٣٤٢	٧,٥٥٥	٣,٦٤٠	١,٦١٤
				٦٥,١٥١

## الشهرة:

تتعلق الشهرة المتبقية بصورة أساسية بكامكو (شركة تابعة) وتم تخصيصها للقطاعات التشغيلية في إدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية، وهي وحدة منتجة للنقد. يتم تحديد المبلغ القابل للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد على أساس حساب القيمة المستخدمة باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة من الميزانيات المالية المعتمدة من قبل الإدارة العليا للمجموعة والتي تغطي فترة أربع سنوات. تتضمن الافتراضات الرئيسية المستخدمة في حساب القيمة المستخدمة على معدل نمو دائم بنسبة ٢٪ (٢٠٢١: ٣٪) وعامل خصم بمعدل ١١٪ (٢٠٢١: ١٠٪). خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، لم يتم تحديد أي إضمحلال للشهرة 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. لن تؤدي هذه التغيرات المعقولة في هذه الافتراضات إلى إضمحلال الشهرة.

## الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

## ١٣ موجودات محتفظ بها لغرض البيع

أ. خلال السنة، قامت المجموعة بالاستثمار في بعض الشركات ذات الأغراض الخاصة ("المنشآت")، مقابل مبلغ قدره ٦,٢٥٠ ألف دولار أمريكي. قامت المجموعة من خلال هذه المنشآت باقتناء عقار في الولايات المتحدة الأمريكية وقامت بتصنيفه "كمجموعة موجودات مهيئة للإستبعاد مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع".

بعد ذلك قامت المجموعة باستبعاد حصتها بالكامل في هذه المنشآت بمقابل قيمتها المدرجة. وبناءً عليه، لم يتم إثبات أي مكسب أو خسارة من استبعاد تلك المنشآت في القائمة الموحدة للدخل.

ب. علاوة على ذلك، قامت المجموعة بالاستثمار في بعض الشركات ذات الأغراض الخاصة ("المنشآت") ومن ثم قامت باستبعاد أغلبية حصتها في هذه المنشآت مع حصة ملكية متبقية بلغت قيمتها ٢,٣٠٦ ألف دولار أمريكي وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ - الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع حيث تعتزم المجموعة بصورة فعالة استبعاد حصتها في تلك المنشآت.

عند الإثبات المبدئي، قيمت واعتبرت المجموعة أن المنشآت المذكورة أعلاه تستوفي المعايير بأن يتم تصنيفها كمحتفظ بها لغرض البيع للأسباب التالية:

(أ) هذه المنشآت متاحة للبيع بشكل فوري ويمكن استبعادها في وضعها الحالي؛ و

(ب) تم البدء في إجراءات إتمام عملية الاستبعاد واستكمالها في خلال سنة واحدة من تاريخ الاقتناء.

## ١٣ موجودات محتفظ بها لغرض البيع (تتمة)

فيما يلي المعاملات الرئيسية التي تم تنفيذها في السنة السابقة:

أ. قامت المجموعة باقتناء حصة ملكية في بعض الشركات ذات الأغراض الخاصة ("المنشآت") بمقابل مبلغ وقدره ٢٦,٦٨٤ ألف دولار أمريكي. قامت المجموعة من خلال هذه المنشآت باقتناء عقار في المملكة المتحدة وقامت بتصنيفه "كمجموعة موجودات مهيئة للاستبعاد مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع".

بعد ذلك قامت المجموعة باستبعاد أغلبية حصتها في هذه المنشآت بقيمة مدرجة تبلغ قيمتها ٢٦,١٨٤ ألف دولار أمريكي بمقابل يعادل قيمتها المدرجة. وبناءً عليه، لم يتم إثبات أي مكسب أو خسارة من استبعاد تلك المنشآت في القائمة الموحدة للدخل وتم تصنيف الحصة المتبقية والبالغ قيمتها ٥٣٧ ألف دولار أمريكي كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

ب. علاوة على ذلك، قامت المجموعة باقتناء حصة ملكية في شركة ذو غرض خاص بمقابل مبلغ وقدره ٥,٢٦٢ ألف دولار أمريكي ومن ثم قامت باستبعاد حصتها في الشركة ذو الغرض الخاص بمقابل يعادل قيمتها المدرجة وبناءً عليه، لم يتم إثبات أي مكسب أو خسارة من استبعاد الشركة ذو الغرض في القائمة الموحدة للدخل.

## ١٤ قروض طويلة الأجل

٢٠٢٢	٢٠٢١	العملة	تستحق في سنة ٢٠٢٥	تستحق في سنة ٢٠٢٥
ألف	ألف			
دولار أمريكي	دولار أمريكي			
٤٥,٠٠٠	-	دولار أمريكي	٢٠٢٥	٢٠٢٥
١٦,٣٢٤	١٦,٥٤٦	دينار كويتي	٢٠٢٥	٢٠٢٥
٦١,٣٢٤	١٦,٥٤٦			

## ١٥ سندات طويلة الأجل

٢٠٢٢	٢٠٢١	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
ألف	ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٤٨,٦٤٧	٤٩,٣٠٨		
٨١,٩٤٨	٨٣,٠٦٣		
١٣٠,٥٩٥	١٣٢,٣٧١		

## ١٦ مطلوبات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	مبالغ مستحقة الدفع متعلقة بالموظفين
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٣,٥٦٣	٣٠,٣٧٧	مصرفات مستحقة
١٤,٦٨٦	١٨,٩٢٠	فوائد مستحقة الدفع
٢,٨٥٩	١,٦٦٥	أرباح أسهم مستحقة الدفع
١,٥١٣	١,٣٨٦	مطلوبات مالية مشتقة (إيضاح رقم ٢٩)
٩١٩	١٥٥	دخل مؤجل
١١٠	٧,٣٦٦	مبالغ أخرى مستحقة الدفع
٢٧,٠٩١	٢٤,١٢٢	
٨٠,٧٤١	٨٣,٩٩١	



## ١٧ حقوق الملكية

## أ) رأس المال

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٠,٥٠	٠,٥٠
<u>٢٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥٠,٠٠٠</u>
٢٣٢,٢٦٣	٢٣٢,٢٦٣
٠,٥٠	٠,٥٠
<u>١١٦,١٣٢</u>	<u>١١٦,١٣٢</u>

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

رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل  
عدد الأسهم (بالآلاف)  
القيمة الإسمية (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 (٢٠٢١: نفسه).

## د) احتياطي عام

لقد وافق أعضاء مجلس الإدارة على تحويل ١٠٪ من ربح المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ إلى الاحتياطي العام وفقاً للنظام الأساسي للبنك. (٢٠٢١: نفسه).

## هـ) أرباح أسهم مدفوعة

لم يتم إعلان أو دفع أرباح أسهم خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أو ٢٠٢١.

## 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.

## ١٨ احتياطي القيمة العادلة

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(١٠,٧٣٩)	(١٣,٤٧٧)
(٨٣٠)	٢,٢٧٦
(١,٩٠٨)	٣,١٧٢
<u>(١٣,٤٧٧)</u>	<u>(٨,٠٢٩)</u>
١٩	-
(١٩)	٤٤٣
-	٤٤٣
<u>(١٣,٤٧٧)</u>	<u>(٧,٥٨٦)</u>

## إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد في ١ يناير  
محول إلى الأرباح المبقاة عند بيع إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
صافي التغيرات في القيم العادلة غير المحققة خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

## تحويلات التدفقات النقدية

الرصيد في ١ يناير  
صافي التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة  
الرصيد في ٣١ ديسمبر

## ١٩ رأسمال إضافي دائم فئة ١

في ٢٨ مارس ٢٠١٦، أصدر البنك رأسمال إضافي دائم فئة ١ بقيمة ٣٣,٠٠٠ ألف دولار أمريكي. يتكون رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ من الالتزامات الثانوية للبنك وهو مصنف كأسهم حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: المتعلق بالأدوات المالية - التصنيف. لا يوجد لدى رأس المال الإضافي الدائم فئة ١ تاريخ إستحقاق محدد ويحمل فائدة بقيمته الاسمية 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 للتعثّر 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.

## ٢٠ دخل الفوائد

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٩٨٢	٥,٥٨٢	قروض ونعم مدينة
٢,١٣٤	٥٣١	إيداعات لدى البنوك
٨١٣	٦٤٥	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٣٨	١٢	إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٣٢	٢١٠	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٩,٣٩٩	٦,٩٨٠	

## ٢١ دخل الإستثمار - صافي

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٤٣٣	٤,٤٩٦	دخل إيجار من إستثمارات عقارية
٢,١٨٥	١,٨٩٨	دخل أرباح الأسهم
٢,٢٣٦	٦,٩٣١	مكسب محقق من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٦٠	١,١٩٤	مكسب غير محقق من إستثمارات عقارية (إيضاح رقم ١٠)
١,٢٩٣	٨,٣٠٧	مكسب غير محقق من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٥,٥٤٨	مكسب من بيع إستثمارات عقارية
٣٧٥	١,٧٠٧	دخل آخر
١٠,٠٨٢	٣٠,٠٨١	

## ٢٢ الرسوم والعمولات - صافي

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٣,٤٦١	٤٦,٩٤٣	رسوم إدارية من الأنشطة الائتمانية
١١,٤٤٥	٢٠,٥٣٨	رسوم وعمولات متعلقة بالائتمان ودخل آخر - صافي
٤,٥٨٣	٣,١٧٩	رسوم الخدمات الاستشارية
٦٩,٤٨٩	٧٠,٦٦٠	

## ٢٣ حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٨٨١	٨,٣٦٠	صندوق كامكو للإستثمار
٢,٥٥١	٢١٣	شركة شمال أفريقيا القابضة
٩٢	(٢١٨)	شركة نورث ستار ٨٨ ش.ش.و.
٤٧	(١٤٨)	شركة منافع للإستثمار
(٥٢٠)	(٢٠٥)	شركة كابيتال المتحدة للنقل
(١,٠٩٦)	(٢٧٦)	صندوق كامكو العقاري للعوائد
٤,٩٥٥	٧,٧٢٦	

## ٢٤ مصروفات الفوائد

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦,٤٨٩	٦,٨٣٢
٥,٠٣٩	٥,٠٨٩
٢,٢٩٣	٣,١٢٧
٦٩١	٢,١٧٥
<u>١٤,٥١٢</u>	<u>١٧,٢٢٣</u>

سندات طويلة الأجل  
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى  
ودائع العملاء  
قروض طويلة الأجل

## ٢٥ الخسائر الانتمائية المتوقعة

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

٢٠٢٢	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٤,٨٣٠	٧٨٧	٨,٤٤٤	٢٤,٠٦١	
١٣٨	(٧٨٧)	٦٤٩	-	
١,٤٠٤	-	(٣١٥)	١,٠٨٩	
-	-	(٧٥٠)	(٧٥٠)	
٩٢٤	-	(١١٣)	٨١١	
<u>١٧,٢٩٦</u>	<u>-</u>	<u>٧,٩١٥</u>	<u>٢٥,٢١١</u>	

كما في ١ يناير ٢٠٢٢  
تحويلات بين المراحل  
صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة  
مبالغ مشطوبة خلال السنة  
تعديلات صرف العملات الأجنبية وتعديلات أخرى  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٤,٢٧٧	٩٢٨	٨,٥٠٦	٢٣,٧١١	
(٧٠١)	(١٤٢)	٨٤٣	-	
١,١٨٣	-	(٢٦٠)	٩٢٣	
-	-	(٧٠١)	(٧٠١)	
٧١	١	٥٦	١٢٨	
<u>١٤,٨٣٠</u>	<u>٧٨٧</u>	<u>٨,٤٤٤</u>	<u>٢٤,٠٦١</u>	

كما في ١ يناير ٢٠٢١  
تحويلات بين المراحل  
صافي إعادة قياس مخصصات الخسارة  
مبالغ مشطوبة خلال السنة  
تعديلات صرف العملات الأجنبية وتعديلات أخرى  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

## ٢٦ الضرائب

## (أ) المطلوبات الضريبية المؤجلة

فيما يلي تسوية المطلوبات الضريبية المؤجلة:

الرصيد الإفتتاحي ألف	مثبتة في القائمة الموحدة للدخل ألف	الرصيد الختامي ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٥٣٥	(٣,٥٣٥)	-
<u>٣,٥٣٥</u>	<u>(٣,٥٣٥)</u>	<u>-</u>

٢٠٢١  
إعادة تقييم الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة

## ٢٦ الضرائب (تتمة)

## (ب) ضريبة الدخل

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

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(١,٠٦٥)	(٨,٤٩٩)
-	٣,٥٣٥
(١,٠٦٥)	(٤,٩٦٤)

## 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

## ٢٧ 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:

٢٠٢٢				
المساهمين الرئيسيين	شركات زميلة	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	٢٢٥	٢٢٥	دخل الاستثمار - صافي
١,٠٠٠	٢,٢٥١	١١,٦٨٩	١٤,٩٤٠	رسوم وعمولات - صافي*
-	-	٣٨٥	٣٨٥	دخل أرباح الأسهم
-	-	١,١٠٦	١,١٠٦	دخل الإيجار
-	-	٣,٥٥١	٣,٥٥١	دخل الفوائد
(٤١٨)	-	(٥,٥٢٠)	(٥,٩٣٨)	مصروفات الفوائد
-	-	(٣,٠٤٧)	(٣,٠٤٧)	مصروفات عامة وإدارية
-	-	١١٠	١١٠	أخرى
٢٠٢١				
المساهمين الرئيسيين	شركات زميلة	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	٣٢	٣٢	دخل الاستثمار - صافي
٢,٠٠٠	٢,٢٩٤	٩,٢٦٤	١٣,٥٥٨	رسوم وعمولات - صافي*
-	-	٦٥٣	٦٥٣	دخل أرباح الأسهم
-	-	٢,٢٤٩	٢,٢٤٩	دخل الإيجار
-	-	٣,٣٩١	٣,٣٩١	دخل الفوائد
(٦٠٣)	-	(٤,٩٧١)	(٥,٥٧٤)	مصروفات الفوائد
-	-	(١,٣٦٠)	(١,٣٦٠)	مصروفات عامة وإدارية
١	-	٦١	٦٢	أخرى

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

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(١,٠٧٠)	(١,٠٦٢)

فوائد مدفوعة على رأس المال الإضافي الدائم فئة ١

## ٢٧ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة (تتمة)

\* 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.

خلال السنة، قام البنك بتحويل حصة ملكيته بالكامل في شركة الخليج المتحد للخدمات المالية – شمال أفريقيا واستثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى الشركة الأم.

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

٢٠٢٢				
المساهمين الرئيسيين ألف	شركات زميلة ألف	أخرى ذات علاقة ألف	المجموع ألف	أطراف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	١٦,٩٥٥	١٦,٩٥٥	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
-	-	٢٣,٢٥٥	٢٣,٢٥٥	إيداعات لدى البنوك
-	-	٢,٠٨٢	٢,٠٨٢	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٥٦	٦٥,١٣٣	٦٥,١٨٩	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	٦,٦٤١	٦,٦٤١	قروض وذمم مدينة
-	٣,٥٠٦	٤,٨٣٣	٨,٣٣٩	موجودات أخرى
-	-	(٨٩,٩٠٤)	(٨٩,٩٠٤)	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٤,٧٥١)	(٣٤٥)	(٥٠,٣٠٧)	(٥٥,٤٠٣)	ودائع العملاء
(١)	-	(٢,٧٧٤)	(٢,٧٧٥)	مطلوبات أخرى
-	-	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	رأس المال الإضافي الدائم فئة ١
-	-	١٥٧	١٥٧	بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي:
-	-	-	-	خطابات ضمان

٢٠٢١				
المساهمين الرئيسيين ألف	شركات زميلة ألف	أخرى ذات علاقة ألف	المجموع ألف	أطراف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	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

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 ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

## ٢٧ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة (تتمة)

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٢٠٣	٢,١٣٢
٤٣٢	٣٠١
٢,٦٣٥	٢,٤٣٣

مزاي الموظفين قصيرة الأجل  
مزاي الموظفين طويلة الأجل

## ٢٨ 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:

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٢٦٩	٢,٣٥٧
٢,٢٦٩	٢,٣٥٧
٨٢٥	١,١٢٦
٣,٠٩٤	٣,٤٨٣

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 سنة واحدة إلى ٥ سنوات.

## ٢٩ المشتقات المالية

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

يوضح الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة 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						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	القيمة العادلة الموجبة ألف	القيمة العادلة السالبة ألف	المجموع ألف	خلال ٣ أشهر ألف	٣ - ١٢ شهر ألف	١ - ٥ سنوات ألف
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة*	٣,٢٧٢	(٣,٣٣٧)	٧٦٢,٦٢٠	٧٨,٣١٨	٦٨٤,٣٠٢	-
عقود صرف أجنبي آجلة						
مشتقات مستخدمة لغرض تحوط صافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية	-	(٨٥٤)	١٦٤,٠٧٩	٩٨,٥٤٦	٦٥,٥٣٣	-
عقود صرف أجنبي آجلة						
مشتقات مستخدمة لغرض تحوط التدفقات النقدية						
مقايضات أسعار الفائدة	٤٤٣	-	-	-	-	٢٢,٥٠٠

۵۳

### ٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

#### (أ) المقدمة (تتمة)

#### (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 الإئتمان/ لجنة الإستثمار ولجنة الموجودات والمطلوبات، أو ما يعادلها، وتكون مسؤولياتها عامة مماثلة لمسؤوليات لجان 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 تسيير الأعمال اليومية للبنك بما يتماشى 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 مسؤول 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.

#### 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 أو فئات تصنيف المخاطر أو غيرها من فئات المخاطر الخاصة بالموجودات. وبالإضافة إلى ذلك، تراقب اللجنة أيضاً سجل المخاطر الإجمالية للبنك وتوصي مستويات المخصصات إلى اللجنة التنفيذية. ولقد تم إنشاء لجنة 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 تواجه المجموعة 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 بما فيهم 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 للمجموعة 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 للمجموعة من حيث حساسية أسعار الفائدة وكذلك السيولة على حد سواء، وتقوم 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 للمجموعة بما فيهم الرئيس التنفيذي.



### ٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

#### (أ) المقدمة (تتمة)

#### (١) هيكلية إدارة المخاطر (تتمة)

##### اللجنة الإدارية

تقوم اللجنة الإدارية بدور لجنة المتابعة في المجموعة بالإضافة إلى دورها كمنتدى إداري لمناقشة أي مسائل ذات صلة. 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 ثلاثة أعضاء من الإدارة العليا. إن اللجنة هي مسئولة بصفة رئيسية عن الإشراف على مدى الالتزام بتوجيهات مصرف البحرين المركزي وبورصة البحرين بشأن تعاملات الأشخاص الرئيسيين (تداول المطلعين على أسهم البنك).

تتم متابعة ومراقبة المخاطر بصورة أساسية بناءً على الحدود الموضوعية من قبل المجموعة. تعكس هذه الحدود إستراتيجية الأعمال وبيئة سوق المجموعة وكذلك مستوى المخاطر التي يكون البنك على استعداد لقبولها مع تركيز إضافي على مناطق جغرافية وقطاعات صناعية مختارة. بالإضافة إلى ذلك، يراقب ويقيس البنك كافة المخاطر، حيث يضع في اعتباره إجمالي قدرات تحمل المخاطر إلى التعرض الكلي لجميع أنواع المخاطر والأنشطة.

##### لجنة الترشيح والمكافآت

تساعد لجنة الترشيح والمكافآت المجلس في تقييم مجموعة المهارات المحددة لأعضاء مجلس الإدارة وهي المسئولة 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 للتعاقب الوظيفي. تضم لجنة الترشيح والمكافآت 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 حالات التعرض الناتجة عن 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 الأولي المناسب داخل المجموعة.

إذا ضمنت المجموعة ذلك، فإنها تدخل في إتفاقيات مقاصة ملزمة قانونياً تغطي أنشطة تداولها في أسواق المال وأنشطة المناجزة 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 قدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي حالات أخرى. تشير التركزات 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. بالنسبة لتصنيفات تعرض المجموعة حسب القطاع الصناعي والإقليم الجغرافي، راجع الإيضاح رقم ٣٠ (ج).

## ٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

## (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 لجنة من مستويين لدراسة وإقرار مخاطر المقترحات الائتمانية والإستثمارية، لجنة الإستثمار تضم الرئيس التنفيذي ورئيس الخزنة ورئيس الرقابة المالية. يعمل رئيس إدارة المخاطر والائتمان كعضو غير مصوت في اللجنة. وبالنسبة للعمليات التي تتجاوز حدود مسئولية لجنة الإستثمار فهي تخضع لموافقة اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة أو مجلس الإدارة بأكمله.

## (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 إئتمانية متوقعة.

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٢,٩٦٩	١٣١,٥٩٩	ودائع لدى بنوك وتحت الطلب
٩٦,٤٦٥	٦٣,٤٠٢	إيداعات لدى البنوك
١٤,٨٣٠	١٣,٧٧١	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٥,٠٣٦	٢٥,١٧٢	إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢١,٦٩٠	٣٣,٥٢٨	قروض وذمم مدينة
٤٥,٨٣٨	٥٣,١٩٣	موجودات أخرى
٣٠٦,٨٢٨	٣٢٠,٦٦٥	
٢,٢٦٩	٢,٣٥٧	خطابات ضمان
٣٠٩,٠٩٧	٣٢٣,٠٢٢	

## (٢) تركيزات 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 ٥٩,٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٢٤,٥ مليون دولار أمريكي) قبل الأخذ في الاعتبار أي ضمانات أو تعزيزات إئتمانية أخرى.

## ٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

## (ج) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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 ٢٠٢٢	دول مجلس التعاون الخليجي ألف دولار أمريكي	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ألف دولار أمريكي	أوروبا ألف دولار أمريكي	الأمريكتين ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب	٩٢,٢٤١	٣,٩٠٢	٥١٧	٦,٣٠٩	١٠٢,٩٦٩
إيداعات لدى البنوك	٦٩,٦١٠	٢٦,٨٥٥	-	-	٩٦,٤٦٥
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٤,٨٣٠	-	-	-	١٤,٨٣٠
إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	٢٥,٠٣٦	-	-	-	٢٥,٠٣٦
قروض وذمم مدينة	١٨,٥٧٠	٣,١٢٠	-	-	٢١,٦٩٠
موجودات أخرى	١٦,١٦٩	٢٤,١٥٠	٤,٦٩٨	٨٢١	٤٥,٨٣٨
خطابات ضمان	٢,١١٢	١٥٧	-	-	٢,٢٦٩
	<u>٢٣٨,٥٦٨</u>	<u>٥٨,١٨٤</u>	<u>٥,٢١٥</u>	<u>٧,١٣٠</u>	<u>٣٠٩,٠٩٧</u>
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	دول مجلس التعاون الخليجي ألف دولار أمريكي	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ألف دولار أمريكي	أوروبا ألف دولار أمريكي	الأمريكتين ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب	٨٠,٥٤٤	٦,٠١٥	١,٧٩٨	٤٣,٢٤٢	١٣١,٥٩٩
إيداعات لدى البنوك	٣٥,٥٧١	٢٧,٨٣١	-	-	٦٣,٤٠٢
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٣,٧٧١	-	-	-	١٣,٧٧١
إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	٢٥,١٧٢	-	-	-	٢٥,١٧٢
قروض وذمم مدينة	٢٩,٤٢٨	٤,١٠٠	-	-	٣٣,٥٢٨
موجودات أخرى	٢٣,٨٦١	٢٧,١٦٣	٨١٠	١,٣٥٩	٥٣,١٩٣
خطابات ضمان	٢,٢٠٧	١٥٠	-	-	٢,٣٥٧
	<u>٢١٠,٥٥٤</u>	<u>٦٥,٢٥٩</u>	<u>٢,٦٠٨</u>	<u>٤٤,٦٠١</u>	<u>٣٢٣,٠٢٢</u>

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بنوك ومؤسسات مالية أخرى ألف دولار أمريكي	إنشائي وعقاري ألف دولار أمريكي	تجارة وتصنيع ألف دولار أمريكي	حكومي وقطاع عام ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب	١٠٢,٩٦٦	-	-	-	٣	١٠٢,٩٦٩
إيداعات لدى البنوك	٩٦,٤٦٥	-	-	-	-	٩٦,٤٦٥
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥,٧٦٩	٤,١٥٢	١,٩٠٧	٩٣٣	٢,٠٦٩	١٤,٨٣٠
إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	-	-	-	٢٥,٠٣٦	-	٢٥,٠٣٦
قروض وذمم مدينة	٢,٥٣٧	-	-	-	١٩,١٥٣	٢١,٦٩٠
موجودات أخرى	١٣,٠٠٤	١,٩٩٧	٢٧	٣٢٨	٣٠,٤٨٢	٤٥,٨٣٨
خطابات ضمان	٢,٢٦٩	-	-	-	-	٢,٢٦٩
	<u>٢٢٣,٠١٠</u>	<u>٦,١٤٩</u>	<u>١,٩٣٤</u>	<u>٢٦,٢٩٧</u>	<u>٥١,٧٠٧</u>	<u>٣٠٩,٠٩٧</u>

## ٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

## ج) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

بنوك ومؤسسات مالية أخرى	إئشائي وعقاري	تجارية وتصنيع	حكومي وقطاع عام	أخرى	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٣١,٥٩٤	-	-	-	٥	١٣١,٥٩٩
٦٣,٤٠٢	-	-	-	-	٦٣,٤٠٢
٦,٨٦٤	٢,٤٢٣	١,٩٨٤	٢,٥٠٠	-	١٣,٧٧١
-	-	-	٢٥,١٧٢	-	٢٥,١٧٢
٢,٩٩٣	٥,٥١٢	-	-	٢٥,٠٢٣	٣٣,٥٢٨
٨,٨٤٥	٨,٧٢٩	٥٦٦	٢٥٣	٣٤,٨٠٠	٥٣,١٩٣
٢,٣٥٧	-	-	-	-	٢,٣٥٧
٢١٦,٠٥٥	١٦,٦٦٤	٢,٥٥٠	٢٧,٩٢٥	٥٩,٨٢٨	٣٢٣,٠٢٢

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ودائع لدى بنوك وتحت الطلب

إيداعات لدى البنوك

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة

من خلال الأرباح أو الخسائر

إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

قروض وذمم مدينة

موجودات أخرى

خطابات ضمان

## (٣) ضمانات وتعزيزات إئتمانية أخرى

يعتمد مقدار ونوع الضمانات المطلوبة على تقييم المخاطر الإئتمانية 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.

## (٤) التعرض لمخاطر الائتمان لكل تصنيف

تصنيف إستثماري	تصنيف غير إستثماري	غير مصنفة*	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠٢,٥٠٩	٣١٨	١٤٢	١٠٢,٩٦٩
٧٣,٢١٠	-	٢٣,٢٥٥	٩٦,٤٦٥
١٤,٥٠٤	-	٣٢٦	١٤,٨٣٠
٢٥,٠٣٦	-	-	٢٥,٠٣٦
-	-	٢١,٦٩٠	٢١,٦٩٠
٦٦٢	-	٤٥,١٧٦	٤٥,٨٣٨
٧	-	٢,٢٦٢	٢,٢٦٩
٢١٥,٩٢٨	٣١٨	٩٢,٨٥١	٣٠٩,٠٩٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ودائع لدى بنوك وتحت الطلب

إيداعات لدى البنوك

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح

أو الخسائر

إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

قروض وذمم مدينة

موجودات أخرى

خطابات ضمان

### ٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

### (ج) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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>

\* 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.

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 التفاوض بشأن شروطه، لا يعد القرض قد فات موعد إستحقاقه. لم تقم المجموعة بإعادة هيكلة أي قروض خلال ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

يكون الحد الأدنى لفترة السماح للقروض للمعاد 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.

## ٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

## (ج) مخاطر الائتمان (تتمة)

## (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 ٢٠٢٢

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 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

لدى المجموعة مبالغ مستحقة القبض والدفع تستحق عليها فائدة من وإلى الأطراف ذات العلاقة بمبلغ وقدره ٤٥,٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٥,٥ مليون دولار أمريكي). تم مقاصة هذه المبالغ المستحقة القبض والدفع في القوائم المالية الموحدة حيث تم استيفاء معايير مقاصة الأدوات المالية. تم تسجيل دخل الفوائد ومصروفات الفوائد على أرصدة الأطراف ذات العلاقة البالغة ٣,٢٢٩ ألف دولار أمريكي و ١,٦٠٢ ألف دولار أمريكي على التوالي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣,٠٩٥ ألف دولار أمريكي و ١,٥٦٢ 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.

## (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 عقود الصرف الأجنبي الآجلة وذلك لأغراض التحوط والمتاجرة.

## (أ) الانتقال إلى مؤشر أيبور

تدير المجموعة عملية الانتقال إلى مؤشر أيبور الخاص بها من خلال لجان المجموعة الداخلية ذات الصلة والموردين الخارجيين. تتضمن أهداف اللجان تقييم مدى 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. ترسل الملاحظات ذات الصلة المتعلقة بهذه المسألة إلى اللجنة التنفيذية ووحدات 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.

## ٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

## د) مخاطر السوق (تتمة)

## (١) مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

## (أ) الانتقال إلى مؤشر أيبور (تتمة)

ومن أهم المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المجموعة نتيجة لإصلاح إيبور هي المخاطر التشغيلية والمالية. فعلى سبيل المثال، إعادة التفاوض بشأن عقود القروض من خلال التفاوض الثنائي مع العملاء وتجديد الشروط التعاقدية وتحديث النظم الداخلية التي تستخدم منحنيات إصلاح أيبور وتعديل الرقابة التشغيلية والسياسات والإجراءات ذات الصلة بالإصلاح. تقتصر المخاطر المالية بصورة رئيسية على مخاطر أسعار الفائدة وبالأخص المخاطر الأساسية. المجالات الأخرى التي يمكن أن تنشأ تتعلق بالعجز الاقتصادي والمعالجات المحاسبية والضرائب والمسائل القانونية، حسب مقتضى الحال.

بدأت المجموعة في تعديل القروض والسلف القائمة بما في ذلك التزامات القروض المقدمة لعملاء الشركات المرتبطة بمؤشر لايبور على مدار سنة ٢٠٢٢. فيما يتعلق بأي منتجات مماثلة في المستقبل، يتم إجراء هذه التعديلات لإدراج لغة احتياطية وتعريف وأحكام، على سبيل المثال، سيتم استبدال أي أسعار مرجعية حالية لمؤشر لايبور بعملة اليورو والجنية الإسترليني والدولار الأمريكي 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.

تراقب المجموعة 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 المجموعة أن العقد الذي لم ينتقل بعد إلى الأسعار المرجعية البديلة عندما تكون الفائدة بموجب العقد مرتبطة بالسعر المرجعي لا يزال خاضعاً لإصلاح أيبور، حتى لو تضمن بنداً احتياطياً يتعامل مع وقف مؤشر أيبور القائم (بشار إليها باسم "عقد لم يتم إصلاحه"). كما تراقب المجموعة التقدم المحقق في الهياكل الأساسية للنظام الخاص به عن طريق فحص قدرة نظمه الحالية على التعامل مع الانتقال من حيث قيودها التشغيلية اليومية بمساعدة البائعين المعنيين.

## (ب) 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 في أسعار الفائدة، مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة للقائمة الموحدة للدخل للمجموعة بناءً على القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر:

العملة	٢٠٢٢		٢٠٢١	
	الزيادة في النقاط الأساسية	حساسية صافي دخل الفوائد ألف دولار أمريكي	الزيادة في النقاط الأساسية	حساسية صافي دخل الفوائد ألف دولار أمريكي
دينار كويتي	٢٥+	١١	٢٥+	(٢٩٧)
دولار أمريكي	٢٥+	٢٤	٢٥+	(٩٣)
يورو	٢٥+	-	٢٥+	(٢)
جنيه إسترليني	٢٥+	٤	٢٥+	٦
أخرى	٢٥+	٦٠	٢٥+	٦٩

سيكون للانخفاض في ٢٥ نقطة أساس تأثير مساوي ومعاكس 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 ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط.

## ٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

## (د) مخاطر السوق (تتمة)

## (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			٢٠٢٢			
التأثير على الربح	التأثير على الربح	التغير في	التأثير على الربح	التأثير على الربح	التغير في	
قبل الضريبة	قبل الضريبة	سعر	قبل الضريبة	قبل الضريبة	سعر	
ألف	ألف	العملة	ألف	ألف	العملة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	%	دولار أمريكي	دولار أمريكي	%	
٩٦٦	(٦,٥٦٩)	٢+	٨٧٩	(٦,١٤٦)	٢+	دينار كويتي
(٩٦٦)	٦,٥٦٩	٢-	(٨٧٩)	٦,١٤٦	٢-	
٥٤٥	(٤١٨)	٢+	٥٦٨	(٥)	٢+	يورو
(٥٤٥)	٤١٨	٢-	(٥٦٨)	٥	٢-	
-	٤٨	٢+	-	٣	٢+	جنية استرليني
-	(٤٨)	٢-	-	(٣)	٢-	

## (٣) مخاطر أسعار الأسهم

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

فيما يلي التوزيع الجغرافي لإستثمارات أسهم حقوق الملكية للمجموعة:

## التوزيع الجغرافي

دول مجلس التعاون الخليجي/ الشرق الأوسط وشمال أفريقيا					في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
أمريكا الشمالية	أوروبا	أفريقيا	أفريقيا	أفريقيا	أفريقيا	أفريقيا
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
المجموع	أخرى	أخرى	أخرى	أخرى	أخرى	أخرى
٨,١٢٩	٣١	٢,٠٢٧	-	٦,٠٧١	٢٠٢٢	٢٠٢٢
٦٥,١٠٥	-	١٠,١٧٦	٥,٦٨٧	٤٩,٢٤٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢
٧٣,٢٣٤	٣١	١٢,٢٠٣	٥,٦٨٧	٥٥,٣١٣	٢٠٢٢	٢٠٢٢
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
أسهم حقوق الملكية						
محافظ مدارة						
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
أسهم حقوق الملكية						
محافظ مدارة						
١٠٣,٩٨١	-	١٤,٣٨٦	٢٨,٧٩٦	٦٠,٧٩٩	٢٠٢٢	٢٠٢٢
٤٠	-	-	-	٤٠	٢٠٢٢	٢٠٢٢
١٠٤,٠٢١	-	١٤,٣٨٦	٢٨,٧٩٦	٦٠,٨٣٩	٢٠٢٢	٢٠٢٢
١٧٧,٢٥٥	٣١	٢٦,٥٨٩	٣٤,٤٨٣	١١٦,١٥٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢



## ٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

## (د) مخاطر السوق (تتمة)

## (٣) مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

دول مجلس التعاون الخليجي/ الشرق الأوسط					في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أمريكا الشمالية	أخرى	المجموع	أمريكا الشمالية	أفريقيا وشرق الأوسط	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
١٤٧	٣٢	٧,٤٧٨	-	٧,٢٩٩	أسهم حقوق الملكية
١١,٢٥٦	-	٧١,٩٥٦	١١,٣٧٩	٤٩,٣٢١	محافظ مدارة
١١,٤٠٣	٣٢	٧٩,٤٣٤	١١,٣٧٩	٥٦,٦٢٠	
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
٩,٧٠٧	-	١٠٤,١١٨	٢٩,٩٧٩	٦٤,٤٣٢	أسهم حقوق الملكية
-	-	٤٢	-	٤٢	محافظ مدارة
٩,٧٠٧	-	١٠٤,١٦٠	٢٩,٩٧٩	٦٤,٤٧٤	
٢١,١١٠	٣٢	١٨٣,٥٩٤	٤١,٣٥٨	١٢١,٠٩٤	المجموع

في تاريخ إعداد التقرير المالي، بلغ التعرض لسندات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة ١٠,٨٣٧ ألف دولار أمريكي (٢٠٢١: ١١,٦٨٧ ألف دولار أمريكي). إن الارتفاع / الانخفاض بنسبة ١٠٪ في مؤشرات السوق لأسواق الأوراق المالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا سيكون له تأثير بما يقارب ١,٠٨٤ ألف دولار أمريكي (٢٠٢١: ١,١٦٩ ألف دولار أمريكي) على الدخل أو حقوق الملكية العائدة إلى المجموعة. إن أغلبية استثمارات أسهم حقوق الملكية للمجموعة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا متداولة في سوق الكويت للأوراق المالية.

## ٣٠ 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 ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ على أساس الإلتزامات التعاقدية للسداد غير المخصوصة. 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 الإحتفاظ بالوديعة.

عند الطلب	من ١ إلى ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهر	من ١ إلى ٥ سنوات	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
<b>المطلوبات المالية</b>				
٢,١٤٧	٨٢,١٠١	٥٦,٣٧٣	-	١٤٠,٦٢١
١٣,٣٧٢	٧,٤١٤	-	-	٢٠,٧٨٦
-	-	-	٦٧,٢٣٢	٦٧,٢٣٢
-	-	١٣٤,٩٢٣	-	١٣٤,٩٢٣
٢٤,١٢٠	٣٣,٩٧٨	٢٢,٥٣٣	-	٨٠,٦٣١
٣٩,٦٣٩	١٢٣,٤٩٣	٢١٣,٨٢٩	٦٧,٢٣٢	٤٤٤,١٩٣
<b>إجمالي المطلوبات المالية غير المشتقة وغير المخصوصة</b>				
<b>المشتقات المالية</b>				
-	٣	٤	١٨	٢٥
-	١٧٦,٨٦٤	٧٤٩,٨٣٥	-	٩٢٦,٦٩٩
٢,٢٦٩	-	-	-	٢,٢٦٩
-	-	-	٨٢٥	٨٢٥
٤١,٩٠٨	٣٠٠,٣٦٠	٩٦٣,٦٦٨	٦٨,٠٧٥	١,٣٧٤,٠١١
<b>بنود غير مدرجة بقائمة المركز المالي</b>				
<b>إعتمادات مستندية</b>				
<b>إرتباطات متعلقة بالإستثمارات</b>				
<b>المجموع</b>				

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

## ٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

## (هـ) مخاطر السيولة (تتمة)

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

المجموع	من ١ إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهر	من ١ إلى ٣ أشهر	عند الطلب	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤٩,٧٥٤	-	-	١٠٧,٢٤٩	٤٢,٥٠٥	المطلوبات المالية
٧٠,١٨٨	-	-	٦,٤٨٣	٦٣,٧٠٥	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٨,٤٠٨	١٨,٤٠٨	-	-	-	ودائع العملاء
١٤٤,٤٩٣	١٤٤,٤٩٣	-	-	-	قروض طويلة الأجل
٧٦,٦٢٥	-	١٢,٧٣٦	٦٢,٦٨٨	١,٢٠١	سندات طويلة الأجل
٤٥٩,٤٦٨	١٦٢,٩٠١	١٢,٧٣٦	١٧٦,٤٢٠	١٠٧,٤١١	مطلوبات أخرى
					إجمالي المطلوبات المالية غير المشتقة وغير المخصصة
-	-	-	-	-	المشتقات المالية
٩٥٠,٢٣١	١٩,٦٢١	٥٩٥,٤٧٩	٣٣٥,١٣١	-	صافي التدفقات النقدية على مقايضات أسعار الفائدة
					إجمالي تسوية المشتقات المالية بالعملة الأجنبية
٢,٣٥٧	-	-	-	٢,٣٥٧	بنود غير مدرجة بقائمة المركز المالي
١,١٢٦	١,١٢٦	-	-	-	إعتمادات مستندية
١,٤١٣,١٨٢	١٨٣,٦٤٨	٦٠٨,٢١٥	٥١١,٥٥١	١٠٩,٧٦٨	إرتباطات متعلقة بالإستثمارات
					المجموع

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

## ٣٠ 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 التجارية والوفاء بالالتزامات عندما يحين موعد استحقاقها. وتم تطوير قاعدة تمويلية متنوعة تشتمل على الودائع التي يتم الحصول عليها من سوق المعاملات فيما بين البنوك "الانترنتك" 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			
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أكثر من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢
١٠٢,٩٦٩	٣١٨	١٠٢,٦٥١	-
٩٦,٤٦٥	-	٩٦,٤٦٥	-
٨٨,٠٦٤	-	١٤,٨٣٠	٧٣,٢٣٤
١٠٤,٠٢١	-	-	١٠٤,٠٢١
٢٥,٠٣٦	-	٢٥,٠٣٦	-
٢١,٦٩٠	٤,٦٨٣	١٧,٠٠٧	-
٤٦,٩٢٢	-	٤٦,٩٢٢	-
٨٧,٠٥٠	-	-	٨٧,٠٥٠
٩٩,٩٦٢	-	-	٩٩,٩٦٢
١٥,٨٤٦	-	-	١٥,٨٤٦
٦٣,٥٥٦	-	-	٦٣,٥٥٦
٢,٣٠٦	-	٢,٣٠٦	-
٧٥٣,٨٨٧	٥,٠٠١	٣٠٥,٢١٧	٤٤٣,٦٦٩
١٣٨,٨٧٨	-	١٣٨,٨٧٨	-
٢٠,٧٧٢	-	٢٠,٧٧٢	-
٦١,٣٢٤	٦١,٣٢٤	-	-
١٣٠,٥٩٥	-	١٣٠,٥٩٥	-
٨٠,٧٤١	-	٨٠,٧٤١	-
٤٣٢,٣١٠	٦١,٣٢٤	٣٧٠,٩٨٦	-
٣٢١,٥٧٧	(٥٦,٣٢٣)	(٦٥,٧٦٩)	٤٤٣,٦٦٩
صافي			

## ٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

## هـ مخاطر السيولة (تتمة)

## ٢ تحليل الاستحقاق على أساس استرداداتها المتوقعة (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				لا يوجد لها تاريخ استحقاق ثابت ألف دولار أمريكي			
				أقل من ١٢ شهر ألف دولار أمريكي			
				أكثر من ١٢ شهر ألف دولار أمريكي			
				المجموع ألف دولار أمريكي			
ودائع لدى بنوك وتحت الطلب				١٣١,٢٨١	٣١٨	١٣١,٥٩٩	-
إيداعات لدى البنوك				٦٣,٤٠٢	-	٦٣,٤٠٢	-
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				١٣,٧٧١	-	٩٣,٢٠٥	٧٩,٤٣٤
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				١٣,٧٧١	-	١٠٤,١٦٠	٩٠,٣٨٩
إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة				٢٥,١٧٢	-	٢٥,١٧٢	-
قروض وذمم مدينة				٢٣,٦٩٨	٩,٨٣٠	٣٣,٥٢٨	-
موجودات أخرى				٥٤,٣٩٨	-	٥٤,٣٩٨	-
إستثمارات في شركات زميلة				-	-	٨٣,٤٢٩	٨٣,٤٢٩
إستثمارات عقارية				-	-	١٠٠,٥٦٤	١٠٠,٥٦٤
ممتلكات ومعدات				-	-	١٤,٧٧٩	١٤,٧٧٩
الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى				-	-	٦٥,١٥١	٦٥,١٥١
مجموع الموجودات				٣٢٥,٤٩٣	١٠,١٤٨	٧٦٩,٣٨٧	٤٣٣,٧٤٦
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى				١٤٩,٦٠١	-	١٤٩,٦٠١	-
ودائع العملاء				٧٠,١٧٦	-	٧٠,١٧٦	-
قروض طويلة الأجل				-	١٦,٥٤٦	١٦,٥٤٦	-
سندات طويلة الأجل				-	١٣٢,٣٧١	١٣٢,٣٧١	-
مطلوبات أخرى				٨٣,٩٩١	-	٨٣,٩٩١	-
مجموع المطلوبات				٣٠٣,٧٦٨	١٤٨,٩١٧	٤٥٢,٦٨٥	-
صافي				٢١,٧٢٥	(١٣٨,٧٦٩)	٣١٦,٧٠٢	٤٣٣,٧٤٦

## و) المخاطر التشغيلية

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

## ٣١ قياس القيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية 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 ٢٠٢٢:

قياس القيمة العادلة باستخدام			
المستوى ١ ألف دولار أمريكي	المستوى ٢ ألف دولار أمريكي	المستوى ٣ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
<b>موجودات مقاسة بالقيمة العادلة</b>			
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
٦,٠٠٠	-	٢,١٢٩	٨,١٢٩
١٤,٥٠٤	-	٣٢٦	١٤,٨٣٠
٤,٣٢٤	٤٣,٣٣٩	١٧,٤٤٢	٦٥,١٠٥
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٤,٨٣٧	-	٩٩,١٤٤	١٠٣,٩٨١
-	-	٤٠	٤٠
-	-	٩٩,٩٦٢	٩٩,٩٦٢
إستثمارات عقارية			
المشتقات المالية			
مقايضات أسعار الفائدة			
-	٤٤٣	-	٤٤٣
٢٩,٦٦٥	٤٣,٧٨٢	٢١٩,٠٤٣	٢٩٢,٤٩٠
<b>المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة</b>			
المشتقات المالية			
عقود صرف أجنبي آجلة			
-	٩١٩	-	٩١٩
-	٩١٩	-	٩١٩

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
<b>موجودات مقاسة بالقيمة العادلة</b>			
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
٧,٣٢٢	-	١٥٦	٧,٤٧٨
١٢,٩٤٤	-	٨٢٧	١٣,٧٧١
٥,٥١٧	٤٣,١٧٥	٢٣,٢٦٤	٧١,٩٥٦
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٤,٣٦٧	-	٩٩,٧٥١	١٠٤,١١٨
-	-	٤٢	٤٢
-	-	١٠٠,٥٦٤	١٠٠,٥٦٤
إستثمارات عقارية			
٣٠,١٥٠	٤٣,١٧٥	٢٢٤,٦٠٤	٢٩٧,٩٢٩
<b>المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة</b>			
المشتقات المالية			
عقود صرف أجنبي آجلة			
-	١٥٥	-	١٥٥
-	١٥٥	-	١٥٥

## ٣١ قياس القيمة العادلة (تتمة)

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣  
خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ 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 ٢٠٢٢:

صافي المشتريات والمبيعات وتحويل وتسوية	مكسب (خسارة) مسجلة في القائمة الموحدة للدخل	(خسارة) مثبتة في قائمة الدخل الشامل الآخر	كما في ١ يناير ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
١٥٦	(٢٦)	-	٢,١٢٩	٢,١٢٩
٨٢٧	-	-	٣٢٦	٣٢٦
٢٣,٢٦٤	١,٠١٠	-	١٧,٤٤٢	١٧,٤٤٢
٢٤,٢٤٧	٩٨٤	-	١٩,٨٩٧	١٩,٨٩٧
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٩٩,٧٥٣	-	(٤,٠٦٩)	٩٩,١٤٤	٩٩,١٤٤
٤٢	-	-	٤٠	٤٠
٩٩,٧٩٥	-	(٤,٠٦٩)	٩٩,١٨٤	٩٩,١٨٤
١٠٠,٥٦٤	(٦٠٢)	-	٩٩,٩٦٢	٩٩,٩٦٢
إستثمارات عقارية				

تسوية قياس القيمة العادلة للإستثمارات ضمن المستوى ٣ للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة لسنة ٢٠٢١:

صافي المشتريات والمبيعات وتحويل وتسوية	مكسب (خسارة) مسجلة في القائمة الموحدة للدخل	(خسارة) مثبت في قائمة الدخل الشامل الآخر	كما في ١ يناير ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
٢,٠٨٧	(١,٨٧٨)	(١٢٩)	١٥٦	١٥٦
-	-	-	٨٢٧	٨٢٧
١٣,٧٩٩	٨٠٦	-	٢٣,٢٦٤	٢٣,٢٦٤
١٥,٨٨٦	٩,٠٦٢	(١٢٩)	٢٤,٢٤٧	٢٤,٢٤٧
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
١١٧,٥٥٠	(٨,٦٠٠)	(٩,١٩٧)	٩٩,٧٥٣	٩٩,٧٥٣
٣٣	(٦٨)	٧٧	٤٢	٤٢
١١٧,٥٨٣	(٨,٦٦٨)	(٩,١٢٠)	٩٩,٧٩٣	٩٩,٧٩٣
٩٨,٧١٦	(٢,٨١٦)	٣,٤٧٠	٩٩,٧٩٥	٩٩,٧٩٥
إستثمارات عقارية				

## ٣٢ كفاية رأس المال

تتمتع المجموعة بقاعدة رأسمالية مدارة بفعالية لتغطية المخاطر الكامنة في أعماله التجارية. يتم مراقبة كفاية رأس المال لدى المجموعة 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 للمجموعة 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:

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٤٦,٣٧٩	١٥٣,٣٩٣
٣٥,٤٢٢	٣٥,٨٣٩
١٦,٥٧٠	١٩,١١٩
<u>١٩٨,٣٧١</u>	<u>٢٠٨,٣٥١</u>
٨٧٤,٣٣١	٩٨٢,٣٦٠
٦,٥٥٠	٥,٨١٣
١٢٧,٤٢٥	١٢٧,١٠٠
<u>١,٠٠٨,٣٠٦</u>	<u>١,١١٥,٢٧٣</u>
<u>٪١٩,٦٧</u>	<u>٪١٨,٦٨</u>
<u>٪١٢,٥</u>	<u>٪١٢,٥</u>

## قاعدة رأس المال:

- رأس المال الأسهم العادية فئة ١
- رأس المال الإضافي فئة ١
- رأس المال فئة ٢

## مجموع قاعدة رأس المال (أ)

## التعرض المرجح للمخاطر:

- التعرض المرجح لمخاطر الائتمان
- التعرض المرجح لمخاطر السوق
- التعرض المرجح للمخاطر التشغيلية

## مجموع التعرض المرجح للمخاطر (ب)

## كفاية رأس المال (أ ÷ ب × ١٠٠)

## الحد الأدنى المطلوب

يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال فئة (١)، والذي يتضمن على رأس المال الصادر للبنك والاحتياطيات والأرباح المبقة 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 الائتمانية المتوقعة.



## ٣٣ النسب التنظيمية

## نسبة تغطية السيولة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بشكل منفرد	بشكل منفرد
موحدة	موحدة
%٢٠٢	%١٥٩
%٦٣٢	%٦٤٥

## 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٪. بلغ صافي نسبة التمويل الموحد المستقر للمجموعة ١٢٤,١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٣٦,٧٪).

يتكون نسبة ٧٤٪ (٢٠٢١: ٨٤٪) من إجمالي التمويل المستقر المتاح من قاعدة رأس مال المجموعة مع نسبة ١١٪ (٢٠٢١: ١٠٪) ودائع أقل ثباتاً ونسبة ٢٪ (٢٠٢١: ٢٪) تشتمل على التمويل المستحق السداد خلال ٦ أشهر أو أقل.

يتكون التمويل المستقر المطلوب للمجموعة بنسبة ٨٥٪ (٢٠٢١: ٨٦٪) من الموجودات التي ليس لديها تواريخ استحقاق محددة، ونسبة ١٢٪ (٢٠٢١: ١٠٪) لديها استحقاقات تعاقدية أقل من ٦ أشهر، ونسبة ٣٪ (٢٠٢١: ٤٪) من الأصول السائلة غير عالية الجودة (الأصول السائلة عالية الجودة).

٢٠٢٢

## القيم غير المرجحة

تاريخ استحقاق غير محدد	أقل من ٦ أشهر	أشهر وأقل	أكثر من ٦ أشهر	مجموع القيم المرجحة
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٨٦,٣٧٨	-	-	٩٢,٦٧٧	٣٧٩,٠٥٥
-	٩٠٥	-	-	٨٦٠
-	٦٤,١٥٠	-	-	٥٧,٧٣٥
-	١٣,٦٨٣	-	-	٦,٨٤١
-	١٠٩,٤٧٨	١٣٠,٥٩٥	-	٦٥,٢٩٨
٢٨٦,٣٧٨	١٨٨,٢١٦	١٣٠,٥٩٥	٩٢,٦٧٧	٥٠٩,٧٨٩

## التمويل المستقر المتاح

رأس المال

ودائع ثابتة

ودائع أقل ثباتاً

التمويل المضمون وغير المضمون

ودائع أخرى والتمويل من المؤسسات المالية

## مجموع التمويل المستقر المتاح

## 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 المخصومة 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)

## مجموع التمويل المستقر المطلوب

## نسبة صافي التمويل المستقر

٣٣ النسب التنظيمية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
القيم غير المرجحة				
تاريخ استحقاق	أقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيم
غير محدد	٦ أشهر	من سنة واحدة	سنة واحدة	المرجحة
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التمويل المستقر المتاح				
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				
-	-	٣٣,٥٢٨	-	١٦,٧٦٤
-	١٣١,٥٩٩	-	-	١٩,٧٤٠
القروض				
ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية				
-	٤٣,٤٠٢	-	-	٢١,٧٠١
جميع الموجودات الأخرى بما في ذلك الموجودات الثابتة والبنود المخصصة من رأس المال التنظيمي وموجودات التأمين والأوراق المالية المتعثرة في السداد				
٣٦٦,٣١٦	-	-	-	٣٦٦,٣١٦
تعرضات غير مدرجة في الميزانية				
الالتزامات المتعلقة بالتمويل التجاري (بما في ذلك الضمانات والاعتمادات المستندية)				
٢,٣٥٧	-	-	-	١١٨
٣٦٨,٦٧٣	١٧٥,٠٠١	٣٣,٥٢٨	-	٤٢٤,٦٣٩
مجموع التمويل المستقر المطلوب				
نسبة صافي التمويل المستقر				
١٣٦,٧٪				